



SENADO FEDERAL
Gabinete do Senador IZALCI LUCAS

SF/25226.64247-80

INDICAÇÃO Nº, DE 2025

Sugere ao Poder Executivo Federal, por intermédio do Ministério da Fazenda (Secretaria de Prêmios e Apostas), com amparo no art. 224, inciso I, do Regimento Interno do Senado Federal, a exigência, por meio de regulamentação detalhada, de que todas as plataformas de apostas licenciadas no Brasil implementem procedimentos robustos e multifatoriais de "Conheça Seu Cliente" (KYC), incluindo verificação biométrica e documental da identidade e idade dos apostadores, e sistemas de "Conheça Sua Transação" (KYT) para monitorar padrões de apostas e transações, com comunicação obrigatória ao COAF.

JUSTIFICAÇÃO

A integridade do setor de apostas online e a efetiva proteção da sociedade brasileira contra os riscos associados a essa atividade demandam a implementação de mecanismos de identificação e monitoramento de usuários e transações que sejam verdadeiramente robustos, multifatoriais e eficazes. A exigência de que as plataformas de apostas licenciadas no Brasil adotem procedimentos rigorosos de "Conheça Seu Cliente" (KYC), estabelecidos por meio de regulamentação detalhada, é um pilar central nessa estratégia de mitigação de riscos. Essa abordagem deve transcender a simples autodeclaração de dados cadastrais, impondo a necessidade de uma verificação qualificada da identidade e da idade dos apostadores. Tal verificação deve ocorrer não apenas no momento do cadastro inicial, mas também de forma periódica, para garantir a atualização e a contínua validade das informações. A utilização de tecnologias avançadas, como a verificação biométrica (a exemplo do reconhecimento facial), combinada com a análise criteriosa de documentos



Assinado eletronicamente, por Sen. Izalci Lucas

Senado Federal – Anexo I – 11º andar
Praça dos Três Poderes – CEP 70165-900 – Brasília DF
Telefone: +55 (61) 3303-6050

Para verificar as assinaturas, acesse <https://legis.senado.gov.br/autenticadoc-legis/1435148602>



SENADO FEDERAL
Gabinete do Senador IZALCI LUCAS

de identificação, é crucial para assegurar a fidedignidade dos dados fornecidos, criando barreiras significativas contra fraudes de identidade e o acesso indevido às plataformas.

Esses controles rigorosos de KYC têm como objetivo primordial e inafastável impedir o acesso de menores de 18 anos às plataformas de apostas, protegendo crianças e adolescentes, um grupo particularmente vulnerável, dos potenciais danos e riscos inerentes ao jogo. Adicionalmente, os procedimentos de KYC visam coibir de forma efetiva o uso de contas por "laranjas" – interpostas pessoas que buscam ocultar a identidade dos verdadeiros apostadores ou beneficiários dos prêmios – ou a utilização das plataformas para outros fins ilícitos, como a movimentação de recursos de origem criminosa ou o financiamento de atividades ilegais.

De forma complementar e igualmente indispensável, a implementação de sistemas eficazes de "Conheça Sua Transação" (KYT) pelas operadoras licenciadas é fundamental para monitorar o padrão de apostas e o fluxo das transações financeiras realizadas em suas plataformas. Esse monitoramento contínuo e analítico possibilita a identificação de atividades e comportamentos atípicos ou suspeitos, que podem ser indicativos de práticas de lavagem de dinheiro – como o fracionamento de apostas, depósitos ou saques incompatíveis com o perfil socioeconômico declarado pelo jogador – ou outras tentativas de manipulação financeira. Além de seu papel crucial no combate a crimes financeiros, os sistemas de KYT também podem ser configurados como uma ferramenta valiosa para a detecção de comportamentos de jogo compulsivo ou problemático, permitindo que as plataformas adotem medidas proativas de jogo responsável, como o envio de alertas ao usuário ou a oferta de mecanismos de autoajuda e limitação. A comunicação obrigatória e tempestiva dessas atividades suspeitas identificadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) é um passo determinante para que as autoridades competentes possam analisar, investigar e, se for o caso, atuar de forma célere e eficaz.





SENADO FEDERAL
Gabinete do Senador IZALCI LUCAS

A conjugação dessas medidas (KYC e KYT robustos) é, portanto, essencial não apenas para fortalecer o combate a crimes financeiros e proteger indivíduos vulneráveis, mas também para fomentar um ambiente de apostas online mais transparente, seguro, íntegro e responsável no país.

Sala das Sessões,

Senador IZALCI LUCAS

