

# **SPA/MF – Combate às bets não autorizadas**

**Audiência Pública – Câmara dos Deputados – 20/08/2025  
Comissão do Esporte – SUBAPOST**

**Secretaria de Prêmios e Apostas – Ministério da Fazenda**

Apresentação do servidor

Legalização da exploração das AQF em 2018: Lei nº 13.756.

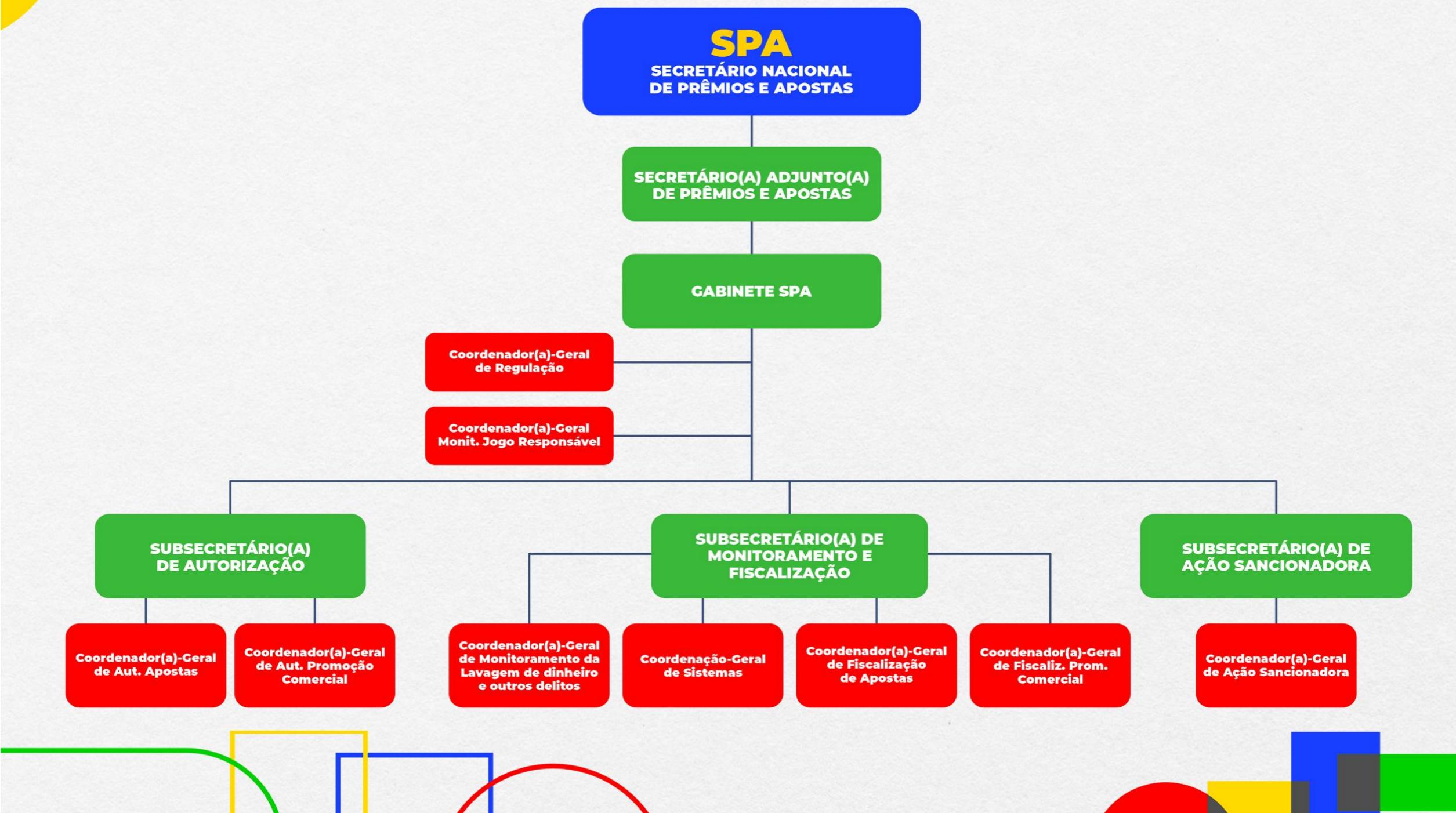
Início da criação do marco regulatório em 2023:  
Portaria MF nº 1.330 (outubro), Lei nº 14.790 (dezembro).

\* Lei condiciona exploração das AQF a autorização prévia do MF (art. 4º).

**\* Veda que instituições permitam ou executem transações financeiras para AQF junto a empresas não autorizadas (art. 21).**

**\* Apenas instituições brasileiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central podem ofertar ao operador de apostas contas e serviços financeiros que permitam ao apostador depositar, sacar ou receber valores nas plataformas.**

# Organograma SPA



Criação da SPA: Decreto 11.907/2024 (janeiro; Regimento do MF)

Estrutura/organograma

Regulação

Jogo Responsável

Autorização  
(Apostas / Promoção Comercial)

Monitoramento e Fiscalização  
(Fiscalização Apostas / Fiscalização PC / PLD+Delitos / Sistemas)

Ação Sancionadora

[Atividades administrativas]

Ano de 2024

## Estruturação da equipe

(38 cargos de chefia ou assessoria, sendo 25 deles reservados a servidores efetivos)

## Marco regulatório [portarias]

### [827] Autorização

(Estabeleceu 31/12/2024 como data final do período de adequação, e 22/08/2024 como limite para requerimento de licença com garantia de análise definitiva até 31/12/2024)

### [1225] Fiscalização

### [1233] Ação sancionadora

### [1231] Jogo responsável, direitos e deveres

(política; atendimento em geral e específico sobre dependência e tratamento; alertas; limites; ludopatia; endividamento; publicidade, etc.)

### [1212] Destinações sociais

(12% da arrecadação após dedução de prêmios e imposto de renda)

Educação, Segurança Pública, Esporte, Seguridade Social, Turismo  
Saúde (danos sociais da prática de jogos), Entidades da soc. civil,  
Funapol (Polícia Federal)

...Ano de 2024

...Marco regulatório [portarias]

## [615] Meios de pagamento (regras para transações)

**Contas usadas pela empresa e pelo apostador para transações entre si ("transacional" e "cadastrada") devem ser de IF ou IP autorizada pelo BCB.**

**Aportes e retiradas somente entre ambas, e sempre eletronicamente  
(Pix, TED, cartão de débito ou pré-pago e transferência interna na IF ou IP).**

**Veda quaisquer outros meios de pagamento.**

**Estabelece que contrato entre operador e IFs/IPs deve estabelecer cumprimento da própria Portaria.**

## [1143] Prevenção à lavagem de dinheiro e outro delitos

**Políticas, procedimentos e controles obrigatórios.**

**Obrigações relacionadas ao envio de comunicações ao Coaf.**

...Ano de 2024

...Marco regulatório [portarias]

[722] Sistemas de apostas (requisitos técnicos e de segurança)

[1207] Jogo on-line e estúdios de jogo ao vivo

[300] Homologação de laboratórios de certificação de plataformas  
(e certificações)

[1475] Período de adequação a partir de 1º de outubro de 2024  
(vedou exploração no período por empresas que não haviam  
apresentado requerimento de autorização)

**\* Início da fiscalização e bloqueios de plataformas irregulares,  
cerca de 5 mil em 2024.**

**ACT junto à Anatel.**

**SPA/MF oficia Anatel sobre domínios irregulares.**

**Anatel comunica aos provedores as plataformas que devem ser  
bloqueadas.**

...Ano de 2024

## Processos de autorização

- Habilidade jurídica
- Regularidade fiscal e trabalhista
- Idoneidade
- Qualificação econômico-financeira
- Qualificação técnica

\* 118 requerimentos apresentados até a data-limite (22/08/2024) de garantia de análise definitiva até 31/12/2024.

\* 66 autorizações publicadas em 31/12/2024.

\* Mais de R\$ 2 bilhões arrecadados via pagamentos de outorga de autorização (art. 12 da Lei nº 14.790).

Ano de 2025

Análise de novos requerimentos de autorização  
(Mais de 300 novos desde a data de corte de 2024)

Fiscalização, com base no marco regulatório (diversas áreas), das empresas atualmente autorizadas a operar:

**78 mediante autorização da SPA/MF (183 marcas)**

**02 mediante processo judicial (06 marcas)**

\* Cerca de R\$ 8,5 milhões por mês arrecadados via taxa de fiscalização (art. 32 da Lei nº 13.756/2018).

\*\* A taxa mensal vai de cerca de R\$ 55 mil até cerca de R\$ 2 milhões, a depender do faturamento da empresa.

Instauração de processo sancionador nos casos de descumprimento

08 processos com decisão de advertência ou multa (R\$ 1,5 milhão)

08 processos pendentes de decisão

## Continuidade da fiscalização de bets ilegais

**Bloqueios solicitados à Anatel:**  
**Mais de 12 mil domínios não autorizados**  
**(média superior a 1700 por mês)**

- \* Monitoramento ativo  
(internet, redes sociais, ferramentas)
- \* Monitoramento passivo  
(denúncias de autorizados, associações, cidadãos)

**Checagem das instituições utilizadas para transações financeiras pelas bets ilegais (simulação de depósito) e notificações a essas instituições**

- \* Mais de 30 instituições identificadas, mas poucas delas representam quase que a totalidade dos valores transacionados.
- \* Diversas delas foram notificadas e informaram o encerramento do relacionamento com 45 operadores irregulares.

**Contato com redes sociais para derrubada de perfis envolvendo publicidade irregular (de/para menores, bets não autorizadas, etc)**

- \* Cerca de 270 páginas e publicações removidas
- \* Diversos outros processos em andamento
- \* Acordo de cooperação técnica com o Conselho Digital (“big techs”)

...Ano de 2025

## **Edição/Publicação da Portaria nº 566/2025 (20 de março) – reforça as vedações da Lei 14790/23 e da Portaria 615/24**

**Instituições devem adotar procedimentos e controles para identificar indícios de atuação de operadores de apostas não autorizados, inclusive de intermediários.**

**Devem comunicar à SPA em 24h, por meio do SEI, dados sobre a transação suspeita, sobre a conta e seu titular, o motivo da suspeita e medidas adotadas para impedir a transação; inclusive no caso de desconfiança de que se trata de terceiro fazendo intermediação. Dezenas de comunicações são recebidas diariamente.**

**Confirmando a suspeita, ou mesmo identificando a irregularidadeativamente, a SPA/MF deve notificar a instituição para apresentar informações e encerrar o relacionamento com o operador irregular ou intermediário.**

**SPA tem informado às autoridades policiais e ao Ministério Público os casos de administradores sem capacidade financeira aparente para atuar no segmento dos serviços financeiros em questão.**

...Ano de 2025

## **Agenda regulatória para o biênio 2025/2026 (cada trimestre uma fase) –regulação é um processo cíclico**

Consulta e audiência públicas em fevereiro, agenda publicada em abril

Destaques:

### **Em andamento:**

- \* Definição de parâmetros para criação de selo distintivo tokenizado a ser utilizado pelas bets autorizadas (incrementar a diferenciação entre autorizadas e ilegais);
- \* Desenvolvimento/implementação de sistema centralizado de autoexclusão e impedimento de apostadores.

### **Previstos para 2025:**

- \* Regulamentação da cadeia econômica associada – provedores de jogos online e de plataformas, agregadores, fornecedores de odds, estúdios de jogos ao vivo e seus equipamentos; habilitação, monitoramento, fiscalização, encerramento.
- \* Constituição de um sistema nacional de apostas, com articulação junto aos estados e DF para alinhamento.
- \* Aprimoramento das orientações e regras para atendimento adequado, por parte das bets, a apostadores e familiares em situação de jogo problemático

**2026:** consolidação e aperfeiçoamento dos procedimentos e normas de fiscalização, inclusive sobre irregulares; revisão do procedimento de autorizações.

# Obrigado!

André Lartigau Wainer  
Especialista em Políticas Públicas e Gestão Governamental  
Coordenador de Monitoramento de Lavagem de Dinheiro  
Secretaria de Prêmios e Apostas  
Ministério da Fazenda  
[andre.wainer@fazenda.gov.br](mailto:andre.wainer@fazenda.gov.br)