

DIRETORIA DE INFRAESTRUTURA VIÁRIA E MOBILIDADE URBANA-DV GRUPO DE TRABALHO PARA REGULAÇÃO DE LOTERIAS – DV/GTRL

NOTA TÉCNICA NT/ARSP/GTRL/Nº 002/2025

Vitória (ES) 21/05/2025

Para: Diretoria de Infraestrutura Viária e Mobilidade Urbana

Nº do Processo: 2025-FHN5T

Assunto: Análise das contribuições da Banestes Loterias sobre o formulário da tomada de subsídios

I -INTRODUÇÃO

Trata a presente Nota Técnica da análise das contribuições da Banestes Loterias, encaminhada via e-mail, conforme consta à peça 33 e conforme determinação da Diretoria setorial, em seu despacho de peça 34.

Em que pese este ser um estágio inicial do processo de formulação da Resolução, o grupo de trabalho entende que as contribuições sempre enriquecem o processo para aprimoramento dos normativos, e, ainda que o formulário já tenha sido aprovado pela Diretoria Colegiada, julgamos relevante considerar e apreciar todas as contribuições recebidas.

Mister esclarecer que a versão do formulário apresentada ao Banestes na reunião do dia 14.04.2025, vide peça 35, não continha ainda as alternativas de cada questão, o que foi desenvolvido pelo Grupo posteriormente.

A seguir passaremos à análise pormenorizada de cada contribuição, apresentando a manifestação do Grupo de Trabalho para cada uma delas, com as respectivas justificativas.

Ressalte-se que novas contribuições ainda poderão ser feitas pela Banestes Loterias, no prazo em que a tomada de subsídios ficará disponível para recebimento de contribuições do público em geral.

II- DA ANÁLISE DAS CONTRIBUIÇÕES

Para melhor apreciação das contribuições serão aqui transcritas as contribuições com respectivas justificativas.

Questão 1 - *Quais requisitos (técnicos, operacionais ou financeiros) você considera essenciais para a adequada fiscalização, controle e regulação da empresa que irá prestar o serviço público de loteria?*

Contribuição – “Em razão da abrangência pretendida para a Tomada de Subsídios, que compreende o setor público e o setor privado com experiência no ramo de jogos, o Banestes sugere que este questionamento seja feito pela ARSP diretamente às Agências Reguladoras do tema, nas visitas que se pretende realizar, de modo a colher experiências semelhantes.

Tal se afirma porque o mercado regulado brasileiro é recente, e possivelmente as sugestões provenientes do setor privado – grupo que detém maior expertise no tema – não se afinam com os interesses públicos a se proteger por meio da regulamentação.”

Análise – O processo de tomada de subsídios trata-se de etapa inicial e preparatória do procedimento de regulamentação que consiste em um mecanismo de participação social utilizado pelos entes reguladores para colher contribuições que possam auxiliar na construção de normativos mais robustos e alinhados com as necessidades e expectativas da sociedade. É uma oportunidade de coletar dados, ideias, sugestões e opiniões dos mais diversos atores (especialistas, empresas, órgãos governamentais, usuários, etc). Entende-se que este é um momento de ampliar o máximo possível e não de restringir o público a ser consultado.

Ademais, restringir a consulta à outras agências reguladoras apresentaria resultados enviesados, pois consideraria apenas um ponto de vista. Entretanto, tal possibilidade nem se mostra viável, pois apenas duas agências reguladoras (Arsesp e Agrese) atualmente estão efetivamente exercendo a regulação de loterias, o que limitaria as contribuições. Aspectos operacionais, por exemplo, normalmente, recebem melhores contribuições dos regulados, uma vez que eles é quem detém vasto conhecimento, sobre o tema.

Desta forma, entende-se por não acolher a contribuição, mantendo a decisão de consultar todo o mercado envolvido e ampliar ao máximo a base de participantes na tomada de subsídios.

Questão 2 - *Na sua visão, quais são os principais riscos envolvidos na prestação dos serviços de loteria e como a futura regulamentação pode mitigá-los?*

Contribuição – “Considerando que cada pergunta será seguida de um campo para contribuições adicionais, o Banestes sugere que o trecho “e como a futura regulamentação pode mitigá-los” seja retirado da pergunta e, se assim entender a ARSP, seja aberta nova pergunta especificamente sobre o tema.

Ainda nesta mesma esteira de raciocínio, para a pergunta resultante da alteração sugerida, o Banestes aponta os seguintes item para múltipla escolha:

1. *Promoção do jogo responsável;*
2. *Prevenção e combate à Ludopatia;*
3. *Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa - PLD/FTP no âmbito dos jogos (Lei Nº 9.613, de 3 de março de 1998);*
4. *Regras para publicidade responsável;*
5. *Prevenção e Combate a fraudes no âmbito dos jogos.”*

Análise – Realmente a contribuição é pertinente. Por se tratar de pergunta de múltipla escolha, a pergunta não deve trazer dois questionamentos como na versão preliminar. Desta forma, entende o Grupo de Trabalho que a questão seja fracionada em duas, mantendo a sugestão das alternativas sugeridas pela Banestes Loterias, na questão sobre a mitigação dos riscos.

Ressalte-se que todas as sugestões de alternativas foram acatadas, ajustando apenas a redação para se adequar ao formato do questionário. Foi alterado o termo Ludopatia, sendo substituído pelo termo “*vício e comportamento compulsivo*” para tornar a linguagem mais simples, visto que o público em geral pode não saber exatamente o significado de Ludopatia.

Foi incluída ainda uma alternativa, a critério do grupo de trabalho, a fim de ampliar as alternativas de mitigação, mantendo uma congruência com a questão de número 2. A versão consolidada encontra-se no Anexo.

Questão 3 - *Considerando que a prestação dos serviços será realizada por uma empresa vinculada ao banco estadual, quais diretrizes de governança, transparência e prestação de contas você considera fundamentais para assegurar a confiança pública e a sustentabilidade da operação?*

Contribuição – *“Levando em conta o fato de que o Banestes, na condição de Banco e integrante da Administração Pública Indireta, já está obrigado à observância da legislação federal e estadual sobre o tema, o Banestes entende que esta pergunta pode ser suprimida”.*

Análise - Reconhecemos que o Banestes, como integrante da Administração Pública Indireta, já está submetido à legislação federal e estadual vigente no que se refere à governança, transparência e prestação de contas, enquanto instituição financeira. No entanto, a atuação do Banestes no âmbito dos serviços públicos de loteria não se confunde com a atuação na atividade bancária, razão pela qual entende-se prudente avaliar a necessidade de abordar as diretrizes mencionadas no enunciado (governança, transparência e prestação de contas) especificamente nesse segmento.

Nesse contexto, a pergunta proposta visa justamente fomentar o debate público sobre como tais diretrizes podem ser aplicadas ou aprimoradas no contexto específico da prestação dos serviços públicos de loteria, pela empresa subsidiária, considerando as expectativas da sociedade em relação à confiança pública e à sustentabilidade da operação.

Assim, entendemos que manter a pergunta no processo de tomada de subsídios contribui para a construção de um modelo mais robusto e alinhado às melhores práticas, inclusive permitindo que outros participantes possam sugerir mecanismos adicionais ou específicos que complementem o marco normativo.

Dessa forma, optamos por não acolher a contribuição e manter a pergunta no escopo da consulta.

Questão 4 - *De que forma a resolução pode contribuir para o aumento da eficiência e da inovação na prestação dos serviços públicos de loteria, considerando o modelo adotado (empresa vinculada ao banco estadual)?*

Contribuição – *“Quanto a esta pergunta, o Banestes tem um questionamento: a que resolução a questão se refere? Como se trata de um público alvo heterogêneo, entre conhecedores do processo de normatização e leigos quanto a tal procedimento, o Banestes entende que esta pergunta pode ser unificada com a de número 5, requerendo opinião e sugestão também sobre o resultado esperado com a regulamentação.”*

Análise – Trata-se da Resolução que dispõe sobre o serviço público de loteria, prevista na Agenda Regulatória da ARSP para o triênio 2025/2027. A tomada de subsídios visa receber contribuições para elaboração da referida resolução. Como se trata de questionamento específico sobre eficiência e inovação entendemos por não acolher a contribuição e manter a questão 4 e a questão 5 de forma independente.

Questão 5 - *Deseja apresentar outras sugestões, preocupações ou propostas relacionadas à regulamentação da prestação dos serviços públicos de loteria estadual?*

Contribuição - Sem sugestões.

III - CONSIDERAÇÕES FINAIS:

Postas as contribuições e após detida análise entendemos por ajustar o formulário que será posto em Consulta, na forma como consta do anexo.

Sugerimos a data de 02 a 30.06.2025 para coleta de contribuições.

Recomendamos o envio desta nota técnica ao Banestes Loterias para conhecimento do tratamento dado às contribuições.

Respeitosamente,

(assinado eletronicamente via e-Docs)

Danielle Zanoli Gonçalves Jordão Ramos

Presidente do Grupo de Trabalho para Regulação de Loteria

(assinado eletronicamente via e-Docs)

Paulo Roberto de Lima Filho

Membro do Grupo de Trabalho para Regulação de Loteria

(assinado eletronicamente via e-Docs)

Pedro Torraca Daemon

Membro do Grupo de Trabalho para Regulação de Loteria

ANEXO I

Formulário de Tomada de Subsídios

Objetivo: Coletar contribuições para subsidiar a elaboração da resolução que definirá as condições gerais da prestação dos serviços públicos de loteria estadual

Público-alvo: Público em geral, sociedade civil, técnicos e especialistas do setor público e privado com experiência em loteria, apostas, jogos, finanças, tecnologia, certificação, auditoria, controle ou regulação.

1. Quais requisitos (técnicos, operacionais ou financeiros) você considera essenciais para a adequada fiscalização, controle e regulação da empresa que irá prestar o serviço público de loteria?

- Obrigatoriedade de integração dos sistemas operacionais ao sistema de monitoramento da autoridade reguladora, em tempo real
- Envio periódico de relatórios financeiros, operacionais e de desempenho à entidade reguladora.
- Adoção de mecanismos automatizados de rastreabilidade das apostas e geração de bilhetes
- Implantação de ferramentas de Business Intelligence (BI) acessíveis ao ente regulador
- Manutenção de registros detalhados de apostas, pagamentos e prêmios, com prazo mínimo de guarda
- Auditoria externa anual por empresa independente registrada na CVM
- Certificação de segurança cibernética (como ISO/IEC 27001) e de integridade de dados
- Exigência de Certificação GLI
- Testes de conformidade e integridade periódicos
- Requisitos mínimos de capital de reserva ou garantia financeira vinculada à operação
- Criação de canal de comunicação contínuo com o órgão regulador para intercâmbio técnico
- Previsão de penalidades por descumprimento de obrigações regulatórias
- Capacitação técnica da equipe do operador para interface com a regulação e fiscalização
- Obrigatoriedade de publicação pública de dados-chave de operação e repasses
- Agência reguladora independente
- Outro(s) – especifique abaixo:

2. Na sua visão, quais são os principais riscos envolvidos na prestação dos serviços de loteria?

- Manipulação de resultados e fraudes operacionais
- Lavagem de dinheiro por meio de apostas de fachada
- Vício em jogos e impactos em grupos vulneráveis
- Utilização indevida por menores de idade
- Baixa transparência na destinação dos recursos arrecadados
- Falhas de segurança cibernética e vazamento de dados dos apostadores
- Conflitos de interesse na gestão pública e privada
- Inexistência de canais adequados de denúncia e controle social

- Falta de interoperabilidade entre sistemas estaduais e federais
 - Publicidade abusiva ou dirigida a públicos inadequados
 - Ausência de auditoria externa e mecanismos de verificação independentes
 - Outro(s) – especifique abaixo:
-

3. No seu entendimento como a futura regulamentação pode mitigar os principais riscos envolvidos na prestação dos serviços lotéricos?

- Promovendo o jogo responsável;
 - Prevenindo e combatendo o vício e comportamento compulsivo;
 - Prevenindo e combatendo a Lavagem de Dinheiro
 - Prevenindo e combatendo o Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa
 - Criando regras para publicidade responsável;
 - Prevenindo e combatendo as fraudes no âmbito dos jogos.
 - Garantindo tratamento adequado de dados dos usuários e regras de proteção à privacidade
-

4. Considerando que a prestação dos serviços será realizada por uma empresa vinculada ao banco estadual, quais diretrizes de governança, transparência e prestação de contas você considera fundamentais para assegurar a confiança pública e a sustentabilidade da operação?

- Adoção de modelo de governança corporativa com independência de conselhos
 - Publicação periódica de relatórios de desempenho e de impacto social
 - Auditoria externa periódica por entidade independente
 - Mecanismos de transparência ativa (portal da transparência, política de dados abertos)
 - Prestação de contas sobre repasses sociais e uso dos recursos lotéricos
 - Estrutura interna de compliance e controles internos robustos
 - Comitê de ética e integridade com composição técnica
 - Políticas claras de prevenção a conflitos de interesse
 - Participação de representantes da sociedade civil em instâncias consultivas
 - Planejamento estratégico com metas públicas de desempenho e eficiência
 - Outro(s) – especifique abaixo:
-

5. De que forma a resolução pode contribuir para o aumento da eficiência e da inovação na prestação dos serviços públicos de loteria, considerando o modelo adotado (empresa vinculada ao banco estadual)?

- Estímulo à adoção de tecnologias consolidadas e emergentes
- Estabelecimento de metas de desempenho e indicadores de eficiência operacional
- Previsão de incentivos regulatórios para soluções inovadoras e testes controlados (sandbox regulatório)
- Permissão para parcerias estratégicas com startups, fornecedores privados ou centros

de pesquisa

- Flexibilização de processos internos por meio de governança autônoma e menos burocrática
- Implantação de um laboratório de inovação
- Regulamentação que promova interoperabilidade com plataformas federais ou de outros estados
- Estímulo à personalização da experiência do usuário, com foco em acessibilidade e mobile-first
- Transparência e abertura de dados como vetor de inovação cívica e tecnológica
- Integração entre políticas públicas e uso dos recursos arrecadados (educação financeira, jogo responsável, atendimento psicológico para vício e comportamento compulsivo)
- Outro(s) – especifique abaixo:

6. Deseja apresentar outras sugestões, preocupações ou propostas relacionadas à regulamentação da prestação dos serviços públicos de loteria estadual?

[Campo de texto aberto]
