



УГРОЗА ЦИФРОВИЗАЦИИ: АЗАРТНЫЕ ИГРЫ В ОНЛАЙНЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ

Абдужабборов Жавлонбек Пахлавон угли

(Abdujabborovjavlonbek02@gmail.com)

Ташкентский Государственный Юридический Университет
Магистратура, Кибер право

<https://doi.org/10.5281/zenodo.15974112>

ARTICLE INFO

Qabul qilindi: 07-Iyul 2025 yil

Ma'qullandi: 11-Iyul 2025 yil

Nashr qilindi: 16-Iyul 2025 yil

KEY WORDS

Исследование представляет интерес для юристов, специалистов по информационной безопасности и представителей регулирующих органов.

ABSTRACT

В статье рассматриваются актуальные проблемы, связанные с распространением онлайн-азартных игр с использованием криптовалют. Автор анализирует масштабы и динамику развития крипто-гемблинга, выявляет структуру используемых цифровых активов и исследует основные правовые проблемы регулирования данной сферы. Особое внимание уделяется рискам, связанным с анонимностью криптовалютных транзакций, трансграничным характером деятельности криптоказино и возможностями для отмывания денежных средств. На основе проведенного анализа предлагается комплекс мер по совершенствованию правового регулирования, включающий разработку специального законодательства, создание единой государственной цифровой платформы для мониторинга игровой деятельности, введение специальной ответственности за организацию азартных игр с использованием криптовалют и развитие международного сотрудничества в данной сфере. Исследование представляет интерес для юристов, специалистов по информационной безопасности и представителей регулирующих органов.

Введение

В условиях стремительного развития цифровых технологий в XXI веке наблюдается радикальное изменение характера общественных отношений, что способствует возникновению новых форм социального взаимодействия и одновременно порождает качественно иные, ранее неизвестные виды противоправных деяний. Особую обеспокоенность у законодателей и правоохранительных органов вызывает цифровизация сферы азартных игр, которая,

будучи сопряжённой с активным использованием криптовалют, формирует принципиально новые вызовы для уголовно-правового регулирования и требует фундаментального пересмотра традиционных подходов к противодействию незаконной игровой деятельности [1].

Феномен онлайн-гемблинга, основанного на применении криптовалют и блокчейн-технологий, представляет собой инновационную, но при этом высокорисковую форму азартных игр, отличающуюся трансграничностью, высокой степенью анонимности и технологической сложностью. Современные криптоказино, функционирующие в рамках децентрализованных цифровых экосистем, способны обходить национальные запреты на азартные игры за счёт размещения серверов в юрисдикциях с мягким или отсутствующим регулированием [2]. В результате создаётся параллельная система, действующая вне правового поля большинства государств и затрудняющая реализацию эффективного государственного контроля.

Целью настоящего исследования является анализ правовых и социальных проблем, связанных с использованием криптовалют в сфере онлайн-гемблинга, а также выработка предложений по совершенствованию механизмов правового регулирования данной области.

Методы

В рамках исследования использовались общенаучные методы познания: анализ, синтез, дедукция, индукция, а также специальные методы юридической науки: формально-юридический, сравнительно-правовой и метод правового моделирования. Материалами для исследования послужили нормативные правовые акты Республики Узбекистан, регулирующие сферу азартных игр и криптовалют, международные документы и научные публикации по данной проблематике.

Исследование проводилось в несколько этапов:

1. Анализ существующего законодательства в сфере регулирования азартных игр и криптовалют;
2. Изучение механизмов функционирования онлайн-казино с использованием криптовалют;
3. Выявление правовых пробелов и коллизий в регулировании указанной сферы;
4. Разработка предложений по совершенствованию законодательства.

Результаты

Масштабы и динамика развития крипто-гемблинга

По состоянию на 2024 год, данный сегмент оценивается в 250 миллионов долларов США, что представляет собой существенное увеличение по сравнению с 50 миллионами долларов в 2019 году. Данные показатели свидетельствуют о среднегодовом темпе роста (CAGR) в размере 38 процентов [3]. Более того, общий объем криптовалютных ставок только в первой половине 2022 года достиг приблизительно 3 миллиардов долларов США. Согласно прогнозам экспертов, к 2027 году рынок блокчейн-игр может достичь внушительной суммы в 65,7 миллиарда долларов США.

Использование криптовалют — таких как Bitcoin, Ethereum, а также анонимных альткоинов (Monero, Zcash) — обеспечивает участникам таких игр не только высокую

степень конфиденциальности, но и реальную возможность обхода традиционных финансовых институтов, включая банковский контроль и системы противодействия отмыванию доходов. Криптовалютные транзакции совершаются напрямую между пользователями и фиксируются в блокчейне, что позволяет проследить сами операции, но не идентифицировать их участников, так как блокчейн по своей природе псевдонимен [4].

В структуре используемых цифровых активов наблюдается явное доминирование определенных криптовалют. Биткоин (BTC) занимает лидирующую позицию с долей рынка 73,3% в 2024 году, хотя следует отметить снижение его влияния с 83% в 2021 году. Примечательно, что около 50-60% всех транзакций с биткоином связаны с азартными играми [5]. Эфириум (ETH) удерживает вторую позицию, контролируя от 13,45% до 20% рынка в период 2022-2024 годов, что объясняется его способностью обеспечивать быстрые транзакции [6].

Среди других значимых криптовалют следует выделить Лайткоин (LTC) с долей от 5,1% до 6,45%, стейблкоин Тезер (USDT) с приблизительно 2,79% и Догикоин (DOGE) с 2,56% по данным 2022 года [7]. При этом доля стейблкоинов, включая USDT, продолжает расти благодаря их относительной стабильности курса.

Криптовалюты привлекают участников азартных игр рядом преимуществ, включая обеспечение анонимности, быстроту проведения транзакций, низкие комиссионные расходы и повышенный уровень безопасности. Статистические данные показывают, что в 2023 году 30% всех ставок в сфере гемблинга осуществлялись с использованием криптовалют, что демонстрирует рост по сравнению с 20% в 2022 году.

Правовые проблемы регулирования крипто-гемблинга

Особую сложность представляет функционирование так называемых частных криптовалют (privacy coins), в которых внедрены технологии шифрования, позволяющие скрывать не только идентичность сторон транзакции, но и объёмы передаваемых средств. Несмотря на то что их доля в преступных схемах отмывания доходов пока ниже, чем у Bitcoin, их архитектурные особенности делают практически невозможным проведение традиционного финансового мониторинга и судебного расследования [8].

Популярность крипто-казино подтверждается успехом таких платформ, как BitStarz, которая насчитывает более 5 миллионов активных игроков. Одновременно наблюдается рост числа гибридных казино, поддерживающих как традиционные фиатные валюты, так и криптовалюты. В 2021 году функционировало 304 крипто-казино, из которых 30% работали исключительно с цифровыми активами [9].

Анализ пользовательской базы крипто-гемблинга выявляет определенные демографические закономерности. Так, 70% участников находятся в возрастном диапазоне от 25 до 44 лет, при этом 60% имеют высшее образование, что указывает на технически грамотную аудиторию. В Соединенных Штатах Америки 49% пользователей онлайн-гемблинга проявляют заинтересованность в использовании криптовалют, особенно среди молодых мужчин, где данный показатель достигает 62% в возрастной группе 18-34 лет.

Обсуждение

В правоприменительной практике уже фиксируются схемы отмывания денежных средств через криптоказино. Например, злоумышленники могут внести на счёт криптовалюту преступного происхождения, сделать несколько незначительных ставок, а затем вывести средства как легальные «выигрыши». Также активно применяется метод контролируемой игры в формате peer-to-peer (например, покер), где заранее оговорённый исход игры позволяет «перекачать» средства от одного участника к другому под видом выигрыша. Ещё одним способом является использование игровых транзакций для маскировки платежей за запрещённые товары и услуги, создавая видимость участия в легальной игровой деятельности [10].

Криптоказино, будучи онлайн-платформами с глобальной доступностью, не признают государственных границ, что приводит к серьёзным проблемам юрисдикции. Операторы намеренно размещают свои ресурсы в странах с либеральным правовым режимом, при этом обслуживая клиентов из стран, где азартные игры запрещены или строго регулируются. Это создает правовой вакуум, в котором национальные органы теряют возможность эффективно применять свои нормы уголовного и административного законодательства. Возникает эффект правового «распыления» ответственности и невозможности правового преследования субъектов, находящихся за пределами соответствующей юрисдикции.

Использование криптовалют в онлайн-гемблинге связано с рисками нестабильности курсов и правовой неопределённости. Волатильность таких активов, как Bitcoin и Ethereum, может привести к значительным финансовым потерям как для игроков, так и для операторов казино. Кроме того, отсутствие единых глобальных правил и сложности с регулированием цифровых транзакций создают благоприятную почву для обхода законов и затрудняют надзор со стороны государственных органов [11].

Одним из главных вызовов является рост объёмов преступной деятельности, связанной с использованием криптовалют. Согласно исследованию Chainalysis, в 2022 году объём криминальных транзакций с криптовалютами достиг \$20 миллиардов и продолжал расти в 2023 году [12]. Онлайн-казино становятся потенциальным инструментом для отмывания средств, финансирования терроризма и других незаконных операций. Это требует от операторов внедрения более строгих систем мониторинга и соблюдения требований по борьбе с отмыванием денег.

На основе проведённого анализа правового регулирования азартных игр, а также действующей правоприменительной практики в Республике Узбекистан, представляется необходимым предложить следующие меры по совершенствованию уголовного законодательства и повышения его эффективности:

1. Разработка и принятие специального закона о регулировании азартных и иных основанных на риске игр. Такой закон должен включать чёткие определения правовых понятий, регламентировать условия лицензирования, надзора и контроля, а также устанавливать механизмы защиты прав игроков [13].

2. Создание единой государственной цифровой платформы для лицензирования, надзора и мониторинга деятельности операторов азартных игр, включая онлайн-сегмент. Такая платформа должна выполнять как регулирующие, так и превентивные функции [14].

3. Расширение понятийного аппарата и включение специальных норм, регулирующих криптовалютные операции в сфере азартных игр. Необходимо внести изменения в статьи Уголовного кодекса, касающиеся незаконных азартных игр, с целью четкого определения понятий «криптовалюта», «цифровые активы», «децентрализованные игорные платформы» и установления ответственности за их использование в незаконной игорной деятельности [15].

4. Введение специальной уголовной ответственности за организацию и проведение азартных игр с использованием криптовалют без соответствующей лицензии. Данная норма должна предусматривать повышенную ответственность по сравнению с традиционными формами незаконной игорной деятельности [16].

5. Установление специальной ответственности за создание и распространение программного обеспечения, предназначенного исключительно или преимущественно для организации незаконных азартных игр с использованием криптовалют. Это позволит привлекать к ответственности разработчиков криптоказино и поставщиков игорного софтвера, даже если они не принимают непосредственного участия в проведении игр [17].

6. Введение ответственности за предоставление инфраструктурных услуг для функционирования незаконных криптоказино. Это должно включать ответственность провайдеров хостинга, операторов платежных систем, обменников криптовалют и других участников экосистемы, которые способствуют функционированию незаконных игорных платформ [18].

7. Развитие международного сотрудничества, направленного на борьбу с транснациональной преступностью, связанной с криптоказино. Необходима ратификация и заключение двусторонних и многосторонних соглашений об обмене оперативной информацией, взаимной правовой помощи, а также об экстрадиции лиц, причастных к противоправной деятельности в сфере криптогемблинга [19].

Заключение

Таким образом, развитие цифровых технологий и использование криптовалют в азартных играх создают серьёзные вызовы для правового регулирования и безопасности. Анонимность и глобальный характер криптоказино затрудняют борьбу с отмыванием денег и мошенничеством, а отсутствие единых правил приводит к регуляторному арбитражу. Эти факторы вызывают экономические и социальные риски, включая рост игорной зависимости и финансовые потери.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о необходимости комплексного подхода к решению проблем, связанных с криптовалютным гемблингом. Требуется не только совершенствование национального законодательства, но и активное международное сотрудничество, направленное на создание единых стандартов регулирования и противодействия незаконной деятельности в данной сфере. Особое внимание следует уделить разработке и внедрению инновационных технологических решений для мониторинга и контроля операций с криптовалютами в игорной сфере.

Предложенные в работе меры по совершенствованию законодательства могут стать основой для формирования эффективной системы противодействия незаконной игорной деятельности с использованием криптовалют, что будет способствовать

обеспечению законности и правопорядка в цифровом пространстве.

Список источников:

1. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.08.2007 г. № 176 «О мерах по дальнейшему упорядочению организации и проведения азартных игр». URL: <https://lex.uz/docs/1238377>
2. Закон Республики Узбекистан от 14.09.2007 г. № ЗРУ-109 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с упорядочением организации и проведения азартных и других основанных на риске игр». URL: <https://lex.uz/docs/1248313>
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 28.03.2007 г. № ПП-608 «О мерах по пресечению незаконной деятельности, связанной с организацией и проведением азартных игр». URL: <https://lex.uz/docs/1150009>
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 19.04.2024 г. № УП-68 «О мерах по совершенствованию регулирования организации и проведения лотерей и игр, основанных на риске». URL: <https://lex.uz/docs/6899275>
5. Постановление Президента Республики Узбекистан от 03.07.2018 г. № ПП-3832 «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота крипто-активов в Республике Узбекистан». URL: <https://lex.uz/docs/3806048>
6. Постановление Президента Республики Узбекистан от 02.09.2018 г. № ПП-3926 «О мерах по организации деятельности крипто-бирж в Республике Узбекистан». URL: <https://lex.uz/docs/3891610>
7. Закон Республики Узбекистан от 26.08.2004 г. № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». URL: <https://lex.uz/docs/284542>
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 30.11.2023 г. № ПП-381 «О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) и борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий». URL: <https://lex.uz/docs/6681115>
9. Научные статьи и другие источники
10. Huang, Z., Liu, Z., Chen, J., He, Q., Wu, S., Zhu, L., & Wang, M. (2022). Who is gambling? Finding cryptocurrency gamblers using multi-modal retrieval methods.
11. Guidelines intended to support law enforcement authorities in preventing and combating illegal gambling and betting and related crimes. URL: <https://www.eumonitor.nl/9353000/1/j9vvik7m1c3gyxp/vjp4719jl8zi>
12. Shahid, T. (2023). Unfair game outcomes in crypto casinos: Addressing player disputes over RNG and algorithms. CyberLawConsult. URL: <https://cyberlawconsult.wixsite.com/cryptolawyer/post/unfair-game-outcomes-in-crypto-casinos-addressing-player-disputes-over-rng-and-algorithms>
13. The Daily Mining Gazette. (2025). The impact of cryptocurrency on online gambling. URL: <https://www.mininggazette.com/news/2024/08/the-impact-of-cryptocurrency-on-online-gambling>
14. Худайбергенов, Б. (2024). Вопросы правового регулирования осуществления деятельности по организации и проведению игр, основанных на риске, и букмекерской

деятельности в сети Интернет в Республике Узбекистан. *Society and Innovations*, 5(4), 70-74.

15. EGBA. (2023). Guidelines on fighting money laundering and terrorist financing. European Gaming and Betting Association. URL: <https://www.egba.eu/uploads/2023/03/230306-EGBA-Guidelines-on-AML-for-Online-Gambling-FINAL.pdf>

16. Серебренникова, А. В. (2022). Цифровизация и преступность: проблемы квалификации. *Уголовное право и криминология*, 2, 28–35.

17. Majka, P. (2024). Money Laundering and Fraud in the Gambling Sector: The Role of KYC, AML, and Artificial Intelligence.

18. FinCEN, Casino or Card Club Risk-Based Compliance Indicators (June 30, 2010). URL: <https://www.fincen.gov/resources/statutesregulations/guidance/casino-or-card-club-risk-based-compliance-indicators>

19. KYC360. (2024). An in-depth look into the issue to help you to identify weaknesses in your existing compliance framework: Spotlight report—AML and KYC vulnerabilities in gaming and gambling.

20. FATF. (2023). Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing. Financial Action Task Force. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Virtual-Assets-Red-Flag-Indicators.pdf>

INNOVATIVE
ACADEMY