Michigan (EUA)

Roteiro de lançamento de cassino online

Michigan Gaming Control Board (MGCB)

Um cassino de Detroit ou uma tribo detém a licença de operador, você é licenciado como provedor de plataforma dele, e as regras são escritas de um jeito que serve melhor a uma empresa de tecnologia do que em Nova Jersey.

- Caminho recomendado
- Opcional, vale a pena
- Rota alternativa

LICENÇA	TEMPO ATÉ O LANÇAMENTO	IMPOSTO SOBRE JOGOS	CUSTO DE IMPLANTAÇÃO	PRESENÇA LOCAL	DIFICULDADE
Licença de operador de jogo na Internet (somente…	**8-10 meses (estimativa do livro)**	**Escalonado de 20%-28% da receita bruta ajustada…**	**USD 600K-900K (estimativa do livro); as taxas do MGCB…**	**Servidores ou equipamentos capazes de receber apostas…**	**Média-alta**

ETAPA 1 · Semanas 0-8 — Viabilidade de mercado e jurídica

- 1.1 Escolha parceiro comercial ou tribal
- 1.2 Modele o imposto escalonado
- 1.3 Veja o que já está no ar
- 1.4 Rota só como provedor de plataforma

ETAPA 2 · Meses 1-8 — Entidade e licenciamento

- 2.1 Licença de provedor e fornecedor
- 2.2 Licença de operador do seu parceiro
- 2.3 Licenças ocupacionais e pessoas-chave
- 2.4 Registro de vendors menores

ETAPA 3 · Meses 2-8 — Plataforma, hospedagem e fornecedores

- 3.1 Servidores em Michigan
- 3.2 Envio da plataforma ao Board ou lab
- 3.3 Envio de jogos e RNG
- 3.4 Pôquer multiestadual

ETAPA 4 · Meses 4-9 — Controles de conformidade do jogador

- 4.1 Abertura de conta e KYC
- 4.2 Geolocalização
- 4.3 Suspensão de conta e autoexclusão
- 4.4 AML e fraude

ETAPA 5 · Meses 4-9 — Pagamentos e tesouraria

- 5.1 Imposto por transferência eletrônica
- 5.2 Tratamento dos fundos dos jogadores
- 5.3 Métodos de pagamento

ETAPA 6 · Meses 5-9 — Certificação e testes

- 6.1 Certificação GLI-19
- 6.2 Aprovação dos controles internos
- 6.3 Testes de segurança e integração
- 6.4 Contas de teste e soft launch

ETAPA 7 · Meses 8-10 — Go-live

- 7.1 Aprovação de lançamento do Board
- 7.2 Prontidão operacional
- 7.3 Marketing responsável

ETAPA 8 · Após o lançamento — Obrigações contínuas

- 8.1 Taxas anuais e renovação de cinco anos
- 8.2 Imposto mensal e reporte
- 8.3 Controle de mudanças
- 8.4 Resposta a incidentes e violações

Michigan (EUA): roteiro em detalhe

Michigan Gaming Control Board (MGCB) · referência 2026-11

Licença	Licença de operador de jogo na Internet (somente cassino comercial ou tribo) sob o Lawful Internet Gaming Act, mais licença de provedor de plataforma ou fornecedor de jogo na Internet para a empresa de tecnologia
Tempo até o lançamento	8-10 meses (estimativa do livro)
Imposto sobre jogos	Escalonado de 20%-28% da receita bruta ajustada (adjusted gross receipts) para operadores comerciais (MCL 432.314), mais uma taxa municipal de 1,25% em Detroit; operadores tribais pagam conforme seus próprios termos de pagamento, não pelo imposto escalonado
Custo de implantação	USD 600K-900K (estimativa do livro); as taxas do MGCB são pequenas: operador USD 50.000 de pedido e USD 100.000 de licença, fornecedor USD 2.500 de pedido e USD 5.000 de licença
Presença local	Servidores ou equipamentos capazes de receber apostas devem ficar em Michigan, salvo aprovação escrita do Board em contrário (R 432.634)
Dificuldade	Média-alta

1. Viabilidade de mercado e jurídica Semanas 0-8

1.1 Escolha parceiro comercial ou tribal RECOMENDADO

Somente os cassinos comerciais de Detroit e as tribos reconhecidas federalmente com jogos podem deter uma licença de operador de jogo na Internet. Você se associa a um deles como provedor de plataforma, o que lhe dá uma skin. Acordos tribais diferem dos comerciais no tratamento tributário e na imunidade soberana, então peça a advogados que revisem os dois antes de escolher.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 07 Casino Implementation Planning and Timeline, Cap. 09 Legal Framework and Contracts

1.2 Modele o imposto escalonado RECOMENDADO

O MCL 432.314 fixa 20% sobre a receita bruta ajustada abaixo de USD 4M por mês, subindo em degraus até 28% a partir de USD 12M, com taxa municipal de 1,25% para operadores de Detroit. Um projeto de lei do fim de 2024 propôs 21%-29%; não encontrei sinal de que tenha sido aprovado, mas confira antes de fechar seu modelo. Os pagamentos tribais são definidos pela Lei e pelos compacts, e as fontes que encontrei divergem sobre a parcela exata do estado.

No livro: Cap. 15 Casino Mathematics and Game Economy, Cap. 30 FinOps Deep Dive

1.3 Veja o que já está no ar OPCIONAL

O MGCB anuncia cada lançamento. Em 2026 aprovou a bet365 como provedor de plataforma de uma tribo (abril) e uma plataforma da White Hat Gaming para a Saginaw Chippewa Tribe (novembro). Leia esses anúncios para ver com que velocidade andam as novas aprovações de plataforma.

No livro: Cap. 03 Global Market Analysis, Cap. 04 Market Analysis and Industry Players

1.4 Rota só como provedor de plataforma ALTERNATIVO

Se você não quer marca própria, peça apenas a licença de fornecedor de jogo na Internet e venda jogos ou serviços a operadores licenciados. Custos e prazos são menores, e você evita as obrigações voltadas ao operador.

No livro: Cap. 10b Supplier Integration Control Plane, Cap. 47d Casino as a Service: White-Label Provisioning at the Press of a Button

2. Entidade e licenciamento Meses 1-8

2.1 Licença de provedor e fornecedor RECOMENDADO

O R 432.624 fixa uma taxa de pedido de fornecedor não reembolsável de USD 2.500, uma taxa de licença de USD 5.000 na emissão e USD 2.500 por ano depois. O MCL 432.308 confere. O Board pode cobrar a mais se os custos da investigação passarem da taxa do pedido. Um guia de terceiros listava USD 5.000 para o pedido, o que conflita com a norma, então confie na norma.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 09 Legal Framework and Contracts

2.2 Licença de operador do seu parceiro RECOMENDADO

O operador paga USD 50.000 para pedir, USD 100.000 na emissão e USD 50.000 por ano. Defina no contrato quem financia isso e os estouros da investigação de antecedentes.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 09 Legal Framework and Contracts

2.3 Licenças ocupacionais e pessoas-chave RECOMENDADO

Funcionários com acesso à plataforma ou aos dados dos jogadores precisam de licença ocupacional (USD 250 de pedido e taxa). Principais e sócios passam pela investigação de antecedentes do Board. Deixe as divulgações prontas cedo.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 08 Team Structure and Operations

2.4 Registro de vendors menores OPCIONAL

A Parte 2 das regras trata do registro de vendors para fornecedores que não precisam de licença plena de fornecedor. Pergunte ao MGCB qual classe se aplica a cada um dos seus subcontratados e documente a resposta.

No livro: Cap. 10b Supplier Integration Control Plane, Cap. 09 Legal Framework and Contracts

3. Plataforma, hospedagem e fornecedores Meses 2-8

3.1 Servidores em Michigan RECOMENDADO

O R 432.634 exige que o operador e o provedor de plataforma coloquem em Michigan um servidor ou outro equipamento capaz de receber apostas, salvo aprovação escrita do Board em contrário, com segurança adequada e um relatório de cada local. Armazenamento em nuvem para dados duplicados exige aprovação escrita do Board. Muitas equipes usam uma instalação de colocation no estado; pergunte cedo sobre sites secundários.

No livro: Cap. 29a On-Premises Infrastructure for US-Regulated iGaming, Cap. 29b Datacenter Infrastructure for Regulated Gaming, Cap. 27 Data Residency and Backup/Recovery

3.2 Envio da plataforma ao Board ou lab RECOMENDADO

O R 432.632a exige que o provedor submeta a plataforma ao Board ou a um laboratório aprovado, com descrição de hardware, software, comunicações de apostas, sistemas de terceiros, histórico de testes e um framework de gestão de risco que inclua AML. Escreva esse pacote como um dossiê de auditoria.

No livro: Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 10 Complete Platform Architecture

3.3 Envio de jogos e RNG RECOMENDADO

Todos os jogos, incluindo slots, mesas, jogos ao vivo, progressivos e peer-to-peer, devem ser submetidos para avaliação. Deixe prontos a documentação do RNG, as configurações de RTP e os hashes de versão.

No livro: Cap. 17 Random Number Generation (RNG), Cap. 15 Casino Mathematics and Game Economy, Cap. 10b Supplier Integration Control Plane

3.4 Pôquer multiestadual OPCIONAL

O MGCB publicou tarefas e considerações sobre pôquer multiestadual. Se você planeja liquidez compartilhada com outros estados, servidores capazes de receber apostas fora de Michigan precisam de aprovação escrita do Board, então leve o assunto à primeira reunião.

No livro: Cap. 11 Online Poker Platform Architecture, Cap. 27c Migrating a Single-Jurisdiction Casino Platform to Hub & Spoke

4. Controles de conformidade do jogador Meses 4-9

4.1 Abertura de conta e KYC RECOMENDADO

O R 432.655 exige um cadastro do participante com nome legal, data de nascimento, SSN ou últimos quatro dígitos (ou documento equivalente para não cidadãos), endereço residencial (sem caixa postal), e-mail, telefone, método e data de verificação. Campos sensíveis devem ser criptografados. Idade e identidade são verificadas por documento confiável ou autenticação multifonte aprovada pelo Board. Os jogadores devem ter 21 anos ou mais.

No livro: Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle, Cap. 24 Security and Compliance

4.2 Geolocalização RECOMENDADO

Os operadores devem confirmar que o jogador está fisicamente em Michigan, ou em jurisdição permitida por acordo interestadual, antes do jogo. Use um fornecedor de geolocalização certificado e teste áreas de fronteira e casos de VPN. A regra de geofence é o R 432.631 para jogo multijurisdição; confira o texto atual para os requisitos de estado único.

No livro: Cap. 24e Geofencing and Location Verification, Cap. 27b The Jurisdiction Transfer Gateway and Cookie Consent

4.3 Suspensão de conta e autoexclusão RECOMENDADO

O R 432.659 exige um modo suspenso que bloqueie apostas, depósitos e saques, e que suspensões pedidas pelo jogador durem ao menos 72 horas. Michigan também mantém os programas de autoexclusão de jogo na Internet do Board, então integre as listas em tempo real.

No livro: Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

4.4 AML e fraude RECOMENDADO

Os controles internos precisam de um programa de AML sob o Bank Secrecy Act, com procedimentos de SAR e CTR, e o envio da plataforma deve descrever detecção de fraude e gestão de risco.

No livro: Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive, Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 33 Operational Playbooks

5. Pagamentos e tesouraria Meses 4-9

5.1 Imposto por transferência eletrônica RECOMENDADO

O R 432.624 exige que os operadores recolham os impostos por transferência eletrônica de fundos a partir de conta em instituição financeira designada, com o prazo mensal que a Lei define. Monte um reporte de receita que concilie com o ledger da plataforma.

No livro: Cap. 36 Financial Operations, Cap. 36b The Financial Truth Layer -- Ledger, Treasury, and Reconciliation, Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export

5.2 Tratamento dos fundos dos jogadores RECOMENDADO

Mantenha os saldos dos jogadores conciliados e protegidos, e trate os saldos de contas encerradas conforme os controles internos aprovados (o R 432.657 exige um caminho de reembolso).

No livro: Cap. 36 Financial Operations, Cap. 36b The Financial Truth Layer -- Ledger, Treasury, and Reconciliation

5.3 Métodos de pagamento RECOMENDADO

Cartões, ACH, online banking e e-wallets são o padrão. Teste o tratamento de recusas e novas tentativas em códigos de comerciante de jogos. Deixe cripto de fora neste mercado.

No livro: Cap. 36 Financial Operations, Cap. 33d Disputes, Chargebacks, and Player Support

6. Certificação e testes Meses 5-9

6.1 Certificação GLI-19 RECOMENDADO

O R 432.633 adota por referência a GLI-19 versão 3.0 (julho de 2020) e diz que as regras do Board prevalecem em caso de conflito. A plataforma deve ser testada pelo Board ou por laboratório aprovado e certificada antes de qualquer jogo na Internet ser oferecido em Michigan. Pergunte ao MGCB se uma edição mais nova da GLI-19 está sendo aplicada na prática.

No livro: Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 17 Random Number Generation (RNG)

6.2 Aprovação dos controles internos RECOMENDADO

O Board aprova os padrões de controle interno (R 432.663). Redija-os a partir dos procedimentos operacionais reais e espere perguntas sobre cada controle.

No livro: Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 24 Security and Compliance

6.3 Testes de segurança e integração RECOMENDADO

Rode testes de intrusão e de failover no ambiente de Michigan, e teste cada integração de terceiros de ponta a ponta.

No livro: Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 32 Testing and QA in Gambling, Cap. 23 DevSecOps for iGaming

6.4 Contas de teste e soft launch RECOMENDADO

Confirme com o MGCB como funcionará um período de lançamento limitado e quais reportes ele espera.

No livro: Cap. 32 Testing and QA in Gambling, Cap. 07 Casino Implementation Planning and Timeline

7. Go-live Meses 8-10

7.1 Aprovação de lançamento do Board RECOMENDADO

O MGCB anuncia publicamente cada aprovação e lançamento. Alinhe seu calendário de marketing à data real de aprovação, não à data-alvo.

No livro: Cap. 07 Casino Implementation Planning and Timeline, Cap. 40 Case Study -- Launching in a New Regulated Market

7.2 Prontidão operacional RECOMENDADO

Prepare as equipes de suporte, fraude, RG e finanças, e ensaie falhas de queda e de sincronização de listas.

No livro: Cap. 08 Team Structure and Operations, Cap. 33 Operational Playbooks, Cap. 35 Incident Management

7.3 Marketing responsável RECOMENDADO

Mande revisar termos de bônus e publicidade contra a Lei e as regras, e monte um caminho de reclamações que chegue ao operador e ao Board.

No livro: Cap. 37 Marketing Technology and CRM Systems, Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems

8. Obrigações contínuas Após o lançamento

8.1 Taxas anuais e renovação de cinco anos RECOMENDADO

Operadores devem USD 50.000 por ano e fornecedores USD 2.500 por ano, e o Board faz renovações de licença a cada cinco anos, enviando avisos com antecedência.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide

8.2 Imposto mensal e reporte RECOMENDADO

O imposto vence até o dia 10 do mês conforme a Lei, e o MGCB publica a receita mensal por operador. Mantenha as conciliações limpas.

No livro: Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export, Cap. 36b The Financial Truth Layer -- Ledger, Treasury, and Reconciliation

8.3 Controle de mudanças RECOMENDADO

Novos jogos, versões da plataforma e locais de servidores exigem aprovação ou notificação ao Board. Amarre seu pipeline de release ao registro de aprovações.

No livro: Cap. 10b Supplier Integration Control Plane, Cap. 23b DevSecOps Pipeline Implementation: From GitHub Actions to Self-Hosted GitLab CI, Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security

8.4 Resposta a incidentes e violações RECOMENDADO

Coloque no playbook de incidentes os prazos de aviso ao regulador, incluindo exposição de dados e eventos de integridade.

No livro: Cap. 35 Incident Management, Cap. 35b Cash-Flow Integrity Incident Response

Erros comuns

- Achar que você mesmo pode pedir uma licença de operador. Só cassinos comerciais e tribos podem.
- Usar uma região de nuvem fora de Michigan sem aprovação escrita do Board. O R 432.634 espera que servidores capazes de receber apostas estejam no estado.
- Aplicar a premissa do imposto escalonado a parceiros tribais. Os termos de pagamento deles são diferentes.
- Citar guias de taxas de terceiros. Eles já trouxeram valores que conflitam com as normas (por exemplo a taxa de pedido de fornecedor).
- Lançar sem certificação do Board ou do laboratório. O R 432.633 proíbe oferecer jogo na Internet em Michigan sem ela.
- Aceitar endereços de caixa postal ou deixar de criptografar SSN e senhas no cadastro do participante.
- Ignorar que a edição da GLI-19 está fixada nas regras na versão 3.0, enquanto o laboratório pode testar contra material mais novo.

Fontes

1. Mich. Admin. Code R 432.624 Fees, taxes and payments
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-624
2. Mich. Admin. Code R 432.633 Platform and games technical standards
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-633
3. Mich. Admin. Code R 432.634 Location of servers
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-634
4. Mich. Admin. Code R 432.632a Platform and game submission
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-632a
5. Mich. Admin. Code R 432.655 Wagering account requirements
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-655
6. Mich. Admin. Code R 432.659 Suspension of accounts
   https://www.law.cornell.edu/regulations/michigan/Mich-Admin-Code-R-432-659
7. Lawful Internet Gaming Act, MCL Act 152 of 2019
   https://ombudsman.legislature.mi.gov/documents/mcl/pdf/MCL-ACT-152-OF-2019.pdf

8. MCL 432.314 Internet gaming tax
   https://ombudsman.legislature.mi.gov/documents/mcl/pdf/MCL-432-314.pdf
9. MGCB approves White Hat Gaming platform for Saginaw Chippewa Tribe (Nov 2026)
   https://www.michigan.gov/mgcb/news/2026/11/12/mgcb-approves-white-hat-gaming-platform-for-saginaw-chippewa-tribe

Material complementar de *The Backend of Luck*. A regulação muda; confirme cada número com o regulador e com assessoria jurídica local antes de usar. É orientação de engenharia, não aconselhamento jurídico.