Atsakingo lošimų verslo asociacija

2024m. spalio 29 d.

Lietuvos Respublikos Seimo Biudžeto ir finansų komitetui

Lietuvos Respublikos Finansų ministerijai

Originalas siunčiamas paštu nebus

DĖL FINANSŲ MINISTERIJOS SIŪLOMO AZARTINIŲ LOŠIMŲ ĮSTATYMO NR. IX-325 2 ir 20^7 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO

Atsakingo lošimų verslo asociacija (toliau – **Asociacija**), vienijanti keturias azartinius lošimus Lietuvoje organizuojančias bendroves, šiuo raštu teikia Lietuvos Respublikos Seimo Biudžeto ir finansų komitetui savo pastabas ir pasiūlymus dėl Lietuvos Respublikos azartinių lošimų įstatymo (toliau – ALĮ) 2 ir 20^7 straipsnių pakeitimo įstatymo projekto (toliau – **Projektas**) siekiant apriboti nelegalių lošimų operatorių veikimo galimybes:

1. Projektu siūloma, kad:

*„Mokėjimo paslaugų teikėjas privalo vykdyti tik su į Sąrašą įtrauktais subjektais **mokėjimo kortele inicijuojamas mokėjimo operacijas ir (ar) mokėjimo kortele inicijuojamas nuotolines mokėjimo operacijas**, skirtas statomoms sumoms priimti ir (ar) laimėjimams išmokėti. Ši nuostata netaikoma, kai Lietuvos Respublikoje veikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas vykdo kitose negu Lietuvos Respublikos jurisdikciją turinčiose teritorijose mokėjimo kortele inicijuotas mokėjimo operacijas ir (ar) mokėjimo kortele inicijuotas nuotolines mokėjimo operacijas, skirtas statomoms sumoms priimti ir (ar) laimėjimams išmokėti.“*

2. Projekte išdėstyta, kad vartojamos sąvokos suprantamos taip kaip Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme. Mokėjimo paslaugų teikėjas Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme apibrėžtas:

*„Mokėjimų paslaugų teikėjas – bet kuris šio įstatymo **6 straipsnyje nurodytas subjektas**, kuris teikia šio įstatymo **5 straipsnyje nustatytas mokėjimo paslaugas**.“*

3. Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymas apima tik Lietuvos Respublikoje įsteigtus subjektus.

4. Pagal Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 6 straipsnį mokėjimo paslaugų teikėjai yra:

„Kredito įstaigos, elektroninių pinigų įstaigos, mokėjimo įstaigos, pašto pinigų persiuntimo sistemų (žiro) įstaigos, Europos Centrinis Bankas ir valstybių narių centriniai bankai, bei valstybių narių valstybės, regionų ar savivaldybių institucijos.“

5. Kad šios įstaigos būtų priskirtos mokėjimų paslaugų teikėjui, jos taip pat turi vykdyti Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje apibrėžtas mokėjimo paslaugas/operacijas, tokias kaip (vienas iš punktų) įskaityti lėšų, esančias mokėjimo sąskaitoje, atidarytoje mokėjimo paslaugų vartotojo mokėjimo paslaugų teikėjo arba kito

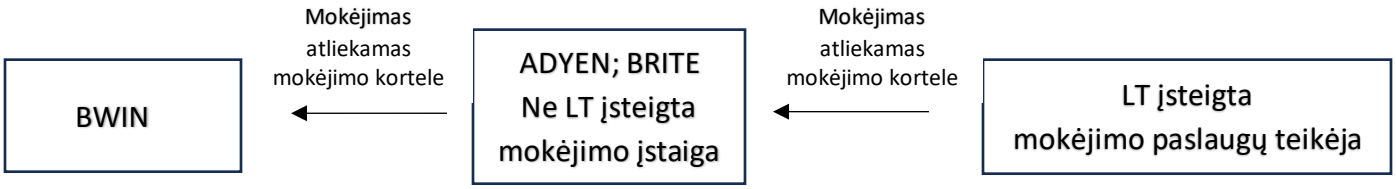
mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje, pervedimą: tiesioginio debeto operacijomis, įskaitant vienkartines tiesioginio debeto operacijas, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone ir (arba) kredito pervedimai, įskaitant periodinius pervedimus.

Vadinasi, **mokėjimo paslaugų teikėjas pagal Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymą yra, kai tampa 6 straipsnyje apibrėžtu subjektu, yra įsteigtas Lietuvos Respublikoje ir vykdo 5 straipsnyje aprašytą veiklą.**

6. Pažymėtina, kad mokėjimo paslaugų teikėjas pagal Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnį vykdo ir yra atsakingas ne tik už mokėjimo kortele inicijuotas operacijas. Mokėjimo kortele inicijuota operacija yra vienas iš būdų, kaip negrynuosius pinigus pervesti iš asmeniui priklausančios mokėjimo sąskaitos.

   Šiuo atveju Projekte siūloma susiaurinti ir apibrėžti mokėjimo paslaugų teikėjui pareigą vykdyti tik su į Sąrašą įtrauktais subjektais mokėjimo kortele inicijuojamas mokėjimo operacijas ir (ar) mokėjimo kortele inicijuojamas nuotolines mokėjimo operacijas. **Asociacija pažymi, kad mokėjimo kortele inicijuoti mokėjimai yra tik viena iš priemonių, kaip iš mokėjimo sąskaitos pervesti pinigus.**

7. ALVA pažymi, kad dauguma nelegalią azartinių lošimų veiklą vykdančių bendrovių įmokas netiesiogiai priima iš Lietuvoje įsteigtų mokėjimo įstaigų. Pateikiame schemą kaip pavyzdį:



   Mokėjimas vykdomas iš Lietuvoje (LT) įsteigto mokėjimo paslaugų teikėjo mokėjimo kortele į pvz: ADYEN ir iš ADYEN į BWIN (Lietuvoje nelegalią azartinių lošimų veiklą vykdančią bendrovę). Šiai dienai nėra reikalavimo nurodyti ne Lietuvoje (LT) registruotoms mokėjimo įstaigoms tikslios ir aiškiai identifikuojamos pavedimo paskirties ir priežasčių. Projekto aiškinamajame rašte pabrėžta, kad atsiskaitydamas mokėjimo kortele interneto svetainėje, kortelės turėtojas nenurodo gavėją identifikuojančių duomenų, todėl mokėjimo paslaugų teikėjai šios informacijos nemato ir atsiskaitymų, atliekamų mokėjimo kortele, blokavimas neturint visų reikalingų duomenų tampa neefektyvus.

8. ALĮ 20[5] straipsnyje apibrėžta, kad nuotoliniuose lošimuose statomos sumos gali būti įmokėtos ir lošimų organizatoriaus priimtos **negrynaisiais pinigais iš lošėjui priklausančios mokėjimo sąskaitos**. Pažymima, kad vienintelė ALĮ numatyta sąlyga yra, kad lošimų organizatorius pinigus priimtų iš mokėjimo sąskaitos, priklausančios lošėjui. Daugiau ALĮ nėra apibrėžta, kokiu būdu įmokėti ir / ar priimti negrynuosius pinigus.

Tad pagrįstai manome, kad Finansų ministerijos pateiktu Projektu tikrai nebus pasiektas norimas rezultatas, jeigu kaip ir dabar, dauguma nelegaliai veikiančių bendrovių ir toliau atliks operacijas per tarpininkus, kurie yra įsteigti ne Lietuvos Respublikoje, taip pat atliekant mokėjimus nebus nurodyta mokėjimo paskirtis. Tokiu atveju Lietuvoje įsteigti mokėjimo paslaugų teikėjai net nežinos, kur pinigai „keliauja“. Tuo tarpuužsienio tarpininkams šios įstatymo nuostatos negalios.

Todėl Asociacija siūlo šį Projekto punktą išplėsti ir sulyginti su ALĮ įstatyme apibrėžtomis galimybėms atlikti mokėjimus:

*„Mokėjimo paslaugų teikėjas privalo vykdyti tik su į Sąrašą įtrauktais subjektais **mokėjimo paslaugas/mokėjimo operacijas, įskaitant mokėjimo operacijas mokėjimo kortele, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme**, skirtas statomoms sumoms priimti ir (ar) laimėjimams išmokėti. Ši nuostata netaikoma, kai Lietuvos Respublikoje veikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas vykdo kitose negu Lietuvos Respublikos jurisdikciją turinčiose teritorijose ~~mokėjimo kortele inicijuotas~~ mokėjimo operacijas ir (ar) mokėjimo kortele inicijuotas nuotolines mokėjimo operacijas, skirtas statomoms sumoms priimti ir (ar) laimėjimams išmokėti.“*

Atsakingo lošimų verslo asociacijos vadovas **Mindaugas Ardišauskas**

el. paštas: vadovas@alvasociacija.lt