



Electronic Money Association
68 Square Marie-Louise
Brussels
1000 Belgium
www.e-ma.org

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2023 m. liepos 25 d.

finmin@finmin.lt; vilma.macerauskiene@finmin.lt; lolita.sumskaite@finmin.lt;
lina.kliukiene@finmin.lt

Siunčiama el. paštu

DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS AZARTINIŲ LOŠIMŲ ĮSTATYMO NR. IX-325 2, 6, 7¹, 7², 7³, 8, 10, 11, 15¹, 16, 16¹, 17, 18, 20, 20¹, 20⁴, 20⁷, 28, 29, 29¹, 29², 30 STRAIPSNŲ, TREČIOJO SKIRSNIO PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 7⁴, 15² STRAIPSNIAIS IR 8¹ STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO NETEKUSIU GALIOS ĮSTATYMO IR LIETUVOS RESPUBLIKOS LOTERIJŲ ĮSTATYMO NR. IX-1661 2, 11, 16, 18, 28, 29 STRAIPSNŲ PAKEITIMO IR ĮSTATYMO PAPILDYMO 28¹ STRAIPSNIU ĮSTATYMO PROJEKTŲ

EMA asociacija, atstovaujanti elektroninių pinigų leidėjus ir naujoviškų mokėjimo paslaugų teikėjus Europos Sąjungoje, bei JK. Mūsų asociacijos nariai yra pirmaujančios mokėjimų ir elektroninės prekybos įmonės visame pasaulyje, teikiančios mokėjimus internetu, kortele pagrįstus produktus, elektroninius kuponus ir mobiliąsias mokėjimo priemones. Dauguma narių vykdo veiklą visoje ES, dažnai tarpvalstybiniu mastu, o dalis EMA narių yra licencijuoti Lietuvoje. Esamų EMA narių sąrašas pateikiamas šio laiško priede.

EMA asociacija susipažino su Lietuvos Respublikos Finansų ministerijos parengtais Lietuvos Respublikos azartinių lošimų įstatymo Nr. IX-325 (toliau – ALĮ) 2, 6, 7¹, 7², 7³, 8, 10, 11, 15¹, 16, 16¹, 17, 18, 20, 20¹, 20⁴, 20⁷, 28, 29, 29¹, 29², 30 straipsnių, trečiojo skirsnio pakeitimo, įstatymo papildymo 7⁴, 15² straipsniais ir 8¹ straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektu (toliau – ALĮ projektas) ir Lietuvos Respublikos loterijų įstatymo Nr. IX-1661 (toliau – LĮ) 2, 11, 16, 18, 28, 29 straipsnių pakeitimo ir įstatymo papildymo 28¹ straipsniu įstatymo projektu (toliau – LĮ projektas) ir teikia savo pastabas bei pasiūlymus.

Pagarbiai,

Dr Thaer Sabri
Chief Executive Officer
Electronic Money Association

Raštas paruoštas EMA asociacijos atstovo Lietuvoje Tomo Kybarto el. paštas tomas.kybartas@e-ma.org

ALĮ projekto 20⁷ straipsnio 4 dalimi siūloma drausti mokėjimo, kredito ir kitoms finansų įstaigoms vykdyti mokėjimo operacijas, susijusias su subjektais vykdančiais nuotolinių lošimų veiklą ir neįtrauktais į subjektų, turinčių teisę vykdyti nuotolinių lošimų veiklą Lietuvos Respublikoje, sąrašą. LĮ projekto 20⁷ straipsnio 28¹ straipsnio 1 dalimi panašiai siūloma drausti mokėjimo, kredito ir kitoms finansų įstaigoms vykdyti mokėjimo operacijas, susijusias su subjektais vykdančiais loterijų veiklą ir neįtrauktais į subjektų turinčių teisę vykdyti loterijų veiklą Lietuvos Respublikoje, ar jų pasirinktų platintojų, sąrašą. Šiose projektų formuluotėse taip pat siūloma reguliuoti susijusių mokėjimo operacijų vykdymo tvarką, reikalaujant jas vykdyti taip vadinamu „baltojo sąrašo“ pagrindu, taip keičiant šiuo metu taikomą nuotolinių lošimų organizatorių paslaugų blokavimą pagal „juodąjį sąrašą“.

Dėl šių ALĮ projekto ir LĮ projekto formuluočių teikiame sekančias pastabas ir pasiūlymus:

(1) Atsižvelgiant į tai kad ALĮ ir LĮ nustato, atitinkamai, azartinių lošimų organizavimo ir loterijų organizavimo sąlygas ir tvarką tik Lietuvos Respublikoje, t.y. nereguliuoja azartinių lošimų ar loterijų organizavimo kitose jurisdikcijose, manytina kad projektų formuluotes ir jose nurodytas draudimas finansų įstaigoms vykdyti mokėjimo operacijas, yra skirtos tik Lietuvos Respublikoje lošimų ar loterijų veiklą vykdančių subjektų atžvilgiu, siekiant užkirsti kelią nelegaliai veiklai Lietuvos Respublikoje.

(2) Atkreipiame dėmesį, jog didelė dalis Lietuvoje licencijuotų finansų įstaigų (pvz. elektroninių pinigų įstaigos, mokėjimo įstaigos), turi ir naudojami teise teikti mokėjimo paslaugas Europos Ekonominės Erdvės (toliau – EEE) ribose, pagal Mokėjimo paslaugų direktyvos (PSD2)¹ 28 straipsniu numatytą tvarką. Atitinkamai, Lietuvoje licencijuotos finansų įstaigos teikia paslaugas ne tik Lietuvos Respublikos, bet ir kitų EEE valstybių piliečiams, rezidentams bei ten išsikūrusiems išmonėms. Dalis šiuo pagrindu teikiamų kitose EEE valstybėse finansinių paslaugų vartotojų yra ir EEE valstybėse teisėtai veikiantys licencijuoti lošimų organizatoriai ir jų klientai. Lošimų įmonėms, kurios nevykdo veiklos Lietuvos Respublikoje, nėra jokio pagrindo ar prasmės būti įtrauktoms į Lietuvos „baltąjį sąrašą“.

(3) Dabartinėse ALĮ projekto ir LĮ projekto formuluotėse numatytas draudimas Lietuvos Respublikoje licencijuotoms finansų įstaigoms vykdyti mokėjimų operacijas susijusias su subjektais, neįtrauktais į atitinkamus turinčių teisę vykdyti nuotolinių lošimų ar loterijų veiklas Lietuvos Respublikoje, sąrašus, ir numatyta mokėjimo operacijų vykdymo tvarka pagal „baltąjį sąrašą“ sukelia sekančias problemas.

(4) Praktiniu ir teisiniu atžvilgiu, atkreipiame dėmesį, kad finansų įstaigoms vykdančioms mokėjimų operacijas EEE nėra privaloma teikti, kartu su mokėjimu, informacijos apie adresą, pilietybę ar asmens kodą. Atsižvelgiant į tai, numatoma kad finansų įstaigos turės sunkumų nustatyti ar mokėtojas/gavėjas yra kažkaip susijęs su Lietuvos Respublika, įskaitant ALĮ ir LĮ projektuose numatomo draudimo įgyvendinimo tikslais.

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L2366>

(5) Esančios formuluotės galimai riboja finansinių įstaigų veiklą, t.y. galimybę teikti paslaugas užsienio lošimų įmonėms ir užsienio klientams, įskaitant kai šios įmonės teisėtai vykdo lošimų veiklą ne Lietuvos Respublikoje, yra tinkamai licencijuotos kitose EEE šalyse, ir riboja visus su tokiomis įmonėmis susijusius mokėjimus, netgi kai tiesioginio ryšio su Lietuvos Respublika nėra (mokėjimai vykdyti ne Lietuvos piliečių, ne Lietuvos piliečiams, paslaugas teikiant ne Lietuvos Respublikos teritorijoje). **Manome, kad esamose formuluotėse numatomas draudimas finansų įstaigoms aptarnauti lošimų operatorius, taip apimantis galimybę teikti paslaugas kitose EEE valstybėse teisėtai veiklą vykdančioms lošimų ir loterijų organizatoriams, kurie veikia ne Lietuvos Respublikoje, sukels nenumatytas ir neproporcingas kliūtis visikai teisėtai finansų įstaigų veiklai. Toks draudimas taip pat galimai prieštarauja laisvo paslaugų judėjimo Europos Sąjungoje principui.**

(6) Taip pat norime atkreipti dėmesį, kad mokėjimo paslaugas teikiančios finansų įstaigos kasdien vykdo dideli mokėjimo operacijų kiekiai, dažniausiai taikydami automatizuotas mokėjimo operacijų stebėsenos priemones, kurios yra kalibruotos mokėjimų sustabdymui ir/ar peržiurai pagal tam tikrus operacijų atributus arba informacijos turinį (pvz. suma, paskirtis, kita). Taikyti mokėjimo operacijų tikrinimą ir/arba sustabdymą „baltojo sąrašo“ pagrindu reikalautų išplėtojimo taikomoms stebėsenos priemonėms, kai, kaip minėta anksčiau, finansų įstaigoms techniškai būtų sunku o kai kuriais atvejais gal ir neįmanoma nustatyti tikslaus mokėjimo operacijos siuntėjo ir/ar gavėjo, ir jų pilietybes ar adresą duomenų tokios stebėsenos priemonėms įgyvendinti. Dėl to manoma, kad toks mokėjimo operacijų tikrinimo ir/arba sustabdymo „baltojo sąrašo“ pagrindu sukurs neproporcingą sustabdytų mokėjimo operacijų kiekį, kad juos būtų galima peržiūrėti neautomatiniu būdu, o taip pat ir finansinę, technologinę, ir reguliacinę našlą susijusia su praktišku šių pasiūlymu įgyvendinimu. Manome, kad tokia įgyvenimo našlą finansų įstaigoms yra neproporcinga ALĮ ir LĮ projektų tikslams pasiekti.

Atsižvelgiant į šias pateiktas pastabas, siūlome atsisakyti naujų ALĮ projekto 20⁷ straipsnio 4 ir 5 dalių nustatytų nuostatų ir atitinkamai tikslinti ir LĮ projektą, išbraukiant 28¹ straipsnio 1 dalį.

EMA asociacija tikisi kad atsižvelgsite į mūsų pastabas ir pasiūlymus pateiktus šiame rašte. Esame pasirengę aptarti, jei turite klausimų dėl šio rašto turinio.

Members of the EMA, as of July 2023

[AAVE LIMITED](#)
[Account Technologies](#)
[Airbnb Inc](#)
[Airwallex \(UK\) Limited](#)
[Allegro Group](#)
[Amazon](#)
[American Express](#)
[ArcaPay Ltd](#)
[Banked](#)
[Bitstamp](#)
[BlaBla Connect UK Ltd](#)
[Blackhawk Network EMEA Limited](#)
[Boku Inc](#)
[Booking Holdings Financial Services International Limited](#)
[BVNK](#)
[CashFlows](#)
[Checkout Ltd](#)
[Circle](#)
[Citadel Commerce UK Ltd](#)
[Contis](#)
[Corner Banca SA](#)
[Crypto.com](#)
[Curve](#)
[eBay Sarl](#)
[ECOMMPAY Limited](#)
[Em@ney Plc](#)
[emerchantpay Group Ltd](#)
[Etsy Ireland UC](#)
[Euronet Worldwide Inc](#)
[Facebook Payments International Ltd](#)
[Financial House Limited](#)
[First Rate Exchange Services](#)
[FIS](#)
[Flex-e-card](#)
[Flywire](#)
[Gemini](#)
[Global Currency Exchange Network Limited](#)
[Globepay Limited](#)
[GoCardless Ltd](#)
[Google Payment Ltd](#)
[HUBUC](#)
[IDT Financial Services Limited](#)
[Imagor SA](#)
[Ixaris Systems Ltd](#)
[MANGOPAY](#)
[Modulr FS Europe Limited](#)
[MONAVATE](#)
[Moneyhub Financial Technology Ltd](#)
[Moorwand](#)
[MuchBetter](#)
[myPOS Payments Ltd](#)
[NoFriction Ltd](#)
[Nuvei Financial Services Ltd](#)
[OFX](#)
[OKTO](#)
[One Money Mail Ltd](#)
[OpenPayd](#)
[Own.Solutions](#)
[Papaya Global Ltd](#)
[Park Card Services Limited](#)
[Paymentsense Limited](#)
[Paynt](#)
[Payoneer Europe Limited](#)
[PayPal Europe Ltd](#)
[Paysafe Group](#)
[Paysend EU DAC](#)
[Plaid](#)
[PPRO Financial Ltd](#)
[PPS](#)
[Ramp Swaps Ltd](#)
[Remitly](#)
[Revolut](#)

[Ripple](#)
[Sable International FX Limited](#)
[Securiclick Limited](#)
[Skrill Limited](#)
[Soldo Financial Services Ireland DAC](#)
[Square](#)
[Stripe](#)
[SumUp Limited](#)
[Swile Payment](#)
[Syspay Ltd](#)
[Transact Payments Limited](#)
[TransferMate Global Payments](#)
[TrueLayer Limited](#)

[Trustly Group AB](#)
[Uber BV](#)
[VallettaPay](#)
[Vitesse PSP Ltd](#)
[Viva Payments SA](#)
[Weavr Limited](#)
[WEX Europe UK Limited](#)
[Wirex Limited](#)
[Wise](#)
[WorldFirst](#)
[WorldRemit LTD](#)
[Yapily Ltd](#)