

Lošimų priežiūros tarnybai prie
Lietuvos Respublikos finansų ministerijos
info@lpt.lt

2025 m. liepos 3 d. Nr. S-66

Siunčiama el. paštu

DĖL ATSISKAITYMŲ UŽ DALYVAVIMĄ NELEGALIOS LOŠIMŲ VEIKLOS VYKDYTOJŲ ORGANIZUOJAMUOSE NUOTOLINIUOSE LOŠIMUOSE IR LOTERIJOSE, KURIŲ BILIETAI PLATINAMI INTERNETO RYŠIU, PER LIETUVOS RESPUBLIKOJE VEIKIANČIUS MOKĖJIMO PASLAUGŲ TEIKĖJUS

Asociacija „Fintech Hub LT“ (toliau – Asociacija) susipažino su Lošimų priežiūros tarnybos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos 2025 m. birželio 20 d. raštu Nr. 2E-1036 „Dėl atsiskaitymų už dalyvavimą nelegalios lošimų veiklos vykdytojų organizuojamuose nuotoliniuose lošimuose ir loterijose, kurių bilietai platinami interneto ryšiu, per Lietuvos Respublikoje veikiančius mokėjimo paslaugų teikėjus“ ir informuoja, kad per laikotarpį nuo gegužės 1 d. **Asociacijos nariai** atmetė / blokavo 6 mokėjimus į nelegalios lošimų veiklos vykdytojų organizuojamų nuotolinių lošimų ir loterijų, kurių bilietai platinami interneto ryšiu per Lietuvos Respublikoje veikiančius mokėjimo paslaugų teikėjus (toliau – MPT), sąskaitas. Pažymime, kad į užklausą atsakė 25 nariai, iš jų 7 apdoroja šio pobūdžio mokėjimus.

Atkreipiame dėmesį, kad problematika dėl atmetimo / blokavimo fakto išlieka. Įgyvendinant MCC 7995 kategorijos, t.y. Lažybos, įskaitant loterijos bilietus, kazino žetonus, lažybas už trasos ribų, lažybas lenktynių trasose ir azartinius žaidimus, kuriuose galima laimėti pinigines prizus, prekybininkų operacijų apribojimus Lietuvos rezidentams, susiduriama su šiais pagrindiniais iššūkiais:

1. Geografinio apribojimo tikslumais: MPT neturi prieigos prie klientų IP adresų ar kitų geografinės padėties identifikavimo priemonių, todėl negali nustatyti, ar konkretus atsiskaitymas buvo atliktas Lietuvos Respublikos teritorijoje. Dėl šios priežasties apribojimai gali būti taikomi tik pagal kliento rezidavimo šalį, o ne faktinę operacijos atlikimo vietą.

2. Duomenų kokybės rizika, susijusi su prekybininkų identifikavimu: nors sistemose numatyta galimybė validuoti tiek prekybininko identifikatorių (*angl. Merchant ID*), tiek prekybininko pavadinimą (*angl. Merchant Name*), MPT neturi kontrolės, kokie konkretūs duomenys bus perduoti iš mokėjimų apdorotojo. Dėl šios priežasties, nepaisant įgyvendinto „baltųjų sąrašų“ tikrinimo, gali kilti duomenų kokybės problemų, darančių įtaką apribojimų taikymo tikslumui.

3. Duomenų ribotumas gautuose mokėjimo operacijų įrašuose: iš mokėjimų apdorotojo gaunama informacija apie prekybininką yra ribota – turime tik prekybininko pavadinimą. Dėl to prekybininkų tikrinimas pagal „baltąjį sąrašą“ gali būti atliekamas tik pagal šį lauką, o tai mažina identifikavimo tikslumą ir kelia riziką dėl neteisingų apribojimų taikymo.

Administracijos direktorė

Greta Ranonytė

Vaida Ražanauskė, vaida@fintechhub.lt, +37062053502