

Lošimų priežiūros tarnybai prie  
Lietuvos Respublikos finansų ministerijos  
[info@lpt.lt](mailto:info@lpt.lt)

2024 m. gruodžio 20 d. Nr. S-40

Kopijos:  
Lietuvos Respublikos finansų ministerijai  
[finmin@finmin.lt](mailto:finmin@finmin.lt)  
Lietuvos bankui  
[info@lb.lt](mailto:info@lb.lt)

*Siunčiama el. paštu*

## DĖL ATSISKAITYMO MOKĖJIMO KORTELĖMIS BLOKAVIMO

Lietuvos Respublikos XIII kadencijos Seimas svarstė [Azartinių lošimų įstatymo Nr. IX-325 2, 20<sup>7</sup> ir 29 straipsnių](#) bei [Loterijų įstatymo Nr. IX-1661 18 ir 37 straipsnių pakeitimo ir Įstatymo papildymo 28<sup>1</sup> straipsniu](#) įstatymų projektus (toliau – Projektai). Nors mūsų žiniomis dėl techninių notifikavimo Europos Komisijoje procedūrų Projektai nebuvo priimti, juos planuojama grąžinti Seimui įstatymo priėmimo procedūrai artimiausiu metu. Asociacija „Fintech Hub LT“ 2024 m. lapkričio 22 d. raštu Nr. S-38 kreipėsi į Lošimų priežiūros tarnybą kviesdama susitikti aptarti galimus atsiskaitymų kortelėmis blokavimo dėmenis. Papildomai kreipiamės į Jus keldami klausimus, susijusius su Projektų įgyvendinamaisiais teisės aktais.

Projektuose numatyta, 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 <...>“.

Siekiant tinkamai įgyvendinti šį reikalavimą, svarbu sutarti, kokius dėmenis mokėjimo paslaugų teikėjai turi įtraukti į savo algoritmus, kad vykdytų automatinį mokėjimų blokavimą. Atkreipiame dėmesį, kad operacijos nėra tvirtinamos rankiniu būdu, todėl reikalavimo įgyvendinimo sėkmė priklausys nuo bendro rinkos dalyvių ir priežiūros institucijų sutarimo, kurie dėmenys yra tinkami ir pakankami.

Informuojame, kad vieni mokėjimo paslaugų teikėjai apdoroja išeinančius, kiti – įeinančius mokėjimus. Išeinančių mokėjimų atveju, siūlome blokuoti pagal mokėjimo schemų operatorių (VISA, MASTERCARD) nustatytus unikalios MCC (angl. *merchant category code*) kodus. Papildomai siūlome įtraukti šalies kodą, kadangi tai padėtų apriboti paslaugas Lietuvos teritorijoje. Kviečiame Lošimų priežiūros tarnybą sudaryti baigtinį MCC kodų sąrašą ir nustatyti papildomą šalies kodo identifikatorių, pagal kuriuos turėtų būti blokuojami mokėjimai. Kartu atkreipiame dėmesį į tokio blokavimo ribotumus: MCC kodai ne visada sutampa su realiai vykdomos veiklos pobūdžiu, o vartotojo naudojama VPN paslauga užkerta kelią šalies identifikavimui.

Įeinančių mokėjimų apdorojimo atveju, blokavimas praktiškai yra daug sudėtingesnis ir galimas tik pagal BIN (angl. *bank identification number*) numerį. BIN numeris – mokėjimo kortelės numeris (dažniausiai atvaizduojamas ant pačios kortelės), kurį suteikia kortelę išdavusi finansų įstaiga. Kiekvienas numeris – unikalus. Finansų įstaiga gali sukurti algoritmą, pagal kurį būtų blokuojami mokėjimai pagal BIN numerį, tačiau tam reikalingas baigtinis visų blokuotinų BIN numerių sąrašas. Tokį sąrašą gali sudaryti tik valstybės institucijos – turi būti kreipiamasi į visas finansų įstaigas, iš kurių būtų surinktas BIN numerių, kurie yra išduoti Lietuvos lošėjams, sąrašas. Atkreipiame dėmesį, kad finansų įstaigoms nėra aiškus

Lietuvos lošėjo apibrėžimas – rengiant kreipimąsi turėtų būti nurodyta, kieno konkrečiai duomenys turi būti pateikti (pavyzdžiui, Lietuvos piliečių, Lietuvos rezidentų, savo gyvenamąją vietą Lietuvoje deklaravusių asmenų, kita). Mokėjimo paslaugų teikėjai negali šio sąrašo sudaryti patys, nes konkuruojančios finansų įstaigos neturi įstatymais nustatytos prievolės tokių duomenų pateikti. Dėl šios priežasties Projektų įgyvendinimas įmanomas tik tuo atveju, jeigu Lošimų priežiūros tarnyba (ar kita valstybės institucija) visiems Mokėjimo paslaugų teikėjams pateiks baigtinį blokuotinų BIN numerių sąrašą. Papildomai atkreipiame dėmesį į tai, kad Lietuvos lošėjai gali turėti ir kitose Europos Sąjungos šalyse licencijuotų finansų įstaigų išduotas mokėjimo korteles. Tokiu atveju kreipimasis turi būti arba siunčiamas visiems, arba priimamas ribotumas, kad visų kodų surinkti neįmanoma, ir kai kurie įeinantys mokėjimai liks neužblokuoti.

Apibendrinant, siūlome inicijuoti diskusiją, kurios metu būtų aptariami šie klausimai:

1. Ar turi būti blokuojami ir įeinantys, ir išeinantys mokėjimai, ar pakanka blokuoti tik išeinančius mokėjimus?
2. Ar išeinančių mokėjimų atveju pakaks blokuoti mokėjimus pagal MCC kodus ir šalies kodo identifikatorių? Kokia informacija bus reikalinga Lošimų priežiūros tarnybai, siekiant sudaryti blokuotinų MCC kodų sąrašą?
3. Įeinančių mokėjimų atveju, ar Lošimų priežiūros tarnyba turės galimybę sudaryti baigtinį BIN numerių sąrašą? Jeigu ne, tuomet rinkos dalyviai praktiškai neturi galimybės įgyvendinti šio reikalavimo.

Atsižvelgiant į visa, kas išdėstyta, maloniai kviečiame į apvalaus stalo diskusiją dėl praktinių Projektų įgyvendinimo klausimų 2025 m. sausio 13 d. 13 val., adresu Gynėjų g. 14, ROCKIT, Vilnius. Apie savo dalyvavimą prašome informuoti asociacijos vyriausiąją teisininkę Vaidą Ražanauskę, el. p. [vaida@fintechhub.lt](mailto:vaida@fintechhub.lt)

Administracijos direktorė

Greta Ranonytė

Vaida Ražanauskė, [vaida@fintechhub.lt](mailto:vaida@fintechhub.lt), +37062053502