*Pielikums*

**Informācijas apkopojums par Latvijā nelicencētu interaktīvo azartspēļu tirgu un iespējamajiem papildu risinājumiem šāda tirgus ierobežošanai**

Saskaņā ar Saeimas doto uzdevumu Covid-19 infekcijas izplatības seku pārvarēšanas likuma 61.pantā, kas nosaka, ka Ministru kabinets līdz 2021.gada 10.janvārim izstrādā priekšlikumus nelegālo azartspēļu apkarošanai interneta vidē, Finanšu ministrija atbilstoši savai kompetencei izložu un azartspēļu politikas veidošanā ir sagatavojusi apkopojumu par:

1. pašreizējo situāciju nelegālo azartspēļu apkarošanā interneta vidē Latvijā;
2. iespējamajiem papildus risinājumiem Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu tirgus ierobežošanai.

Vērtējot pašreizējās situācijas aktualitātes, secināms, ka dalība nelicencētās interaktīvās azartspēļu un izložu platformās spēlētājam rada būtiskus riskus. Papildus atkarības izraisošiem riskiem nekontrolētā vidē prevalē finansiāla rakstura riski (krāpniecība), kā arī riski, kas ir saistīti ar personu datu aizsardzības prasību neievērošanu. Turklāt nekontrolētajā vidē personai netiek nodrošināta iespēja izmantot normatīvo aktu ietvaru, kas vērsts uz spēlētāju un sabiedrības interešu aizsardzību.

Ņemot vērā jautājuma specifiku, precīzi dati par nelegālā tirgus apjomu nav pieejami, bet, kā liecina azartspēļu nozares datu specializēta uzņēmuma H2 Gambling Capital pētījums, Latvijā nelegālā interaktīvo azartspēļu tirgus īpatsvars 2019.gadā bija 33,9 milj. *euro* (informācija uz 09.06.2020.). Savukārt, veicot pieejamo datu analīzi par ieņēmumiem no Latvijā licencētajām interaktīvajām azartspēlēm, 2020.gada 9 mēnešos ieņēmumi ir
36,4 milj. *euro*, kas ir par 2,3 milj. *euro* mazāk nekā 2019.gada 9 mēnešos (skat. 1.tabulu).

1.tabula

Ieņēmumi no interaktīvajām azartspēlēm

(2019.gada un 2020.gada 9 mēnešu salīdzinājums)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2019.gada 9 mēnešos (EUR)** | **2020.gada 9 mēnešos (EUR)** |
| Kazino spēles | 27 863 460 | 27 531 564 |
| Totalizators | 10 629 573 | 8 410 951 |
| Kāršu spēles | 302 869 | 466 493 |
| **Kopā:** | **38 795 902** | **36 409 008** |

Avots:Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcija

Saskaņā ar Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcijas (turpmāk - IAUI) sniegto informāciju, interaktīvo azartspēļu nelegālajam sektoram Latvijā vērojams ikgadējs pieaugums (2,0% līdz 2,9% gadā). Dati par nelegālo interaktīvo azartspēļu sektora ikgadējo pieaugumu Latvijā iegūti no H2 Gambling Capital apkopotās informācijas. Pieaugums skaidrojams ar straujo tehnoloģiju attīstību, kas savukārt rada papildu izaicinājumus efektīvas kontroles un pārraudzības nodrošināšanai.

Ņemot vērā nelicencēto interaktīvo azartspēļu organizēšanas procesu (piemēram, aktīva tīmekļa vietņu nosaukumu maiņa, nepārtraukta domēnu vārdu maiņa u.c. aktivitātes), IAUI ir nodrošināti vairāki IT rīki, kas atvieglo IAUI darbu nelicencēto interaktīvo azartspēļu vietņu meklēšanā, kā arī šādu vietņu bloķēšanā (piekļuves ierobežošanā).

Jau kopš 2014.gada 1.augusta IAUI interneta pakalpojumu sniedzējiem nosūta pieprasījumu bloķēt (ierobežot piekļuvi) Latvijā nelicencētu azartspēļu organizētāju tīmekļa vietnes. Savukārt, efektivizējot Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu organizētāju tīmekļa vietņu identificēšanu, 2017.gadā IAUI uzraudzības procesa pilnveidošanai ieviesa Nelicencēto interaktīvo azartspēļu organizēšanas vietņu analīzes un uzraudzības IT risinājumu, kas paaugstina darba efektivitāti un veic automātisku vietņu kontroli.

Tāpat kopš 2020.gada beigām IAUI rīcībā ir jauns Elektronisko sakaru komersantu azartspēļu bloķēšanas atskaites rīks, kas palīdz operatīvāk pārbaudīt, vai elektronisko sakaru komersants atbilstoši bloķē IAUI pieprasījumā iekļautos domēnus. Kopumā IAUI 2019.gada beigās un 2020.gadā ir veicis 30 elektronisko sakaru komersantu pārbaudes. Dati par nelicencēto interaktīvo azartspēļu vietņu bloķēšanu apkopoti 2.tabulā.

2.tabula

**Nelicencēto interaktīvo azartspēļu vietņu bloķēšanas dati**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020.gadā** | **Kopš 2014.gada (ieskaitot 2020.gadu)** |
| Pieņemti lēmumi | 549 | 1741 |
| Juridiskās personas | 135 | 450 |
| Bloķētie domēnu vārdi | 557 | 1763 |

Avots: Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcija

Papildus iepriekš minētajai informācijai, Finanšu ministrija sadarbībā ar IAUI un nozares ekspertiem ir realizējusi kompleksu pasākumu kopumu Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu jomā. Detalizētāka informācija par līdz šim veiktajiem pasākumiem apkopota zemāk.

**Līdz 2021.gada 1.janvārim veiktais komplekso pasākumu kopums nelicencēto interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu pieejamības ierobežošanai Latvijā**

Saeima 2019.gada 3.aprīlī pieņēma likumu Par valsts budžetu 2019.gadam un to pavadošos likumus, tajā skaitā, tika pieņemti četri likumi, kas paredz ierobežot Latvijā nelicencētu interaktīvo azartspēļu un izložu pieejamību.

***Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā*** *(stājās spēkā 2019.gada 13.aprīlī).*

Grozījumi kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem noteica pienākumu atteikt attālināto maksājumu veikšanu ar Latvijas rezidentam izsniegto maksājumu karti Latvijā nelicencētam interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu organizētājam. Vienlaikus grozījumi paredz, ka maksājumu pakalpojumu sniedzējs katru gadu līdz 1. februārim iesniedz Valsts ieņēmumu dienestam (turpmāk – VID) informāciju par atteikumiem veikt attālinātos maksājumus, kas iepriekšējā kalendāra gadā atteikti, norādot maksātāja vārdu, uzvārdu, personas kodu, kā arī maksājuma datumu un maksājuma pakalpojuma sniedzēja rīcībā esošos saņēmēju identificējošos datus.

Informācijas apmaiņas pasākumam starp maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un VID tika paredzēts pārejas periods, lai nodrošinātu iesaistīto pušu IT risinājumu izstrādi jauno pienākumu izpildei. Tādēļ pirmie dati par attālinātiem maksājumiem, kas iepriekšējā kalendāra gadā atteikti, būs pieejami tikai 2021.gada 1.februārī.

**Grozījumu mērķis**: Uzskatāms, ka informācijas iegūšana par atteiktajiem attālinātajiem maksājumiem dos iespēju datu analīzes rezultātā apzināt personas, kuras piedalās nelicencētajās interaktīvajās azartspēlēs un interaktīvajās izlozēs (piemēram, atbilstoši lielajam atteikto transakciju skaitam interpretējot to kā mērķtiecīgo mēģinājumu identificēt iespēju piedalīties nelikumīgajā darbībā), kā arī iegūt informāciju par vietnēm, kuras nepieciešams bloķēt (ierobežot piekļuvi).

**Pašreizējā situācija:** Lai noskaidrotu kredītiestāžu un maksājumu pakalpojumu sniedzēju gatavību iepriekš minēto pienākumu izpildei, Finanšu ministrija sazinājās ar Finanšu nozares asociāciju (turpmāk - FNA). Pēc FNA sniegtās informācijas secināms, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji ir gatavi nodrošināt likumā noteiktās informācijas apmaiņu, tāpat FNA informēja Finanšu ministriju, ka pēc sākotnējiem datiem 2020.gadā atteikts ap
130 000 transakciju.

***Grozījumi Elektronisko sakaru likumā*** *(stājās spēkā 2019.gada 13.aprīlī)*

Grozījumi Elektronisko sakaru likumā elektronisko sakaru komersantam noteica pienākumu, izpildot IAUI lēmumu par piekļuves ierobežošanu identificētām Latvijā nelicencētām azartspēļu un interaktīvo izložu organizētāju interneta vietnēm, nodrošināt tīmekļa vietnes lietotāja pāradresāciju uz IAUI tīmekļa vietni, kurā lietotājam tiek sniegta informācija par liegumu spēlēt Latvijā nelicencētas interaktīvās azartspēles un interaktīvās izlozes, par Latvijā licencētiem interaktīvajiem azartspēļu organizētājiem un informācija par atkarību no azartspēlēm un izlozēm mazinošiem pasākumiem.

**Grozījuma mērķis:** Informācijas sniegšana spēlētājam par atbildību par dalību Latvijā nelicencētās interaktīvās azartspēlēs un interaktīvajās izlozēs, var preventīvi atturēt personu no turpmākajām darbībām Latvijā nelicencētajā interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu vidē, kā arī sniegt iespēju spēlētāju novirzīt uz kontrolēto vidi, kurā pastāv aizsargmehānismi pret atkarības veidošanos. Tīmekļa vietņu piekļuves ierobežošanas procesa pilnveidošana ļauj nodrošināt ātrāku un efektīvāku lēmumu izpildi.

**Pašreizējā situācija:** Pēc IAUI sniegtās informācijas secināms, ka jau pašreiz notiek aktīvs darbs pie Latvijā nelicencētu interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu vietņu bloķēšanas (piekļuves ierobežošanas). Vienlaikus analizējot pašreiz spēkā esošos normatīvos aktus salīdzinājumā ar citām valstīm, Latvijā ir iespējams efektīvāk nodrošināt nelicencēto interaktīvo vietņu bloķēšanu, jo nav nepieciešams saņemt tiesas atļauju, kas, piemēram, ir obligāts priekšnosacījums Lietuvā un Dānijā.

Tāpat tika noteiktas minimālās piekļuves ierobežošanas prasības un arī tiesības elektronisko pakalpojumu sniedzējam izvēlēties tehnoloģisko risinājumu, kā tiek ierobežota piekļuve attiecīgajai tīmekļa vietnei sev piemērotā veidā.

**Grozījuma mērķis:** Katra elektronisko sakaru komersanta tehnoloģiskās iespējas ir atšķirīgas, piemēram, liedzot mājaslapas domēna izmantošanu, ierobežojot mājaslapas apakšsadaļu pieejamību vai bloķējot interneta protokola (IP) adresi. Līdz ar to bija nepieciešams tiesības elektronisko sakaru komersantam izvēlēties tehnoloģisko risinājumu, kā tiek ierobežota piekļuve attiecīgajai tīmekļa vietnei, sev piemērotā veidā, vienlaikus nosakot piekļuves ierobežošanas apjomu, ko var izpildīt visi elektronisko sakaru komersanti un par kura nenodrošināšanu tiktu piemērota piespiedu nauda, pamatojoties uz Administratīvā procesa likumā noteikto. Attiecīgi, grozījumi uzlaboja tīmekļa vietņu piekļuves ierobežošanas tehniskā izpildījuma procesu, paaugstinot tā efektivitāti.

**Pašreizējā situācija:** Pēc IAUI sniegtās informācijas secināms, ka IAUI sadarbība ar elektronisko sakaru komersantiem ir veiksmīga un līdz šim IAUI pieprasījumi nelegālo vietņu bloķēšanai tiek izpildīti laikus.

***Grozījumi Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā*** *(stājās spēkā 2019.gada 13.aprīlī) un* ***Grozījumi Azartspēļu un izložu likumā*** *(likumprojekts Nr.456/Lp13)*

Lai nodrošinātu, ka personai par dalību Latvijā nelicencētās interaktīvās azartspēlēs un interaktīvās izlozēs tiktu noteikta administratīvā atbildība, tika veikti grozījumi Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā.

**Grozījumu mērķis:** Ņemot vērā, ka Azartspēļu un izložu likums nosaka aizliegumu personai piedalīties Latvijā nelicencētās azartspēlēs un interaktīvās izlozēs, kā arī apstākli, ka minētajā likumā nav iekļauti mehānismi, kas var paredzēt atbildību par šāda aizlieguma neievērošanu, tika izstrādāti grozījumi Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā. Tāpat, administratīvās atbildības noteikšana fiziskai personai ir būtiska, lai radītu papildu instrumentu, ar kuru būtu iespējams mazināt interaktīvo azartspēļu vai interaktīvo izložu negatīvo ietekmi.

**Pašreizējā situācija:** Ņemot vērā, ka Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodekss zaudēja spēku 2020.gada 1.jūlijā, kā arī ņemot vērā Ministru kabineta 2014.gada 22.aprīļa sēdes protokola Nr.24 26.§ “Informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma”” 2.punktu, pirmā kodifikācijas ieviešanas ziņojuma 3.punktu un otrā kodifikācijas ieviešanas ziņojuma 4.punktu, Finanšu ministrija izstrādāja grozījumus Azartspēļu un izložu likumā (likumprojekts Nr.456/Lp13), kurā tika iekļautas detalizētākas normas, kas paredz administratīvo atbildību azartspēļu un izložu jomā, tai skaitā par dalību Latvijā nelicencētās interaktīvajās azartspēlēs un interaktīvajās izlozēs. Šobrīd likumprojekta “Grozījumi Azartspēļu un izložu likumā” (Nr.456/Lp13) izskatīšana turpinās Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijā trešajā lasījumā un attiecīgi šis risinājums praktiski netiek darbināts.

Papildus tam, būtu iespējams noteikt atbildību arī juridiskajām personām, ņemot vērā ka darbībās ar Latvijā nelicencētām interaktīvajām azartspēlēm tiek izmantotas arī Latvijas Republikas juridisko personu norēķinu kartes, tādejādi apejot regulējumu, kas nosaka fiziskās personas atbildību par attiecīgo pārkāpumu.

***Grozījumi Azartspēļu un izložu likumā*** *(stājās spēkā 2019.gada 13.aprīlī)*

Grozījumi Azartspēļu un izložu likumā noteic aizliegumu personai piedalīties Latvijā nelicencētās azartspēlēs un izlozēs. Vienlaikus ar grozījumiem Azartspēļu un izložu likumā tika noteikta iespēja fiziskai personai pieprasīt noteikt tai liegumu spēlēt azartspēles, tai skaitā interaktīvās azartspēles, un interaktīvās izlozes un iekļaut to no azartspēlēm un interaktīvajām izlozēm pašatteikušos personu reģistrā.

**Grozījumu mērķis:** Noteiktais liegums personai piedalīties Latvijā nelicencētajās interaktīvajās azartspēlēs un interaktīvajās izlozēs ir vērtējams kopsakarā ar elektronisko sakaru komersantu pienākumiem bloķēt Latvijā nelicencētas vietnes, kas tika noteikts Elektronisko sakaru likumā. Vienlaikus, lai nodrošinātu iespēju spēlētājam pašiem sev noteikt ierobežojumus spēlēt azartspēles, tika izveidots no azartspēlēm un interaktīvajām izlozēm pašatteikušos personu reģistrs, kas veidots kā aizsardzības mehānisms spēlētājiem.

**Pašreizējā situācija:** Pēc pašreiz pieejamās informācijas, līdz 2021.gada 5.janvārim no azartspēlēm un interaktīvajām izlozēm pašatteikušos personu reģistrā ir reģistrētas
14 750 personas.

Pēc IAUI iniciatīvas panākta konceptuāla vienošanās ar Lietuvas Azartspēļu uzraudzības iestādi un Igaunijas Finanšu ministrijas amatpersonām, par vienotas platformas izstrādi, lai varētu nosūtīt un saņemt informācijas pieprasījumu no kaimiņvalsts reģistra, lai aizsargātu Latvijas, Lietuvas un Igaunijas ievainojamāko personu intereses, atbalstot viņu vēlmi atturēties no azartspēlēm. Prognozējamais rezultāts 2023.gadā - Baltijas valstu vienota pašatteikušos personu reģistra ieviešana.

***Azartspēļu un izložu politikas pamatnostādnes 2021.-2027.gadam***

Vienlaikus informējam, ka Finanšu ministrija ir izstrādājusi Azartspēļu un izložu politikas pamatnostādņu 2021.-2027.gadam projektu, kas paredz vairākus pasākumus azartspēļu nozares, tai skaitā nelicencēto interaktīvo azartspēļu, negatīvās ietekmes mazināšanai.

Pamatnostādnēs ir iekļauti šādi rīcības virzieni:

1. atkarības profilakse un prevencija – 27 pasākumi;
2. azartspēļu fiziskās pieejamības regulēšana – 2 pasākumi;
3. reklāmas ierobežojuma pilnveidošana – 5 pasākumi;
4. nelegālā azartspēļu tirgus ierobežošana – 3 pasākumi;
5. nozares tendenču monitorings – 5 pasākumi;
6. uzraudzības pilnveidošana – 4 pasākumi.

Lai nodrošinātu nelegālā azartspēļu tirgus ierobežošanu, pamatnostādnēs izvirzīti šādi uzdevumi:

1. noteikt IAUI tiesības bloķēt vai ierobežot piekļuvi konkrētajai tīmekļa vietnei, kas satur azartspēļu reklāmu;
2. IAUI nodrošināt komunikāciju ar lielākajiem sociālajiem tīkliem, kā arī banneru izplatīšanas kanāliem ar pieprasījumu nodrošināt reklāmas par Latvijā nelegālo azartspēļu organizētājiem nepieejamību no Latvijas IP adresēm;
3. īstenot informatīvo kampaņu par atbildības piemērošanu fiziskajām personām Latvijā par dalību Latvijā nelicencētās (nelegālās) azartspēlēs un/vai nelicencētās izlozēs, kā arī par citiem ar to saistītiem riskiem (atkarībām, krāpšanu un datu aizsardzības prasību neievērošanu).

Ņemot vērā, ka izstrādāto pasākumu īstenošana ir kompleksa, pamatnostādnes paredz detalizētu starpinstitucionālu sadarbību. Šobrīd izstrādātais pamatnostādņu projekts ir izskatīts 2021.gada 7.janvāra Valsts sekretāru sanāksmē un tiks precizēts tā turpmākajai virzībai izskatīšanai Ministru kabineta sēdē.

**Iespējami papildu risinājumi Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu tirgus ierobežošanai**

Izvērtējot pašreizējo situāciju un jau veiktos uzdevumus, iespējamos priekšlikumus Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu tirgus ierobežošanai var iedalīt divās grupās: rīcības pasākumi, kuru īstenošanai nav nepieciešams veikt grozījumus normatīvajos aktos, un priekšlikumi, kuru īstenošanai nepieciešams veikt grozījumus normatīvajos aktos.

***Rīcības pasākumi, kuru īstenošanai nav nepieciešams veikt grozījumus normatīvajos aktos***

**1. Uzsākt sarunas ar lielākajiem sociālajiem tīkliem**, kā arī banneru izplatīšanas kanāliem par iespēju nodrošināt reklāmas par Latvijā nelegālo azartspēļu organizētājiem nepieejamību no Latvijas IP adresēm.

**2. IAUI ne retāk kā divas reizes gadā īstenot informatīvo kampaņu par atbildības piemērošanu fiziskajām personām Latvijā** par dalību Latvijā nelicencētās (nelegālās) azartspēlēs un/vai nelicencētās interaktīvās izlozēs, kā arī par citiem ar to saistītiem riskiem (atkarībām, krāpšanu un datu aizsardzības prasību neievērošanu). Vienlaikus šāds pasākums ir efektīvs pie nosacījuma, ka regulējumā ir noteikta administratīvā atbildība par pārkāpuma izdarīšanu.

**3. IAUI uzsākt sarunas ar elektroniskās naudas iestādēm, kuras nodrošina elektroniskas naudas (“elektronisko maku”) pakalpojumus**, lai risinātu problēmu, kad spēlētāji izmanto “elektronisko maku” pakalpojumus dalībai nelicencētās interaktīvajās azartspēlēs. Jāvērš “elektronisko maku” pakalpojuma sniedzēju uzmanību uz to, ka likumdevējs ir noteicis, ka Latvijas rezidentu attālinātie maksājumi un pārskaitījumi Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu organizētājiem ir aizliegti.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) sniegto informāciju, atbilstoši Eiropas Savienības regulējumam, kā arī Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma (turpmāk – MPENL) 2.panta otrās daļas 7.punktam un Kredītiestāžu likuma
12.1 pantam Latvijas teritorijā maksājumu pakalpojumus un citus finanšu pakalpojumus var sniegt arī citās Eiropas Savienības dalībvalstīs (turpmāk – dalībvalsts) licencēts maksājumu pakalpojumu sniedzējs, tajā skaitā kredītiestādes, maksājumu un elektroniskās naudas iestādes. Šāda finanšu pakalpojumu sniegšana var notikt dibināšanas (uzņēmējdarbības) vai pakalpojumu sniegšanas brīvības ietvaros bez filiāles atvēršanas vai pārstāvju izmantošanas klātienē Latvijā.

Atkarībā no maksājumu pakalpojumu sniedzēja izvēlētā darbības veida Latvijā atšķiras arī FKTK kompetence un tiesības uzraudzīt šos finanšu pakalpojumu sniedzējus no citām dalībvalstīm. Piemēram, MPENL 107.pants paredz, ka attiecībā uz pakalpojumu sniegšanas brīvību (darbība bez filiāles vai pārstāvju izmantošanas) galveno uzraudzību nodrošina attiecīgā maksājumu pakalpojumu sniedzēja mītnes dalībvalsts kompetentā iestāde. Vienlaikus MPENL 51.pants paredz FKTK pilnvaras pieprasītu citā dalībvalstī licencētam maksājumu pakalpojumu sniedzējam pārtraukt darbības, kas ir pretrunā ar normatīvajiem aktiem. Ja šis maksājumu pakalpojumu sniedzējs neizbeidz darbības, kas ir pretrunā ar normatīvajiem aktiem, FKTK nekavējoties par to informē attiecīgās dalībvalsts iestāžu uzraudzības institūciju, kuras pienākums ir rīkoties tā, lai pārkāpumi tiktu novērsti. Īpašos izņēmuma gadījumos, kad nepieciešama tūlītēja rīcība, lai novērstu nopietnu apdraudējumu maksājumu pakalpojumu izmantotāju un elektroniskās naudas turētāju kopīgajām interesēm Latvijā, FKTK pati var veikt pasākumus, lai novērstu konstatētos pārkāpumus.

Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 6.panta trešajai daļai un 65.panta ceturtajai daļai, kā arī MPENL 44.2 pantam aizliegums uzsākt un turpināt darījuma attiecības ar nelicencētu azartspēļu organizētāju attiecas arī uz citu dalībvalstu kredītiestādēm un citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kas Latvijas teritorijā ir tiesīgi sniegt maksājumu pakalpojumus. Ierobežojumi sadarbībai ar nelicencētiem azartspēļu organizētājiem attiecas gan uz dibināšanas brīvību, gan pakalpojumu sniegšanas brīvību. FKTK par šiem darbības ierobežojumiem informē citu dalībvalstu maksājumu pakalpojumu sniedzējus pirms tie uzsāk savu darbību Latvijā, t. sk. atbilstoša informācija ir ietverta FKTK mājaslapā angļu valodā[[1]](#footnote-1).

Ņemot vērā minēto, ja FKTK rīcībā ir informācija, ka citas dalībvalsts maksājumu pakalpojumu sniedzējs saistībā ar finanšu pakalpojumiem pārkāpj Latvijas normatīvo aktu prasības, t. sk. pārkāpj ierobežojumus sadarbībai ar nelicencētiem azartspēļu organizētājiem, FKTK nekavējoties sazinās ar attiecīgo maksājumu pakalpojumu sniedzēju un lūdz skaidrot radušos situāciju un nekavējoties veikt pasākumus pārkāpuma novēršanai. Ja saziņas rezultātā konstatētie pārkāpumi netiek novērsti, FKTK apkopo tās rīcībā esošo informāciju un informē attiecīgās dalībvalsts finanšu uzraudzības institūciju.

FKTK uzskata, ka no samērīguma viedokļa uzraudzības kontrole būtu jāstiprina attiecībā uz tādiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuri tieši apkalpo nelegālos azartspēļu organizētājus (vai personas, kuras rīkojas to uzdevumā), nevis tādiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuriem ir gadījuma rakstura maksājumi, kurus iniciē maksātājs (azartspēļu spēlētājs). Turklāt, ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs apkalpo nelegālos azartspēļu organizētājus, tad tas vienlaikus varētu būt saistīts ar paaugstinātiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas riskiem.

Ņemot vērā iepriekš minēto, secināms, ka ir iespējams stiprināt IAUI un FKTK sadarbību jautājumos, kas skar “elektronisko maku” pakalpojumu sniedzējus, proti, IAUI sniedzot FKTK informāciju par komersantiem, kas nodrošina “elektronisko maku” pakalpojumus Latvijā un FKTK saņemto informāciju nosūtīt attiecīgās valsts kompetentajai institūcijai.

Savukārt, IAUI, FKTK un FNA ir uzsākušas sadarbību, izmantojot arī alternatīvus tās rīcībā esošos instrumentus nelegālu darījumu ierobežošanai.

***Priekšlikumi, kuru īstenošanai nepieciešams veikt grozījumus normatīvajos aktos***

**1. Procesa uzlabošana saistībā ar atteiktajiem maksājumiem**. Kā jau tika minēts iepriekš, pašreiz Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums nosaka pienākumu kredītiestādēm informāciju par atteikumiem veikt attālinātos maksājumus VID sniegt vienu reizi gadā. Ar FNA diskutēts par iespēju nodrošināt informācijas par atteikumiem veikt attālinātos maksājumus apmaiņu divas reizes gadā. Lai būtu iespējams īstenot šādu pieeju, būtu nepieciešams veikt attiecīgus grozījumus normatīvajā regulējumā.

Ņemot vērā, ka informācija par atteikumiem veikt attālinātos maksājumus pirmo reizi tiks iesniegta līdz 2021.gada 1.februārim, tiks vērtēta jau spēkā esošā likuma regulējuma efektivitāte un lietderība, kā arī process, kā jau šobrīd kredītiestādes sniegs informāciju VID.

2. **Azartspēļu reklāmu publicēšanas ierobežošana interneta vietnēs**. Azartspēļu un izložu likuma 41.panta piektā daļa nosaka, ka azartspēļu reklāma ir aizliegta ārpus azartspēļu organizēšanas vietām. Azartspēļu organizēšanas vietās atļauts norādīt tikai azartspēļu vietas nosaukumu un azartspēļu organizētāja reģistrētu preču zīmi. No iepriekš minētā izriet, ka likumdevējs ir noteicis, ka vienīgais reklāmas veids, ko ir atļauts azartspēļu organizētājam izplatīt ārpus azartspēļu organizēšanas vietām (tikai tieši pie azartspēļu organizēšanas vietas), ir katra konkrētā azartspēļu organizētāja reģistrētas preču zīmes attēlošana. Tādēļ atsevišķi būtu jāvērtē reklāma interaktīvajā vidē, kad reklāmas kontrole ir īstenojama tikai “.lv” domēnu ietvaros (ņemot vērā banneru, *pop-up* vai *spam* iespējas, kad mājaslapas turētājs nevar ietekmēt saturu vai nezina par tāda izvietošanu) un interneta specifikas dēļ reklāmas izvietotājs var salīdzinoši vienkārši pāriet uz domēnu “.com”, “.eu”, “.net” utt.

Lai aizsargātu personu, kā arī visas sabiedrības intereses azartspēļu reklāmas jomā no maldinošas un normatīvajiem aktiem neatbilstošas reklāmas, to radītajām sekām, nepieciešams veikt izmaiņas normatīvajos aktos, nosakot, ka savas kompetences ietvaros kontroli par azartspēļu un izložu reklāmas aizliegumu veic arī IAUI, kā arī nosakot IAUI tiesības bloķēt vai ierobežot piekļuvi konkrētajai tīmekļa vietnei, kas satur azartspēļu reklāmu.

3. **Atbildības noteikšana juridiskajām personām par dalību nelicencētajās azartspēlēs un interaktīvajās izlozēs**. Azartspēļu un izložu likumā būtu nepieciešams noteikt atbildību arī juridiskajām personām, ņemot vērā, ka darbībās ar Latvijā nelicencētām interaktīvajām azartspēlēm tiek izmantotas arī Latvijas Republikas juridisko personu norēķinu kartes, tādejādi apejot regulējumu, kurš nosaka fiziskās personas atbildību par attiecīgo pārkāpumu.

**Ņemot vērā iepriekš minēto, priekšlikumi Latvijā nelicencēto interaktīvo azartspēļu ierobežošanai ir šādi:**

* Atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajam, Valsts ieņēmumu dienestam 1.02.2021. saņemot informāciju par attālināto maksājumu veikšanu ar Latvijas rezidentam izsniegto maksājumu karti Latvijā nelicencētam interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu organizētājam, kas iepriekšējā kalendāra gadā atteikti, veikt izvērtējumu par nepieciešamajiem procesa un informācijas satura pilnveidojumiem;
* Noteikt atbildību arī juridiskajām personām, ja darbībās ar Latvijā nelicencētām interaktīvajām azartspēlēm izmantota Latvijas Republikas uzņēmuma norēķinu karte;
* Izstrādāt grozījumus normatīvajos aktos, nosakot, ka savas kompetences ietvaros kontroli par azartspēļu un izložu reklāmas aizliegumu veic arī IAUI, kā arī nosakot IAUI tiesības bloķēt vai ierobežot piekļuvi konkrētajai tīmekļa vietnei, kas satur azartspēļu reklāmu.
* IAUI uzsākt sarunas ar lielākajiem sociālajiem tīkliem, kā arī banneru izplatīšanas kanāliem par iespēju nodrošināt reklāmas par Latvijā nelegālo azartspēļu organizētājiem nepieejamību no Latvijas IP adresēm.
* IAUI ne retāk kā divas reizes gadā īstenot informatīvo kampaņu par atbildības piemērošanu fiziskajām personām Latvijā par dalību Latvijā nelicencētās (nelegālās) azartspēlēs un/vai nelicencētās interaktīvās izlozēs.
* Nepieciešams stiprināt IAUI un FKTK sadarbību jautājumos, kas skar “elektronisko maku” pakalpojumu sniedzējus, proti, IAUI sniedzot FKTK informāciju par komersantiem, kas nodrošina “elektronisko maku” pakalpojumus nelicencēto azartspēļu organizētājiem Latvijā un FKTK saņemto informāciju nosūtīt attiecīgās valsts kompetentajai institūcijai.
1. https://www.fktk.lv/wp-content/uploads/2020/06/General-good\_Payment-institutions\_Service\_2020.pdf [↑](#footnote-ref-1)