

**Ministerstwo Finansów**

**Zasady urządzania  
małych loterii fantowych  
i gry bingo fantowe**

**Materiał informacyjny**

**Warszawa, 2011**

<b>Spis treści:</b>	<b>Strona</b>
I. WPROWADZENIE	3
II. INFORMACJE OGÓLNE	4 - 6
III. SZCZEGÓŁOWE ZASADY URZĄDZANIA LOTERII FANTOWEJ I GRY BINGO FANTOWE	6 – 9
IV. OBOWIĄZKI PODMIOTÓW URZĄDZAJĄCYCH LOTERIE FANTOWE I GRY BINGO FANTOWE	9 – 11
V. WYGRANE/ NAGRODY	11 – 13
VI. TRYB ZGŁASZANIA ROSZCZEŃ I ICH PRZEDAWNIE	13
VII. ZWOLNIENIA Z OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH ORAZ INFORMACYJNYCH	13
VIII. KONTROLA WYKONYWANA PRZEZ SŁUŻBĘ CELNĄ W ZAKRESIE URZĄDZANIA MAŁYCH LOTERII FANTOWYCH LUB GRY BINGO FANTOWE	14 – 15
IX. KARY PIENIĘŻNE ORAZ PRZEPISY KARNE SKARBOWE	15 – 16

Celem niniejszego opracowania jest przedstawienie zasad urządzania tzw. małych loterii fantowych lub gry bingo fantowe.

Ustawa z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (Dz. U. Nr 201, poz. 1540, z późn. zm.) określa zasady urządzania gier losowych, do których zalicza się loterie fantowe i grę bingo fantowe. W celu ułatwienia organizowania niewielkich przedsięwzięć tego rodzaju, ustawodawca przewidział szczególne, uproszczone zasady urządzania loterii fantowych i gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, o której mowa w art. 70 ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, a która w 2011 r. wynosi 3394,58 zł.

Zasady przedstawione w niniejszym opracowaniu mają zastosowanie do takich loterii fantowych lub gry bingo fantowe, w których ogólna wartość wygranych rzeczowych nie przekracza ww. kwoty. Gry, w których wartość puli wygranych jest większa organizowane są na ogólnych zasadach przewidzianych w ustawie o grach hazardowych.

Zasady przedstawione w niniejszym opracowaniu dotyczą stanu prawnego obowiązującego do dnia 29 marca 2012 r., bowiem z dniem 30 marca 2012 r. kompetencje dyrektorów izb celnych w zakresie przyjmowania zgłoszeń tzw. małych loterii fantowych lub gry bingo fantowe przejmą naczelnicy urzędów celnych.

### 1. Definicje

Definicja loterii fantowej i gry bingo fantowe zawarta została w ustawie o grach hazardowych, która zalicza je do gier losowych, a więc gier o wygrane pieniężne lub rzeczowe, których wynik w szczególności zależy od przypadku, a warunki gry określa regulamin.

I tak, w świetle ustawy:

- 1) **gra bingo fantowe** to gra losowa, w której uczestniczy się przez nabycie przypadkowych zestawów liczb z ustalonego z góry zbioru liczb, a podmiot zarządzający grę oferuje wyłącznie wygrane rzeczowe; (art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy)
- 2) **loteria fantowa** to gra losowa, w której uczestniczy się przez nabycie losu lub innego dowodu udziału w grze, a podmiot zarządzający loterię oferuje wyłącznie wygrane rzeczowe. (art. 2 ust. 1 pkt 9 ustawy)

Cechą wspólną zarówno loterii fantowej, jak i gry bingo fantowe jest:

- 1) zależność wyniku gry w szczególności od przypadku,
- 2) określenie warunków gry w regulaminie,
- 3) oferowanie przez podmiot zarządzający grę wyłącznie wygranych rzeczowych (nie jest możliwe, by wygraną stanowiły pieniądze).

Planując organizację loterii fantowej lub gry bingo fantowe należy uwzględnić definicję tych gier zawartą w ustawie o grach hazardowych.

W przypadku, gdy istnieją wątpliwości, czy planowane przedsięwzięcie ma charakter gry losowej, a więc, czy istotnie może być uznane na przykład za loterię fantową, można zwrócić się do Ministra Finansów o rozstrzygnięcie, w drodze decyzji, na podstawie art. 2 ust. 6 ustawy o grach hazardowych, czy gra lub zakład posiadające cechy wymienione w ustawie jest grą losową, zakładem wzajemnym albo grą na automacie w rozumieniu ustawy.

Do wniosku o wydanie decyzji należy załączyć opis planowanego albo realizowanego przedsięwzięcia, zawierający w szczególności zasady jego urządzania, przewidywane nagrody, sposób wyłaniania zwycięzców oraz, w przypadku gry na automatach, badanie techniczne danego automatu, przeprowadzone przez jednostkę badającą upoważnioną do badań technicznych automatów i urządzeń do gier.

### 2. Na jaki cel można przeznaczyć środki z loterii fantowej lub gry bingo fantowe?

Loteria fantowa i gra bingo fantowe są grami losowymi o szczególnym charakterze, ponieważ dochód, jaki zostanie z nich uzyskany musi być przeznaczany w całości na realizację określonych w regulaminie gry **celów społecznie użytecznych, w szczególności dobroczynnych**. (art. 16 ust. 1 ustawy)

Przy planowaniu loterii fantowej lub gry bingo fantowe należy zatem ze szczególną wnikliwością określić cel, na jaki zostaną przeznaczone uzyskane z nich środki, a następnie precyzyjnie cel ten wskazać w regulaminie gry.

W przypadku wątpliwości co do możliwości przeznaczenia dochodu na określony cel, warto upewnić się, czy dane przedsięwzięcie będzie zgodne z ustawą o grach hazardowych, kontaktując się z właściwym organem Służby Celnej, tj. dyrektorem izby celnej, na którego obszarze właściwości miejscowej są urządzone i prowadzone takie gry.

#### **Uwaga**

Przeznaczenie dochodów z loterii fantowej lub gry bingo fantowe na cel niespełniający warunków, by uznać go za cel społecznie użyteczny, oznaczać będzie, że loteria fantowa lub gra bingo fantowe została urządzona niezgodnie z przepisami i w takim przypadku podmiot zarządzający grę powinien liczyć się z sankcjami wynikającymi z Kodeksu Karnego Skarbowego.

Zarówno zatem prawidłowe określenie celu, na jaki zostaną przeznaczone dochody uzyskane z loterii fantowej lub gry bingo fantowe, jak również przeznaczenie ich istotnie na cel określony w regulaminie gry, jest bardzo istotne przy ocenie całego przedsięwzięcia.

### **3. Kto może urządzać loterii fantowe i gry bingo fantowe?**

Loterie fantowe i gry bingo fantowe mogą być urządzone przez:

- 1) osoby fizyczne,
- 2) osoby prawne lub
- 3) jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej. (art. 7 ust. 1 ustawy)

Osoby zarządzające podmiotem zarządzającym loterie fantowe lub grę bingo fantowe oraz osoby reprezentujące taki podmiot nie mogą być osobami skazanymi za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe. (art. 12 ust. 2 ustawy)

### **5. Kto może uczestniczyć w loterii fantowej i grze bingo fantowe?**

W przypadku loterii fantowej ustawa nie wprowadza ograniczeń dotyczących wieku osób, które mogą w niej uczestniczyć.

Natomiast w grze bingo fantowe mogą uczestniczyć wyłącznie osoby, które ukończyły 18 lat. (art. 27 ust. 2 ustawy)

### **6. Ograniczenia w urządzeniu loterii fantowych i gry bingo fantowe.**

Podobnie jak w przypadku innych gier hazardowych (z wyjątkiem zakładów wzajemnych urządzanych na podstawie zezwolenia wydanego przez Ministra Finansów wyraźnie zezwalającego na ich

urządzenie przez sieć Internet), zakazane jest urządzenie loterii fantowych i gry bingo fantowe przez sieć Internet, a także uczestniczenie w takich grach.

## 7. Reklama, promocja, sponsorowanie

Reklama i promocja loterii fantowych oraz gry bingo fantowe nie jest zabroniona. Dopuszczalne jest także sponsorowanie oraz informowanie o sponsorowaniu działalności podmiotów w zakresie loterii fantowych lub gry bingo fantowe. (art. 29 ust. 1 – 3 ustawy)

## III. SZCZEGÓŁOWE ZASADY URZĄDZANIA LOTERII FANTOWEJ I GRY BINGO FANTOWE

### 1. Zgłoszenie

Loterie fantowe lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, mogą być urządzone przez uprawnione podmioty, po dokonaniu ich zgłoszenia. **Zgłoszenia dokonuje się nie później niż 30 dni przed dniem rozpoczęcia tej gry.** (art. 7 ust. 1a ustawy)

Urządzenie ww. gier nie zostało zatem sformalizowane, tak jak w przypadku innych gier losowych i nie jest wymagane uzyskanie zezwolenia na ich urządzenie. Jednakże prawidłowe dokonanie zgłoszenia urządzania loterii lub gry bingo fantowe jest warunkiem niezbędnym, by móc taką grę zorganizować i przeprowadzić zgodnie z prawem.

Z tego względu niezwykle istotne jest nie tylko samo dokonanie zgłoszenia właściwemu organowi Służby Celnej, ale także przygotowanie go w taki sposób, by spełniało wymogi określone w ustawie o grach hazardowych i zawierało wszelkie niezbędne informacje.

#### **Uwaga**

Urządzenie loterii fantowej lub gry bingo fantowe bez dokonania zgłoszenia zagrożone jest karą pieniężną, a także stanowi przestępstwo skarbowe, zagrożone karą grzywny przewidzianą w Kodeksie Karnym Skarbowym.

### 2. Komu zgłosić loterię fantową lub grę bingo fantowe?

Zgłoszenia loterii fantowej lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, urządzanych na obszarze właściwości miejscowej:

- 1) jednego dyrektora izby celnej, dokonuje się dyrektorowi izby celnej, na którego obszarze właściwości miejscowej są urządzone i prowadzone takie gry;
- 2) więcej niż jednego dyrektora izby celnej, dokonuje się dyrektorowi izby celnej właściwemu według miejsca zamieszkania lub siedziby podmiotu.

(art. 32 ust. 3 i 4 ustawy w związku z art. 15 ustawy z dnia 26 maja 2011 r. o zmianie ustawy o grach hazardowych oraz niektórych innych ustaw)

Obszary właściwości miejscowej dyrektorów izb celnych zostały określone w wydanym na podstawie art. 32 ust. 7 ustawy, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2010 r. w sprawie określenia obszarów właściwości miejscowej dyrektorów izb celnych do udzielania zezwoleń na urządzenie loterii fantowej, loterii audiotekstowej, gry bingo fantowe i loterii promocyjnej (Dz. U. Nr 114, poz. 767).

Rozporządzenie to jest dostępne na stronie internetowej Ministerstwa Finansów [www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl) w zakładce Ministerstwo Finansów/Gry hazardowe/Akty prawne.

### 3. W jakim terminie należy dokonać zgłoszenia?

Zgłoszenia loterii fantowej lub gry bingo fantowe dokonuje się nie później niż 30 dni przed dniem rozpoczęcia tej gry.

Zgłoszenie dokonane z naruszeniem tego terminu spowoduje, że całe przedsięwzięcie może zostać uznane za urządzenie z naruszeniem przepisów ustawy o grach hazardowych.

Termin pomiędzy dokonaniem zgłoszenia a faktycznym rozpoczęciem loterii fantowej lub gry bingo fantowe pozwoli organowi Służby Celnej na zweryfikowanie poprawności zgłoszenia, w tym w szczególności postanowień regulaminu gry. W razie niespełnienia przez organizatora gry wymogów niezbędnych do jej urządzenia, np. gdy regulamin gry zawiera postanowienia niezgodne z ustawą o grach hazardowych lub cel loterii nie może być uznany za cel społecznie użyteczny, organ Służby Celnej poinformuje o tym organizatora. W takim przypadku gra nie może być urządzana, a jeśli mimo to zostanie rozpoczęta urządzający taką grę podlega odpowiedzialności karnej skarbowej.

**Należy zatem pamiętać, że w interesie urządzającego loterię fantową lub grę bingo fantowe leży, by przedsięwzięcie takie planować z odpowiednim wyprzedzeniem. W razie wątpliwości co do jego dopuszczalności bądź prawidłowości przygotowanej dokumentacji, warto skontaktować się z właściwym dyrektorem izby celnej.**

### 4. Co powinno zawierać zgłoszenie loterii fantowej lub gry bingo fantowe?

Zgłoszenie loterii fantowej lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej (w 2011 r. – 3394,58 zł), powinno zawierać:

- 1) określenie rodzaju gry;
- 2) nazwę i status prawny podmiotu zgłaszającego, a w przypadku spółek handlowych również numer w Krajowym Rejestrze Sądowym;
- 3) dane osobowe (imiona, nazwiska, obywatelstwo, miejsce zamieszkania, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości) osób zarządzających podmiotem oraz reprezentujących podmiot zgłaszający;
- 4) określenie obszaru, na którym planowane jest urządzenie gry;
- 5) określenie czasu, w którym planuje się urządzenie gry;
- 6) dokładne wyznaczenie celu, na który przeznaczona się dochód z urządzanej gry;
- 7) określenie planowanej wielkości sprzedaży losów lub kartonów;
- 8) zobowiązanie wypłacalności nagród;

- 9) regulamin gry;
- 10) oświadczenie o legalności źródeł pochodzenia kapitału zakładowego, środków finansowych lub innego majątku przeznaczzonego na urządzenie loterii fantowej lub gry bingo fantowe;
- 11) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą podatków stanowiących dochód budżetu państwa, należności celnych oraz składek na ubezpieczenia społeczne oraz ubezpieczenie zdrowotne;
- 12) wzór losu, innego dowodu udziału w grze lub kartonu;
- 13) oświadczenie osób fizycznych zarządzających podmiotem oraz reprezentujących podmiot zgłaszający, że nie były skazane za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe. (art. 38 ust. 2 ustawy)

Do zgłoszenia loterii fantowej lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, dołącza się oświadczenie osoby nadzorującej oraz osoby bezpośrednio prowadzącej tę grę o znajomości przepisów ustawy w zakresie odpowiednio loterii fantowych lub gry bingo fantowe. (art. 38 ust. 3 ustawy)

Konieczność załączenia takiego oświadczenia wynika z tego, że osoby nadzorujące i bezpośrednio prowadzące loterię fantową lub grę bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza wysokości kwoty bazowej, nie mają obowiązku posiadania świadectw zawodowych, dokumentujących ich znajomość przepisów z zakresu gier hazardowych. Jednakże ze względu na ochronę praw osób, które będą uczestniczyły w danej loterii fantowej lub grze bingo fantowe, konieczne jest, by osoby nadzorujące grę wykazywały się znajomością przepisów w stopniu zapewniającym prawidłowe przeprowadzenie gry.

W celu ułatwienia przygotowania zgłoszenia loterii fantowej lub gry bingo fantowe, przykładowe zgłoszenie, jak również przykładowe wzory oświadczeń, jakie powinny zostać do niego dołączone, stanowią załącznik do niniejszego opracowania.

## 5. Regulamin loterii fantowej lub gry bingo fantowe

Jednym z elementów zgłoszenia loterii fantowej lub gry bingo fantowe jest regulamin gry.

Regulamin powinien dokładnie określać zasady zarządzanej gry, uwzględniając w tym zakresie postanowienia ustawy o grach hazardowych, w szczególności dotyczące ochrony interesów osób uczestniczących w grze.

Co istotne, cel, na jaki zostanie przeznaczony dochód z loterii fantowej lub gry bingo fantowe, powinien zostać sprecyzowany właśnie w regulaminie.

Ustawa wymienia elementy, jakie powinien zawierać regulamin. I tak, regulamin loterii fantowej lub gry bingo fantowe określa:

- 1) nazwę gry;
- 2) nazwę podmiotu zarządzającego grę;



- 3) wskazanie organu wydającego zezwolenie (przy czym w przypadku loterii fantowej lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej będzie to organ, do którego kierowane jest zgłoszenie);
  - 4) obszar, na którym będzie urządzana gra, oraz miejsce i termin losowania nagród;
  - 5) liczbę losów lub kartonów przeznaczonych do sprzedaży;
  - 6) cenę jednego losu lub kartonu;
  - 7) sposób prowadzenia gry;
  - 8) sposób zapewnienia prawidłowości urządzania gry;
  - 9) terminy rozpoczęcia i zakończenia sprzedaży losów lub kartonów;
  - 10) cel społecznie użyteczny, w szczególności dobroczynny, na który zostanie przeznaczony dochód z gry;
  - 11) sposób i termin ogłaszania wyników;
  - 12) miejsce i termin wydawania wygranych;
  - 13) tryb i terminy rozpatrywania reklamacji i zgłaszania roszczeń;
  - 14) liczbę i rodzaj fantów przeznaczonych na nagrody oraz procentowe określenie wartości fantów w stosunku do łącznej ceny przeznaczonych do sprzedaży losów lub kartonów.
- (art. 61 ust. 2 ustawy)

Przykładowy wzór regulaminu loterii fantowej stanowi załącznik do niniejszego opracowania.

## 6. Zmiana regulaminu

Podmiot urządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, ma obowiązek poinformować organ, któremu dokonał zgłoszenia, o każdej zmianie regulaminu gry nie później niż w terminie 3 dni od dnia dokonania zmiany. (art. 60 ust. 5 ustawy)

## IV. OBOWIĄZKI PODMIOTÓW URZĄDZAJĄCYCH LOTERIE FANTOWE I GRY BINGO FANTOWE

### 1. Obowiązek urządzania loterii fantowej i gry bingo fantowe zgodnie z ustawą i regulaminem

Loteria fantowa i gra bingo fantowe muszą być urządzane zgodnie z zasadami wynikającymi z obowiązujących przepisów z zakresu gier hazardowych, a także zgodnie z postanowieniami regulaminu loterii fantowej lub gry bingo fantowe. **Niedopuszczalna jest zatem zmiana zasad urządzania gry, niezajdująca oparcia w regulaminie gry czy przeznaczenie dochodów z gry na cele inne niż pierwotnie wskazane w zgłoszeniu i regulaminie gry.**

Zgodnie z art. 16 ust. 2 ustawy o grach hazardowych podmiot urządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe jest obowiązany przedstawić organowi, który udzielił zezwolenia, w terminie 30 dni od dnia

zakończenia urządzanej gry, szczegółową informację o realizacji tego obowiązku. Co prawda w przypadku małych loterii fantowych i gry bingo fantowe nie mamy do czynienia z wydaniem zezwolenia, to przyjąć należy, że obowiązek rozliczenia prawidłowości przeprowadzonej gry ciąży także na organizatorach takich przedsięwzięć skoro jednym z warunków urządzania loterii fantowej i gry bingo fantowe, niezależnie od wartości puli nagród, jest przeznaczenie dochodu na cel społecznie użyteczny.

Obowiązek dokonania rozliczenia wyników tzw. małej loterii fantowej i gry bingo fantowe wynika z § 20 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie kontroli wykonywanych przez Służbę Celną w zakresie urządzania i prowadzenia gier hazardowych (Dz. U. Nr 226, poz. 1820) nakładającego na podmiot je urządzający obowiązek sporządzania informacji dotyczącej przeprowadzonej gry (szerzej kwestia ta została omówiona w pkt VIII niniejszego opracowania).

Podmiot urządzający taką grę ma zatem obowiązek wykazać prawidłowość jej przeprowadzenia. Należy pamiętać, że zarówno w trakcie urządzania gry, jak i po jej zakończeniu możliwe jest przeprowadzenie kontroli przez Służbę Celną. W takim wypadku na żądanie funkcjonariusza celnego należy przedstawić dokumenty i udzielić informacji, które umożliwią ustalenie, czy dana gra została urządzona i przeprowadzona zgodnie z prawem.

## **2. Zakaz powierzania czynności innemu podmiotowi**

Podmiot urządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe nie może powierzyć innemu podmiotowi wykonywania czynności związanych z urządzaniem tych gier. (art. 28 ust. 1 ustawy)

## **3. Obowiązki dotyczące zakazu uczestniczenia w grze bingo fantowe osób, które nie ukończyły 18 roku życia**

Z uwagi na to, że w grze bingo fantowe mogą uczestniczyć tylko osoby powyżej 18 roku życia, podmioty urządzające grę bingo fantowe są obowiązane do umieszczenia w miejscu urządzania gry, w widocznym miejscu, informacji o zakazie uczestniczenia w grach osób, które nie ukończyły 18 roku życia. (art. 27 ust. 3 ustawy)

W przypadku wątpliwości co do wieku uczestnika gry bingo fantowe, osoba sprzedająca kartony do gry bingo fantowe jest upoważniona do żądania okazania dokumentu potwierdzającego tożsamość i wiek uczestnika gry bingo fantowe. (art. 27 ust. 4 ustawy)

## **4. Obowiązek zabezpieczenia losów lub innych dowodów udziału w loterii fantowej oraz kartonów do gry bingo fantowe**

Podmiot urządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe jest obowiązany zabezpieczyć losy lub inne dowody udziału w takiej grze oraz kartony do gry bingo fantowe przed sfałszowaniem oraz przedwczesnym odczytaniem wyniku gry, w szczególności przed prześwietleniem, otwarciem lub zdrapaniem farby ochronnej i zamknięciem lub ponownym naniesieniem farby ochronnej bez naruszenia struktury papieru. (art. 17 ust. 1 ustawy)

## **5. Obowiązek zgłaszania zamiaru zniszczenia losów, kartonów lub innych dowodów udziału w takiej grze**

Podmiot zarządzający loterię fantową i grę bingo fantowe jest obowiązany zgłaszać pisemnie właściwemu naczelnikowi urzędu celnego zamiar zniszczenia losów, kartonów lub innych dowodów udziału w takiej grze co najmniej na 7 dni przed planowanym terminem przeprowadzenia tych czynności. Czynność zniszczenia podlega kontroli. (art. 17 ust. 2 ustawy). Właściwym naczelnikiem w ww. sprawie jest naczelnik urzędu celnego właściwy ze względu na miejsce dokonania zniszczenia.

## V. WYGRANE/ NAGRODY

### 1. Wartość wygranych

Wartość wygranej w grach hazardowych nie może być niższa od ceny losu lub innego dowodu udziału w grze albo kwoty wpłaconej stawki. (art. 18 ust. 1 ustawy)

Oznacza to, że w loterii fantowej lub grze bingo fantowe, wygrana rzeczowa, jaką może wygrać uczestnik gry nie może mieć mniejszej wartości niż cena losu lub innego dowodu udziału w grze (loteria fantowa) albo cena kartonu (gra bingo fantowe).

Ogólna wartość wygranych w loterii fantowej oraz grze bingo fantowe nie może być niższa niż 30 % łącznej ceny przeznaczonych do sprzedaży losów lub innych dowodów udziału w grze. (art. 18 ust. 2 ustawy)

Zatem w przypadku małych loterii fantowych i małej gry bingo fantowe skoro maksymalna wartość puli wygranych nie może być wyższa niż 3394,58 zł, to maksymalna łączna cena przeznaczonych do sprzedaży losów lub innych dowodów udziału w grze nie może przekraczać kwoty (w przybliżeniu) 11315 zł. Należy o tym pamiętać określając maksymalną wielkość sprzedaży losów lub kartonów.

### 2. Wydanie wygranych, wstrzymanie wydania wygranych oraz przypadki, kiedy nie wydaje się wygranej

Wygrane w loteriach fantowych lub grze bingo fantowe wydaje się okazicielom losów lub innych dowodów udziału w tych grach lub za zwrotem tych dowodów, chyba że regulamin tych gier stanowi inaczej (art. 19 ust. 1 ustawy). Wydanie wygranej może nastąpić także na rzecz innej osoby niż okaziciel, jeżeli przedstawi on pełnomocnictwo z podpisem poświadczonym notarialnie udzielone przez taką osobę i w sposób określony w pełnomocnictwie, jeżeli jest zgodny z regulaminem gry. Pełnomocnictwo może obejmować również upoważnienie do odbioru zaświadczenia o uzyskanej wygranej. (art. 19 ust. 2 ustawy)

Podmiot zarządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe nie ma obowiązku badania uprawnień okaziciela losu lub innego dowodu udziału w grze, może jednak wstrzymać wydanie wygranej na okres nieprzekraczający 30 dni, jeżeli zachodzą wątpliwości co do uprawnień okaziciela do rozporządzania losem lub innym dowodem udziału w grze. W przypadku nieuzasadnionego wstrzymania wydania wygranej podmiot zarządzający taką grę jest obowiązany zapłacić odsetki ustawowe za okres wstrzymania wydania. (art. 19 ust. 3 ustawy)

Nie dokonuje się wydania wygranej na podstawie losu lub innego dowodu udziału w loterii fantowej lub grze bingo fantowe, jeżeli nie można stwierdzić jego autentyczności lub ustalić jego numeru. (art. 19 ust. 4 ustawy)

W razie utraty lub zniszczenia losu albo innego dowodu udziału w loterii fantowej lub grze bingo fantowe wystawionego imiennie albo na okaziciela, stwierdzającego udział w takiej grze, uczestnikowi takiej gry nie przysługują żadne roszczenia wobec podmiotu zarządzającego grę, chyba że regulamin takiej gry stanowi inaczej. (art. 19 ust. 5 ustawy)

### **3. Zaświadczenie o uzyskanej wygranej**

Podmiot zarządzający grę hazardową (w tym loterię fantową i grę bingo fantowe) jest obowiązany, na żądanie uczestnika takiej gry, wystawić imienne zaświadczenie o uzyskanej przez niego wygranej. Zaświadczenie o uzyskanej wygranej może zostać odebrane przez pełnomocnika po spełnieniu wymogów określonych wyżej.

Zaświadczenie jest drukiem ścisłego zarachowania (art. 20 ust. 1 ustawy).

Podmiot zarządzający grę hazardową (w tym loterię fantową i grę bingo fantowe) nabywa druki zaświadczeń o uzyskanej wygranej, po złożeniu pisemnego wniosku, od wyznaczonego naczelnika urzędu celnego. (art. 20 ust. 4 ustawy)

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 czerwca 2010 r. w sprawie wyznaczenia naczelnika urzędu celnego właściwego do wydawania druków zaświadczeń o uzyskanej wygranej (Dz. U. Nr 113, poz. 750) naczelnikiem właściwym do wydawania druków zaświadczeń o uzyskanej wygranej jest Naczelnik Urzędu Celnego II w Warszawie (adres: Utrata 4, 03-877 Warszawa, tel.: 0--22 510-44-05, fax: 0-22 510-44-00)

Zaświadczenie może być wystawione najpóźniej w dniu następującym po dniu, w którym uzyskano wygraną, lub po dniu, w którym nastąpiło wydanie wygranej. (art. 20 ust. 2 ustawy)

### **4. Ewidencja zaświadczeń**

Podmiot zarządzający grę hazardową (w tym loterię fantową i grę bingo fantowe) jest obowiązany prowadzić ewidencję zaświadczeń o uzyskanej wygranej oraz przechowywać odpisy wydanych zaświadczeń przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym uzyskano wygraną lub nastąpiła wypłata (wydanie) wygranej. Ewidencja zaświadczeń jest udostępniana, w celu jej poświadczenia, naczelnikowi urzędu celnego. (art. 20 ust. 3 ustawy)

Podmiot zarządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe przechowuje ewidencję zaświadczeń, przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym uzyskano wygraną lub nastąpiło jej wydanie. (art. 20 ust. 6 ustawy)

Wzór zaświadczenia o uzyskanej wygranej oraz sposób wydawania zaświadczeń, a także sposób ich ewidencjonowania zostały określone w wydanym na podstawie art. 20 ust. 9 ustawy rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 22 czerwca 2010 r. w sprawie zaświadczeń o uzyskanej wygranej oraz ewidencji zaświadczeń i ewidencji wypłaconych (wydanych) wygranych (Dz. U. Nr 113, poz. 751).

### **5. Udostępnianie informacji o wysokości wygranej albo przegranej**

Wysokość wygranej albo przegranej w grze hazardowej (w tym loterii fantowej lub grze bingo fantowe) stanowi tajemnicę jej uczestnika, której jest obowiązany przestrzegać podmiot zarządzający tę grę. Informacje o wysokości wygranej albo przegranej są ujawniane wyłącznie na żądanie:

- Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- funkcjonariusza celnego,
- inspektora kontroli skarbowej,
- sądu i prokuratora w związku z toczącym się postępowaniem,
- Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego w ramach prowadzonego postępowania sprawdzającego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2010 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. Nr 182, poz. 1228). (art. 20 ust. 8 ustawy).

## VI. TRYB ZGŁASZANIA ROSZCZEŃ I ICH PRZEDAWNIEŃ

### 1. Tryb zgłaszania roszczeń

Zgodnie z § 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2010 r. w sprawie trybu zgłaszania roszczeń uczestników gier hazardowych (Dz. U. Nr 118, poz. 793), wydanym na podstawie art. 21 ust. 3 ustawy, roszczenie zgłasza się na piśmie z podaniem imienia i nazwiska oraz adresu uczestnika gry hazardowej, daty i miejsca zdarzenia, którego dotyczy roszczenie, rodzaju gry oraz treści żądania.

### 2. Przedawnienie roszczeń

Roszczenia związane z udziałem w grze hazardowej przedawniają się z upływem 6 miesięcy od dnia wymagalności (art. 21 ust. 1 ustawy). Bieg przedawnienia roszczeń ulega zawieszeniu na okres od dnia wniesienia reklamacji do dnia udzielenia odpowiedzi na reklamację (art. 21 ust. 2 ustawy).

## VII. ZWOLNIENIA Z OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH ORAZ INFORMACYJNYCH

Urządzanie loterii fantowych lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, jest wolne od obowiązku:

- uiszczania opłat przewidzianych w art. 68-69 ustawy,
- uiszczania podatku od gier, ponieważ urządzający nie są podatnikami podatku od gier w rozumieniu art. 71 ust. 1 ustawy,
- składania deklaracji podatkowych oraz rozliczenia wyniku finansowego, wymienionych w art. 75 ust. 1 i 9 ustawy,
- prowadzenia ewidencji podstaw opodatkowania i obliczania wysokości podatku od gier, o których mowa w art. 78 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy.

## VIII. KONTROLA WYKONYWANA PRZEZ SŁUŻBĘ CELNĄ W ZAKRESIE URZĄDZANIA MAŁYCH LOTERII FANTOWYCH LUB GRY BINGO FANTOWE

Kontrola przestrzegania przepisów regulujących urządzenie i prowadzenie gier hazardowych, o których mowa w ustawie o grach hazardowych należy do zadań Służby Celnej (art. 30 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o Służbie Celnej Dz. U. Nr 168, poz. 1323, z późn. zm.).

W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie kontroli wykonywanych przez Służbę Celną w zakresie urządzania i prowadzenia gier hazardowych (Dz. U. Nr 226, poz. 1820) został określony:

- szczegółowy sposób i tryb kontroli,
- rodzaje dokumentów mających znaczenie dla kontroli,
- tryb przekazywania i zakres zgłoszeń i informacji, o których mowa w przepisach ustawy o Służbie Celnej.

Kontrola loterii fantowej lub gry bingo fantowe jest wykonywana doraźnie i może polegać na bezpośrednim uczestniczeniu funkcjonariusza celnego w czynnościach związanych z działalnością objętą kontrolą lub kontroli dokumentacji, dokumentów oraz urządzeń związanych z działalnością objętą kontrolą.

Dokumentami mającymi znaczenie dla kontroli loterii fantowej lub gry bingo fantowe w szczególności są:

- zgłoszenie wraz z dołączonymi dokumentami zawierającymi dane małej loterii fantowej lub małej gry bingo fantowe,
- regulamin,
- druki imiennych zaświadczeń o uzyskanej wygranej, odpisy imiennych zaświadczeń o uzyskanej wygranej oraz anulowane imienne zaświadczenia o uzyskanej wygranej,
- dokumenty potwierdzające przekazanie dochodu na cel społecznie użyteczny, w szczególności dobroczynny, określony w regulaminie,
- dokumenty dotyczące rozliczenia wyniku finansowego urządzanej loterii fantowej lub gry bingo fantowe,
- inne dokumenty potwierdzające wykonanie czynności określonych w regulaminie.

Przepisy ustawy o Służbie Celnej nakładają na organizatorów loterii fantowych i gry bingo fantowe obowiązek poinformowania wszystkich właściwych ze względu na miejsce urządzania loterii fantowej lub gry bingo fantowe naczelników urzędów celnych o rozpoczęciu urządzania loterii fantowej i gry bingo fantowe, wskazaniu miejsc, w których będzie prowadzona sprzedaż losów lub innych dowodów udziału w grze, z podaniem ich adresów oraz nazw podmiotów, w których prowadzona będzie sprzedaż oraz przekazania do ww. naczelników urzędów celnych regulaminu loterii fantowej lub gry bingo fantowe (§ 15 rozporządzenia).

Urządzający loterie fantowe lub gry bingo fantowe, w terminie 30 dni od dnia zakończenia loterii lub gry bingo, sporządza i przesyła do właściwego naczelnika urzędu celnego informacje dotyczące przeprowadzonej loterii fantowej lub gry bingo fantowe (§ 20 rozporządzenia), zawierające:

- wykaz wydanych wygranych rzeczowych wraz z określeniem ich wartości;

- określenie wysokości kwot przekazanego dochodu z gry na cele społecznie użyteczne, w szczególności dobroczynne;
- zestawienie ilości wystawionych i anulowanych imiennych zaświadczeń o uzyskanej wygranej, zawierające numery i serie zaświadczeń, wysokości wygranych i daty wystawienia zaświadczeń.

## XI. KARY PIENIĘŻNE ORAZ PRZEPISY KARNE SKARBOWE

### 1. Kary pieniężne

Urządzający loterię fantową lub grę bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, bez dokonania zgłoszenia będzie podlegał karze pieniężnej w wysokości 100 % przychodu uzyskanego z urządzanej gry (art. 89 ustawy).

Kary pieniężne wymierza, w drodze decyzji, naczelnik urzędu celnego, na którego obszarze działania jest urządzana gra hazardowa. Karę pieniężną uiszcza się w terminie 7 dni od dnia, w którym decyzja stała się ostateczna (art. 90 ustawy).

Do kar pieniężnych stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (art. 91 ustawy).

### 2. Przepisy karne skarbowe

W rozdziale 9 ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2007 r. Nr 111, poz. 765, z późn. zm.) przewidziano kary za przestępstwa skarbowe i wykroczenia skarbowe przeciwko organizacji gier hazardowych.

W przypadku loterii fantowych lub gry bingo fantowe, w których wartość puli wygranych nie przekracza kwoty bazowej, mogą mieć zastosowanie następujące przepisy:

**Art. 107b.** § 1. Kto niszczy losy, kartony lub inne dowody udziału w loterii pieniężnej, loterii fantowej lub grze bingo fantowe bez wymaganego zawiadomienia właściwego organu, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych.

§ 2. W wypadku mniejszej wagi, sprawca czynu zabronionego określonego w § 1 podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.

**Art. 108.** § 1. Kto wbrew przepisom ustawy lub warunkom zezwolenia urządza lub prowadzi loterię fantową, grę bingo fantowe, loterię promocyjną lub loterię audiotekstową, podlega karze grzywny do 240 stawek dziennych.

§ 2. Jeżeli nadwyżka z loterii fantowej, gry bingo fantowe, loterii promocyjnej lub loterii audiotekstowej była przeznaczona na cel społecznie użyteczny, w szczególności dobroczynny, sprawca czynu zabronionego określonego w § 1 podlega karze grzywny do 120 stawek dziennych.

**Art. 109.** Kto uczestniczy w grze losowej, zakładzie wzajemnym, grze na automacie, urządzonych lub prowadzonych wbrew przepisom ustawy lub warunkom koncesji lub zezwolenia, podlega karze grzywny do 120 stawek dziennych.

**Art. 110.** Kto, nie będąc do tego uprawnionym, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej trudni się sprzedażą losów lub innych dowodów udziału w grze losowej, zakładzie wzajemnym lub grze na

automacie, podlega karze grzywny do 360 stawek dziennych albo karze ograniczenia wolności, albo obu tym karom łącznie.

**Art. 110b.** Kto umożliwi osobie, która nie ukończyła 18 roku życia, udział w grze losowej innej niż loteria promocyjna lub fantowa, w grze na automacie lub w zakładzie wzajemnym, podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.

**Art. 111. § 1.** Kto, nie dopełniając obowiązku nadzoru nad przestrzeganiem reguł obowiązujących w działalności danego przedsiębiorcy lub innej jednostki organizacyjnej, dopuszcza, chociażby nieumyślnie, do popełnienia czynu zabronionego określonego w tym rozdziale, podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.

§ 2. Przepisu § 1 nie stosuje się, jeżeli czyn sprawcy wyczerpuje znamiona innego przestępstwa skarbowego lub wykroczenia skarbowego określonego w tym rozdziale albo jeżeli niedopełnienie obowiązku nadzoru należy do ich znamion.