



# Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras

## Dalininkai



LIETUVOS BANKAS



Lietuvos Respublikos  
FINANSŲ MINISTERIJA

Swedbank 



Revolut  
Luminor

ŠIAULIŲ  BANKAS

 OP Bank

 Citadele

URBO

## Nariai

ilte



KREDA  
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

## Partneriai



LIETUVOS POLICIJA



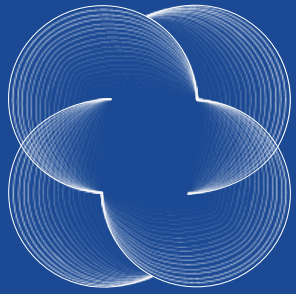
VIDAUS REIKALŲ  
MINISTERIJA



VALSTYBINĖ  
MOKESČIŲ  
INSPEKCIJA



Lošimų  
priežiūros  
tarnyba

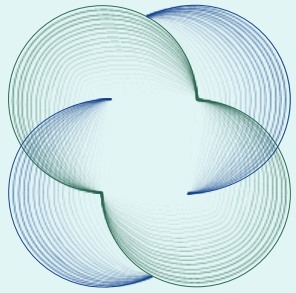


Pinigų plovimo prevencijos  
kompetencijų centras

# Sukčiavimo atvejų statistikos analizė

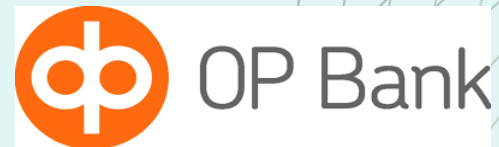
2024 m.

2024 m. spalio 24 d.



## Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras

Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro statistinių duomenų teikėjai:

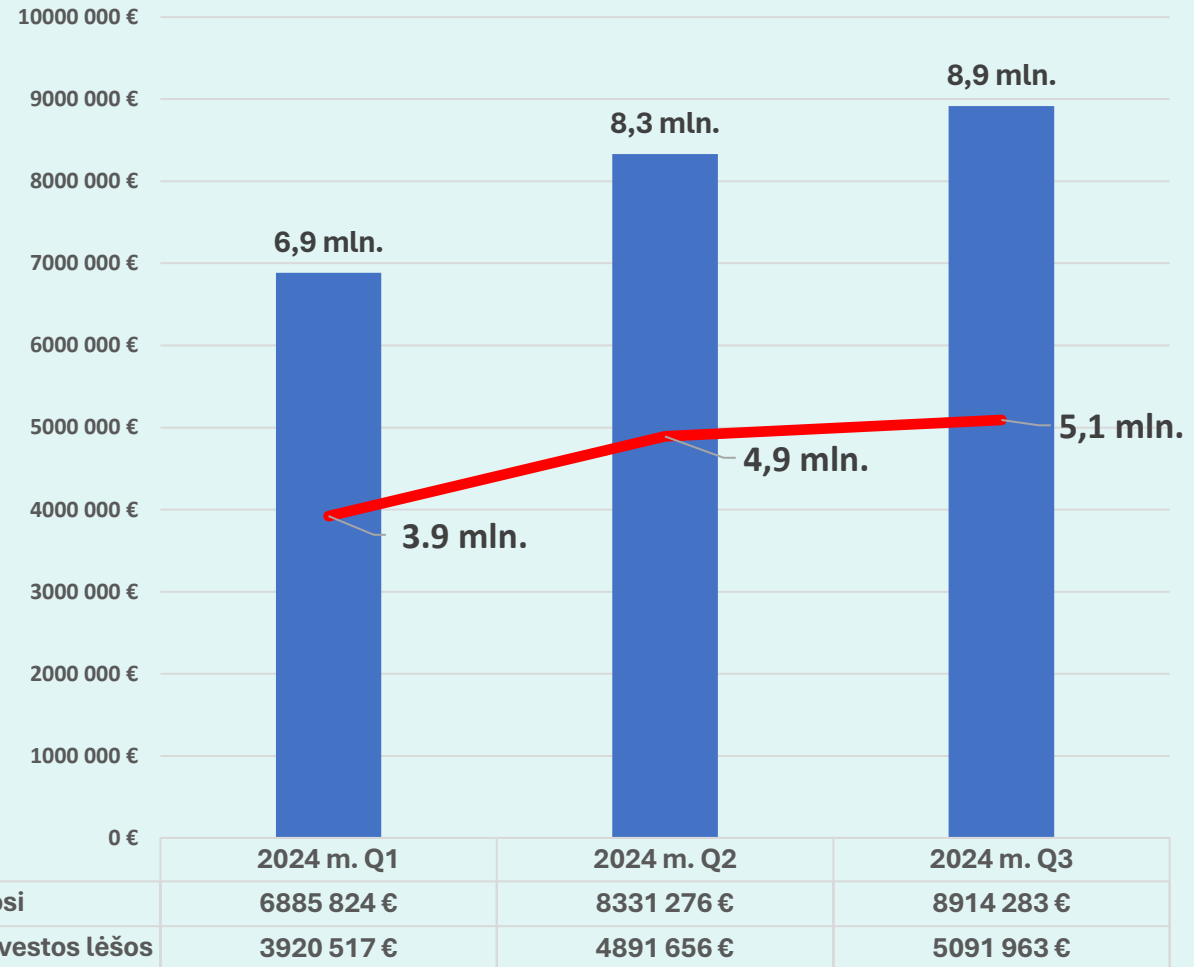




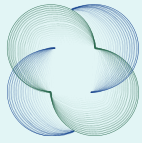
# FINANSINIŲ SUKČIŲ AKTYVUMAS: SUKČIAI PASIKĖSINO Į GYVENTOJŲ LĖŠAS VS GYVENTOJŲ PERVESTOS LĖŠOS

Pirmąjį 2024 m. ketvirtį sukčiai kėsinosi išvilioti 6,9 mln. Eur, antrąjį ketvirtį – 8,3 mln. Eur, Trečiąjį ketvirtį – 8,9 mln. Eur.

2024 m. III ketvirtį buvo sustabdyta 3,8 mln. Eur – tai 11,8 proc. daugiau nei antrąjį ketvirtį (kai buvo sustabdyta 3,4 mln. Eur) ir 31 proc. daugiau nei pirmąjį metų ketvirtį, kai sustabdyta beveik 3 mln. Eur.



■ Sukčiai kėsinosi    — Gyventojų pervestos lėšos

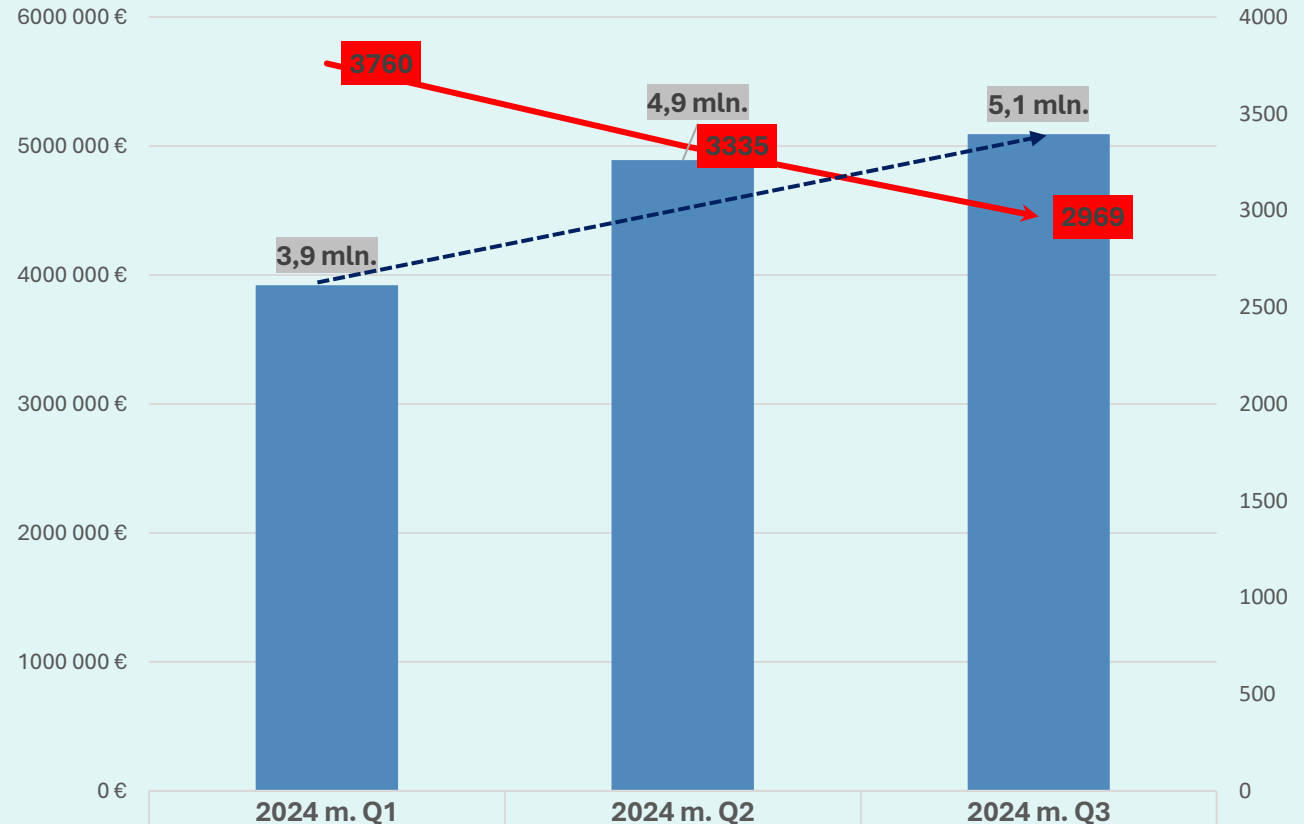


# LYGINAMOJI ATASKAITA (EUR): GYVENTOJŲ PERVESTOS LĖŠOS vs INCIDENTŲ SKAIČIUMI 2024 M. Q1 vs 2024 M. Q2 vs 2024 m. Q3

Per 2024 m. Q1, Q2 ir Q3, **incidentų** skaičius mažėjo 21,06 proc.

Tačiau, nors ir sukčiavimo incidentų skaičius per 2024 m. nežymiai mažėja, gyventojų patiriami finansiniai **nuostoliai nuolat auga**.

Nepaisant sumažėjusio incidentų skaičiaus (21 proc. mažėjimas nuo Q1 iki Q3), sukčiai sugeba padidinti vieno incidento finansinę žalą, todėl bendra prarastų pinigų suma augo daugiau nei 30 proc. – nuo 3,9 iki 5,1 mln. Eur.



■ Pervestos lėšos iš klientų sąskaitų (EUR)

→ Incidentų atvejų skaičius (VNT)

2024 m. Q1

2024 m. Q2

2024 m. Q3

3920 517 €

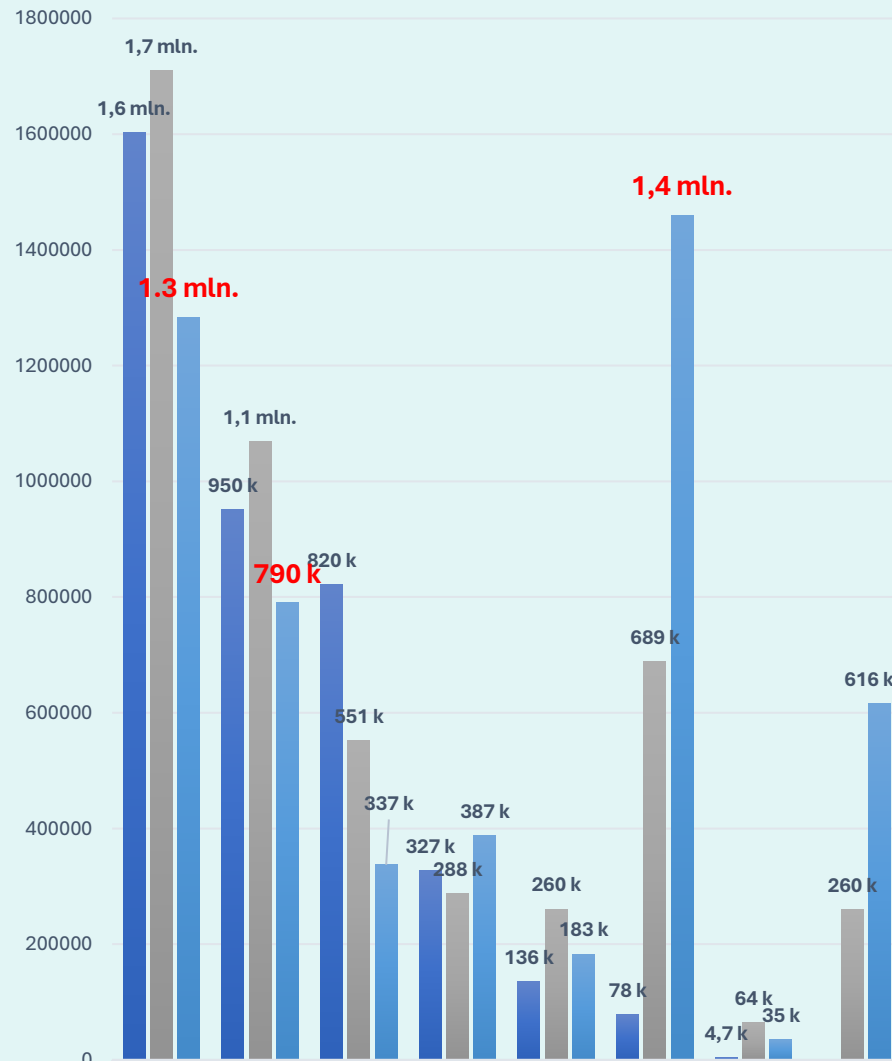
4891 656 €

5091 963 €

3760

3335

2969

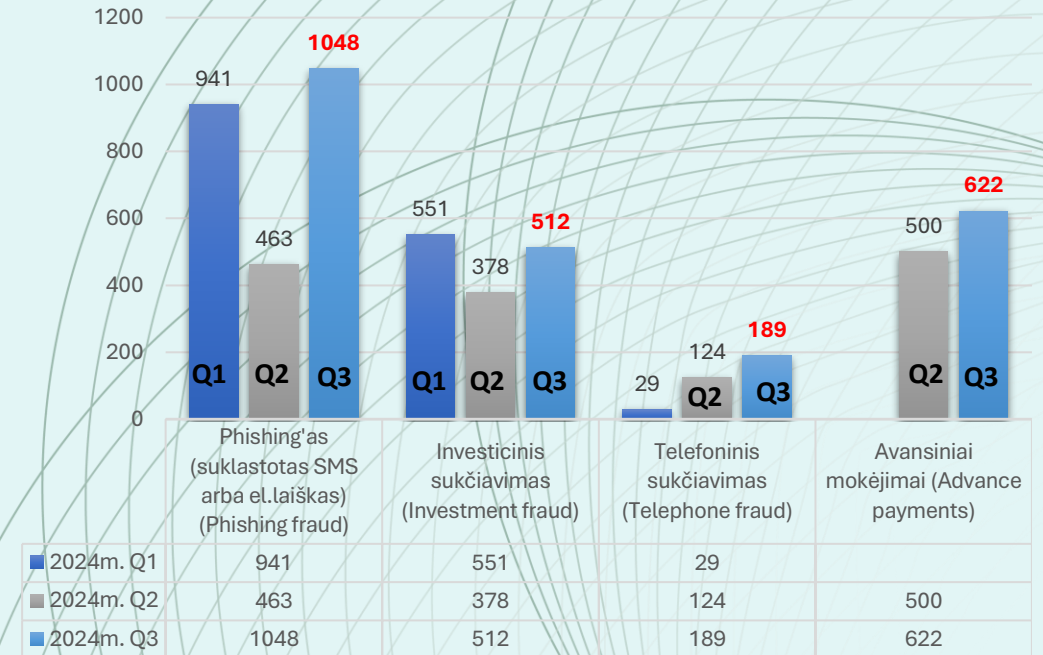


| Investicinis sukčiavimas (Investment fraud) | Susirašinėjimo el. paštu perėmimas (Payment diversion fraud) | Kiti sukčiavimai (Miscellaneous fraud) | Phishing'as (suklastotas SMS arba el. laiškas) (Phishing fraud) | Romantinis sukčiavimas (Romance fraud) | Telefoninis sukčiavimas (Telephone fraud) | Netikras įmonės vadovas (Fake CEO fraud) | Avansiniai mokėjimai (Advance payments) |
|---|--|--|---|--|---|--|---|
| 1603041                                     | 950597   | 821371                                 | 327238  | 135667                                 | 77903                                     | 4700                                     | 259864                                  |
| 1709874                                     | 1068608  | 551814                                 | 287778  | 260653                                 | 688914                                    | 64151                                    | 259864                                  |
| 1283022                                     | 789928   | 337244                                 | 387412  | 182800                                 | 1460059                                   | 35100                                    | 616397                                  |

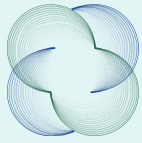
| 2024 m. Q1 nuostolis skaičiuojant EUR | 2024 m. Q2 nuostolis skaičiuojant EUR | 2024 m. Q3 nuostolis skaičiuojant EUR |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1603041                               | 1709874                               | 1283022                               |
| 950597                                | 1068608                               | 789928                                |
| 821371                                | 551814                                | 337244                                |
| 327238                                | 287778                                | 387412                                |
| 135667                                | 260653                                | 182800                                |
| 77903                                 | 688914                                | 1460059                               |
| 4700                                  | 64151                                 | 35100                                 |
|                                       | 259864                                | 616397                                |

## LYGINAMOJI ATASKAITA 2024 Q1 VS 2024 M. Q2 VS 2024 m. Q3 PAGAL SUKČIAVIMO TIPOLOGIJAS

Per 2024 m. Q3, dominuojantys sukčiavimo būdai, vertinant atvejų skaičių, buvo: „Phishing'as“, kurie sudarė 1048 atvejus ir „Avansiniai mokėjimai“, kurie sudarė 622 atvejus. Vertinant šio ketvirčio gyventojų pervestų lėšų rodiklį, išsiskyrė šie sukčiavimo būdai: **telefoninis, investicinis ir susirašinėjimo el. paštu perėmimas.**

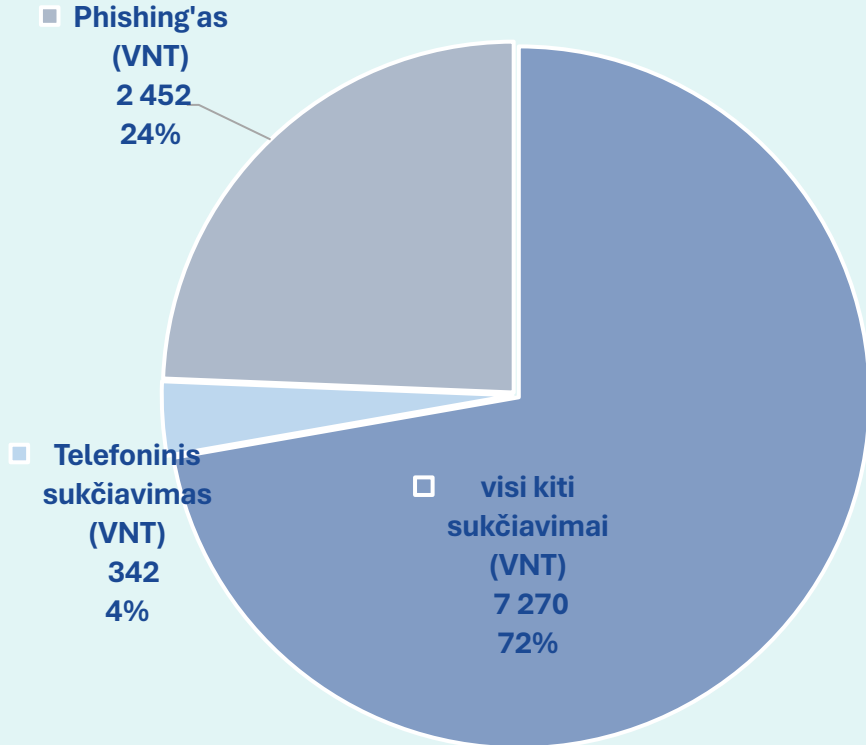


|           | Phishing'as (suklastotas SMS arba el. laiškas) (Phishing fraud) | Investicinis sukčiavimas (Investment fraud) | Telefoninis sukčiavimas (Telephone fraud) | Avansiniai mokėjimai (Advance payments) |
|-----------|---|---|---|---|
| 2024m. Q1 | 941   | 551   | 29  |   |
| 2024m. Q2 | 463   | 378   | 124                                       | 500                                     |
| 2024m. Q3 | 1048  | 512   | 189                                       | 622                                     |



# 2024 m. trijų ketvirčių sukčiavimo rodikliai vertinant Phishing'ą ir telefoninį sukčiavimą visų sukčiavimų mastu

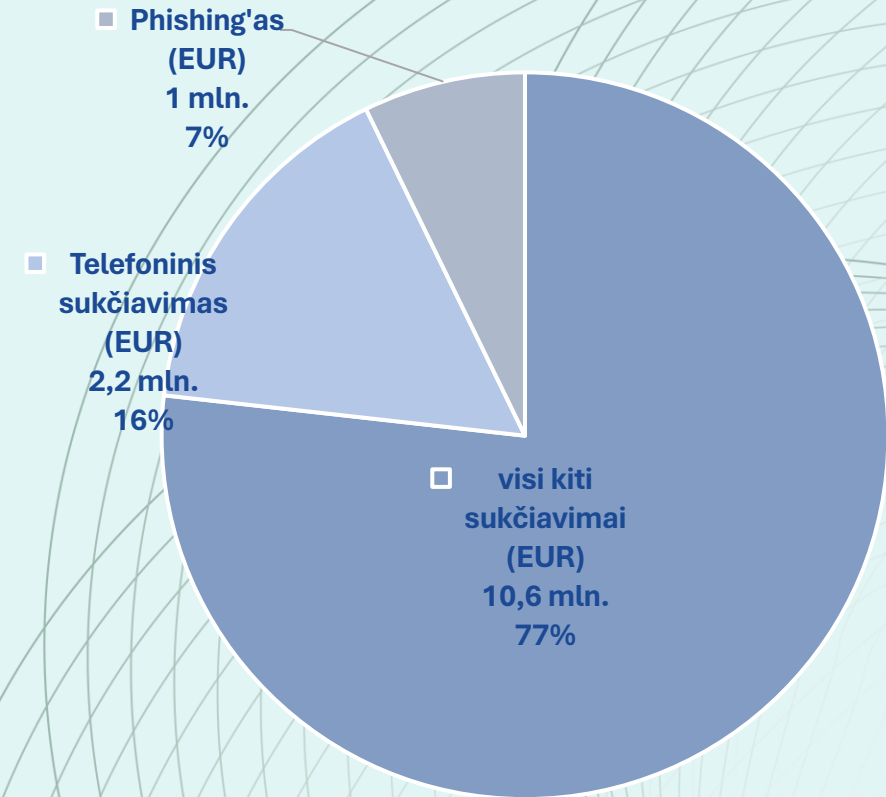
Visi sukčiavimai per 2024 m. tris ketvirčius,  
vertinant incidentų skaičių  
In Total 10 tūkst. (VNT)

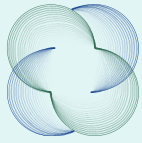


Vertinant 2024 m. trijų ketvirčių sukčiavimo rodiklius, fiksuoti virš 10 tūkst. sukčiavimo incidentų, iš kurių phishing'as sudarė 2 452, o telefoninis sukčiavimas – 342 incidentus. Likusieji 7 240 incidentų apima kitus sukčiavimo tipus.

Vertinant sukčiams pervestas lėšas, bendras prarastų pinigų skaičius sudarė 14 mln Eur. Nuo phishing'o sudarė daugiau nei 1 mln. Eur, telefoninio sukčiavimo atvejais – 2,2 mln. Eur.

Visi sukčiavimai per 2024 m. tris ketvirčius,  
vertinant pervestų lėšų skaičių  
In Total 14 mln. Eur





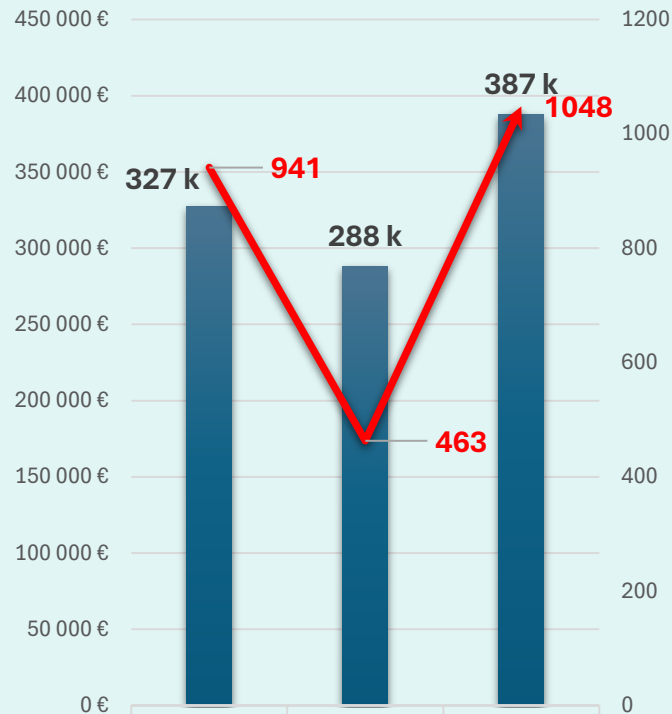
# 2024 M. DOMINUOJANTYS SUKČIAVIMO BŪDAI

**Phishing'as** Q1 sukčiams buvo pervesta daugiau nei 320 tūkst. Eur, Q2 virš 280 tūkst. Eur, o Q3 veik 390 tūkst. Eur ir vidutinė išviliota suma sudarė apie **370 Eur**.

2024 m. Q3 ženkliai pakilo **telefoninio sukčiavimo** mastas. Fiksuota 189 incidentai, o išviliotų lėšų suma - daugiau nei 1,4 mln. Eur, kas viršija Q1 ir Q2 rezultatus (vidutinė prarasta suma vienam sukčiavimo atvejui išaugo: **Q1 – 2,6 tūkst. Eur; Q2 – 5,5 tūkst. Eur, o Q3 – 7,7 tūkst. Eur**).

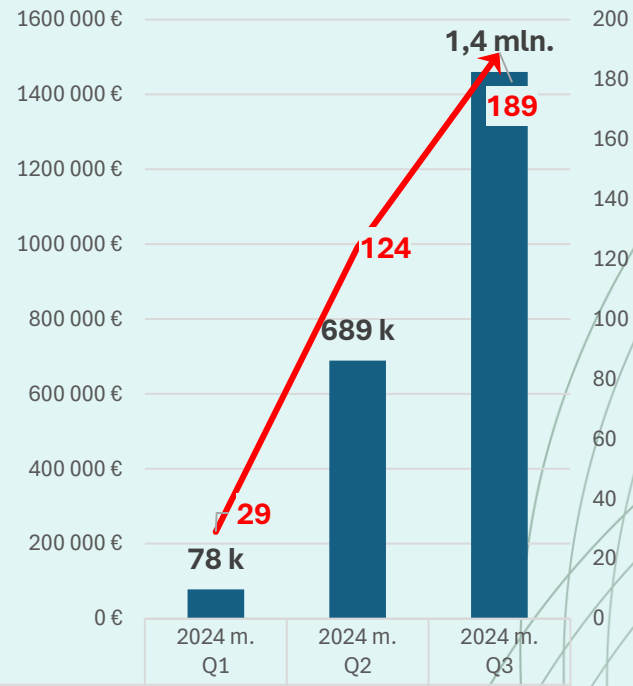
**Investicinis sukčiavimas** tapo didžiausią žalą sukelianti tipologija, fiksavus 512 atvejų ir bendra prarastų lėšų suma sudarė beveik 1,3 mln. Eur (per vieną atvejį prarandama **apie 2,5 tūkst. Eur**).

**Phishing'as**



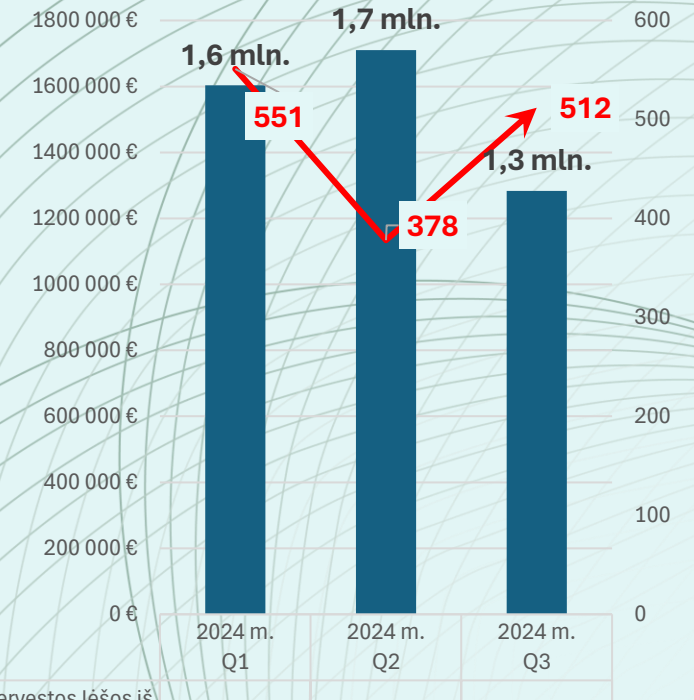
|   |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Pervestos lėšos iš klientų sąskaitų (EUR) | 327 238 € | 287 778 € | 387 412 € |
| Incidentų atvejų skaičius (VNT)           | 941       | 463       | 1048      |

**Telefoninis sukčiavimas**



|   |          |           |             |
|---|----------|-----------|-------------|
| Pervestos lėšos iš klientų sąskaitų (EUR) | 77 903 € | 688 914 € | 1 460 059 € |
| Incidentų atvejų skaičius (VNT)           | 29       | 124       | 189         |

**Investicinis sukčiavimas**



|   |             |             |             |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Pervestos lėšos iš klientų sąskaitų (EUR) | 1 603 041 € | 1 709 874 € | 1 283 022 € |
| Incidentų atvejų skaičius (VNT)           | 551         | 378         | 512         |



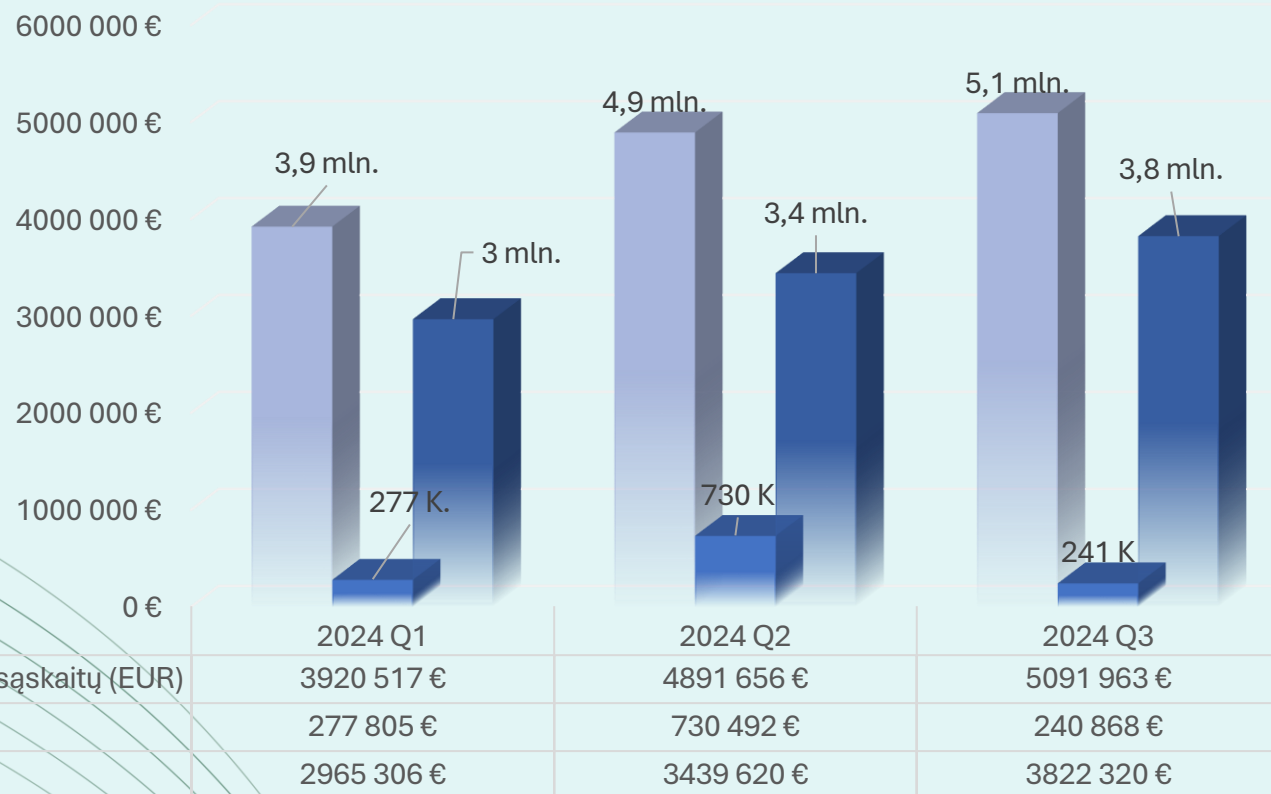
Děkojame už dèmesj

FRAU



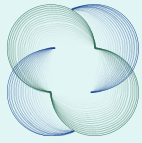


## 2024 M. FINANSINIŲ SUKČIŲ AKTYVUMAS



2024 m. I ketvirtį buvo sustabdyta 3 mln. Eur.  
2024 m. II ketvirtį - 3,4 mln. Eur, o  
2024 m. III ketvirtį buvo  
sustabdyta 3,8 mln. Eur .

Tačiau  
2024 metų trijų ketvirčių finansų  
įstaigų gyventojams sugrąžintų  
sukčiams pervestų lėšų rodiklis  
parodė, kad lėšų grąžinimo  
dinamika nebuvo vienoda. Per  
pirmąjį ketvirtį grąžinta 221 K Eur,  
antrąjį ketvirtį šis skaičius  
padidėjo iki 730 K Eur, tačiau  
trečiąjį ketvirtį grąžintų lėšų suma  
sumažėjo iki 241 K Eur.



# LYGINAMOJI ATASKAITA

## 2024 Q1 VS 2024 M. Q2 VS 2024 M. Q3

### PAGAL SUKČIAVIMO TIPOLOGIJAS VERTINANT VISŲ INCIDENTŲ SKAIČIŲ (VNT)

