



FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ  
TYRIMO TARNYBA

# PINIGŲ PLOVIMO PREVENCIJOS VALDYBA

VEIKLOS REZULTATAI  
**2025 m.**

<https://fntt.lrv.lt>

# TURINYS

<b>Ižangos žodis</b>	<b>3</b>
<b>01</b> Pinigų plovimo prevencijos valdybos 2025 m. veiklos rezultatai	<b>6</b>
<b>02</b> Nacionalinis bendradarbiavimas	<b>18</b>
<b>03</b> Tarptautinis bendradarbiavimas	<b>21</b>
<b>04</b> Analitinė apžvalga	<b>25</b>
<b>05</b> Įpareigotųjų subjektų priežiūra	<b>37</b>
<b>06</b> Teisėkūra	<b>42</b>
<b>07</b> Tarptautinių sankcijų įgyvendinimas	<b>45</b>
<b>08</b> Europos tarybos ekspertų (moneyval) vertinimas	<b>47</b>
<b>09</b> Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos mažinimo priemonės	<b>50</b>
<b>10</b> Dalyvavimas tarptautinio formato susitikimuose	<b>52</b>
<b>11</b> Metodinė pagalba	<b>56</b>
<b>12</b> Finansinės žvalgybos padalinio pajėgumai	<b>58</b>
<b>13</b> Kita informacija	<b>60</b>



Pastarųjų metų geopolitinė aplinka dar labiau išryškino pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos svarbą. Didėjanti sankcijų apėjimo rizika, vis sudėtingesnės finansinės schemas, sparti technologijų plėtra lemia, kad prevencinė sistema turi ne tik veikti efektyviai, bet ir gebėti iš anksto numatyti susijusias rizikas. Šiandien finansinė žvalgyba yra neatsiejama nacionalinio saugumo dalis, o jos veiksmingumas priklauso nuo gebėjimo laiku nustatyti grėsmes, užkirsti joms kelią ir glaudžiai bendradarbiauti su nacionaliniais ir tarptautiniais partneriais.

Siekiant šio tikslo 2025 metais buvo nuosekliai stiprinami ir Pinigų plovimo prevencijos valdybos (Lietuvos finansinės žvalgybos padalinio – toliau Lietuvos FŽP) resursai: augo darbuotojų skaičius, buvo investuojama į jų kompetencijų ugdymą. Ne mažesnis dėmesys buvo skiriamas ir teikiant siūlymus dėl naudojamų informacinių sistemų atnaujinimo, kuris planuojamas jau artimiausiu metu.

Finansinių sankcijų įgyvendinimas ir toliau išliko vienu svarbiausių prioritetų. Didelis dėmesys buvo skiriamas pažeidimų nustatymui, poveikio priemonių taikymui.

Europos Sąjungos (toliau – ES) lygmeniu pradėjusi veikti Kovos su pinigų plovimu institucija (AMLA) jau ėmėsi įgyvendinti pokyčius, skirtus sustiprinti kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemą ir ES valstybių FŽP bendradarbiavimą. Lietuvos FŽP aktyviai dalyvavo ne tik AMLA Bendrosios valdybos FŽP sudėties formatu įvairiose darbo grupėse, bet ir AMLA Bendrosios valdybos priežiūros sudėties formatu, kiek tai liečia ne finansų sektorių. Tai svarbu ne tik siekiant prisitaikyti prie pokyčių, bet ir prisidėti kuriant šios srities bendrus standartus.

Reikšmingi pokyčiai įvyko ir kriptoturto paslaugų teikėjų priežiūros srityje. Iki šiol šį sektorių prižiūrėjo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, tačiau nuo 2026 m. sausio 1 d. priežiūros modelis iš esmės pasikeitė – veiklą gali vykdyti tik Lietuvos banko licenciją gavę subjektai. Rengiantis šiems pokyčiams buvo kryptingai stiprinamas bendradarbiavimas su Lietuvos banku, ne tik derinant priežiūros modelį, bet ir atliekant bendrus virtualiųjų valiutų operatorių patikrinimus, remiantis tarpinstituciniu bendradarbiavimo susitarimu. Tai leido užtikrinti nuoseklesnę ir rizikomis grįstą priežiūrą, efektyviau identifikuoti galimas piktnaudžiavimo rizikas ir tinkamai pasirengti pokyčiams.

Šioje ataskaitoje pateikiama 2025 metų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos statistika ir svarbiausi akcentai.



**Edmundas Jankūnas,**  
*FNTT Pinigų plovimo prevencijos  
valdybos viršininkas*



**Julita Jagla,**

*FNTT Pinigų plovimo prevencijos valdybos Atitikties skyriaus viršininkė*

2025 metai buvo svarbūs stiprinant Lietuvos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemą. Europos Sąjungoje formuojama nauja kovos su pinigų plovimu sistema, kuriama AMLA ir artėjantis MONEYVAL vertinimas dar labiau išryškino atitikties pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimams svarbą. Šiame kontekste daug dėmesio skyrėme ne tik reguliaciniams pokyčiams, bet ir jų įgyvendinimui praktikoje.

Praėję metai parodė, kad atitiktis negali būti suprantama vien kaip formalus teisės aktų laikymasis. Nauji ES reikalavimai, stiprėjantis bendradarbiavimas ir augantys lūkesčiai rodo, kad svarbu ne tik kontrolė, bet ir gebėjimas realiai valdyti rizikas. Todėl daugiau dėmesio skyrėme teisėkūrai, priežiūros nuoseklumui, metodinei pagalbai ir aiškesniam reikalavimų taikymui įpareigotųjų subjektų veikloje.

Artėjantis MONEYVAL vertinimas ir dalyvavimas kuriant naują Europos kovos su pinigų plovimu sistemą dar labiau sustiprino tarptautinio bendradarbiavimo svarbą. Kartu tai reiškia, kad nacionaliniu lygmeniu priimti sprendimai turi būti ne tik nustatyti, bet ir realiai veikiantys praktikoje.

Esu įsitikinusi, kad tik nuoseklus institucijų, finansų sektoriaus ir kitų įpareigotųjų subjektų įsitraukimas leis užtikrinti, kad atitiktis Lietuvoje būtų ne formali, o realiai veikianti praktika, stiprinanti visos finansų sistemos skaidrumą ir atsparumą.

**Paulius Stagniūnas,**

*FNTT Pinigų plovimo prevencijos valdybos Priežiūros skyriaus viršininkas*

Suprasti. Įvertinti. Valdyti.

Tai principai, kuriais nuosekliai grindžiama priežiūros veikla. Priežiūros skyriuje atliekamos sektorinės analizės ir parengtos išvados sudaro galimybes ne tik identifikuoti didžiausias ir aktualiausias įpareigotųjų subjektų veiklos rizikas, bet ir jas sistemiškai įvertinti bei taikyti rizika pagrįstą priežiūrą, orientuotą į rizikingiausias sritis ir subjektus.

Tokiu būdu užtikrinama, kad priežiūros veiksmai būtų kryptingi, pagrįsti duomenimis ir nukreipti į konkrečių rizikų mažinimą. Vis dėlto vien Tarnybos ar kitų priežiūros institucijų pastangų nepakanka – būtinas nuoseklus ir aktyvus įpareigotųjų subjektų įsitraukimas. Veiksmingas rizikų valdymas įmanomas tik tada, kai įpareigotieji subjektai aktyviai įsitraukia, prisiima atsakomybę ir savo veikloje taiko aukštus standartus.





**Marius Staniulis,**  
*FNTT Pinigų plovimo prevencijos  
valdybos Analizės skyriaus viršininkas*

2025 metais Lietuvos FŽP, naudodamasis Pinigų plovimo prevencijos informacine sistema, iš finansų įstaigų, kitų įpareigotųjų subjektų bei užsienio finansinės žvalgybos padalinių gavo 102 763 pranešimus apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius (toliau – STR pranešimai). Tai didžiausias per visą stebėsenos laikotarpį užfiksuotas pranešimų skaičius, atspindintis tiek išaugusį finansinių operacijų intensyvumą, tiek stiprėjančią įpareigotųjų subjektų rizikų identifikavimo praktiką.

Pastaraisiais metais Lietuvoje aktyviai plėtojosi vietinių ir tarptautinių finansų bei finansinių technologijų (fintech) įmonių veikla, o tai lėmė reikšmingą finansinių srautų augimą ir didesnę jų sudėtingumą. Šios tendencijos tiesiogiai atsispindi ir STR pranešimų dinamikos augime.

Reikšmingi pokyčiai įvyko ir analitinės veiklos srityje. Per pastaruosius penkerius metus Pinigų plovimo prevencijos valdyba nuosekliai pertvarkė STR pranešimų analizės procesus ir perėjo nuo kelių šimtų analizių per metus atlikimo pajėgumo prie sisteminių sprendimų, leidžiančių atlikti dešimtis tūkstančių STR pranešimų analizių.

Augant STR pranešimų apimtims ir didėjant jų analitiniam sudėtingumui, tradiciniai metodai tampa nepakankami nedelsiamam ir išsamiam duomenų apdorojimui. Todėl dirbtinio intelekto sprendimų integravimas į analitinius procesus tampa ne tik technologinės pažangos kryptimi, bet ir praktine būtinybe, siekiant efektyviai identifikuoti rizikas, nustatyti jų prioritetus ir operatyviai reaguoti.

# 01

---

**PINIGŲ PLOVIMO  
PREVENCIJOS VALDYBOS 2025 M.  
VEIKLOS REZULTATAI**

2025 m. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos (toliau – FNTT, Tarnyba) Pinigų plovimo prevencijos valdybos (toliau – PPPV, Valdyba) veikla buvo orientuota į finansinės žvalgybos funkcijų vykdymą, įpareigotųjų subjektų priežiūrą, tarptautinį ir nacionalinį bendradarbiavimą, tarptautinių finansinių sankcijų įgyvendinimą, teisėkūros procesus bei pasirengimą naujiems Europos Sąjungos ir tarptautiniams reikalavimams. Didžiausią įtaką veiklai turėjo išaugęs pranešimų apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius (angl. suspicious transaction report, toliau – pranešimai arba STR pranešimai) srautas, sankcijų įgyvendinimo užduotys, pasirengimas Europos Tarybos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priemonių vertinimo ekspertų komiteto (MONEYVAL) vertinimui ir aktyvus įsitraukimas į Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucijos (toliau – AMLA institucija) formuojamą sistemą.

**PPPV veikia orientuota į finansinės žvalgybos funkcijų vykdymą.**

## PRANEŠIMAI APIE ĮTARTINAS PINIGINES OPERACIJAS AR SANDORIOUS

Pagal Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo (toliau – PPTFPĮ) 16 straipsnį „Pranešimas apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius“ finansų įstaigos ir kiti įpareigotieji subjektai

**Per 2025 metus gauti 102 763 pranešimai apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius.**

privalo teikti Tarnybai STR pranešimus, kai kyla įtarimas dėl galimo pinigų plovimo, pirminių nusikaltimų ar teroristų finansavimo. Tarnyba taip pat gauna užsienio finansinės žvalgybos padalinių (toliau – FŽP) pranešimus, kai yra pagrindo įtarti šias nusikalstamas veikas.

2025 metais Tarnybos PPPV per Pinigų plovimo prevencijos informacinę sistemą (toliau – PPPIS) iš viso gavo 102 763 pranešimus iš finansų įstaigų, kitų įpareigotųjų subjektų ir užsienio FŽP (2024 m. – 82 337). Kaip matyti iš toliau pateikto grafiko, lyginant su ankstesniais metais, pranešimų apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius, įskaitant užsienio FŽP pranešimus, skaičius vėl pradėjo reikšmingai augti.

Metai	Gautų STR pranešimų skaičius
2021 m.	45 709
2022 m.	99 911
2023 m.	98 588
2024 m.	82 337
2025 m.	102 763

## 2025 M. GAUTŲ STR PRANEŠIMŲ SKAIČIUS PAGAL SEKTORIUS

Toliau pateikiamoje lentelėje apibendrinami 2025 m. gauti STR pranešimai pagal sektorius, juos lyginant su 2024 m. duomenimis. Duomenys leidžia įvertinti pranešimų skaičiaus dinamiką ir pasiskirstymą tarp skirtingų įpareigotųjų subjektų grupių.

METAI	2024 m.	2025 m.
<b>Iš viso gauta STR pranešimų, iš jų:</b>	<b>82 337</b>	<b>102 763</b>
Iš užsienio FŽP	122	181
<b>FINANSŲ SEKTORIUS, IŠ VISO:</b>	<b>73 070</b>	<b>88 949</b>
Bankai	69 568	81 578
Specializuoti bankai	143	226
Kredito unijos	45	65
Valiutos keityklos operatoriai	6	6
Finansų maklerio ir valdymo įmonės, gyvybės draudimo įmonės	8	6
Sutelktinio finansavimo paslaugų tiekėjai	1	0
Grynųjų pinigų perlaidų įmonės	589	898
Mokėjimo ir elektroninių pinigų įstaigos	2 710	6 170
<b>Virtualiųjų valiutų operatoriai, iš viso:</b>	<b>8 390</b>	<b>13 023</b>
<b>Kiti įpareigotieji subjektai iš viso:</b>	<b>559</b>	<b>502</b>
Notarai	15	21
Antstoliai	2	4
Azartinius lošimus ir loterijas organizuojančios bendrovės	541	466
Finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantys asmenys	0	10
Auditoriai	1	1
<b>Kiti (Lietuvos bankas, teisėsaugos institucijos, kt.)</b>	<b>196</b>	<b>108</b>

Kaip matyti, didžiausias STR pranešimų skaičius 2025 m. gautas iš bankų ir jų filialų – 81 578 (2024 m. – 69 568). Toks ryškus iš bankų ir jų filialų gautų STR pranešimų skaičiaus augimas galėtų būti siejamas su finansų įstaigose nustatytų sukčiavimo atvejų skaičiumi, kai pranešimus įstaigos teikia ne tik dėl sukčiavimui naudojamų klientų sąskaitų, bet ir dėl nuo sukčiavimo nukentėjusių asmenų. Be to, augimą reikšmingai lemia ir finansų sektoriaus technologinė pažanga, nuolat tobulinamos rizikų stebėsenos (monitoringo) sistemos, vis dažniau taikomi automatizuoto sandorių stebėjimo bei dirbtinio intelekto sprendimai, leidžiantys efektyviau identifikuoti įtartinus operacijų modelius ir galimus pinigų plovimo ar sukčiavimo požymius.

**Daugiausiai STR pranešimų siuntė bankai, VASP sektoriaus įmonės ir elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos.**

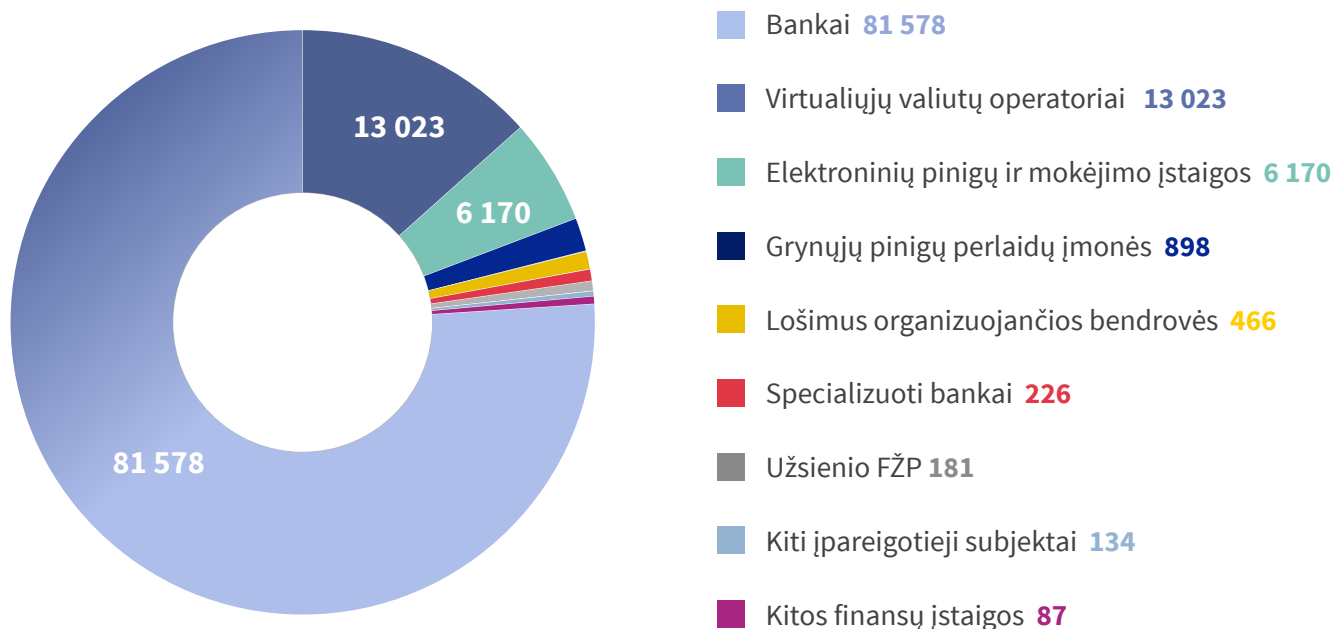
Atkreiptinas dėmesys, kad 2025 m. gautų pranešimų iš depozitinių virtualiųjų valiutų piniginių operatorių ir virtualiųjų valiutų keityklų operatorių (toliau – VASP) skaičius reikšmingai padidėjo ir sudarė 13 023, kai 2024 m. buvo gauta 8 390 pranešimų. 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937, taikymas nuo 2024 m. gruodžio 30 d., taip pat 2024 m. liepos 11 d. Lietuvoje priimto

Kriptoturto rinkų įstatymo įsigaliojimas padidino rinkos dalyvių atitikties ir atskaitomybės reikalavimus. Taip pat pažymėtina, kad dalis rinkos dalyvių, iš anksto įvertinę naujus reguliacinius reikalavimus ir neketinę siekti licencijos, galėjo nuspręsti nutraukti VASP veiklą, todėl iki veiklos pabaigos pateikė sukauptus STR pranešimus. Papildomą poveikį pranešimų skaičiaus augimui galėjo turėti ir Lietuvos banko pradėtas kriptoturto paslaugų teikėjų licencijavimo procesas.

Iš VASP sektoriaus gauti 13 023 STR pranešimai, iš kurių 5 924 perduoti Analizės skyriaus darbuotojams išsamesnei analizei. Palyginimui, 2024 m. buvo gauta 8 390 tokių pranešimų, iš kurių 2 355 skirti papildomam vertinimui. Likusi STR pranešimų dalis, pritaikius rizikos vertinimo algoritmą, įvertinta kaip mažos rizikos ir užbaigta automatizuotu būdu.

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos 2025 m. pateikė 6 170 STR pranešimų ir pagal jų skaičių buvo trečias pagal apimtį sektorius. Kitų subjektų grupių indėlis buvo gerokai mažesnis: grynųjų pinigų perlaidų įmonės pateikė 898 pranešimus, lošimus organizuojančios bendrovės – 466, specializuoti bankai – 226, užsienio FŽP – 181, kiti įpareigotieji subjektai – 134, o kitos finansų įstaigos – 87.

**Toliau pateiktas grafikas leidžia įvertinti, kuriuose sektoriuose 2025 m. buvo sugeneruota daugiausia STR pranešimų.**



## AUTOMATIZUOTA PRANEŠIMŲ ANALIZĖ IR ANALITIKAMS PASKIRTI PRANEŠIMAI PAGAL SEKTORIUS

Iš visų 2025 m. gautų pranešimų (102 763) net 79 668 pranešimai, pritaikius rizikos vertinimo algoritmą, buvo įvertinti kaip mažos rizikos ir užbaigti automatizuotu būdu. Palyginimui, 2024 m. iš 82 337 gautų pranešimų 70 920 pranešimų buvo įvertinti kaip mažos rizikos ir taip pat užbaigti automatizuotu būdu.

Atitinkamai 2025 m. Analizės skyriaus analitikams išsamesnei analizei buvo paskirti 21 295 pranešimai (2024 m. – 10 026).

Toliau pateikiama 2024–2025 m. STR pranešimų, kurie buvo paskirti Analizės skyriaus analitikams išsamesnei analizei, statistika pagal sektorius.

**2025 m. Analizės skyriaus analitikams  
išsamesnei analizei buvo paskirti  
21 295 pranešimai (2024 m. – 10 026).**

SEKTORIUS	2024 m.	2025 m.
<b>Iš viso:</b>	<b>10 026</b>	<b>21 295</b>
Iš užsienio FŽP	122	181
<b>FINANSŲ SEKTORIUS:</b>	<b>6 996</b>	<b>14 644</b>
Bankai	4 518	10 116
Specializuoti bankai	128	224
Kredito unijos	42	65
Valiutos keityklos operatoriai	3	6
Finansų maklerio ir valdymo įmonės, gyvybės draudimo įmonės	6	3
Sutelktinio finansavimo paslugų tiekėjai	1	0
Grynųjų pinigų perlaidų įmonės	433	588
Mokėjimo ir elektroninių pinigų įstaigos	1 865	3 640
<b>Virtualiųjų valiutų operatoriai:</b>	<b>2 355</b>	<b>5 924</b>
<b>Kiti įpareigotieji subjektai:</b>	<b>553</b>	<b>546</b>
Notarai	15	19
Antstoliai	2	4
Azartinius lošimus ir loterijas organizuojančios bendrovės	533	463
Finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantys asmenys	0	6
Auditoriai	1	1
<b>Kiti (Lietuvos bankas, teisėsaugos institucijos, kt.)</b>	<b>241</b>	<b>53</b>

Kaip matyti iš 2024–2025 m. statistinių duomenų, didžiausias augimas fiksuotas finansų sektoriuje, kuriame analitikams paskirtų STR pranešimų skaičius padidėjo nuo 6 996 iki 14 644. Labiausiai išaugo analizei paskirtų pranešimų, gautų iš bankų ir jų filialų, skaičius – 2025 m. jų buvo 10 116, o 2024 m. – 4 518.

Reikšmingas augimas fiksuotas ir mokėjimo bei elektroninių pinigų įstaigų sektoriuje: analizei paskirtų pranešimų skaičius padidėjo nuo 1 865 iki 3 640. Be to, padidėjus iš virtualiųjų valiutų operatorių gautų pranešimų skaičiui, daugiau nei du kartus išaugo ir analizei paskirtų šio sektoriaus pranešimų skaičius – nuo 2 355 pranešimų

2024 metais iki 5 924 pranešimų 2025 metais. Ši dinamika rodo, kad 2025 m. pagrindinis analitinis krūvis buvo koncentruotas bankų, mokėjimo ir elektroninių pinigų įstaigų bei virtualiųjų valiutų operatorių sektoriuose.

Tuo tarpu kitų įpareigotųjų subjektų grupėje analitikams paskirtų pranešimų skaičius iš esmės išliko stabilus – 546 pranešimai, palyginti su 553 pranešimais 2024 metais. Azartinius lošimus ir loterijas organizuojančių bendrovių sektoriuje fiksuotas nedidelis sumažėjimas – nuo 533 iki 463 pranešimų, o kitų pranešėjų, įskaitant Lietuvos banką, teisės saugos institucijas ir kitus subjektus, analizei paskirtų pranešimų skaičius sumažėjo nuo 241 iki 53.

**Toliau pateiktame grafike pateikiamas 2024–2025 m. STR pranešimų pasiskirstymas pagal rizikos lygį, išskiriant mažos rizikos pranešimus ir pranešimus, kuriems taikyta I bei II lygio analizė.**



Kaip matyti iš grafiko, tiek 2024 m., tiek 2025 m. didžiausia STR pranešimų dalis buvo priskirta žemai rizikai, kurių 2024 m. buvo 70 920, o 2025 m. – 79 668 pranešimų. Tuo pačiu 2025 metais reikšmingai padidėjo ir išsamesnio vertinimo reikalaujančių pranešimų skaičius. I lygio analizei priskirtų STR pranešimų skaičius išaugo nuo 4 908 pranešimų 2024 metais iki 7 842 pranešimų 2025 metais, o II lygio analizei – nuo 6 518 iki 15 253 pranešimų. Tai rodo, kad, nepaisant išliekančios didelės mažos rizikos pranešimų dalies, 2025 m. gerokai padidėjo ir sudėtingesnių, papildomo vertinimo reikalaujančių atvejų apimtis.

Vadovaujantis Pinigų plovimo prevencijos valdybos analizės atlikimo tvarkos aprašo, patvirtinto Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos direktoriaus 2017 m. gegužės 18 d. įsakymu Nr. V-92, 13.2 punktu, II lygio analizei priskirtiems pranešimams pakanka parengti išvadą dėl atliktos analizės. Tuo tarpu I lygio analizės pranešimai reikalauja išsamesnio vertinimo ir dėl jų rengiami tarnybiniai pranešimai, kuriuose aprašoma atliktos analizės eiga. Atsižvelgiant į tai, galima teigti, kad 2025 m. PPPV analitinis krūvis ne tik padidėjo kiekybiškai, bet ir tapo intensyvesnis turinio bei vertinimo apimtį požiūriu.

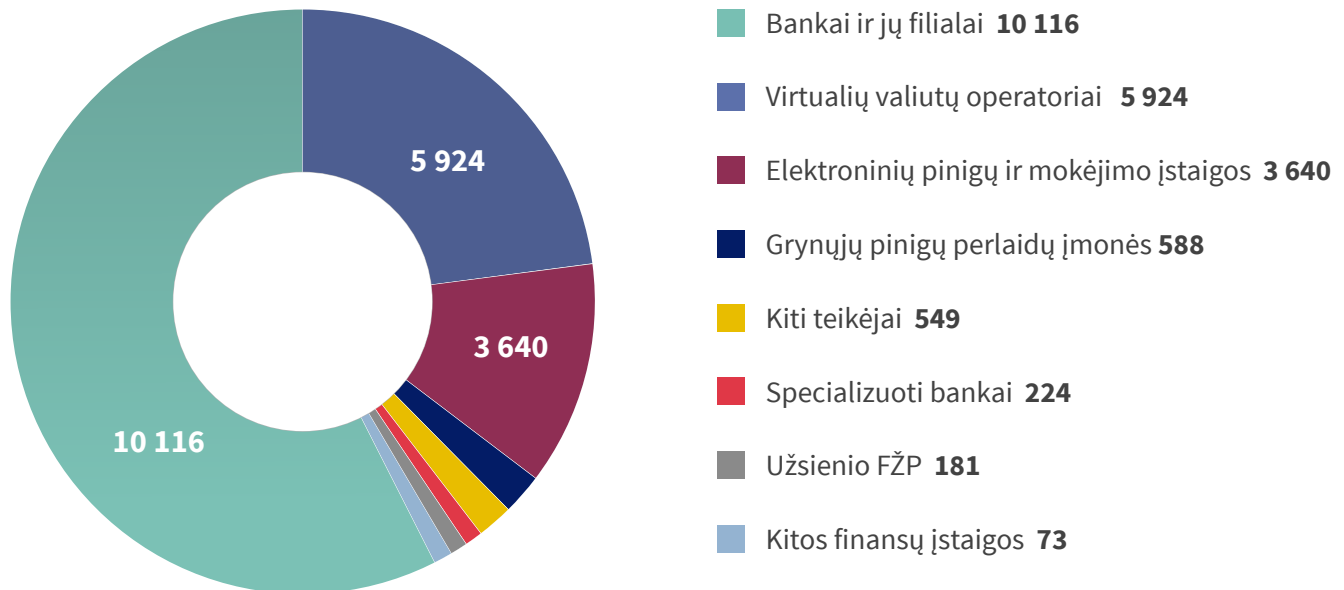
Taip pat pažymėtina, kad 2025 m. padidėjo ir iš užsienio finansinės žvalgybos padalinių gautų pranešimų, kuriems paskirta atlikti analizę, skaičius – iki 181, palyginti su 2024 m. (122 pranešimai). Gautoje informacijoje dažniausiai buvo nurodomi galimi pinigų plovimo atvejai, antroje vietoje – pranešimai, susiję su sukčiavimu, trečioje – galimi tarptautinių sankcijų pažeidimai. Tai rodo, kad tarptautinio keitimosi informacija svarba išlieka didelė, o gaunami duomenys apima platų rizikų spektrą.

**2025 m. STR pranešimų srautas ne tik išaugo, bet ir pasižymėjo didesne analitinio vertinimo apimtimi.**

Apibendrinant galima teigti, kad 2025 m. STR pranešimų srautas ne tik išaugo, bet ir pasižymėjo didesne analitinio vertinimo apimtimi. Nors didžioji dalis pranešimų ir toliau buvo priskiriama mažos rizikos kategorijai, reikšmingai padidėję

ir ypač II lygio analizei priskirtų pranešimų skaičiai rodo išaugusį papildomo vertinimo poreikį. Tai leidžia daryti išvadą, kad 2025 m. PPPV analitikų darbo krūvis didėjo tiek kiekybiniu, tiek kokybiniu požiūriu, o tarptautinio bendradarbiavimo kanalu gaunama informacija ir toliau išliko reikšminga nustatant galimus pinigų plovimo, sukčiavimo ir sankcijų pažeidimų atvejus.

### Toliau pateikiamas 2025 m. I ir II lygio analizei priskirtų STR pranešimų pasiskirstymas pagal sektorius.



Iš pateikto grafiko matyti, kad 2025 m. I ir II lygio analizei priskirtų STR pranešimų struktūroje dominavo bankų ir jų filialų pateikti pranešimai, o reikšmingą dalį taip pat sudarė virtualiųjų valiutų operatorių bei elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų sektoriai. Tai leidžia teigti, kad pagrindinis analitinis krūvis 2025 m. buvo sutelktas būtent šiuose sektoriuose.

Pastebėta, kad 2025 m. išaugo virtualiųjų valiutų operatorių pateiktų ir analizei priskirtų pranešimų skaičius.

Analizuojant 2025 m. gautus pranešimus apie klientų įtartiną finansinę veiklą, pastebėta, kad paskirtų analizių skaičius tam tikruose sektoriuose padidėjo. Beveik dvigubai daugiau tokių pranešimų pateikė specializuoti bankai – 224 (2024 m. – 128) ir grynųjų pinigų perlaidų įmonės – 588 (2024 m. – 433). Šis augimas siejamas su tuo, kad dalis Lietuvoje veikiančių finansų įstaigų teikia paslaugas ne tik vietos klientams, bet aptarnauja ir kitų šalių piliečius, atitinkamai, aptarnaujamų klientų kiekis ir atliekamų operacijų apimtis yra reikšmingai didesnė. Papildomai finansų įstaigos investuoja į pažangias sandorių stebėsenos sistemas, automatizuotus rizikos vertinimo įrankius ir atitikties funkcijas, todėl geba efektyviau aptikti įtartinus veiklos modelius, atitinkamai didėja ir teikiamų pranešimų skaičius.

Atkreiptinas dėmesys, kad ne finansų sektoriaus įpareigotųjų subjektų analizei priskirtų STR pranešimų skaičius 2025 m. išliko nedidelis, nors atskiruose sektoriuose pastebimos teigiamos tendencijos. Azartinių lošimų ir loterijų organizavimo sektorius ir toliau išlieka vienu aktyviausių STR pranešimų teikėjų ne finansų sektoriuje, tačiau 2025 m. gautų ir analizei priskirtų pranešimų skaičius sumažėjo iki 463 (2024 m. – 533). Teigiamas pokytis fiksuotas ir finansinės apskaitos bei mokesčių konsultavimo paslaugas teikiančių asmenų veikloje. Jei 2024 m. šio sektoriaus subjektai nepateikė nė vieno analizei priskirto STR pranešimo, tai 2025 m. jų buvo jau 6, o bendras gautų STR pranešimų skaičius šiame sektoriuje sudarė 10. Tai leidžia vertinti, kad šio sektoriaus įsitraukimas į pinigų plovimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą didėja.

Nepaisant šių teigiamų pokyčių, dalis ne finansų sektoriaus įpareigotųjų subjektų, pavyzdžiui, nekilnojamojo turto agentai, advokatai ar asmenys, vykdanys prekybą grynaisiais pinigais sumomis, viršijančiomis 10 000 eurų, (pvz., asmenys, kurie verčiasi automobilių prekyba), asmenys, besiverčiantys tauriųjų metalų, brangakmenių prekyba, asmenys, besiverčiantys kilnojamųjų kultūros vertybių ir antikvarinių daiktų prekyba, patikos ar bendrovių steigimo ar administravimo paslaugų teikėjai STR pranešimų ir toliau neteikė, nors pagal pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimus tokia pareiga jiems yra nustatyta.

Siekdama tinkamai įgyvendinti Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (angl. Financial Action Task Force, toliau – FATF) rekomendaciją Nr. 29, PPPV nuo 2021 m. rugsėjo 1 d. finansų įstaigoms ir kitiems įpareigotiesiems subjektams teikia 5 balų sistemos STR pranešimų kokybės vertinimus, siekdama gerinti pranešimų kokybę. Ši priemonė užsienio FŽP vertinama kaip geroji praktika. 2025 m. bankų pranešimų kokybė įvertinta 4 ir 5 balais, t. y. STR pranešimų aprašymas išsamus ir aiškus, reikalingi priedai pateikti arba STR pranešimas panaudotas naudingai, aprašymas išsamus ir aiškus, reikalingi priedai pateikti. Tuo tarpu VASP ir kitų subjektų pranešimai buvo įvertinti ir 1, 2 bei 3 balais, nes nebuvo pateikti priedai, STR pranešimų aprašymas neaiškus, netiksliai pateikti subjektų duomenys ir pan.

## KITI GAUTI PRANEŠIMAI ANALIZEI

Be įpareigotųjų subjektų teikiamos informacijos, PPPV taip pat gauna pranešimus iš Lietuvos banko Strategijos ir valdymo departamento. Juose pateikiama informacija apie asmenų grynųjų pinigų keitimo operacijas, viršijančias 15 000 eurų, smulkinimo ar stambinimo operacijas, sugadintų kupiūrų keitimą ir kitus atvejus, taip pat apie subjektus, kuriuos Lietuvos bankas vertina pagal savo nustatytas tvarkas, siekdamas nustatyti klientų turto ir lėšų šaltinius.

2025 m. PPPV gavo 48 tokius pranešimus, kurių didžioji dalis buvo priskirta II lygio analizei (2024 m. – 233 pranešimai). PPPV taip pat gauna informacijos iš kitų teisėsaugos institucijų, fizinių ir juridinių asmenų Lietuvoje ir užsienyje, kurios pagrindu atliekama papildoma subjektų finansinės veiklos analizė.

## PAGAL GAUTUS STR PRANEŠIMUS PERDUOTŲ MEDŽIAGŲ SKAIČIUS

2025 m., atlikus gautų STR pranešimų analizę, Tarnybos padaliniais, kitoms valstybės ir teisėsaugos institucijoms bei užsienio finansinės žvalgybos padaliniais buvo perduotos 1 474 medžiagos dėl subjektų įtartinės finansinės veiklos tolesniam patikrinimui ir vertinimui (2024 m. – 1 477).

**2025 m., po atliktos analizės, Tarnybos padaliniais ir kitoms institucijoms Lietuvoje ir užsienyje buvo perduotos 1474 medžiagos tolesniam patikrinimui.**

	2024 m.	2025 m.
Tarnybos padaliniai	50	45
VMI	63	73
Teisėsaugos ir kt. valstybės institucijos	245	239
Užsienio FŽP	1 119	1 117

Iš anksčiau pateikto grafiko matyti, kad Tarnybos padaliniais, Lietuvos teisėsaugos institucijoms ir kitoms valstybės įstaigoms tolesniam tyrimui, patikrinimui ar vertinimui perduotos 357 medžiagos (2024 m. – 358). Iš jų daugiausia medžiagos perduota Lietuvos policijos padaliniais – 177 (2024 m. – 147), todėl matomas ryškus augimas, daugiausia sietinas su sukčiavimo atvejais, įskaitant Lietuvos ir užsienio piliečių investavimą per įvairias platformas, neteisėtą prisijungimo prie sąskaitų duomenų panaudojimą ir kitus sukčiavimo būdus. Valstybinei mokesčių inspekcijai prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (toliau – VMI) perduotų medžiagų skaičius išliko panašus, tačiau šiek tiek padidėjo – nuo 63 iki 73. Tuo tarpu Lietuvos Respublikos valstybės saugumo departamentui (toliau – VSD) perduotų medžiagų sumažėjo nuo 39 iki 32, kitiems teisėsaugos ir valstybės institucijų padaliniais – nuo 59 iki 30, o Tarnybos padaliniais – nuo 50 iki 45. Vertinant bendrą perduotos informacijos išdėstymą, matyti, kad didžioji dalis medžiagų buvo išsiųsta užsienio finansinės žvalgybos padaliniais – 1 117 pranešimų (2024 m. – 1 119). Taip pat atlikus analizę, buvo išsiųsti 1 596 pranešimai (2024 m. – 784) XBR formatu (angl. Cross-border reporting, toliau – XBR), todėl galima teigti, kad reikšminga dalis nustatomos įtartinos finansinės veiklos yra susijusi su tarptautiniu elementu ir reikalauja aktyvaus tarptautinio bendradarbiavimo.

Pažymėtina, kad dalis gautų STR pranešimų buvo susiję su politiškai pažeidžiamų asmenų (angl. politically exposed persons) finansine veikla. 2025 m. gauti 32 tokie pranešimai (2024 m. – 31), iš jų 5 gauti STR pranešimai dėl užsienio politiškai pažeidžiamų asmenų. Tai rodo, kad šios kategorijos pranešimų skaičius išliko stabilus. Atlikus analizę, didžioji dalis šių pranešimų pagal kompetenciją buvo perduota Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybai (toliau – STT) arba užsienio FŽP.

#### Metai Perduotų medžiagų skaičiaus pokytis 2021–2025 m.

2021 m.	610
2022 m.	808
2023 m.	1 170
2024 m.	1 477
2025 m.	1 474

Kaip matyti iš pateikto grafiko, 2021–2024 m. perduotų medžiagų skaičius nuosekliai augo, o 2025 m. iš esmės išliko stabilus ir sumažėjo tik nežymiai – nuo 1 477 iki 1 474. Tai leidžia daryti išvadą, kad Valdybos veiklos apimtys išliko stabiliai aukštos.

Papildomai pažymėtina, kad 2025 m. užsienio finansinės žvalgybos padaliniais iš viso perduoti 4 138 pranešimai XBR formatu, kai 2024 m., naudojant FIU.NET automatizuoto siuntimo funkcionalumą, buvo perduota 37 210 pranešimų. Toks skirtumas sietinas su tuo, kad naujoje FIU.net tinklo versijoje šiuo metu dar nėra numatyta automatizuoto siuntimo funkcionalumo galimybė. Tuo pačiu 2025 m. iš užsienio finansinės žvalgybos padalinių gautų pranešimų XBR formatu skaičius padidėjo ir sudarė 6 908, kai 2024 m. tokių pranešimų buvo gauta 4 114.

## PAGAL PPPV PERDUOTAS MEDŽIAGAS PRADĖTI IKITEISMINIAI TYRIMAI

Pagal PPPV perduotas medžiagas dėl fizinių ir juridinių asmenų įtartinės finansinės veiklos 2025 m. Tarnybos padaliniai pradėjo 5 ikiteisminius tyrimus (2024 m. – 16). Iš jų vienas tyrimas pradėtas pagal Lietuvos Respublikos baudžiamojo kodekso (toliau – LR BK) 216 straipsnį „Nusikalstamu būdu gauto turto legalizavimas“ (2024 m. – 4).

Kiti ikiteisminiai tyrimai pradėti pagal LR BK 184 straipsnį „Turto iššvaistymas“, 202 straipsnį „Neteisėtas vertimasis ūkine, komercine, finansine ar profesine veikla“, 220 straipsnį „Neteisingų duomenų apie pajamas, pelną ar turta pateikimas“ ir 222 straipsnį „Apgaulingas finansinės apskaitos tvarkymas ir (arba) organizavimas“.

## PRANEŠIMAI APIE SUSTABDYTAS PINIGINES OPERACIJAS AR SANDORIUS

Metai	Gauti pranešimai apie sustabdytas lėšas (skaičius)	Sustabdytų lėšų suma (mln. eurais)
2021 m.	253	65
2022 m.	565	162
2023 m.	484	53,5
2024 m.	530	79
2025 m.	893	71

Tuo pat metu, nepaisant išaugusio pranešimų skaičiaus, sustabdytų lėšų suma sumažėjo ir 2025 m. sudarė beveik 71 mln. eurų, o 2024 m. siekė daugiau nei 79 mln. eurų. Iš šios sumos apie 2,4 mln. eurų vėliau buvo pritaikytas laikinasis nuosavybės teisių apribojimas Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodekso nustatyta tvarka (2024 m. – 7,2 mln. eurų).

**2025 m. sustabdytų lėšų suma pasiekė beveik 71 mln. Eurų.**

Sustabdytų lėšų sumos mažėjimas, nepaisant padidėjusio pranešimų skaičiaus, gali būti siejamas su tuo, kad įpareigotieji subjektai stabdė lėšas mažesnėmis sumomis (kartais vos keliais eurais), taip pat su PPPV specialistų konsultacijomis ir mokymais. Prieš teikdami STR pranešimus apie sustabdytas lėšas, įpareigotųjų subjektų atsakingi asmenys dažniau atlieka išsamesnį vidinį tyrimą, surenka reikiamus duomenis ir tik tuomet priima sprendimą dėl pranešimo pateikimo. Tai leidžia manyti, kad pranešimų teikimo praktika tampa nuoseklesnė, o pateikiama informacija – labiau pagrįsta.

PPPV analitikams atlikus gautos informacijos analizę, surinkta medžiaga dažniausiai perduodama policijos padaliniais arba užsienio finansinės žvalgybos padaliniais tolesniam tyrimui. Tais atvejais, kai gauta informacija nepasitvirtina, analizė nutraukiama.

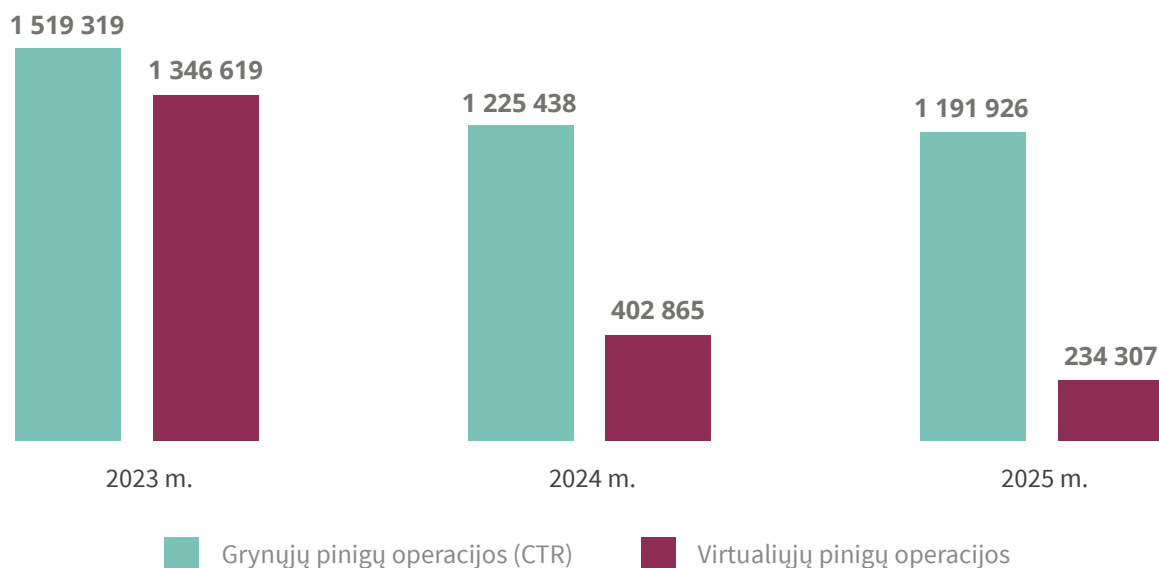
Kaip matyti iš pateikto grafiko, 2025 m. gautų pranešimų apie klientų sąskaitose sustabdytas lėšas skaičius reikšmingai išaugo ir sudarė 893 pranešimus, kai 2024 m. jų buvo 530. Dauguma šių pranešimų buvo susiję su sukčiavimo atvejais arba nenustatyta lėšų kilme, kai klientai finansų įstaigoms nepateikė prašomų dokumentų, pagrindžiančių lėšų šaltinį.

**2025 m. gautų pranešimų skaičius apie klientų sąskaitose sustabdytas lėšas padidėjo iki 893 pranešimų.**

Atkreiptinas dėmesys, kad 2025 m. PPPV įvykdė 311 prašymų stabdyti pinigines lėšas – tiek gautų iš užsienio FŽP dėl sąskaitų Lietuvos finansų įstaigose, tiek iš Lietuvos teisėsaugos institucijų dėl sąskaitų užsienyje – t. y. daugiau nei 2024 m., kai tokių prašymų buvo 292.

## PRANEŠIMAI APIE GRYNŲJŲ PINIGŲ IR KRIPTOTURTO OPERACIJAS

Pagal PPTFPĮ 20 straipsnį įpareigotieji subjektai privalo teikti FNTT informaciją apie kliento tapatybę ir atliktas operacijas, kai grynųjų pinigų ar kriptoturto operacijos suma siekia 15 000 eurų arba daugiau. Ši pareiga taikoma tiek grynųjų pinigų operacijoms, tiek virtualiųjų valiutų sektoriaus subjektų teikiamai informacijai pagal Tarnybos nustatytą tvarką.



Kaip matyti iš pateikto grafiko, 2023–2025 m. gautų pranešimų apie grynųjų pinigų operacijas skaičius išliko stabiliai didelis, tačiau nuosekliai mažėjo – nuo 1 519 319 pranešimų 2023 metais iki 1 191 926 pranešimų 2025 metais. Didžiausią pranešimų apie grynųjų pinigų operacijas (grynųjų pinigų įnešimus, keitimus ir išėmimus) dalį yra pateikę bankai:

### Bankai



## Kiti įpareigotieji subjektai

Finansų ir EPĮ įmonės	2024 m.	1 932
	2025 m.	2 290
Unijos	2024 m.	2 380
	2025 m.	2 420
Keityklos	2024 m.	484
	2025 m.	328
Asmenys, kurie verčiasi automobilių prekyba	2024 m.	360
	2025 m.	249
Azartinius lošimus ir loterijas organizuojančios bendrovės	2024 m.	308
	2025 m.	116
Kiti įpareigotieji subjektai	2024 m.	93
	2025 m.	103
Notarai	2024 m.	503
	2025 m.	502
Muitinė	2024 m.	2 234
	2025 m.	1 347

Tuo tarpu pranešimų apie virtualiųjų valiutų operacijas mažėjimas buvo gerokai ryškesnis: 2023 m. gauta 1 346 619 pranešimų, 2024 m. – 402 865, o 2025 m. – 234 307.

02

---

**NACIONALINIS  
BENDRADARBIAVIMAS**

## GAUTI PAKLAUSIMAI DĖL INFORMACIJOS PATEIKIMO

2025 m. PPPV tęsė bendradarbiavimą su Tarnybos padaliniais ir Lietuvos kompetentingomis institucijomis, keisdama finansinę žvalgybinę informaciją. Per metus Valdyba gavo 241 paklausimą ir prašymą dėl finansinės žvalgybinės informacijos pateikimo, kitų susijusių duomenų suteikimo, taip pat dėl tarpininkavimo stabdant lėšas užsienio finansų įstaigose (2024 m. – 307). Toliau pateiktame grafike vaizduojamas 2021–2025 m. institucijų, teikusių Tarnybai paklausimus dėl informacijos pateikimo, skaičius.

INSTITUCIJOS	2021 m.	2022 m.	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Policijos padaliniai, LKPB	221	224	154	154	130
VSD	5	5	1	1	1
STT	1	0	1	1	0
VMI	5	2	2	7	1
Lietuvos bankas	349	343	11	10	9
Kitos institucijos	180	288	115	43	28
Tarnybos padaliniai	83	103	97	91	72
<b>Iš viso</b>	<b>844</b>	<b>965</b>	<b>381</b>	<b>307</b>	<b>241</b>

Iš teisėsaugos ir kitų valstybės institucijų 2025 m. PPPV gavo 134 paklausimus ir prašymus dėl turimos informacijos pateikimo arba dėl lėšų stabdymo finansų įstaigų sąskaitose (2024 m. – 162). Vertinant jų turinį nustatyta, kad, kaip ir 2024 m., šie paklausimai daugiausia buvo susiję su klientų sąskaitomis, į kurias sukčiavimo būdu galėjo būti pervedamos lėšos tiek iš Lietuvos, tiek iš užsienio ar į užsienio finansų įstaigų sąskaitas, su sąskaitų savininkų ir tikrųjų naudos gavėjų nustatymu, tolesniu lėšų judėjimu bei prašymais stabdyti lėšas sąskaitose. Taip pat buvo prašoma kreiptis į užsienio FŽP dėl informacijos apie sąskaitų priklausomybę, fizinių ir juridinių asmenų duomenis, turimas sąskaitas, lėšų judėjimą, lėšų sustabdymą užsienio finansų įstaigų sąskaitose, taip pat pateikti Tarnyboje turimą finansinės žvalgybos ir kitą reikšmingą informaciją Lietuvos policijos padalinių atliekamuose tyrimuose.

2025 m. taip pat buvo tęsiamas bendradarbiavimas su kitais Tarnybos padaliniais. Per Dokumentų valdymo bendrąją informacinę sistemą (DBSIS) gauti 72 paklausimai (2024 m. – 91), kuriuose buvo prašoma pateikti turimą informaciją apie subjektus, apie juos gautus STR pranešimus ir pranešimus apie grynujų pinigų operacijas, subjektų vykdytas įtartinas pinigines operacijas, turimas sąskaitas užsienio valstybių finansų įstaigose, taip pat tarpininkauti stabdant (įšaldant) lėšas užsienio finansų įstaigų sąskaitose bei pateikti sąskaitų išrašus, sąskaitų atidarymo dokumentus ir kitą tyrimams reikšmingą informaciją.

Iš Lietuvos banko 2025 m. gauti 9 paklausimai (2024 m. – 10), susiję su informacijos apie tikrinamus Lietuvos ir užsienio fizinius bei juridinius asmenis pateikimu licencijavimo ar klientų lėšų vertinimo proceso metu.

Kaip matyti iš lentelėje pateiktų duomenų, 2021–2025 m. gautų paklausimų dėl informacijos pateikimo skaičius turėjo mažėjimo tendenciją: nuo 844 paklausimų 2021 m. ir 965 paklausimų 2022 m. iki 381 paklausimo 2023 m., 307 paklausimų 2024 m. ir 241 paklausimo 2025 m. Tai rodo, kad po itin intensyvaus 2021–2022 m. laikotarpio paklausimų srautas stabilizavosi mažesniame lygyje.

Didžiausią paklausimų dalį 2025 m., kaip ir ankstesniais metais, sudarė policijos padalinių ir Lietuvos kriminalinės policijos biuro paklausimai – 130 iš 241, t. y. daugiau nei pusė visų gautų paklausimų. Tai patvirtina, kad PPPV nacionalinio bendradarbiavimo kontekste išlieka viena svarbiausių institucijų partnerių būtent teisėsaugos grandyje, ypač atliekant tyrimus, susijusius su sukčiavimu, lėšų judėjimu ir galimu turto slėpimu.

Tuo tarpu iš Tarnybos padalinių gautų užklausų skaičius sumažėjo nuo 91 pranešimo 2024 metais iki 72 pranešimų 2025 metais, o iš kitų institucijų – nuo 43 iki 28. Lietuvos banko paklausimų skaičius, palyginti su 2024 m., išliko beveik nepakitęs ir sudarė 9 paklausimus, tačiau, vertinant ilgesnį laikotarpį, matyti itin ryškus sumažėjimas, palyginti su 2021–2022 m., kai jų buvo atitinkamai 349 ir 343. Tai leidžia daryti prielaidą, kad šios institucijos užklausų pobūdis ir apimtis per pastaruosius metus reikšmingai pasikeitė.

VSD, STT ir VMI paklausimų skaičius 2025 m. išliko labai nedidelis. Tai rodo, kad pagrindinis nacionalinio keitimosi informacija srautas iš esmės buvo koncentruotas policijos padalinių, Tarnybos vidaus padalinių ir ribota apimtimi Lietuvos banko veiklos srityse.

Apibendrinant galima teigti, kad 2025 m. nacionalinis bendradarbiavimas finansinės žvalgybos srityje išliko aktyvus, nors bendras gautų paklausimų skaičius, palyginti su ankstesniais metais, toliau mažėjo. Didžiausias poreikis PPPV turimai informacijai ir toliau buvo fiksuojamas policijos padalinių atliekamuose tyrimuose, daugiausia susijusiuose su sukčiavimo schemomis, lėšų judėjimo nustatymu ir jų stabdymu. Tai rodo, kad PPPV vaidmuo nacionaliniame institucijų bendradarbiavime išlieka reikšmingas, ypač teikiant operatyviai panaudojamą finansinę žvalgybinę informaciją.

**PPPV turima informacija buvo aktualiausia policijos padalinių atliekamuose tyrimuose, susijusiose su sukčiavimo schemomis.**

03

---

TARPTAUTINIS  
BENDRADARBIAVIMAS

Pinigų plovimo prevencijos valdyba aktyviai bendradarbiavo su užsienio finansinės žvalgybos padaliniais, keisdama informaciją per FIU.net ir Egmont Secure Web (ESW) tinklus. 2025 m. iš užsienio FŽP gauti 1586 paklausimai, t. y. daugiau nei 2024 m., kai jų buvo 1422.

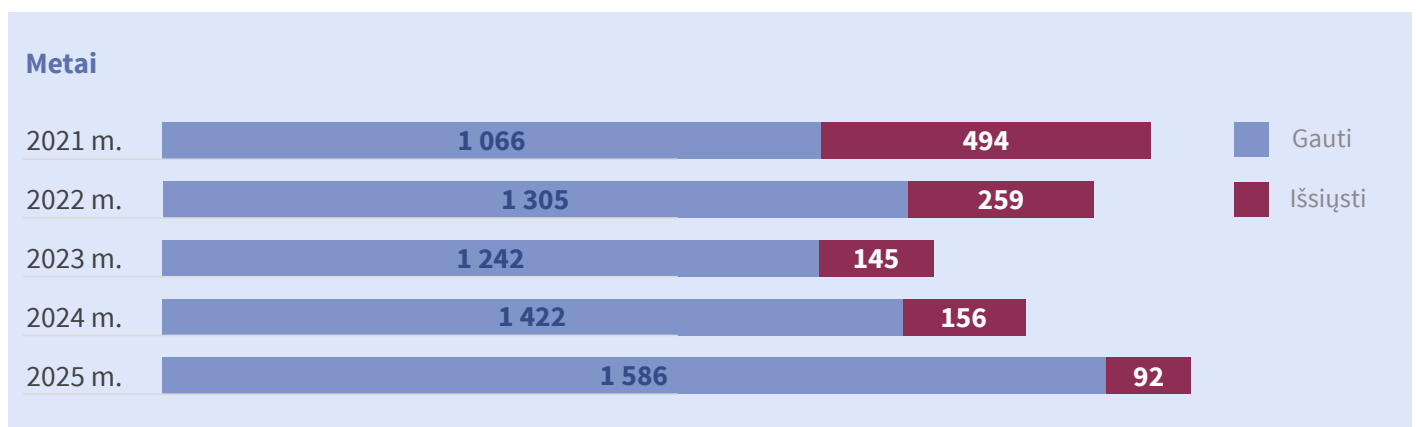
Vertinant gautus paklausimus nustatyta, kad analizuojami fiziniai ir juridiniai asmenys dažnai naudojami Lietuvos Respublikoje registruotų finansų įstaigų bei virtualiųjų valiutų paslaugų teikėjų paslaugomis ir turėjo šiose įstaigose atidarytas sąskaitas. Didžioji dalis paklausimų buvo susiję su galimu pinigų plovimu, taip pat su sukčiavimo atvejais, įskaitant kibernetinį ir investicinį sukčiavimą. Rečiau pasitaikė paklausimų dėl mokesčių vengimo, teroristų finansavimo, tarptautinių sankcijų pažeidimų ar kitų nusikalstamų veikų.

Vertinant paklausimuose minimų subjektų kilmę, nustatyta, kad didžioji dalis jų buvo susijusi su užsienio valstybių piliečiais arba užsienio įmonėmis, naudojančiomis Lietuvos finansų įstaigų paslaugas. Lietuvos Respublikos piliečiai ar įmonės paklausimuose minimi palyginti retai ir sudarė nedidelę visų atvejų dalį.

Pastebima tendencija, kad į Lietuvoje registruotų finansų įstaigų klientų sąskaitas pervedamos lėšos, galimai susijusios su sukčiavimo veikla, pavyzdžiui, investavimu fiktyviose platformose. Tokios lėšos neretai vėliau pervedamos į kitose valstybėse esančias sąskaitas ar finansines platformas, todėl galima daryti prielaidą, kad dalis užsienio subjektų Lietuvoje atidarytų sąskaitų naudojamos kaip tranzitinės.

Analizuojant išsiųstų užsienio FŽP paklausimų duomenis nustatyta, kad 2025 m. jų skaičius sumažėjo iki 92 (2024 m. – 156). Paklausimais buvo prašoma pateikti informaciją apie Lietuvos fizinius ir juridinius asmenis, jų sąskaitas užsienio finansų įstaigose, veiklą, ryšius bei kitą tyrimams reikšmingą informaciją.

Toliau pateikiamas 2021–2025 m. gautų ir išsiųstų paklausimų į / iš užsienio finansinės žvalgybos padalinius skaičiaus grafikas.



Kaip matyti iš pateikto grafiko, 2021–2025 m. iš užsienio FŽP gaunamų paklausimų skaičius nuosekliai augo – nuo 1 066 paklausimų 2021 metais iki 1 586 paklausimų 2025 metais. Tuo tarpu į užsienio FŽP išsiunčiamų paklausimų skaičius kito nevienodai ir 2025 m. sudarė 92 (2024 m. – 156). Statistika rodo, kad tarptautinis bendradarbiavimas išlieka labai aktyvus ir sudaro reikšmingą PPPV veiklos dalį.

## GAUTI PAKLAUSIMAI DĖL INFORMACIJOS PATEIKIMO

Analizuojant paklausimų pasiskirstymą pagal valstybes matyti, kad didžioji dalis paklausimų ir toliau buvo gaunama iš Europos Sąjungos valstybių.

Daugiausia paklausimų gauta iš Latvijos (149), Maltos (120), Slovėnijos (102), Portugalijos (96), Vokietijos (88) ir Suomijos (84). Taip pat reikšmingas paklausimų skaičius gautas iš Prancūzijos, Liuksemburgo, Lenkijos, Švedijos, Belgijos ir Kipro. Kitų valstybių paklausimų skaičius buvo mažesnis, o iš trečiųjų šalių paklausimų gauta santykinai nedaug.

Tai rodo, kad tarptautinis bendradarbiavimas daugiausia vyksta Europos Sąjungos erdvėje, tačiau palaikomi ryšiai ir su trečiosiomis valstybėmis.

**Daugiausia paklausimų gauta iš  
Latvijos (149), Maltos (120),  
Slovėnijos (102).**

Latvija	149	Estija	34	Jungtinės Amerikos Valstijos	6
Malta	120	Jungtinė Karalystė	32	Jungtiniai Arabų Emyratai	6
Slovėnija	102	Nyderlandai	32	Rumunija	6
Portugalija	96	Norvegija	28	Šveicarija	6
Vokietija	88	Ukraina	26	Monakas	5
Suomija	84	Slovakija	22	Gibraltaras	3
Prancūzija	74	Bulgarija	20	Naujoji Zelandija	3
Liuksemburgas	73	Čekija	19	San Marinas	3
Lenkija	62	Graikija	14	Albanija	2
Švedija	57	Kroatija	13	Australija	2
Belgija	56	Juodkalnija	12	Azerbaidžanas	2
Kipras	55	Moldova	11	Kataras	2
Italija	48	Airija	8	Lichtenšteinas	2
Ispanija	47	Turkija	8	Meino Sala	2
Vengrija	45	Kazachstanas	7	Sirija	2
Danija	37	Bosnija ir Hercegovina	6	Uzbekistanas	2

## 2025 M. IŠSIŪSTŲ UŽSIENIO FŽP PAKLAUSIMAI PAGAL VALSTYBES

2025 m. į užsienio finansinės žvalgybos padalinius išsiųstų paklausimų skaičius sudarė 92 (2024 m. – 156). Daugiausia paklausimų buvo siunčiama Vokietijai ir Jungtinei Karalystei, taip pat Italijai, Portugalijai, Lenkijai ir Belgijai.

**Daugiausia paklausimų buvo  
siunčiama Vokietijai, Jungtinei  
Karalystei, Italijai.**

Vertinant bendrą pasiskirstymą matyti, kad paklausimai buvo paskirstyti plačiam valstybių ratui, daugumai jų išsiunčiant tik po vieną ar kelis paklausimus. Tai rodo tolygų bendradarbiavimo pobūdį.

Vokietija	10	Kanada	2	Korėja	1
Jungtinė Karalystė	9	Latvija	2	Kroatija	1
Italija	6	Nyderlandai	2	Liuksemburgas	1
Portugalija	6	Rumunija	2	Malta	1
Lenkija	5	Singapūras	2	Meino Sala	1
Belgija	4	Turkija	2	Nigerija	1
Kipras	3	Ukraina	2	Pietų Afrikos Respublika	1
Slovakija	3	Brazilija	1	Prancūzija	1
Airija	2	Danija	1	Seišeliai	1
Bulgarija	2	Gibraltaras	1	Švedija	1
Estija	2	Graikija	1	Šveicarija	1
Izraelis	2	Ispanija	1	Uzbekistanas	1
Jungtiniai Arabų Emyratai	2	Japonija	1	Vengrija	1
Juodkalnija	2	Kazachstanas	1		

2025 m. tarptautinis bendradarbiavimas išliko intensyvus ir nuosekliai augantis, o informacijos mainai daugiausia vyko su Europos Sąjungos valstybėmis. Didėjantis gautų paklausimų skaičius rodo aktyvų užsienio partnerių įsitraukimą ir reikšmingą PPPV vaidmenį tarptautiniuose informacijos mainuose. Tam įtakos turi ir tai, kad Lietuvoje veikiančios finansų įstaigos teikia paslaugas klientams visoje Europoje. Tai leidžia PPPV vertinti kaip patikimą ir aktyvią tarptautinės finansinės žvalgybos bendradarbiavimo dalyvę.

## GAUTI PAKLAUSIMAI

### PAGAL DIREKTYVĄ 2019/1153

Įgyvendinant 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2019/1153 nuostatas, 2025 m. PPPV gavo 10 (2024 m. – 4) motyvuotų Europolo prašymų pateikti finansinę informaciją ar finansinės analizės informaciją pagal PPTFPĮ 5<sup>1</sup> straipsnį.

Šia direktyva nustatomos taisyklės dėl paprastesnio finansinės ir kitos informacijos naudojimo nusikalstamų veikų prevencijos, nustatymo ir tyrimo tikslais, o jos nuostatos Lietuvoje įsigaliojo 2021 m. rugpjūčio 1 d.

# 04

---

## ANALITINĚ APŽVALGA

## AKTUALIOS ĮTARTINŲ FINANSINIŲ OPERACIJŲ TIPOLOGIJOS

Analizuojant 2025 m. gautus STR pranešimus ir jų pagrindu atliktas analizes, nustatytos dažniausiai pasitaikančios ir pasikartojančios įtartinų finansinių operacijų tipologijos ir schemas. Šios tipologijos atspindi aktualiausius pinigų plovimo, sukčiavimo ir kitų finansinių nusikaltimų modelius, su kuriais susiduria finansų įstaigos, kiti įpareigotieji subjektai ir teisėsaugos institucijos.

Toliau pateikiamos 2025 m. nustatytos ir aktualiausios įtartinų finansinių operacijų tipologijos ir schemas.

Analizuojant gautus STR, dažniausiai pasitaiko tipologijos, atspindinčios aktualiausius pinigų plovimo, sukčiavimo ir kitų finansinių nusikaltimų modelius.

## SUKČIAVIMAS

Stebima, kad jau daugelį metų sukčiavimas yra labiausiai paplitusi nusikalstama veika elektroninėje erdvėje ir sudaro didelę dalį gaunamų pranešimų apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius. Pranešimuose vyrauja įvairios sukčiavimo formos – investicinis ar romantinis sukčiavimas, sukčiavimas el. paštu (angl. phishing), telefonu, skambučiu (angl. vishing), SMS žinutėmis (angl. smishing), apsiperkant internetu, jungiantis prie el. paslaugų teikėjų svetainių bei perkant prekes ar bilietus į koncertus ir kitus renginius per skelbimų platformas ar socialinius tinklus ir kt.

**Investiciniu sukčiavimu** siekiama apgaule iš asmenų išvilioti pinigus, žadant didelį pelną už investicijas – asmenys, susigundę lengvo ir greito uždarbio idėja, ima greituosius kreditus, skolinasi iš draugų, įtraukia šeimos narius ir perveda savo santaupas sukčiams, tikėdamiesi neįtikėtinai didelės investicijų grąžos. Šiuo metu itin paplitęs sukčiavimas investuojant į virtualią valiutą – sukčiai susisiekiama telefonu, el. paštu ar per socialinius tinklus su būsimomis aukomis, įprastai neturinčiomis gilesnių žinių apie virtualiąsias valiutas, pasiūlo jiems pervesti savo turimas lėšas, kad investicijų žinovu apsimitantis asmuo galėtų investuoti jas į virtualią valiutą ir generuoti investicinę grąžą. Pinigai dažnu atveju yra pervedami ne per vieną banko sąskaitą, įtraukiami ir užsienio subjektai, vadinamieji pinigų mulai, kol galiausiai lėšos pervedamos į įvairias virtualaus turto keityklas, taip itin apsunkinant pinigų kelio atsekamumą. Vienais atvejais tik gavę lėšas sukčiai pradingsta, kitais atvejais sukčiavimo auka gali stebėti neva augančią turto vertę, tačiau susiduria su problemomis vos tik panorėjusi lėšas pervesti į kitą platformą, sąskaitą ar išsigryninti. Nuo investicinio sukčiavimo dažnai nukenčia vidutinio ir vyresnio amžiaus asmenys, subjektai atiduoda visas santaupas, o neretu atveju ima ir greituosius kreditus investavimui.



**Romantinis sukčiavimas** paplitęs socialiniuose tinkluose, susitikinėjimo platformose – vienišu asmeniui apsimesantis nusikaltėlis užkalbina potencialią auką, teigdamas, kad nori susipažinti, pasitelkia įvairias manipuliavimo technikas, išnaudoja aukos emocinį prisirišimą, prašo paskolinti pinigų patekus į gyvybei pavojingą padėtį, nupirkti kelionės bilietus bendram susitikimui ir kt. Nuo romantinio sukčiavimo nukenčia tiek vyrai, tiek moterys – auka savo noru atiduoda pinigus nepažįstamajam, nepasitiki artimųjų, finansų įstaigų ir netgi policijos įspėjimais dėl galimos apgaulės.

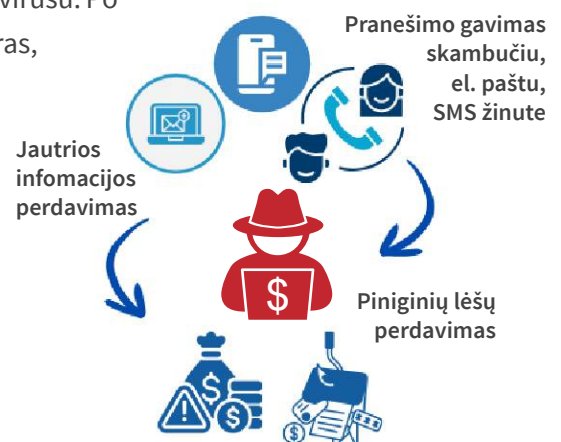


Nagrinėti atvejai, kuomet senyvo amžiaus subjektus apgaulinėjimo organizuotas sukčių būrys. Nukentėjęs asmuo mokėjo už „draugo“ gydymą – asmuo prisistatė kaip karys, kuris buvo sužeistas karo metu ir gydėsi užsienio šalyje. Auka, mokėdama už „gydymą“, per tam tikrą laikotarpį pervedė daugiau nei 10 000 Eur įvairiems asmenims, kurie prisistatė kaip gydytojai, padėjėjai ir kiti asmenys, besirūpinantys tariamu draugu kariu.

**Phishing'as, vishing'as ir smishing'as** – tai elektroninių sukčiavimų formos, priskiriamos socialinės inžinerijos atakoms, kai siekiama apgaule išgauti konfidencialią informaciją – asmens duomenis, prisijungimų vardus, slaptažodžius, banko kortelių informaciją. Informaciją bandoma išgauti elektroniniais laiškais, imituojant patikimų organizacijų ar institucijų komunikaciją, telefonu apsimesant teisėtais bankų, policijos ar kitų institucijų atstovais, SMS žinutėmis, kuriose pateikiamos apgaulingos nuorodos ar prašymai patvirtinti duomenis. Šiais metais pastebėta, kad smarkiai padaugėjo sukčiavimo atvejų, kai duomenų viliojimas vyko sukūrus netikras internetines svetaines – „e.sveikata“, „VMI“, „e.draudimas“, „Registru centras“, „Teleloto“ – asmenys, besijungiantys prie sistemos, turėjo suvesti „smartID“ programėlėje PIN1 ir PIN2 kodus, po ko nuo subjektų banko sąskaitų buvo nuskaitytos visos turimos lėšos, kurios pervestos į užsienio šalių piliečių banko sąskaitas. Taip pat stebėtas padidėjęs pranešimų skaičius apie sukčiavimą siunčiant pranešimus SMS žinutėmis ar „Messenger“, pranešant, kad subjektas laimėjo prekybos centrų ir parduotuvių („Maxima“, „Lidl“) organizuojamose loterijose. Norint atsiimti laimėjimą iš pradžių reikia atlikti nedidelį mokėjimą – pastebėta, kad pranešimus apie vykstančias loterijas asmenys gaudavo neva iš savo pažįstamų, pvz., „Facebook“ kontaktų, kuriais pasitikėdami „dalyvavo“ loterijoje.

Pažymima, kad neretai sukčiai orientuojasi ne į atsitiktinius, o į tikslinius subjektus – didesnes pajamas gaunančius asmenis, prieš tai atlikę tikslinę paiešką ir analizę. Didesnio masto sukčiavimas nustatytas, kai padaryta per 2 mln. eurų turtinė žala Lietuvoje registruotai įmonei ir jos vadovui. Įmonės vadovas gavo skambutį iš Lietuvoje veikiančio banko tariamo saugos tarnybos darbuotojo, kuris paaiškino, kad gavo informaciją apie užkrėstą subjekto elektroninę bankininkystę „Trojan“ virusu. Po kurio laiko su juo per mobiliąją programėlę „WhatsApp“ susisiekė vyras, prisistatęs esantis iš Lietuvos kriminalinės policijos biuro. Patikėjęs apgaule buvo atlikti mokėjimai į nusikaltėlių sąskaitą, taip pat asmuo buvo įtikintas perduoti ir jam priklausantį didelės vertės nekilnojamąjį turtą.

Kitos matomos sukčiavimo tendencijos apima užsienio šalių piliečių arba užsienio šalių piliečių, turinčių leidimus laikinai gyventi Lietuvoje, tarp jų ir studentų, banko sąskaitų naudojimą sukčiavimams – aukos skundžiasi, kad buvo įsilaužta į draugų socialinius tinklus, per kuriuos buvo prašoma paskolinti pinigų

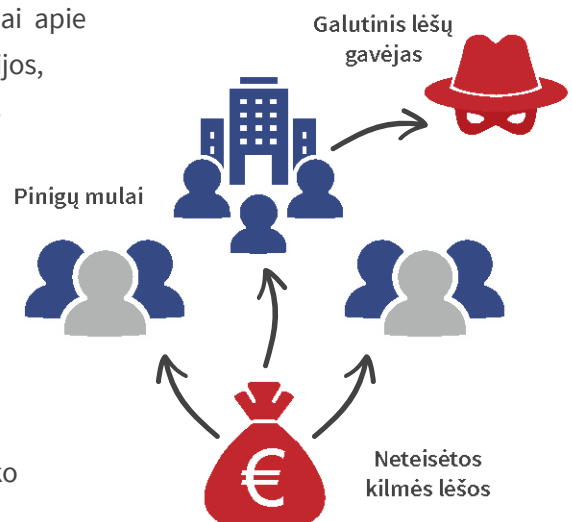


tariamiems draugams; nemažai atvejų fiksuojama per netikrus skelbimus – subjektai perveda pinigus už prekes (dažniausiai iki 250 Eur), bilietus į renginį, tačiau prekių negauna, taip pat perveda pinigus už prekes tariamiems „Alibaba“ pardavėjams, tačiau prekių negauna.

## PINIGŲ MULAI

Pinigų mulas – tai asmuo, kuris, dažniausiai už atlygį, priima ir perveda ar kitaip perleidžia neteisėtai gautas lėšas į kitų asmenų sąskaitas. Tokie asmenys arba atsidaro banko sąskaitas finansinėse įstaigose už tam tikrą pažadėtą atlygį arba perleidžia savo, jau kurį laiką disponuojamos, banko sąskaitos prisijungimus trečiųjų asmenų valdymui. Pastebima, kad banko sąskaitos dažnai atidaromos mažiau žinomose finansinėse įstaigose, kuriose gali būti nepakankama kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kontrolė, vykdoma nuotolinė identifikacija. Tokie veiksmai gali būti vykdomi tiek sąmoningai, suvokiant, kad daroma nusikalstama veika, tiek nesuprantant veiksmų neteisėtumo. Mulai verbuojami per darbo skelbimus socialiniuose tinkluose arba telefonu, siūlant ypatingai geras darbo sąlygas be didelių įsipareigojimų (didelis atlygis, darbas iš namų, laisvas darbo grafikas), taikomasi į mažas pajamas gaunančius asmenis, nepilnamečius, bedarbius arba dirbančius iš namų asmenis, ieškančius galimybių papildomai užsidirbti. Pinigų mulo funkcija – būti pinigų sluoksniavimo grandinės dalimi, pervesti arba išgryninti ir taip „išvalyti“ pinigus, gautus iš sukčiavimo, prekybos žmonėmis, narkotinių medžiagų pardavimo ar kitų nusikalstamų veikų.

Stebima, kad Lietuvoje registruotų finansų įstaigų pranešimai apie įtartinas finansines operacijas neretai siejami su užsienio šalių (Nigerijos, Dramblio Kaulo Kranto Respublikos) piliečių, reziduojančių Europos šalyse, atidarytų banko sąskaitų naudojimu neaiškiems tikslams – finansinių operacijų pobūdis atitinka pinigų mulo, tranzitinės sąskaitos požymius: gaunami mokėjimai iš įvairių fizinių ir juridinių asmenų, dalis lėšų nedelsiant pervedamos į kitų fizinių ir juridinių asmenų banko sąskaitas, pasiekiant dalį gautų lėšų (dažnai iki 100 Eur) ir vėliau likutį išgryninant ar pervedant į kitas subjektui priklausančias banko sąskaitas. Toks finansinių operacijų pobūdis leidžia pagrįstai teigti, kad subjektai gauna tam tikrą atlygį už banko sąskaitos naudojimą neaiškios kilmės pinigų pervedimams.



## TRANZITINIAI MOKĖJIMAI IR SĄSKAITOS



Siekiant apsunkinti naudos gavėjo nustatymą bei mokėjimo paskirties identifikavimą, atliekami tranzitiniai pavedimai pasinaudojant sąskaitomis, atidarytomis Lietuvos finansų įstaigose. Būdinga tai, kad pavedimai tarp įmonių ir asmenų atliekami be aiškaus ekonominio pagrindo, gaunamos lėšos nedelsiant pervedamos į kitos įmonės banko sąskaitą, įtraukiamos ir kitose jurisdikcijose registruotos banko sąskaitos, siekiant apsunkinti komunikaciją tarp teisėsaugos ir finansų įstaigų. Pastebima, kad banko sąskaitoje nevykdomos kitokio pobūdžio

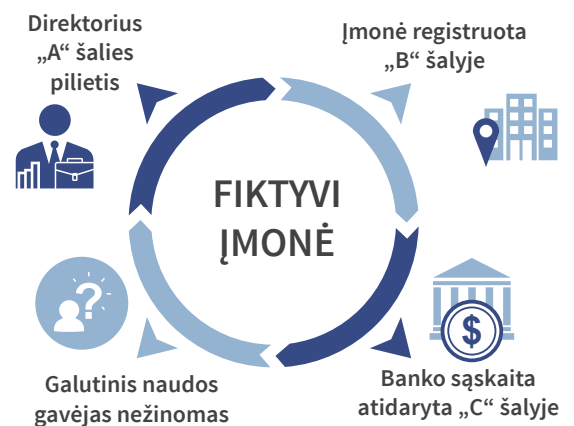
finansinės operacijos. Daugybės pervedimų tikslas – galiausiai pervesti lėšas tikrajam naudos gavėjui de facto, kuris paprastai nėra minimas jokiuose įmonių dokumentuose bei neįtraukiamas į įmonių valdymo organizacines schemas. Tranzitiniai mokėjimai ir sąskaitos neretai siejami su pinigų mulų veikla.

## FIKTYVIOS ĮMONĖS IR ĮMONIŲ SAVININKAI

Fiktyvių įmonių veikimas glaudžiai susijęs su tranzitiniais mokėjimais ir sąskaitomis. Fiktyvi įmonė egzistuoja teisėtai, tačiau neturi realios arba reikšmingos ekonominės veiklos, darbuotojų, materialinių išteklių. Tokios įmonės dažnu atveju steigiamos neteisėtiems tikslams – sukčiavimui, mokesčių vengimui, sankcijų vengimui, turto slėpimui.

Fiktyvi įmonė dažnu atveju neteikia veiklos deklaracijų mokesčių administratoriui, neatnaujina informacijos ir duomenų apie juridinių asmenų veiklą kaupiančio registro valdytojui, nemoka mokesčių, neturi realios buveinės ir adresas neretai yra vienas iš tų, kuriuose įregistruojama daugiausiai įmonės buveinių tiek Lietuvoje, tiek užsienio valstybėse, nėra arba labai mažai informacijos apie įmonę viešuosiuose šaltiniuose. Į banko sąskaitas pervesti pinigai nedelsiant išgryninami arba pervedami kitoms analogiškomis,

nusikalstamoje grandinėje dalyvaujančioms įmonėms. Lėšų gavėjai taip pat užsiima neapibrėžta veikla: konsultavimas, IT, tarpininkavimo paslaugos, reklama ir socialinės medijos, puslapių dizaino kūrimas ir kita abstrakti veikla. Tokius mokėjimus klientai bando pagrįsti netikrais dokumentais, šabloninėmis sąskaitomis ir sutartimis.



Fiktyvus įmonės savininkas apibūdinamas kaip fizinis asmuo ar įmonė, kuri formaliai pateikiama kaip įmonės savininkas ar vadovas, bet realioji kontrolė ir nauda tenka kitam asmeniui. Tokių asmenų paskyrimas vadovu dažniausiai siejamas su siekiu apsunkinti tikrųjų įmonės naudos gavėjų nustatymą. Toks subjektas veikia kito asmens nurodymu, turi ribotas žinias apie įmonę, nesprenžia strateginių klausimų, neturi patirties įmonių valdyme. Dažnai tai yra socialiai ar finansiškai pažeidžiamas asmuo – bedarbis, studentas, senyvo amžiaus, viešuosiuose šaltiniuose galima rasti informaciją, kad subjektas yra ne vienos įmonės savininkas (dažniausiai kitų fiktyvių įmonių).

Tokios įmonės neretai pasižymi ir „tarptautišku“: savininkas / direktorius yra šalies A pilietis, valdo įmonę šalyje B, banko sąskaita atidaryta šalyje C, nukentėjęs asmuo yra šalies D pilietis. Pastaruoju metu vyrauja pranešimai apie galimai fiktyvias įmones, kurių registracijos adresas yra Jungtinėje Karalystėje, dažnu atveju tokių įmonių savininkai yra Ukrainos arba Bulgarijos piliečiai. Įmonės turi po 1 darbuotoją, teikia informacinių technologijų ir konsultavimo paslaugas, gaunami didelių sumų mokėjimai iš įvairių juridinių asmenų, apie kurių veiklą viešai taip pat nėra prieinamos informacijos, pinigai nedelsiant pervedami į dar kitų įmonių banko sąskaitas, įmonės negeba pagrįsti mokėjimų tikslo, negali pateikti suteiktų paslaugų pavyzdžių.

## NETEISĖTAS VIRTUALIŲJŲ VALIUTŲ NAUDOJIMAS

Lietuvoje veikiant nemažam skaičiui virtualaus turto paslaugų teikėjų, kartu su didėjančiu pranešimų apie įtartinas finansines operacijas skaičiumi, didėja ir virtualiosios valiutos naudojimas neteisėtiems tikslams: asmenys atlieka operacijas tamsiajame internete virtualiosios valiutos adresais, kurie siejami su narkotinių medžiagų, seksualinės prievartos prieš vaikus medžiagos, mokėjimo kortelių duomenų platinimu, terorizmo finansavimu ar kitais virtualiosios valiutos adresais, kuriems taikomos tarptautinės sankcijos, atlieka didelių sumų pervedimus, negalėdami pagrįsti lėšų kilmės.



Tamsiojo interneto prekyvietėms būdingas mokėjimų priėmimas virtualiaja valiuta, siekiant išsaugoti tiek pardavėjo, tiek pirkėjo anonimiškumą, palengvinti mokėjimus tarp skirtingų jurisdikcijų, taip apsunkinant lėšų kelio atsekamumą. Dėl šių priežasčių subjektai, norėdami pasinaudoti tokios prekyvietės paslaugomis, turi įgyti virtualiąją valiutą. Subjektų anonimiškumą siekiama išsaugoti įvairiais būdais: naudojant VPN tinklą, kuriant paskyras trečiųjų asmenų vardu, naudojant netikrus dokumentus, paslėpimo / maišymo paslaugas (angl. mixing). Maišymo paslaugos, nors savaime nėra neteisėtos, tačiau dažnai naudojamos siekiant nuslėpti lėšų kilmę ir apsunkinti operacijų atsekamumo grandinę po operacijų, susijusių su tamsiojo interneto prekyvietėmis, kibernetiniais nusikaltimais, sukčiavimo schemomis ar sankcijų vengimu.

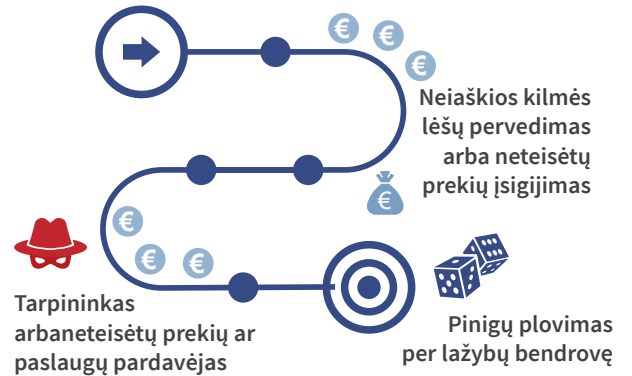
Pažymima, kad virtualiųjų valiutų naudojimas taip pat svarbus nagrinėjant investicinio sukčiavimo schemas – sukčiavimo aukų pinigai iš tradicinės banko sąskaitos nedelsiant pervedami į virtualaus turto paslaugų tiekėjų platformas, dažnu atveju naudojant paskyras, sukurtas pinigų mulų ar naudojant netikrus dokumentus, lėšos pervedamos per įvairius adresus, siekiant apsunkinti jų atsekamumą. Į grandinę taip pat įtraukiamos skirtingose jurisdikcijose veikiančių virtualiųjų valiutų keityklų platformos, siekiant išskaidyti lėšų judėjimo grandinę ir apsunkinti kontrolę.

## KITI NUSIKALTIMAI IR TEISĖS PAŽEIDIMAI

Didelis finansinių operacijų į lažybų bendrovių sąskaitas ir iš jų srautas gali būti siejamas su narkotinių ir psichotropinių medžiagų prekyba ar kita neteisėta veikla. Iš gaunamų pranešimų analizės nustatyta, kad jauno amžiaus subjektai atlieka mokėjimus į lažybų bendrovių sąskaitas. Mokėjimai yra nuolatiniai, nedidelėmis sumomis, dažniausiai iki 50 Eur. Lėšos dažniausiai gaunamos iš skirtingų asmenų įvairiomis apvaliomis sumomis (20 Eur, 30 Eur, 50 Eur ir t. t.) ir nedelsiant pervedamos į lažybų bendrovių platformas. Šių lėšų kilmė ir mokėjimų paskirtis lieka neaiški, tačiau vertinant turimų duomenų visumą, kai kuriais atvejais galima įtarti, kad subjektai prekiauja narkotinėmis ar psichotropinėmis medžiagomis ir, naudodamiesi lažybų bendrovių platformomis, vėliau realizuoja šias lėšas kaip laimėjimus. Kai kuriais atvejais dėl galimos nusikalstamos subjekto veiklos jau būna pradėti ikiteisminiai tyrimai ar nustatoma, kad praeityje subjektai ar net pervedimus atliekantys asmenys buvo traukiami baudžiamojon atsakomybėn pagal LR BK 259 str. (neteisėtas disponavimas narkotinėmis ar psichotropinėmis

medžiagomis be tikslo jas platinti) ir (arba) 260 str. (neteisėtas disponavimas narkotinėmis ar psichotropinėmis medžiagomis turint tikslą jas platinti arba neteisėtas disponavimas labai dideliu narkotinių ar psichotropinių medžiagų kiekiu). Vienoje analizėje nustatyta, kad subjektas per trumpą laikotarpį gavo beveik 40 000 Eur iš 191 fizinio asmens, dažniausiai su paskirtimi „žaidimas“, „pavedimas“, „game“ – nagrinėjamu atveju didelė dalis lėšų galiausiai buvo išgrynintos, taip pat nustatyta, kad dėl subjekto veiklos jau buvo pradėtas ikiteisminis tyrimas pagal LR BK 260 str. 1 d.

Pinigų mulai arba neteisėtų prekių pirkėjai



Finansų įstaigos pranešė apie galimą kliento banko sąskaitos naudojimą lėšų, galimai gautų iš prostitucijos ar prekybos žmonėmis, disponavimui ir plovimui. Visose analizėse nustatyta, kad klientai sukėlė įtarimą ne tik dėl įtartinų finansinių operacijų pobūdžio, bet taip pat ir nustačius, kad dalykinių santykių užmezgimo momentu kliento nurodytas telefono numeris yra viešai skelbiamas ir taip pat naudojamas prekių ir



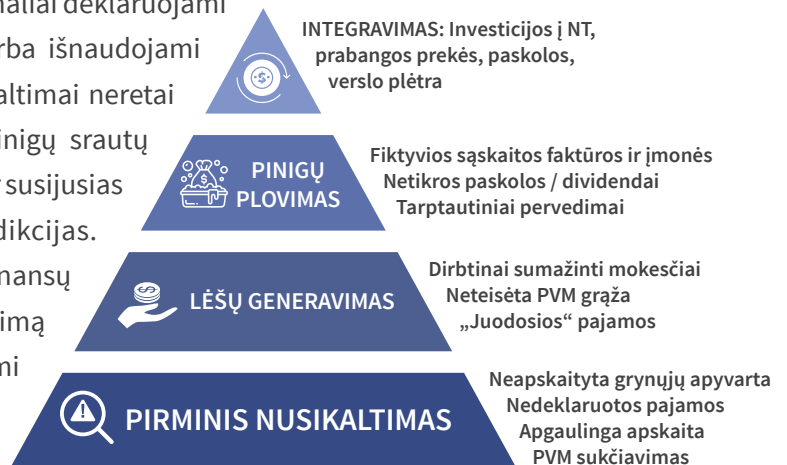
paslaugų skelbimų portaluose, kuriais siekiama parduoti seksualinio pobūdžio paslaugas, taip pat įvairiose palydos (eskorto) interneto svetainėse. Analizuojant subjektų finansinės operacijas matoma, kad atliekami mokėjimai į internetines svetaines, kuriose yra suaugusiųjų pobūdžio turinio skelbimai ir palydos (eskorto) paslaugų reklamos, gaunami mokėjimai iš trečiųjų asmenų, daugiausiai vyriškais vardais, mokėjimai atliekami apvaliomis sumomis, vėlyvą naktį ir (arba) per naktį. Sąskaitos naudojamos tarptautiniu mastu, lėšos išgryninamos iš bankomatų arba atliekami pervedimai per greitųjų piniginių perlaidų platformas.



Gaunama informacija apie galimą pinigų plovimą naudojant išankstinio apmokėjimo korteles (angl. prepaid payment card). Skirtingai nei debetinė ar kredito kortelė, išankstinio apmokėjimo kortelė nėra tiesiogiai susieta su banko sąskaita ir dažnai gali būti išduodama su ribota kliento identifikacija, papildoma grynaisiais pinigais ar per pinigų mulų banko sąskaitas, taip pat vogtomis kortelėmis, kas apsunkina tikrojo kortelės naudotojo nustatymą. Tai yra vartotojų papildomos išankstinio mokėjimo kortelės, skirtos kasdienėms išlaidoms, apsipirkimui ir laisvalaikui. Gaunami pranešimai dėl aukštos rizikos trečiųjų šalių piliečių, reziduojančių Prancūzijoje, kurių įtartina finansinė veikla apima išankstinių kortelių pildymą kuponais, po ko seka virtualios valiutos pirkimas ir / arba finansinės operacijos per įvairias pinigų perlaidų platformas. Daugeliu atveju dėl įstaigos klientų veiklos buvo gauti paklausimai iš Prancūzijos teisėsaugos institucijų, atsižvelgiant į tai, kad buvo pradėti ikiteisminiai tyrimai įtariant, kad subjektai galimai yra siejami su sukčiavimo veikla.



Mokestiniai nusikaltimai apima neteisėtus veiksmus, kuriais siekiama išvengti mokesčių mokėjimo, neteisėtai sumažinti mokestinę prievolę ar susigrąžinti mokesčius, dažniausiai pateikiant neteisingus duomenis mokesčių administratoriui ar nuslepiant tikrąją ekonominę veiklą. Tokia veikla gali pasireikšti pajamų ar apyvartos neapskaitymu, fiktyvių sandorių ar dokumentų naudojimu, dirbtiniu sąnaudų didinimu, darbo santykių maskavimu, taip pat sudėtingų vidaus ar tarptautinių struktūrų kūrimu siekiant perkelti pelną ar paslėpti apmokestinamąsias pajamas. Dažna mokestinių nusikaltimų forma yra neteisėtas pridėtinės vertės mokesčio taikymas ar susigrąžinimas, kai formaliai deklaruojami sandoriai neatitinka realios ekonominės veiklos arba išnaudojami tarptautinės prekybos ypatumai. Mokestiniai nusikaltimai neretai susiję su intensyviu grynujų pinigų naudojimu, pinigų srautų skaidymu, tarpininkavimu per trečiuosius asmenis ar susijusias įmones bei lėšų pervedimu per skirtingas jurisdikcijas. Gautos neteisėtos pajamos vėliau integruojamos į finansų sistemą per įvairius finansinius instrumentus, vartojimą ar investicijas, todėl mokestiniai nusikaltimai laikomi reikšmingu pirminiu nusikalstamos veikos šaltiniu, sudarančiu pagrindą tolesniam pinigų plovimui.



Terorizmo finansavimas apima bet kokius tiesioginius ar netiesioginius veiksmus, kuriais renkamos, kaupiamos, perduodamos ar kitaip valdomos lėšos ar turtas, žinant arba įtariant, kad jos gali būti panaudotos teroristiniams veiksams, teroristinėms organizacijoms ar atskiriems asmenims, susijusiems su terorizmu, remti. Terorizmo finansavimui gali būti naudojamos tiek neteisėtos, tiek visiškai teisėtos kilmės lėšos, todėl tokia veikla dažnai maskuojama kaip įprasta ekonominė, labdaros ar asmeninė finansinė veikla. Lėšų judėjimui būdingas smulkių sumų pervedimas, jų skaidymas, trumpas laikymo laikotarpis, tarpininkų ar trečiųjų asmenų naudojimas bei mokėjimai per skirtingas jurisdikcijas, siekiant apsunkinti ryšių su galutiniais naudos gavėjais nustatymą. Terorizmo finansavimui taip pat gali būti naudojamos įvairios finansinės ir nefinansinės priemonės, įskaitant grynuosius pinigus, išankstinio apmokėjimo korteles ar virtualiąsias valiutas, kurios sudaro sąlygas greitam ir sunkiai atsekamam lėšų perdavimui.

Lėšų skaidymas  
ir smulkūs pervedimai

Teisėtos  
ir neteisėtos kilmės lėšos

Skirtingos jurisdikcijos  
ir tarpininkų naudojimas

Apsunkintas finansinių  
operacijų atsekamumas

Gaunami pranešimai iš įpareigotųjų subjektų apie galimas klientų sąsajas su teroristinėmis grupuotėmis arba terorizmo finansavimu, klientams atliekant pervedimus į virtualios valiutos adresus, identifikuočius kaip siejamus su teroristinėmis grupuotėmis ir jų finansavimu. Informacija apie įtartiną klientų veiklą taip pat identifikuojama atliekant atvirųjų šaltinių ir viešai prieinamos informacijos analizę, identifikuojamos sąsajos ir galimos konkrečios finansinės operacijos, parama teroristinėms organizacijoms. Šiuo laikotarpiu taip pat gauta informacija apie lietuviško IBAN sąskaitos panaudojimą pirkimui ir apmokėjimui prekių, kurios vėliau buvo panaudotos teroristinio išpuolio įgyvendinimui užsienio šalyje. Dažniausiai riziką keliančios kliento finansinės operacijos visgi būna identifikuojamos tik po gaunamo teisėsaugos institucijos paklausimo dėl kliento ar viešai pasirodžiusios informacijos apie galimai terorizmo finansavimu ir (arba) teroristiniais išpuoliais įtariamus asmenis.

## AKTUALIOS TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ APĖJIMO TIPOLOGIJOS

Ataskaitiniu laikotarpiu nustatytos šios pagrindinės tarptautinių sankcijų apėjimo tipologijos.

**Sankcijų apėjimas parduodant prabangias transporto priemones.** Prabangūs automobiliai parduodami per trečiąsias šalis, gabenami jūriniais konteineriais aplink Europą arba slepiami komerciniai pervežimai, pateikiant juos kaip asmeninį turtą. Metodai, kaip prabangūs automobiliai gabenami į Rusiją, nuolat tobulinami, prisitaikant prie besikeičiančių aplinkybių. Lietuvos juridiniai asmenys, kurių veikla yra automobilių prekyba ir kurie iki sankcijų Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai paskelbimo prekiaavo su šiomis šalimis, bendradarbiauja su naujais partneriais Kazachstane, Uzbekistane, Kirgizijoje, Turkijoje, Sakartvele. Šios šalys yra specialiai įtraukiamos į tiekimo grandinę kaip tarpininkės ir galiausiai Lietuvos juridinių asmenų parduodamos prekės (lengvieji automobiliai ir vilkikai) vis tiek pasiekia sankcionuotą Rusijos Federacijos arba Baltarusijos Respublikos rinką.



Pažymėtina, kad transporto priemonės Rusijos Federacijos ir Baltarusijos Respublikos piliečiams yra parduodamos už mažesnę nei 50 000 EUR sumą, tuo tarpu vidutinė rinkos vertė yra didesnė nei 50 000 EUR. Tokiu būdu Lietuvos juridiniai asmenys įsigyja automobilius už didesnę nei 50 000 EUR vertę, o parduoda už mažesnę. Kaip pastebima, tarp parduodamų prekių dominuoja būtent prabangūs lengvieji automobiliai ar vilkikai. Sektorinis sankcijų pažeidimas taip pat vyrauja ir parduodant prekes Kirgizijos Respublikos, Uzbekijos Respublikos ar Baltarusijos Respublikos juridiniams ar fiziniams asmenims, ir dalis parduotų prekių, patikrinus viešai prieinamuose šaltiniuose, per trumpą laikotarpį (1–3 mėn.) identifikuojamos kaip registruotos Rusijos Federacijoje.

### SANKCIJŲ APĖJIMAS PARDUODANT DVEJOPO NAUDOJIMO PREKES IR TECHNOLOGIJAS



Sankcijų apėjimas parduodant dvejoipo naudojimo prekes ir technologijas. Dominuoja Lietuvoje įregistruotos įmonės, kurios turėjo ilgametę prekybos su Rusijos ar Baltarusijos įmonėmis patirtį. Rusija yra sukūrusi platų įmonių, skirtų sankcijų apėjimo priedangai, tinklą ir jį sistemingai plečia. Rusijos subjektams tarpininkaujančios įmonės kuriamos šalyse, kurios neremia ES, JK ar JAV sankcijų politikos. Šių šalių įmonės ieško įvairių būdų reikiamai įrangai įgyti. Siekiant apeiti galiojančias finansines sankcijas įtraukiamos įmonės tarpininkės, registruotos trečiojoje šalyse, tokiose kaip Kazachstanas, Turkija, Kirgizija, Uzbekistanas, Jungtiniai Arabų Emyratai, kurioms nėra tiesiogiai taikomos sankcijos, tačiau per jas gali būti importuojamos arba eksportuojamos prekės. Kaip ir ankstesniais metais, toliau vykdomi Lietuvos juridinių subjektų mokėjimai su naujai įregistruotomis užsienio įmonėmis, kurios nėra galutiniai prekių gavėjai. Pastarosioms būdinga

tai, kad jos yra naujai įregistruotos, nuosavo turto neturi, parduoda veikimo teritorijai nebūdingą produkciją, o kai kurios įmonės perkelia savo veiklą į naują jurisdikciją. Tokiu būdu per naujai įsteigtas įmones yra siekiama išvengti taikomų sankcijų, ir prekės, pasiekusios Rusijos Federacijai draugiškas šalis, galiausiai pasiekia ir pačią Rusijos Federaciją. Dažnu atveju Lietuva yra reeksportuojanti šalis, kurios verslai yra arba tik tarpininkai, arba prekių gabentojai. Pasinaudojant tarpininkėmis šalimis, siekiama išvengti taikomų sankcijų eksportuojamoms prekėms, kuriomis galėtų būti tobulinama Rusijos kariuomenė ir technologijos arba plėtojamas gynybos ir saugumo sektorius.

## Prekių kilmės slėpimas.

Pastebima, kad ūkio subjektai, dalyvaujantys prekių pirkimo–pardavimo bei pristatymo grandinėje, sąmoningai slepia prekės kilmės šalį. Tokia praktika įprastai siejama su bandymu sumažinti kontrolės intensyvumą (išvengti muitinės vykdomų patikrinimų, neatkreipti banko dėmesio gaunant ar atliekant mokėjimo pavedimus), apeiti ribojimus konkrečioms prekėms, kurioms taikomi prekių kilmės ribojimai, taip pat siekiama sudaryti klaidingą įspūdį apie tiekimo grandinės skaidrumą, ypač kai prekės kilmė yra esminis sankcijų taikymo kriterijus.

## Dokumentų klastojimas.

Nustatytas ne vienas atvejis, kai juridiniai asmenys, siekdami atlikti prekių eksportą arba importą, Lietuvos muitinei ir Tarnybai teikia suklastotus raštus, padirbtas sutartis, prekių kilmės dokumentus, sertifikatus, kt. Dažnu atveju netikrus dokumentus pasirašo užsienio valstybėse registruoti juridiniai asmenys, todėl kompetentingos institucijos negali efektyviai taikyti atsakomybės už dokumentų klastojimą.

## Kitose valstybėse veikiančių juridinių asmenų (tarpininkų) naudojimas.

Nustatoma, kad, siekiant į Rusiją ar Baltarusiją tiekti sankcionuotas prekes, prekės parduodamos kitose valstybėse įsteigtiems juridiniams asmenims, po ko reeksportuojamos į Rusiją ar Baltarusiją.

## Euro banknotų naudojimas.

Atskaitiniu laikotarpiu nustatyta neteisėtų euro banknotų gabenimų į Rusiją ir Baltarusiją.

## Sankcionuotų bankų naudojimas.

Vis dar nustatoma nemažai atvejų, kai Lietuvos subjektai turi sąskaitas sankcionuotuose bankuose ir juose atlieka operacijas (atlieka pinigų pervedimus, keitimus ar gryninimus).

## Naujų patronuojamųjų įmonių steigimas trečiosiose šalyse.

Sankcijų ribojimai, draudžiantys įsigyti tam tikros kilmės prekes (pvz., medieną, metalo gaminius, aviacijos dalis), skatina verslo subjektus steigti patronuojamąsias įmones už Europos Sąjungos ribų. Ataskaitiniu laikotarpiu pastebėta, kad prie šių įmonių steigimo prisideda ir Lietuvos Respublikos piliečiai ar asmenys, turintys leidimą gyventi Lietuvoje. Tokiu būdu prekės importuojamos į Lietuvą per trečiąsias šalis maskuojant jų kilmę ir vengiant tiesioginių sankcijų. Tokius atvejus dar labiau komplikuoja prekių transportavimo kelio atsekamumo trūkumas. Pavyzdžiui, viena analizė parodė, kad Lietuvoje registruotas juridinis asmuo parduoda savo pagamintas prekes (prekėms taikomos sankcijos) patronuojamajai bendrovei Lenkijoje, o ši jas perparduoda kitai Lietuvos juridinio asmens patronuojamai bendrovei Baltarusijoje. Tokiais atvejais yra sunku surinkti duomenis, ar parduodant prekes ir jas reeksportuojant nėra pažeidžiamos sankcijos.

## Sankcionuotų prekių tranzitas per Lietuvos teritoriją.

Logistikos ir tranzito segmente identifikuojamos situacijos, kai tranzitu per Lietuvą gabenamų prekių netiesioginiai savininkai arba pardavėjai yra sankcionuoti asmenys, o Lietuvos logistikos kompanijos užtikrina tokių prekių logistikos, sandėliavimo ir muitinės tarpininkavimo

## Logistikos paslaugų teikimas.

Stebimas itin išaugęs Lietuvos logistikos kompanijų dalyvavimas sankcijų apėjimo schemose. Logistikos kompanijos neužtikrina sankcijų reikalavimų ir organizuoja sankcionuotų prekių gabenimą bei jas gabena. Dažnai bandoma prisidengti sutartyse įrašytomis formaliomis frazėmis apie sankcijų reikalavimų įgyvendinimą, neretai naštą perkeliant užsakovui (pvz., Baltarusijos įmonei) ar nurodant, kad prekės nesankcionuotos, gamintojas atitinka sankcijų reikalavimus, prekėms taikoma išimtis (išvežtos iki reglamente nurodyto pereinamojo laikotarpio pabaigos). Tačiau jokių realių patikrų ar realių sankcijų užtikrinimo priemonių nesiimama. Neretai įmonės kaltę dėl galimai sankcionuotų prekių gabenimo verčia Lietuvos muitinei, nurodydamos, kad muitinė juos praleidžia. Taip pat pasitaiko atvejų, kai kaltė verčiama akcinei bendrovei „Lietuvos geležinkeliai“ (kai prekės gabenamos geležinkeliu). Tokiu būdu įmonės siekia išvengti atsakomybės už galimus sankcijų pažeidimus ir visą sankcijų įgyvendinimo naštą perkelti Lietuvos institucijoms / įmonėms.

## Tarptautiniai viešieji pirkimai.

Fiksuotas atvejis, kai tarptautiniuose viešuosiuose pirkimuose dalyvavo subjektas, susijęs su sankcionuotu subjektu, taip apeinant taikomus ribojimus, ribojamąsias priemones (sankcijas).

## Naudojimasis sankcionuoto Rusijos fondo teikiamomis paslaugomis.

Nustatyti asmenų veiksmai, kurie leido apeiti Europos Sąjungos valstybių narių institucijų kontroliuojamas finansų įstaigas ir, išvengiant lėšų įšaldymo, iš sankcionuoto Rusijos fondo gauti lėšas.

# 05

---

## ĮPAREIGOTŪJŲ SUBJEKTŲ PRIEŽIŪRA

Pinigų plovimo prevencijos valdyba, vykdydama jai pavestas funkcijas, taip pat atlieka finansų įstaigų ir kitų įpareigotųjų subjektų priežiūrą, siekdama užtikrinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų laikymąsi.

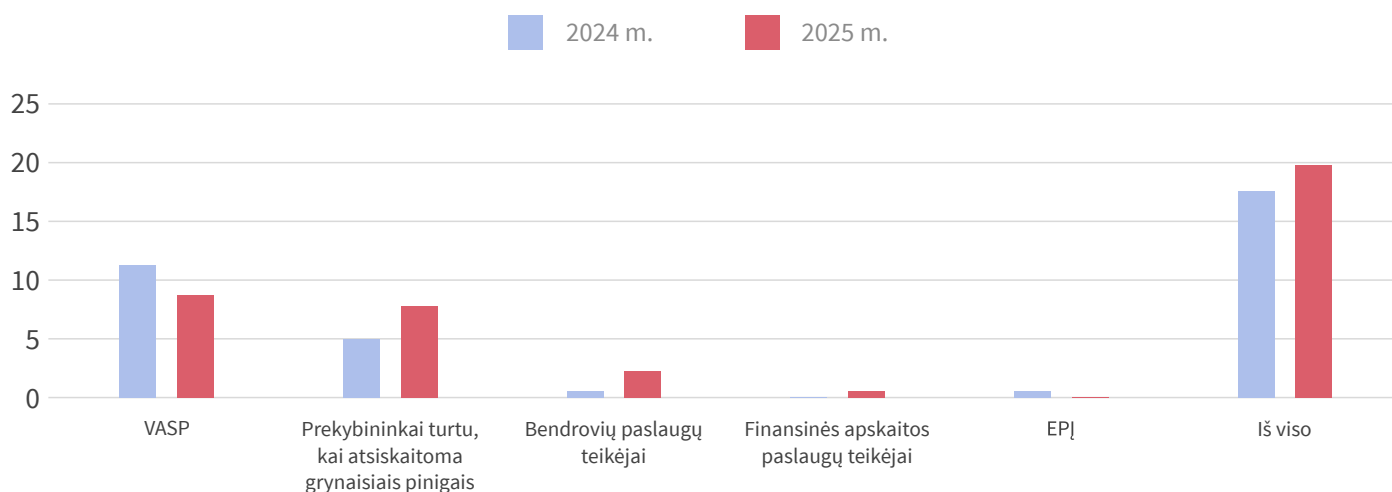
Valdyboje šias funkcijas vykdo Priežiūros skyrius, kurio pagrindinės funkcijos – finansų įstaigų ir kitų įpareigotųjų subjektų priežiūra bei strateginių sektoringų analizių atlikimas.

## FINANSŲ ĮSTAIGŲ IR KITŲ ĮPAREIGOTŪJŲ SUBJEKTŲ PRIEŽIŪRA

PPPV Priežiūros skyriaus 2025-01-21 tarnybiniame pranešime Nr. 4-667, vadovaujantis direktoriaus 2008-05-10 įsakymu Nr. 46-V (2024-12-30 Nr. V-243 redakcija) patvirtinto Darbuotojų atliekamų ūkio subjektų patikrinimų tvarkos aprašu, buvo įrašytos 6 įmonės, kurių planiniai patikrinimai turėjo būti atlikti 2025 m., kiti 2025 m. atlikti patikrinimai – neplaniniai. Priežiūros skyriaus 2025 m. atliktų įpareigotųjų subjektų patikrinimų skaičius – 20, iš kurių 9 bendrovės vykdė depozitinių virtualiųjų valiutų piniginių ir virtualiųjų valiutų keityklų operatorių veiklą. Palyginimui 2024 m. atliktų įpareigotųjų subjektų patikrinimų skaičius – 18, iš kurių 11 bendrovių vykdė VASP veiklą.

**Priežiūros skyrius per 2025 m. atliko 20 įpareigotųjų subjektų patikrinimų.**

### ATLIKTI PATIKRINIMAI



2025 metais 10 įmonių užbaigus patikrinimus nustatyti klientų tapatybės nustatymo ir patikrinimo reikalavimų, pranešimų apie įtartą piniginę operaciją ar sandorį, sudėtingų, neįprastai didelių, neįprastos struktūros sandorių nagrinėjimo, informacijos saugojimo, informacijos apie 15 000 eurų vertės sandorius pateikimo, atsakingų darbuotojų paskyrimo ir mokymų, vyresniojo vadovo paskyrimo, vidaus politikos ir vidaus kontrolės procedūrų nustatymo pažeidimai.

## PATIKRINIMUOSE NUSTATYTŲ PAŽEIDIMŲ TURINYS

Klientų tapatybės nustatymo ir patikrinimo reikalavimų pažeidimai	7	Informacijos apie 15 000 eur vertės sandorius pateikimo pažeidimai	4
Pranešimų apie įtartina pinigine operaciją ar sandorį pažeidimai	2	Atsakingų darbuotojų paskyrimo ir mokymų pažeidimai	5
Sudėtingų, neįprastai didelių, neįprastos struktūros sandorių nagrinėjimo pažeidimai	2	Vyresniojo vadovo paskyrimo pažeidimai	3
Informacijos saugojimo pažeidimai	6	Vidaus politikos ir vidaus kontrolės procedūrų nustatymo pažeidimai	6

## FINANSINĖS APSKAITOS AR MOKESČIŲ KONSULTAVIMO PASLAUGŲ TEIKĖJŲ VEIKLOS LIETUVOJE ANALIZĖ

2025 m. PPPV Priežiūros skyrius atliko apskaitos ir mokesčių konsultavimo paslaugų sektoriaus analizę „Pinigų plovimo prevencija, jos efektyvumas ir galimos rizikos“. Šioje sektorinėje strateginėje analizėje apžvelgiama finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiančių juridinių asmenų ir šias paslaugas savarankiškai teikiančių asmenų, taip pat asmenų, kurie, vykdydami savo pagrindinę verslo arba profesinę veiklą, įsipareigoja tiesiogiai arba per kitus asmenis, su kuriais tas kitas asmuo yra susijęs, teikti materialinę pagalbą, paramą ar patarimus mokesčių klausimais, (toliau – apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantys subjektai) veikla, jų esamas teisinis reglamentavimas, subjektų pinigų plovimo rizikos veiksniai ir kiti su apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugų teikimo veikla Lietuvoje susiję aspektai, siekiant įvertinti veiklą, jos mastą ir keliamą riziką pinigų plovimo prasme.

Analize buvo siekiama įvertinti, ar nuo 2004 m. įpareigotaisiais subjektais esantys apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugų teikėjai yra susipažinę su pinigų plovimo prevencijos priemonėmis ir jas įgyvendina, taip pat siekis Tarnybai, kaip priežiūros institucijai, nustatyti, įvertinti ir suprasti viso sektoriaus pinigų plovimo riziką ir imtis reikiamų pinigų plovimo prevencijos priemonių, kad rizika būtų veiksmingai ir efektyviai sumažinta ir valdoma. Nors apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugų teikėjai jau nuo 2004 m. yra įvardijami kaip įpareigotieji subjektai, privalantys įgyvendinti pinigų plovimo prevencijos priemones, ir galėtų susidaryti įspūdis, kad šis sektorius yra gerai susipažinęs su pinigų plovimo prevencija ir efektyviai įgyvendina atitinkamas priemones, tačiau tiek antrojo Nacionalinio pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo (2015–2018 m.), tiek trečiojo Nacionalinio pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo (2019–2022 m.) rezultatai parodė, kad apskaitos specialistų ir mokesčių konsultantų veikla Lietuvoje kelia didelę pinigų plovimo riziką (buvo vertinama kartu su auditorių veikla kaip vienas sektorius).

Analizėje nurodyta, kad finansinės apskaitos specialistai atlieka svarbų vaidmenį nustatant finansinius nusikaltimus ir užkertant jiems kelią, jie tvarko finansinius dokumentus, sandorius ir mokesčių deklaracijas. Ne mažesnis vaidmuo tenka ir mokesčių konsultantams, teikiantiems patarimus mokesčių, jų apskaičiavimo, deklaravimo, mokėjimo, lengvatų ir kitais klausimais. Dėl atliekamų funkcijų pobūdžio apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantys subjektai turi realias galimybes apsaugoti valstybės finansų sistemą nuo nusikalstamų veikų, susijusių su pinigų plovimu ir neteisėta finansine veikla. Nesvarbu, ar dirbama didelėje bendrovėje, ar paslaugas teikia individualiai veiklą vykdančias fizinis asmuo, nesugebėjimas atpažinti veiksmų, kurie gali būti susiję su pinigų plovimu, ir nežinojimas, kaip elgtis tokiais atvejais, kelia didelę pinigų plovimo riziką ir padidina tikimybę, kad šių subjektų vykdoma veikla bus panaudota neteisėtais tikslais.

## „STRIX AML“ PROGRAMINĖS ĮRANGOS NAUDOJIMAS

FNTT, vykdydama pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo priežiūrą, 2025 m. vasario mėn. VASP veiklą vykdančioms bendrovėms pateikė klausimynus dėl informacijos, susijusios su pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, teikimo Tarnybai. Kvietimus dalyvauti apklausoje gavo 667 bendrovės, kurios 2024 metais vykdė VASP veiklą. Duomenys, gauti apibendrinus visus užpildytus klausimynus nėra viešai prieinami. 2026 m. planuojama klausimynus dėl informacijos, susijusios su pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, pateikti nekilnojamojo turto agentams (brokeriams) ir finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugų teikėjams.

2025-12-15 FNTT pateikė prašymą VASP subjektams „Strix“ platformoje užpildyti klausimyną dėl jų veiklos pabaigos. Klausimyne prašoma pateikti informaciją apie licencijos turėjimą kitose Europos Sąjungos valstybėse, licencijos nesiekiančių subjektų planus po 2026 m. sausio 1 d., Bendrovių poreikį teikti STR / CTR pranešimus pasibaigus pereinamajam laikotarpiui, duomenis apie bendrovių paskirtus asmenis, atsakingus už bendradarbiavimą su FNTT po 2026 m. sausio 1 d., bei kitą aktualią informaciją.

## ĮPAREIGOTIESIEMS SUBJEKTAMS TAIKYTOS POVEIKIO PRIEMONĖS

Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimų nagrinėjimo komisija 2025 m. išnagrinėjo 13 įpareigotųjų subjektų patikrinimų medžiagų. Išnagrinėjus šias medžiagas, 11 bendrovių buvo paskirtos poveikio priemonės – piniginės baudos nuo 2 435,12 Eur iki 771 400 Eur, taip pat paskirtas vienas privalomas nurodymas. Iš viso kitiems įpareigotiesiems subjektams 2025 m. už PPTFPĮ pažeidimus paskirtų baudų bendra suma 1 455 912,27 Eur. Palyginimui per 2024 metus išnagrinėta 11 įpareigotųjų subjektų patikrinimų medžiagų ir skirta 1 813 323,36 Eur piniginių baudų.

**Per 2025 m. įpareigotiesiems subjektams už PPTFPĮ pažeidimus skirta baudų suma siekia 1,45 mln. eurų.**

2025 metais PPPV Priežiūros skyrius atstovavo Tarnybą 14 teismo procesų, susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos pažeidimais.

FATF rekomendacijų (R27, R28, R35) efektyvaus įgyvendinimo požymiai nustato, kad priežiūros institucijos turėtų taikyti pakankamai įvairių sankcijų ir kitų priemonių, kurios būtų skirtos konkrečioms nustatytiems trūkumams pašalinti, veiksmingai užtikrinti, kad sankcionuotas įpareigotasis subjektas ateityje laikytųsi reikalavimų. Remiantis šiais aspektais, veiksmingi taisomieji veiksmai ir sankcijų taikymas turėtų būti skirti ne tik atgrasyti nuo ankstesnių netinkamų veiksmų ir ištaisyti reguliuojamų subjektų procesų, procedūrų ir sistemų ar kontrolės trūkumus, bet ir skatinti elgesio pokyčius, siekiant puoselėti atitikties kultūrą, apimančią valdybą, vyresniąją vadovybę, atitikties komandas ir visus kitus atitinkamus atitinkamo subjekto darbuotojus. Siekiant šio tikslo skyriaus veikloje numatomi pokyčiai dėl įpareigotųjų subjektų patikrinimuose nustatytų PPTFPĮ pažeidimų ištaisymo stebėsenos.

## BENDRADARBIAVIMAS

FNTT, vykdydama pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo priežiūrą, 2025 m. vasario mėn. VASP veiklą vykdančioms bendrovėms pateikė klausimynus dėl informacijos, susijusios su pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, teikimo Tarnybai. Kvietimus dalyvauti apklausoje gavo 667 bendrovės, kurios 2024 metais vykdė VASP veiklą. Duomenys, gauti apibendrinus visus užpildytus klausimynus nėra viešai prieinami. 2026 m. planuojama klausimynus dėl informacijos, susijusios su pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, pateikti nekilnojamojo turto agentams (brokeriams) ir finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugų teikėjams.

2025-12-15 FNTT pateikė prašymą VASP subjektams „Strix“ platformoje užpildyti klausimyną dėl jų veiklos pabaigos. Klausimyne prašoma pateikti informaciją apie licencijos turėjimą kitose Europos Sąjungos valstybėse, licencijos nesiekiančių subjektų planus po 2026 m. sausio 1 d., Bendrovių poreikį teikti STR / CTR pranešimus pasibaigus pereinamajam laikotarpiui, duomenis apie bendrovių paskirtus asmenis, atsakingus už bendradarbiavimą su FNTT po 2026 m. sausio 1 d., bei kitą aktualią informaciją.

# 06

---

TEISĒKŪRA

**Rengiami techninių reguliavimo standartų (RTS) projektai. Jais siekiama sukurti aiškią ir vieningą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemą visoje ES.**

2024 m. gegužės 31 d. įsigaliojo Europos Sąjungos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos teisės aktų paketas, kuriuo siekiama sukurti vieningą, rizika grindžiamą ir efektyvesnę kovos su pinigų plovimu sistemą visoje ES. Šį paketą sudaro Reglamentas (ES) 2024/1624 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, Direktyva (ES) 2024/1640 dėl

valstybių narių įgyvendinamų mechanizmų bei Reglamentas (ES) 2024/1620, kuriuo įsteigta Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucija (AMLA).

Siekdama užtikrinti nuoseklų šių teisės aktų taikymą, Europos bankininkystės institucija (EBA) rengia techninių reguliavimo standartų (RTS) projektus, detalizuojančius praktinius reikalavimų įgyvendinimo aspektus. RTS paketą sudaro keli tarpusavyje susiję standartų projektai, apimantys įpareigotųjų subjektų rizikos vertinimą, subjektų atranką priežiūrai, kliento pažinimo (CDD taikymo elementai) reikalavimus bei sankcijų ir poveikio priemonių taikymą. Šiais standartais siekiama sukurti aiškią ir vieningą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemą visoje Europos Sąjungoje.

2025 m. šie RTS projektai pasiekė viešųjų konsultacijų ir derinimo stadiją. Į šį procesą įsitraukė ir nacionalinės institucijos, įskaitant finansinės žvalgybos padalinius, kurie teikė pastabas ir pasiūlymus dėl praktinio reikalavimų taikymo. Tai sudarė prielaidas užtikrinti, kad būsimi standartai atitiktų tiek ES lygmens tikslus, tiek nacionalinių sistemų veikimo ypatumus.

Taip pat dalyvauta AMLA Bendrosios valdybos FŽP sudėties veikloje, kurioje svarstomi ir priimami su FŽP veikla susiję dokumentai (bendros analizės, tarpusavio vertinimai ir pan.), bei AMLA ekspertų tinklo darbo grupių susitikimuose dėl techninių reguliavimo standartų (RTS) projektų rengimo, teiktos rašytinės pastabos.

## LIETUVOS RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS ĮSTATYMO PAKEITIMAI

2025 m. PPPV aktyviai dalyvavo rengiant PPTFPĮ pakeitimo projektą, kurio tikslas – įgyvendinti 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2024/1620, kuriuo įsteigiama Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucija ir iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 1095/2010 (toliau – Reglamentas (ES) 2024/1620), suderinti galiojantį reguliavimą su Europos Sąjungos Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucijos (toliau – AMLA) funkcijas reglamentuojančiomis Reglamento (ES) 2024/1620 nuostatomis, nustatyti minėtai institucijai suteiktų teisių įgyvendinimo Lietuvoje tvarką ir didinti Lietuvos Respublikos ekonominį konkurencingumą, tiesioginių užsienio investicijų pritraukimo ir vietinių investuotojų plėtros galimybių.

2025 m. birželio 25 d. priimtame Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 15, 22, 23, 26, 27, 28, 29, 39, 40, 42 straipsnių ir priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo 321 straipsniu įstatyme:

- ▶ sustiprintas Tarnybos ir kitų nacionalinių institucijų bendradarbiavimas ir informacijos mainai su ES lygmens AMLA;
- ▶ pereita nuo detalaus ir formalaus reguliavimo prie lankstesnio, rizika grindžiamo kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo modelio;

- supaprastinti mažos rizikos atvejais taikomi kliento tapatybės nustatymo reikalavimai, ypač finansų sektoriuje;
- sudarytos palankesnės sąlygos finansų įstaigų veiklai, inovacijoms ir technologinių sprendimų diegimui, kartu išlaikant PPTFP priemonių veiksmingumą;
- prisidėta prie Lietuvos ekonominio konkurencingumo, investicinio patrauklumo ir finansų sektoriaus plėtros;
- užtikrintas AMLA veiklos finansavimo mechanizmas ir nustatyta mokesčių mokėjimo tvarka prižiūrimoms finansų įstaigoms;
- reglamentuota teismo leidimų išdavimo tvarka patikrinimams vietoje, kai jie atliekami gyvenamosiose patalpose.

## TARNYBOS DIREKTORIAUS ĮSAKYMAI

Siekiant tinkamai organizuoti PPPV vykdomą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos veiklą ir didinti prevencijos priemonių įgyvendinimo priežiūros efektyvumą, Tarnybos direktoriaus įsakymais buvo patvirtinti šie teisės aktai:

- 2025 m. vasario 27 d. įsakymu Nr. V-54 patvirtinti Finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantiems juridiniams asmenims ir šias paslaugas savarankiškai teikiantiems asmenims, taip pat asmenims, kurie, vykdydami savo pagrindinę verslo arba profesinę veiklą, įsipareigoja tiesiogiai arba per kitus asmenis, su kuriais tas kitas asmuo yra susijęs, teikti materialinę pagalbą, paramą ar patarimus mokesčių klausimais, skirti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui;
- 2025 m. gegužės 23 d. įsakymu Nr. V-125 patvirtinti Finansinės apskaitos ar mokesčių konsultavimo paslaugas teikiantiems juridiniams asmenims ir šias paslaugas savarankiškai teikiantiems asmenims, taip pat asmenims, kurie, vykdydami savo pagrindinę verslo arba profesinę veiklą, įsipareigoja tiesiogiai arba per kitus asmenis, su kuriais tas kitas asmuo yra susijęs, teikti materialinę pagalbą, paramą ar patarimus mokesčių klausimais, skirti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui;
- 2025 m. gegužės 23 d. įsakymu Nr. V-126 patvirtinti Nekilnojamojo turto agentams (brokeriams), tiek veikiantiems kliento vardu ir jo naudai, tiek ir padedantiems klientui atlikti nekilnojamojo turto pirkimo ar pardavimo sandorius ir (ar) su jais susijusius sandorius, taip pat teikiantiems tarpininkavimo paslaugas išnuomojant nekilnojamąjį turtą, tačiau tik sandoriams, kurių mėnesinis nuomos mokestis yra lygus arba viršija 10 000 eurų ar atitinkamą sumą užsienio valiuta, skirti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui;
- 2025 m. liepos 8 d. įsakymu Nr. V-162 patvirtintas Keitimosi informacija apie klientą ir jo atstovą, kliento naudos gavėją, kliento, kuris yra juridinis asmuo, nuosavybės ir kontrolės struktūroje dalyvaujančius asmenis ir (ar) pinigines operacijas ar sandorius tvarkos aprašas;
- 2025 m. rugsėjo 16 d. įsakymu Nr. V-221 patvirtinti Patikos ar bendrovių steigimo ar administravimo paslaugų teikėjams skirti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui.

07

---

TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ  
ĮGYVENDINIMAS

**Įgyvendindama tarptautines finansines sankcijas, PPPV ėmėsi šių veiksmų:**

- suteikė 339 išimtis ar leidimus netaikyti apribojimų ir įpareigojimų, nurodytų tarptautines sankcijas nustatančiuose teisės aktuose;
- nuolat el. paštu ir telefonu konsultavo fizinius ir juridinius asmenis, valstybės institucijas dėl tarptautinių sankcijų įgyvendinimo;
- rinko ir kaupė statistinę informaciją apie tarptautinių sankcijų įgyvendinimą Tarnyboje;
- Lietuvos Respublikos užsienio reikalų ministerijai teikė ataskaitas apie sankcijų įgyvendinimą (mėnesinė ir ketvirčio ataskaitos);
- rinko, kaupė ir viešino statistinę informaciją apie Lietuvos Respublikoje esančias, sankcionuotiems asmenims priklausančias, įšaldytas lėšas, turtą;
- suorganizavo ir vedė 4 mokymus, susijusius su tarptautinių sankcijų įgyvendinimu Lietuvos Respublikoje;
- iš finansų įstaigų gavo 232 pranešimus apie galimus sankcijų apėjimo ar vengimo atvejus, dėl 77 pranešimų atliko analizes, dalį pranešimų persiuntė kitoms Lietuvos ir ES kompetentingoms institucijoms;
- atnaujino bei papildė DUK;
- inicijavo ir nagrinėjo administracinių nusižengimų bylas dėl tarptautinių sankcijų pažeidimų, kuriose PPPV Priežiūros skyrius priėmė 27 nutarimus bei iš viso skyrė 32 150 eurų piniginių baudų (palyginimui, per 2024 metus išnagrinėta 20 administracinio nusižengimo bylų dėl tarptautinių sankcijų pažeidimo, kuriose priimta 19 nutarimų bei iš viso skirta 28 000 eurų piniginių baudų);
- PPPV Priežiūros skyrius dalyvavo 7 teisiniuose procesuose dėl nutarimų administracinių nusižengimų bylose, susijusių su tarptautinių sankcijų pažeidimais;
- PPPV Atitikties skyrius dalyvavo 44 teisiniuose procesuose, susijusiuose su Tarnybos administraciniais sprendimais tarptautinių sankcijų įgyvendinimo srityje, įskaitant sprendimus dėl poveikio priemonių juridiniams asmenims už tarptautinių sankcijų pažeidimus taikymo;
- PPPV Atitikties skyrius dalyvavo 5 procesuose bendrosios kompetencijos teismuose, susijusiuose su tarptautinių sankcijų taikymu, šiose bylose pateikė 6 išvadas dėl tarptautinių sankcijų taikymo, 2 atsiliepiamus bylose, į kurias FNNT įtraukta kaip trečiasis suinteresuotas asmuo;
- Europos Sąjungos Teisingumo Teismo (toliau – ESTT) bylose pagal Lietuvos teismų prašymus priimti prejudicinius sprendimus: dalyvavo ESTT posėdyje byloje C-84/24; pateikė pozicijų ir vertinimų projektus ESTT bylose C-147/25, C-412/25, C-635/25;
- parengė 2 Lietuvos pozicijas Europos Sąjungos Teisingumo Teisme nagrinėjamoms byloms, kuriose Lietuva teikia savo nuomonę (per Teisingumo ministeriją);
- organizavo ir dalyvavo Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo komisijos posėdžiuose (Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo komisija 2025 m. pradėjo 45 patikrinimus, 12 procesų pritaikytos poveikio priemonės, 1 procese surašytas rašytinis nurodymas; paskyrė baudų už 6 236 375,46 Eur).

**Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo komisija paskyrė baudų, kurių suma siekia 6,23 mln. eurų.**

## IŠNAGRINĖTA ADMINISTRACINIŲ NUSIŽENGIMŲ

2023 m.	2024 m.	2025 m.
12	20	29

## NUSTATYTŲ ANK PAŽEIDIMŲ TURINYS

Pažeidimai vykdant tarptautinius viešuosius pirkimus	1
Informacijos neteikimas	1
Atlikimas veiksmų, kurie leido apeiti Europos Sąjungos valstybių narių institucijų kontroliuojamas finansų įstaigas	5
Naudojimas ES sankcionuotų bankų paslaugomis	20

08

---

EUROPOS TARYBOS EKSPERTŲ  
(MONEYVAL) VERTINIMAS

## DARBO GRUPĖ PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS VEIKLAI KOORDINUOTI

2025 m. PPPV organizavo du Lietuvos Respublikos Ministro Pirmininko 2013 m. gegužės 2 d. potvarkiu Nr. 154 „Dėl darbo grupės sudarymo“ (toliau – Potvarkis) sudarytos darbo grupės (toliau – Darbo grupė) susitikimus.

Viename iš Darbo grupės susitikimų (2025 m. lapkričio mėn.) dalyvavo Latvijos finansinės žvalgybos padalinio vadovas, kuris pristatė iššūkius, su kuriais susidūrė Latvija, rengdamasi MONEYVAL komiteto 6-ojo ciklo Latvijos pažangos vertinimui, bei pasidalijo gerąja praktika.

Siekiant tinkamai pasirengti artėjančiam vertinimui pagal FATF metodologiją, Darbo grupės nariams derinimui buvo pateikta lentelė su FATF rekomendacijomis ir efektyvumo rodikliais, kurioje nurodytos institucijos, atsakingos už jų įgyvendinimą.

# 09

---

## PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONĖS

Paviešinus trečiąjį Nacionalinį pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimą (toliau – NRV), atliekamą kas ketverius metus ir apimantį 2019–2022 m. laikotarpį, bei įvertinus jo rezultatus, siekiant mažinti nustatytas rizikas, 2025 m. balandžio 7 d. Darbo grupė patvirtino Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos mažinimo priemonių planą 2025–2027 m. (toliau – Planas).

Plane numatytos 62 priemonės, už kurių įgyvendinimą atsakingos Plane nurodytos Lietuvos Respublikos institucijos (ministerijos, įpareigotųjų subjektų priežiūrą vykdančios institucijos, teisėsaugos bei kitos valstybės institucijos). PPPV yra atsakinga už 19 Plane numatytų priemonių įgyvendinimą.

2025 m. PPPV įgyvendino Plane numatytas priemones, susijusias su metodine pagalba (organizuoti mokymai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo klausimais finansų įstaigoms ir kitiems įpareigotiesiems subjektams, parengti ir paskelbti informaciniai pranešimai, atnaujinti DUK), finansų įstaigų ir kitų įpareigotųjų subjektų priežiūra (įskaitant atliktus patikrinimus), analitine veikla (analizuoti ir apibendrinti STR pranešimų duomenys, nustatytos finansinių operacijų ir sankcijų apėjimo tipologijos) bei STR pranešimų formų tobulinimu. Kaip numatyta Plane, PPPV taip pat dalyvavo AMLA darbo grupių veikloje.

# 10

---

## DALYVAVIMAS TARPTAUTINIO FORMATO SUSITIKIMUOSE

## EGMONTO GRUPĖS VEIKLA

2025 m. Lietuvos finansinės žvalgybos padalinio atstovai toliau dalyvavo Egmonto grupės veikloje – tarptautiniame 182 finansinės žvalgybos padalinius vienijančiame tinkle, skirtame saugiam finansinės žvalgybos keitimuisi informacija ir kovai su pinigų plovimu bei teroristų finansavimu.

Lietuvos narystė šioje organizacijoje grindžiama Egmonto grupės chartija, kurią Tarnyba pasirašė 2007 m. gegužės 31 d.

2025 m. liepos 6–11 d. Liuksemburge vyko 31-oji Egmonto grupės plenarinė sesija, kurioje patvirtintas atnaujintas Keitimosi informacija darbo grupės (IEWG) veiklos planas 2025–2026 metams. Posėdžiuose ypatingas dėmesys skirtas finansinės žvalgybos padalinių operatyvinio nepriklausomumo ir autonomijos stiprinimui. Patvirtintas dokumentas „FŽP veiklos nepriklausomumas ir autonomija“, kuriuo nustatyti 18 esminių principų, turinčių tapti sudėtinė Egmonto grupės chartijos dalimi.

Šių principų įgyvendinimas tampa privaloma sąlyga tiek naujoms, tiek esamoms narėms. Numatytas trejų metų pereinamasis laikotarpis (2025–2028 m.), po kurio, priklausomai nuo atitikties lygio, gali būti taikomos atitikties arba paramos procedūros. Tokios procedūros gali būti inicijuojamos tiek vertinimo metu, tiek gavus kitų valstybių narių pastabas ar įvykus reikšmingiems nacionalinių sistemų pokyčiams.

Pažymint Egmonto grupės 30 metų veiklos sukaktį, priimtas sprendimas nuo 2026 m. kasmet birželio 9 d. minėti Tarptautinę finansinės žvalgybos padalinių dieną. Taip pat 2025 m. prie Egmonto grupės prisijungė naujos valstybės narės – Mozambikas, Gambija, Pusiaujo Gvinėja, Siera Leonė ir Nauru, taip dar labiau plečiant pasaulinį finansinės žvalgybos bendradarbiavimo tinklą.

**Birželio 9 diena – Tarptautinė  
finansinės žvalgybos padalinių diena.**

## EUROPOS TARYBOS EKSPERTŲ KOMITETO (MONEYVAL) VEIKLA

2025 m. vyko dvi MONEYVAL plenarinės sesijos, kuriose kaip Lietuvos delegacijos vadovas dalyvavo PPPV atstovas. Sesijose buvo svarstomi tarptautiniai kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu klausimai, procedūrų atnaujinimai, naujos rizikos bei patvirtintas Latvijos vertinimo raportas – pirmasis pagal naująjį vertinimo ciklą. 70-ojoje sesijoje patvirtintas 2026 m. MONEYVAL veiklos kalendorius, numatantis parengiamuosius mokymus Lietuvai prieš 6-ąjį vertinimo turą.

**70-ojoje sesijoje taip pat  
patvirtintas 2026 m. MONEYVAL  
veiklos kalendorius.**

**MONEYVAL projektas** „Typologies project report: Money Laundering, Terrorism Financing and Proliferation Financing Risks and Trends Linked to Proceeds Obtained from Conflicts“. 2025 m. sėkmingai užbaigtas ir „Moneyval“ plenarinėje sesijoje patvirtintas tipologijų raportas, prie kurio rengimo aktyviai prisidėjo PPPV atstovai. Projekto analizės tikslas – įvertinti, kaip gaunamos neteisėtos pajamos iš regionų, kuriuose vyksta ginkluoti konfliktai ir (arba) karinė agresija, kaip šios pajamos plaunamos, naudojamos terorizmui ir masinio naikinimo ginklų platinimui finansuoti ir kaip tokią riziką galima sumažinti geriau suprantant problemą ir koordinuojant atsaką.

## FIU PLATFORMA

2025 m. Lietuvos finansinės žvalgybos padalinio atstovai aktyviai dalyvavo Finansinės žvalgybos padalinių platformos (FIU platformos) veikloje. Per metus įvyko keturi šios platformos susitikimai. Juose buvo aptarti aktualūs informacijos mainų, bendradarbiavimo stiprinimo ir naujų technologinių sprendimų diegimo klausimai.

Ypatingas dėmesys skirtas atnaujintai FIU.net („Next Generation FIU.net“) sistemai, kuri sudaro prielaidas efektyvesniam, saugesniam ir greitesniam keitimuisi duomenimis tarp ES finansinės žvalgybos padalinių bei stiprina tarpvalstybinio bendradarbiavimo galimybes, kovojant su finansiniais nusikaltimais ir tiriant sudėtingas tarpvalstybines finansines nusikalstamas schemas.

## KOVOS SU PINIGU PLOVIMU IR TERORISTŲ FINANSAVIMU INSTITUCIJA (AMLA)

2025 m. Lietuvos finansinės žvalgybos padalinio atstovai aktyviai dalyvavo Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu institucijos (AMLA) Bendrosios valdybos FŽP sudėties veikloje – dalyvauta 6 posėdžiuose, kuriuose priimti įvairūs vidaus teisės aktai, reglamentuojantys, be kita ko, FŽP atstovų atrankos, paskyrimo ir darbo AMLA būstinėje tvarką, taip pat nustatantys AMLA pareigą organizuoti FŽP tarpusavio vertinimus, siekiant skatinti gerosios praktikos sklaidą ir stiprinti veiklos efektyvumą.

**Lietuvos FŽP atstovai aktyviai dalyvavo AMLA Bendrosios valdybos FŽP sudėties veikloje.**

## EFIPPP GRUPĖ

Europos Sąjungos teisėsaugos bendradarbiavimo agentūros (Europol) Finansinės žvalgybos viešojo ir privataus sektorių partnerystės iniciatyvinės grupės (angl. Europol Financial Intelligence Public Private Partnership, toliau – EFIPPP grupė) Valdymo grupės sprendimu, 2021 m. spalio mėn. patvirtinta Tarnybos ir viešosios įstaigos Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro (toliau – VšĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras) narystė.

EFIPPP grupė veikia kaip keitimosi informacija platforma, ne tik jungianti skirtingo pobūdžio teisėsaugos institucijas, finansinės žvalgybos padalinius, finansų įstaigas, viešojo ir privataus sektorių partnerystės iniciatyvas bei tarptautines organizacijas, bet ir vienijanti jas geografiniu mastu. Dalyvavimas EFIPPP grupės veikloje neleidžia atitrūkti nuo nuolat besikeičiančios aplinkos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje.

2025 m. įvyko 3 EFIPPP grupės plenarinės sesijos, kuriose dalyvavo PPPV atstovai. Dalyvaudami EFIPPP plenarinėje sesijoje PPPV atstovai turi galimybę prisijungti prie įvairių EFIPPP darbo grupių, skirtų konkrečių nusikalstamų veikų, vykdomų naudojant finansines priemones (pvz., sukčiavimas, pinigų mulai, terorizmo finansavimas, kriptoturtas, vaikų seksualinis išnaudojimas, prekyba žmonėmis ir kt.), nagrinėjimui, informacijos, patirties, įžvalgų dalijimuisi tarpvalstybiniu lygiu, taip pat informacijos dalijimuisi tarp privataus ir viešojo sektoriaus. Nuo 2024 m. PPPV atstovas dalyvauja darbo grupėje, susijusioje su vaikų išnaudojimo problemomis, kurios tikslas – dalintis šalių patirtimi ir sudaryti aktualiems subjektams gaires siekiant identifikuoti finansines operacijas, susijusias su vaikų išnaudojimu. 2025 m. PPPV atstovai papildomai prisijungė prie darbo grupės, nagrinėjančios kriptovaliutų problematiką, veiklos.

## EMPACT CFMLAR GRUPĖ

2025 m. PPPV atstovai dalyvavo 6-ioose Europos kovos su nusikalstamumo grėsmėmis daugiadalykės platformos (angl. European Multidisciplinary Platform Against Criminal Threats, EMPACT) CFMLAR grupės susitikimuose (4 susitikimai gyvai, 2 susitikimai nuotoliniu būdu).

## KITI SUSITIKIMAI (PROJEKTINĖS VEIKLOS)

Siekdama stiprinti analitines kompetencijas ir prisidėti prie tarptautinių bei Europos Sąjungos lygmens iniciatyvų įgyvendinimo, PPPV taip pat aktyviai dalyvavo įvairiose projektinėse veiklose, ekspertiniuose susitikimuose ir tarpinstitucinėse iniciatyvose.

**Europos Komisijos Struktūrinių reformų rėmimo generalinio direktorato ir Europos Tarybos Techninės paramos priemonės projektas** „Bendro pagrindo parengimas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos (AML/CFT) pranešimų teikimo sistemai“ (angl. „Preparation of a common baseline for an Anti-Money Laundering /Counter Financing of Terrorism Reporting system“). Šio projekto tikslas – parengti standartizuotą minimalių duomenų rinkinį (Standardised Minimum Data Set – SMDS), kurį įpareigotieji subjektai naudotų teikdami pranešimus apie įtartinas operacijas (STR) ir pranešimus apie sandorius (TrR) valstybių narių finansinės žvalgybos padaliniais (FŽP). SMDS rinkiniuose siekiama atspindėti bendrą FŽP ir įpareigotųjų subjektų supratimą apie konkrečių terminų reikšmę, jų pateikimo formatą ir tarpusavio ryšius. SMDS rinkinys galėtų būti naudojamas visų ES valstybių narių ir trijų EEE jurisdikcijų FŽP, kartu siekiant efektyvinti ir tarpvalstybinį informacijos mainų procesą. Susisteminta ir projekto organizatoriams pateikta informacija apie reikalavimus įpareigotiesiems subjektams teikiant STR, CTR, VASP pranešimus pagal LR teisės aktus (nustatytos formos, teiktini duomenys, duomenų teikimo formatai ir kt.), taip pat informacija apie keitimosi duomenimis su kitų valstybių FŽP procesus. PPPV darbuotojai aktyviai dalyvavo projekto apimtyje organizuotose dirbtuvėse teikiant pastabas bei pasiūlymus dėl SMDS.

11

---

**METODINĖ PAGALBA**

2025 m. PPPV darbuotojai aktyviai teikė metodinę pagalbą ir organizavo mokymus finansų įstaigoms bei kitiems įpareigotiesiems subjektams. Tarnyba nuolat konsultavo dėl teisės aktų nuostatų aiškinimo, PPTFPJ taikymo, nagrinėjo asociacijų ir kitų subjektų paklausimus, rengė ir platino klausimynus bei kitą metodinę medžiagą.

2025 m. reikšmingai išaugo mokymų apimtis ir jų dalyvių skaičius, ypač didesnis dėmesys skirtas ne finansų sektoriaus subjektams. Iš viso surengta 19 mokymų notarams, apskaitininkams, lošimus ir loterijas organizuojančioms bendrovėms, advokatams, auditoriams bei kitiems įpareigotiesiems subjektams, siekiant stiprinti jų gebėjimus tinkamai įgyvendinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones ir atpažinti galimus pažeidimus. Mokymuose buvo pristatyti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimai, nacionalinės ir tarptautinės rizikos, sankcijų teisinio reguliavimo aspektai, naujausi reguliaciniai pokyčiai, taip pat aptartos aktualiausios tipologijos ir pristatytas atnaujintas įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijų sąrašas.

**Ne finansų sektoriaus subjektams surengta 19 mokymų.**

Iš viso 2025 m. apmokyti 1 399 asmenys, tai yra gerokai daugiau nei 2024 m. (369 asmenys) ir 2023 m. (763 asmenys), kas rodo augantį įpareigotųjų subjektų įsitraukimą ir didėjantį metodinės pagalbos poreikį. Be to, PPPV skiria papildomus pajėgumus šių mokymų organizavimui ir vykdymui, užtikrindama efektyvų žinių perdavimą ir metodinę paramą įpareigotiesiems subjektams.

2025 m. I ketvirtį surengti 2 Nacionalinio rizikos vertinimo pristatymai, organizuoti tiek gyvai, tiek nuotoliniu būdu per „YouTube“ platformą („Ekspertų slėnio“ paskyroje). Pirmasis pristatymas buvo skirtas mokėjimo paslaugų sektoriui (apie 50 dalyvių gyvai ir apie 230 – nuotoliniu būdu), antrasis – VASP sektoriui (apie 50 dalyvių gyvai ir apie 170 – nuotoliniu būdu).

Taip pat PPPV Tarnybos interneto svetainėje paskelbė informacinę apžvalgą apie didelės rizikos trečiašias valstybes ir taikytinus reikalavimus. Šia apžvalga siekta informuoti finansų įstaigas, kitus įpareigotuosius subjektus, priežiūros ir teisėsaugos institucijas apie galiojančius tarptautinius sąrašus, užtikrinti atitiktį teisės aktų reikalavimams bei stiprinti rizikos vertinimo ir valdymo praktiką, taikant sustiprintas kliento tapatybės nustatymo priemones dirbant su rizikingų jurisdikcijų klientais ar sandoriais. Apžvalga taip pat prisidėjo prie pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos mažinimo Lietuvoje bei nacionalinės prevencinės sistemos veiksmingumo stiprinimo.

Apibendrinant, 2025 m. PPPV metodinė veikla pasižymėjo augančia apimtimi, platesniu įpareigotųjų subjektų įtraukimu ir didesniu dėmesiu ne finansų sektoriui. Padidėjęs mokymų skaičius ir dalyvių aktyvumas rodo didėjantį poreikį stiprinti praktinius gebėjimus pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje. Teikiama metodinė pagalba ir informacinės priemonės prisidėjo prie geresnio teisės aktų taikymo, rizikų supratimo bei bendro prevencinės sistemos veiksmingumo stiprinimo.

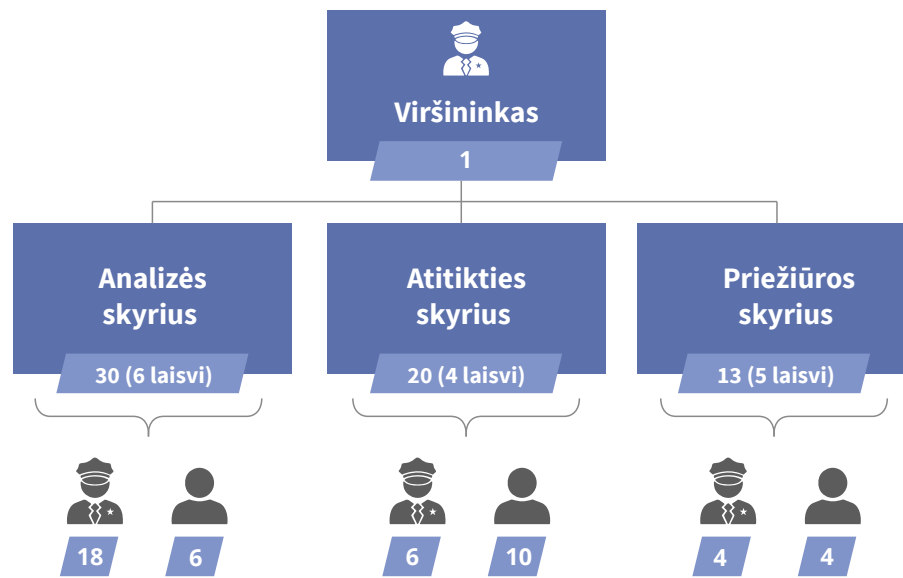
# 12

---

## FINANSINĖS ŽVALGYBOS PADALINIO PAJĖGUMAI

## ŽMOGIŠKIEJI IŠTEKLIAI

2025 m. pabaigoje PPPV sudarė 3 skyriai (Analizės, Atitikties ir Priežiūros skyriai) ir 64 darbuotojų etatai, iš jų 29 pareigūnų, 35 kitų darbuotojų.



## Finansiniai ištekliai

Metai	Tarnybos biudžeto dalis, skirta Pinigų plovimo prevencijai	Papildomas biudžetas, skirtas Pinigų plovimo prevencijos sistemos tobulinimui ir priežiūros sprendimui	Papildomas biudžetas, skirtas stiprinti priemones, susijusias su virtualiąja valiuta
2021	727 000 eurų	495 800 eurų	300 000 eurų
2022	1 388 511 eurų	295 118 eurų	-
2023	1 558 201 euras	-	-
2024	1 641 473 eurai	135 00 eurų	-
2025	1 831 334 eurai	133 840 eurų	-

# 13

---

KITA INFORMACIJA

## Statistinė informacija

Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registro duomenimis, 2025 metais pagal Lietuvos Respublikos baudžiamojo kodekso (toliau – LR BK) 216 str. išspręstos 4 baudžiamosios bylos, priimant apkaltinamuosius teismo nuosprendžius, kuriuose nuteista 10 fizinių asmenų.

2025 m. užregistruotos 39 nusikalstamos veikos, ištirtos – 47, nutrauktos – 28, pirmosios instancijos teismui perduotos – 46.

užregistruotos **39** ištirtos **47** nutrauktos **28** perduota pirmosios instancijos teismui **46** nusikalstamos veikos

Per 2025 m. užregistruota 16 fizinių asmenų, įtariamų nusikalstamų veikų padarymu pagal LR BK 216 str. Turto, kuriam buvo taikytas laikinasis nuosavybės teisių apribojimas, vertė – 3 366 414 Eur.

Lietuvos teismų informacinės sistemos (LITEKO) duomenimis, 2025 m. teismuose išnagrinėta 14 bylų dėl nusikalstamu būdu įgytų pinigų ar turto legalizavimo.

Bylų dėl teroristinės veiklos finansavimo ir rėmimo teismuose 2025 m. nebuvo nagrinėta.

## Reguliavimo ir priežiūros institucijos bei darbuotojų, atsakingų už pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevenciją, skaičius

Reguliavimo ir priežiūros institucija	Darbuotojų, dirbančių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, skaičius
Lietuvos bankas	<b>19</b>
Kultūros paveldo departamentas prie Kultūros ministerijos	<b>2</b>
Lošimų priežiūros tarnyba prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos	<b>5</b> pareigybės
Lietuvos advokatūra	<b>6</b> (2 Advokatūros administracijos darbuotojai ir 4 Advokatūros tarybos nariai)
Lietuvos notarų rūmai	<b>4</b>
Lietuvos auditorių rūmai	<b>10</b> (1 administracijos darbuotojas, 9 Kokybės kontrolės komiteto nariai)
Lietuvos antstolių rūmai	<b>11</b> (5 Apygardos atstovai, 5 Revizijos komisijos nariai, 1 Antstolių rūmų administracijos darbuotojas)
Lietuvos prabavimo rūmai	<b>2</b>



FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ  
TYRIMO TARNYBA

PRIE LIETUVOS RESPUBLIKOS  
VIDAUS REIKALŲ MINISTERIJOS

2026