

**Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centras**

Metinė ataskaita

2022 m.

Turinys

1. Metinė apžvalga	3
1.1. Vadovo žodis	3
1.2. Antrųjų metų pasiekimai skaičiais	5
1.3. Misija, vizija ir vertybės	6
1.4. Centro pagrindiniai tikslai	7
2. Strateginės veiklos kryptys	8
3. Strateginių tikslų įgyvendinimas	9
3.1. Partnerystė	9
3.2. Švietimas / edukacija	10
3.3. Inovacijos ir Technologijos	11
3.4. Analitika ir Pažanga	12
4. Centro veiklos efektyvumas	13
5. Centro valdymas ir struktūra	16
5.1. Dalininkų struktūra	16
5.2. Darbo grupės	16
6. Centro finansavimo modelis	17
6.1. 2022 m. Centro biudžeto ir išlaidų ataskaita	17
6.2. Dalininkų įnašai 2021–2023 m., tūkst. Eur.	17
7. Žvilgsnis į ateitį	18
8. Padėka	19

1. Metinė apžvalga

1.1. Vadovo žodis

Elčin Mamedov,

laikinais einantis
VŠĮ Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centro
direktoriaus pareigas

Šių dienų kontekste, kai Ukrainoje vyksta karas, tiek visos šalies institucijos, tiek kiekvienas finansų rinkoje dirbantis ekspertas prisiima didžiulę atsakomybę užtikrindamas suinteresuotų šalių informavimą apie tinkamą sankcijų rusijai ir baltarusijai įgyvendinimą. Pažymėtina, kad 2022 metais, tarptautinių sankcijų vengimo klausimai tapo ypač aktualūs Lietuvai, todėl vienu iš pagrindinių mūsų prioritetų tapo bendradarbiavimo stiprinimas tarp viešojo bei privataus sektoriaus institucijų, padedant finansų rinkos dalyviams išspręsti praktikoje iškilusius klausimus.

2022 metais mes prisidėjome prie pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemos stiprinimo nacionaliniu bei tarptautiniu lygmeniu. Mes tapome Europos



Sąjungos teisėsaugos agentūros (Europol), palaikomos Finansinės žvalgybos viešojo ir privataus sektorių partnerystės iniciatyvinės grupės nariu ir nuo 2022 metų pirmininkaujame Sankcijų vengimo darbo grupei. Mes taip pat aktyviai įsitraukėme į darbo grupės, siekiančios įgyvendinti Europos Tarybos Ekspertų komiteto dėl priemonių, nukreiptų kovai su pinigų plovimu bei teroristų finansavimu (MONEYVAL) parengtas rekomendacijas Lietuvai, veiklą.

2022 metais mūsų dėmesys buvo nukreiptas į pinigų plovimo prevencijos specialistų kompetencijų ugdymą bei naujų specialistų rengimą. Efektyviai kėlėme privataus ir viešojo sektoriaus specialistų kompetenciją pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje bei mažinome šios srities specialistų trūkumą Lietuvoje. Bendradarbiaujant su Lietuvos Respublikos finansų ministerija ir Mykolo Romerio universitetu, buvo parengta ir startavo pirmoji Lietuvoje pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos specialistų rengimo sertifikavimo programa, kurioje

savo ekspertinėmis žiniomis sutiko dalintis ilgametę patirtį turintys rinkos specialistai. 2022 metais mes taip pat labai daug dėmesio skyrėme kompetencijų ugdymui ir suorganizavome net 27 mokymus viešojo ir privataus sektoriaus atstovams.

Atsižvelgiant į tai, kad vienas iš pagrindinių mūsų strateginių tikslų yra bendradarbiavimo stiprinimas tarp viešojo ir privataus sektoriaus institucijų, 2022 metais mūsų koordinuojama darbo grupė parengė pasiūlymą dėl Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo (toliau – PPTFPĮ) nustatyto teisinio reguliavimo tobulinimo, kuriuo siūloma sudaryti galimybę finansų įstaigoms keistis informacija, siekiant efektyviai ir kokybiškai įgyvendinti PPTFPĮ nustatytas pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemones. 2022 metais mes teikėme Lietuvos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką formuojančių institucijų prašymu ekspertinę nuomonę dėl virtualaus turto teisinio reglamentavimo tobulinimo.

1.2. Antrųjų metų pasiekimai skaičiais

Antraisiais veiklos metais VšĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras (toliau – Centras) tapo finansinių nusikaltimų prevencijos kompetencijų centru, padedančiu formuoti prevencijos standartus ir metodus bei plėtoti viešojo ir privatačio sektorių bendradarbiavimą.

Pasiekimai:

73 suorganizuoti taktinio bendradarbiavimo grupės posėdžiai	561 centras paminėtas viešojoje erdvėje	27 suorganizuoti mokymai viešojo ir privataus sektorių atstovams	864 vidutiniškai nuotoliniuose mokymuose dalyvavusių asmenų skaičius
4,5 (iš 5) vidutinis mokymų įvertinimas	13827 centro organizuose nuotoliniuose mokymuose dalyvavusių asmenų skaičius	4585 unikalūs nuotolinių mokymų dalyviai	1218 dalyvių lankomiausiuose nuotoliniuose mokymuose skaičius
Pateiktas pasiūlymas dėl PPTFP į tobulinimo, pateikiant PPTFP papildymo projektą	Parengtas įgyvendinamojo teisės akto projektas	Sukurta ir įgyvendinta pirmoji Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sertifikavimo programa Lietuvoje	Įgyvendinta prieškalėdinio ir šventinio laikotarpio komunikacijos kampanija
Įsitraukimas į MONEYVAL darbo grupę	Parengta kitų finansų rinkos dalyvių įtraukimo į Centro veiklą koncepcija	Inicijuotas visuomenės nuomonės tyrimas	Suorganizuota tarptautinė konferencija

1.3. Misija, vizija ir vertybės

Centro **MISIJA** – stiprinti Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemą bei šalies tarptautinę reputaciją, sutelkiant dėmesį į bendradarbiavimo, švietimo bei pažangios, skaidrios ir atviros finansų sistemos svarbą.

Centro **VIZIJA** – tai inovatyvus, pažangus ir lyderystę skatinantis kompetencijų centras, paremtas viešojo ir privačiojo sektorių bendradarbiavimu.

Centro **VERTYBĖS**:

- **PARTNERYSTĖ:** bendradarbiavimas yra mūsų veiklos pamatas, kartu mes esame stipresni, bendri tikslai ir abipusė parama lemia mūsų sėkmę.
- **PATIKIMUMAS:** keliame sau aukščiausius veiklos standartus, esame principingi ir sąžiningi, kuriame ilgalaikiu pasitikėjimu grįstą bendradarbiavimą.
- **PAŽANGA:** kasdien tobuliname savo veiklos procesus, nuolat mokomės ir esame pasiruošę naujoms galimybėms.
- **LANKSTUMAS:** esame drąsūs ir atviri pokyčiams, gebame greitai ir laiku reaguoti į iškylančius iššūkius.

1.4. Centro pagrindiniai tikslai

Apie Centrą

2021 m. gegužės 17 d. veiklą pradėjęs Centras yra pirmoji Europoje viešojo ir privačiojo sektorių partnerystė, veikianti kaip **atskira institucija**, aktyviai pasitelkdama teisės saugos, priežiūros, kitų valstybės institucijų bei privačiojo sektoriaus atstovų patirtį, žinias ir kompetencijas, kad Lietuvos finansų sistemos saugumas ir atsparumas būtų stiprinamas kiekvieną dieną.

Pažymėtina, kad viešojo ir privačiojo sektorių partnerystė visame pasaulyje vis labiau pripažįstama kaip vienas iš veiksmingiausių būdų kovoti su finansiniais nusikaltimais ir teroristų finansavimu¹. Tokio pobūdžio partnerystės, vienijamos bendro tikslo, tarpusavio pasitikėjimo bei noro tobulinti žinias ir stiprinti gebėjimus, garantuoja veiksmingą ir koordinuotą kovą su finansiniais nusikaltimais.

Vienas iš esminių Centro sėkmės ir veiksmingumo komponentų yra viešojo ir privačiojo sektorių atstovų – mūsų kasdienių partnerių – **tarpusavio pasitikėjimo kūrimas ir jo palaikymas**. Centro veikloje dalyvaujančių viešojo ir privačiojo sektorių atstovų tarpusavio pasitikėjimas grindžiamas bendru keitinimu ir įsipareigojimu dalytis informacija, žiniomis bei kompetencijomis. Pripažindami, kad viešojo ir privačiojo sektorių dalyvių sąveika keitimosi informacija kontekste kartais gali apriboti produktyvų bendradarbiavimą, viešojo ir privačiojo sektorių atstovai aktyviai remia Centro pastangas stiprinti tarpusavio bendradarbiavimą ir dalijimąsi informacija, identifikuojant būsimų sprendimų poreikį teisės, duomenų apsaugos ir kitose srityse tam, jog dalijimasis informacija tarp viešojo ir privačiojo sektorių vyktų sklandžiai ir laiku.

Centro veiklos pagrindu sutelktos viešojo ir privačiojo sektorių pajėgos užtikrina Lietuvos finansų sistemos atsparumą ir saugo ją nuo panaudojimo su pinigų plovimu, teroristų finansavimu ir sukčiavimu susijusioms nusikalstamoms veikoms.

Centras **siekia**:

- BŪTI finansinių nusikaltimų prevencijos kompetencijų centru, padedančiu formuoti prevencijos standartus ir metodus bei plėtoti viešojo ir privačiojo sektorių bendradarbiavimą;
- SUDARYTI SĄLYGAS dalytis informacija tarp viešojo ir privačiojo sektorių realiuoju laiku, užtikrinant, kad informacija saugiai pasieks tinkamus asmenis ir (arba) informacija bus galima pasinaudoti jos prireikus;
- UGDYTI viešojo ir privačiojo sektorių suvokimą apie rizikas, kylančias iš vyraujančių finansinių nusikaltimų tendencijų ir tipologijų;
- KURTI abipusiu pasitikėjimu pagrįstą proaktyvių prevencinių priemonių, nukreiptų prieš finansinius nusikaltimus, įgyvendinimą;
- taikant naujas technologijas ir novatoriškus būdus, GERINTI viešojo ir privačiojo sektorių gebėjimą laiku aptikti ir užkardyti su finansiniais nusikaltimais susijusią nusikalstamą veiką.

¹ Speech by FATF President at 2020 Chairmanship OSCE-Wide Counter-Terrorism Conference, Documents - Financial Action Task Force (FATF) (fatf-gafi.org).

2. Strateginės veiklos kryptys

Centro dalininkai ir komanda, atsižvelgdami į Centro misiją ir viziją bei remdami si įstaigos vertybėmis, nustatė trejų metų (2021–2024 m.) strategines veiklos kryptis ir kiekvienos veiklos krypties tikslus. Centro strateginės veiklos kryptys yra šios:

■ **Partnerystė.** Viešojo ir privačiojo sektorių partnerystė užtikrina veiksmingą ir laiku pateikiamą kolektyvinį atsaką į finansinių nusikaltimų keliamas grėsmes. Todėl numatome:

- o stiprinti bendradarbiavimą su valstybinėmis ir teisėsaugos institucijomis;
- o gerinti viešojo ir privačiojo sektorių subjektų bendradarbiavimą;
- o didinti į Centro veiklą įtraukiamų finansų ir ne finansų sektorių dalyvių skaičių ir skatinti tvarią Centro plėtrą;
- o stiprinti tarptautinį bendradarbiavimą.

■ **Švietimas / edukacija.** Kompetentingi viešojo ir privačiojo sektorių darbuotojai bei tinkamai informuota ir išsilavinusi visuomenė – stiprios ir atsparios Lietuvos finansų sistemos pagrindas. Todėl numatome:

- o ugdyti viešojo ir privačiojo sektorių subjektų bei jų darbuotojų kompetenciją pinigų plovimo/teroristų finansavimo (toliau - PP/TF) prevencijos srityje;
- o didinti privačiojo sektoriaus specialistų, atsakingų už PP/TF prevencijos funkcijos įgyvendinimą, kompetencijas ir žinias;
- o informuoti ir šviesti visuomenę apie vyraujančias finansinių nusikaltimų tendencijas, stiprinant visuomenės atsparumą, kad netaptų finansinių nusikaltėlių aukomis.

■ **Inovacijos.** Sparčiai besikeičianti nusikalstamumo aplinka ir finansinių nusikaltėlių taikomos vis išmanesnės priemonės reikalauja novatoriškų ir inovatyvių sprendimų, siekiant identifikuoti veikas, kurios galbūt yra neteisėtos, ir su jomis susijusius požymius. Todėl numatome:

- o kurti ir administruoti viešojo ir privačiojo sektorių bendradarbiavimo ir dalijimosi informacija PP/TF prevencijos srityje platformą;
- o plėtoti technologines priemones, skirtas veiksmingiau kovoti su finansiniais nusikaltimais;
- o kurti ir stiprinti pažangių duomenų analitikos priemonių naudojimą, analizuojant dažniausiai pasitaikančias PP/TF atvejų schemas ir užtikrinant viešojo ir privačiojo sektorių greitą prieigą prie struktūrizuotos informacijos apie nusikaltimų tipologijas.

■ **Pažanga.** Veiksminga finansinių nusikaltimų prevencija neįsivaizduojama be viešojo rizikų suvokimo ir reikiama įgaliojimais aprūpintos bei pažangios teisinės sistemos, tinkamos pasiekti prevencijos tikslus ir proporcingos keliamoms grėsmėms. Todėl numatome:

- o užtikrinti, kad Lietuvos teisinė sistema būtų tinkama pasiekti viešojo ir privačiojo sektorių bendradarbiavimo tikslus;
- o tobulinti nacionalinę PP/TF prevencijos sistemą;
- o stiprinti viešojo ir privačiojo sektorių suvokimą apie finansinių nusikaltimų keliamas grėsmes.

3. Strateginių tikslų įgyvendinimas

3.1. Partnerystė

• Strateginis bendradarbiavimas

Vienas iš Centro tikslų yra gerinti viešojo ir privačiojo sektorių bendradarbiavimą, siekiant įtraukti visus finansų rinkos dalyvius, norinčius prisijungti prie Centro veiklos. Atsižvelgiant į tai, Centras 2022 metais parengė ir dalininkams pristatė kitų finansų rinkos dalyvių įtraukimo į Centro veiklą galimybių studiją. Taip pat vienas esminių Centro prioritetų 2023-metams - parengti visus teisinius dokumentus, ir sudaryti galimybę visiems finansų rinkos dalyviams prisijungti prie Centro veiklos.

2022 metais Centras aktyviai įsitraukė į darbo grupės, siekiančios įgyvendinti Europos Tarybos Ekspertų komiteto dėl priemonių, nukreiptų kovai su pinigų plovimu bei teroristų finansavimu (MONEYVAL) parengtas rekomendacijas Lietuvai, veiklą. Centras teikė pasiūlymus Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir baudžiamojo persekiojimo 2023-2027 m. strateginių gairių projektui, siekiant įgyvendinti reikalingus pokyčius, susijusius su rekomendacijų įgyvendinimu. Pažymėtina, kad 2022 metais Centras Lietuvos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką formuojančių institucijų prašymu, taip pat teikė ekspertinę nuomonę dėl virtualaus (kripto) turto teisinio reglamentavimo tobulinimo.

Centras koordinuoja Teisėkūros iniciatyvų ir metodikos darbo grupės posėdžius, kuriuose dalyvauja Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (toliau – FM), Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos (toliau – VRM), Lietuvos banko, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Vidaus reikalų ministerijos (toliau – FNTT) ir komercinių bankų atstovai. Ši darbo grupė 2022 metais parengė ir VRM pateikė pasiūlymą dėl PPTFPĮ nustatyto teisinio reguliavimo tobulinimo, kuriuo siūloma papildyti PPTFPĮ 8¹ straipsniu, sudarant galimybę finansų įstaigoms keisti informaciją, siekiant efektyviai ir kokybiškai įgyvendinti PPTFPĮ nustatytas pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemones (toliau – Pasiūlymas). Rengiant Pasiūlymą

kartu buvo parengtas ir įgyvendinamasis teisės akto projektas, kuriuo nustatomas informacijos keitimosi tarp finansų įstaigų tikslas, teisinis pagrindas, būdas ir kita.

• Tarptautinis bendradarbiavimas

2022 metais Centras tapo Europos Sąjungos teisėsaugos agentūros (toliau – Europol), palaikomos Finansinės žvalgybos viešojo ir privataus sektorių partnerystės iniciatyvinės grupės (angl. Europol Financial Intelligence Public Private Partnership, toliau – EFIPPP), nariu. Centras atstovauja Lietuvos interesams ir dalinasi žiniomis bei sukaupta gerąja praktika, dalyvauja sukurtų darbo grupių veikloje, tokiu būdu prisidedamas prie bendradarbiavimo stiprinimo finansinių nusikaltimų prevencijos srityje tarptautiniu lygmeniu. Pažymėtina, kad Centras pirmininkauja Sankcijų vengimo (angl. Circumvention of Sanctions) darbo grupei, kuri 2022 metais parengė Sankcijų vengimo tipologijų ataskaitą, kurioje pateikiami rizikos indikatoriai bei sankcijų vengimo atvejų analizė. Narystė ir glaudžių santykių užmezgimas su EFIPPP yra reikšmingas ir svarbus pasiekimas ne tik Centrai, bet ir Lietuvai. Šis bendradarbiavimas Centrai suteikia naujas galimybes ne tik keisti informaciją apie nusikaltimų tipologijas ir jų pobūdį tarptautiniu lygmeniu, bet leidžia efektyviau reaguoti į naujai atsiradusias grėsmes, tokiu būdu stiprinant pinigų plovimo prevencijos sistemą.

2022 metais Centras aktyviai dalinosi gerąja patirtimi su užsienio šalių viešąjį ir privataus sektorių vienijančiomis organizacijomis bei organizavo ir dalyvavo įvairiuose renginiuose, viešindamas Centro veiklą. Siekiant tobulinti kovos su finansiniais nusikaltimais priemones, Europoje pradėtas įgyvendinti Sankcijų ir neteisėto finansavimo stebėsenos ir analizės tinklo projektas (angl. Sanctions and Illicit Finance Monitoring and Analysis Network, toliau – SIFMANet), kurio pirmasis renginių ciklas buvo suorganizuotas 2022 metais Lietuvoje, SIFMANet bendradarbiaujant su Centru.

Taip pat Lietuvos finansų rinkos ekspertai pirmieji Europos Sąjungoje su tarptautine

organizacija Karališkuoju jungtinių paslaugų institutu (angl. Royal United Services Institute, toliau – RUSI) diskutavo ir dalinosi žiniomis apie veiksmingą Europos Sąjungos (toliau – ES) sankcijų rusijai įgyvendinimą. Lietuvoje vykusioje diskusijoje dalyvavo ekspertai iš Lietuvos Respublikos užsienio reikalų ministerijos (toliau – URM), Europos komisijos, Lietuvos banko, FNTT bei finansų sektoriaus. Centras kartu su RUSI taip pat organizavo dirbtuves, kurių metu dalyviai dalinosi įžvalgomis apie nacionalinę Lietuvos strategiją dėl informacijos keitimosi tarp viešojo ir privataus sektorių. Dirbtuvių metu taip pat buvo diskutuota apie poreikį stiprinti šalies teisinę sistemą ir skatinti naujų technologijų plėtrą informacijos dalinimosi kontekste. Šiose dirbtuvėse dalyvavo atstovai iš FM, Europol, technologijų įmonių atstovai, taip pat vadovai ir ekspertai iš įvairių finansinių institucijų ir įstaigų.

Centras 2022 metais aktyviai dalyvavo ir tarptautinėse konferencijose, kuriose dalinasi gerosiomis praktikomis. Centro atstovai dalyvavo CRAAFT22 (angl. Collaboration, Research and Analysis Against the Financing of Terrorism) konferencijoje, skirtoje terorizmo finansavimo prevencijos temai. Centras taip pat dalyvavo dirbtuvėse, skirtose ekspertams dėl naudos gavėjų registrų kūrimo, kurios buvo organizuojamos EU AML/CFT Global Facility, bendradarbiaujant su Maltos juridinių asmenų registrų centru.

2022 metais kartu su URM, ES Antikorupcijos Iniciatyvos (angl. European Union Anti-Corruption Initiative, toliau – EUACI), RUSI ir FinTechHUB LT atstovais Centras dalyvavo diskusijoje apie nacionalinį saugumą finansinių nusikaltimų kontekste. Diskusijos metu buvo diskutuojama apie iššūkius su kuriais susiduriama siekiant įgyvendinti sankcijas.

● Taktinis bendradarbiavimas

2022 metais Centras koordinavo 73 taktinio bendradarbiavimo grupės posėdžius pagal atskiras tematikas, kuriuose dalyvavo Centro dalininkų atstovai bei Lietuvos Respublikos prokuratūros, Lietuvos policijos, Lietuvos Respublikos muitinės, FNTT, URM, Ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Specialiųjų tyrimų tarnybos, Lietuvos bankų asociacijos, FintechHub LT ir kitų įstaigų atstovai. Taktinio bendradarbiavimo grupės posėdžiai vykdomi pagal atskiras temas: pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos, sukčiavimo prevencijos, tarptautinių sankcijų ir turto tyrimo.

Taktinio bendradarbiavimo grupių posėdžių metu yra identifikuojamos prevencijos sritys, kuriose trūksta gairių, rekomendacijų ar gerosios praktikos pavyzdžių. 2022 metais buvo nustatytas poreikis išleisti šias gaires: Sankcijų įgyvendinimo, Sukčiavimo prevencijos ir Pažink savo klientą (angl. KYC) standarto gairės. Centras 2022 metais parengė Sankcijų įgyvendinimo gairių projektą, kurio derinimo procesas su Centro dalininkais ir strateginiais partneriais persikėlė į 2023 metus. Centras 2023 metais planuoja parengti Sukčiavimo prevencijos ir Pažink savo klientą standarto gairių projektus.

Pažymėtina, kad nuo plataus masto rusijos invazijos į Ukrainą pradžios 2022 metais, tarptautinių sankcijų vengimo klausimai tapo ypač aktualūs Lietuvai, todėl Centras, reaguodamas į kilusią situaciją, ėmėsi lyderystės ir bendradarbiaudamas su viešojo bei privataus sektoriaus institucijomis, aktyviai padėjo finansų rinkos dalyviams išspręsti praktikoje iškilusius klausimus, koordinuodamas Taktinio bendradarbiavimo Tarptautinių sankcijų grupę.

Atkreiptinas dėmesys, kad 2022 metais išaugus sukčiavimo atvejų skaičiui Lietuvoje, Centro Taktinio bendradarbiavimo Sukčiavimo prevencijos grupės susitikimų metu buvo dalijamasi informacija apie viešame ir privačiame sektoriuje vyraujančias ir dominuojančias sukčiavimo tipologijas. Atsižvelgiant į tai, Sukčiavimo prevencijos grupės atstovai turėjo galimybę bendrai numatyti ir pradėti taikyti kompleksines sukčiavimo prevencijos priemones. Centro surinktos informacijos pagrindu ir atlikta analize, buvo nustatyti rizikos faktoriai ir atkreiptas dėmesys į sukčiavimo prevencijos stiprinimo kryptis.

3.2. Švietimas / edukacija

● Mokymai

2022 metais Centras suorganizavo 27 mokymus viešojo ir privataus sektoriaus atstovams. Iš 27 suorganizuotų mokymų 19 mokymų buvo įvykdyti pagal sudarytą mokymų kalendorių ir 8 mokymai buvo įvykdyti papildomai, atsižvelgiant į rinkos poreikį. Iš 27 mokymų 16 mokymų buvo organizuojami nuotoliniu būdu.

2022 metais Centro nuotoliniuose mokymuose dalyvavo 13 827 dalyviai, iš jų – 4585 unikalūs. Aktyviausiai nuotoliniuose mokymuose dalyvavo bankų darbuotojai – jie

sudarė beveik trečdalį visų mokymų dalyvių (29,3 proc.). Ketvirtadalis dalyvių (25,2 proc.) atstovavo Elektroninių pinigų įstaigas (toliau – EPI), taip pat reikšmingas dalis sudarė teisėsaugos institucijų darbuotojai (8,3 proc.) ir kredito unių darbuotojai (7,8 proc.). Iš viso nuotoliniuose mokymuose dalyvavo atstovai iš aštuoniolikos skirtingų sektorių.

Mokymų turinys apėmė platų temų spektrą ir buvo aktualus įvairaus profilio specialistų ratui. Nors temos susijusios su sankcijų įgyvendinimu dėl plataus masto rusijos invazija į Ukrainą sulaukė didžiausio susidomėjimo, tačiau ir kitos temos, tokios kaip pinigų plovimas azartinių lošimų ir lažybų sektoriuje ar PVM sukčiavimas, taip pat sulaukė didelio susidomėjimo – kiekvienoje dalyvavo virš šešių šimtų dalyvių. Vidutiniškai kiekvienuose Centro mokymuose dalyvavo 864 dalyviai. Šių mokymų bendras įvertinimas buvo 4,5 (iš 5).

● **Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sertifikavimo programa**

2022 metais buvo sukurta ir sėkmingai startavo Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sertifikavimo programa (toliau – Sertifikavimo programa), kuri buvo parengta glaudžiai bendradarbiaujant Centrai, FM ir Mykolo Romerio universitetui (toliau – MRU).

Sertifikavimo programos tikslai:

- Kelti privataus ir viešojo sektorių kompetenciją PP/TF prevencijos srityje;
- Mažinti PP/TF prevencijos specialistų trūkumą;
- Sukurti sertifikavimo programą, kuri įgyvendintų Lietuvai aktualios tematikos bei teisinio reglamentavimo stoką tarptautinių sertifikatų programose.

Sertifikavimo programa yra skirta jau dirbantiems pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos specialistams, naujai ateinantiems į darbo rinką ir norintiems pradėti savo karjerą šioje srityje, taip pat ketinantiems persikvalifikuoti. Pirmasis programos kursas truko 9 savaites, jį sudarė 52 akademinės ir 104 savarankiško darbo valandos. Programą sudarė 13 modulių, kuriuose pristatytos su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija susijusios temos.

Kursą dėstyti buvo pakviesti ilgametę patirtį sukaupę bei aukštą kvalifikacijos laipsnį įgiję specialistai – praktikai. Per 26 paskaitas

finansų rinkos dalyvių atstovai, MRU dėstytojai, Centro ekspertai ir Centro partnerių atstovai programos dalyviams dėstė pinigų plovimo prevencijos teoriją, teisinį reglamentavimą ir parengė praktinių situacijų aptarimo sesijas.

Pirmoji kurso dalyvių grupė buvo sudaryta iš 34 dalyvių. Sudarant pirmąją kurso grupę prioritetas buvo teikiamas: akademinės bendruomenės nariams (studentams); politiką formuojantiems bei vykdančioms (viešojo sektoriaus) atstovams bei dirbantiems privataus sektorių skirtingų atsakomybių PP/TF prevencijos specialistams (siekiant stiprinti turimas jų kompetencijas šioje srityje).

● **Visuomenės švietimas**

Pasitelkiant geriausias finansinių nusikaltimų prevencijos praktikas 2022 metais Centras aktyviai prisidėjo prie finansiškai saugesnės visuomenės kūrimo. Centras aktyviai informavo ir švietė visuomenę apie vyraujančias finansinių nusikaltimų tendencijas, stiprinant visuomenės atsparumą.

Siekdamas išsiaiškinti visuomenės susidūrimo su finansiniais sukčiais mastą, Centras atliko kasmetinę apklausą. Apklausą atskleidė, kad kas antras respondentas jaučiasi nesaugiai dėl telefoninių ar internetinių sukčių, o kas penktas respondentas susidūrė su sukčių bandymu išvilioti jo asmens duomenis, prašant patikslinti juos atsiųstoje anketoje, paspaudus ant nuorodos ar atsiųstuose dokumentuose.

Išanalizavus šiuos apklausos duomenis buvo įgyvendinta komunikacijos kampanija, kurios tikslas buvo atkreipti gyventojų dėmesį apie galimus sukčiavimo atvejus prieškalėdiniu/šventiniu laikotarpiu. Komunikacijos kampanijos metu visuomenė taip pat buvo supažindinta su Centro atlikta 2022 m. I-ojo pusmečio Sukčiavimo atvejų analize. Pasitelkiant įvairias komunikacijos priemones – televiziją, naujienų portalus, socialinius tinklus, buvo pristatyti analizės rezultatai, t. y. dažniausiai pasikartojantys sukčiavimo būdai bei padaryta finansinė žala.

3.3. Inovacijos ir Technologijos

Siekiant užtikrinti, kad nusikalstamų veikų, susijusių su PP/TF, užkardymas būtų veiksmingas ir laiku vykdomas, būtina stiprinti bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija

ne tik tarp viešojo ir privataus sektorių, tačiau ir tarp finansų rinkos dalyvių. Rengiant pasiūlymą dėl PPTFPĮ teisinio reguliavimo tobulinimo kartu buvo rengiamas ir įgyvendinamojo teisės akto projektas, kuriame buvo nustatomi informacijos keitimosi platformos uždaviniai ir funkcijos, informacijos keitimosi platformos organizacinė, informacinė ir funkcinė struktūra, duomenų tvarkymo ir saugos reikalavimai. Taigi, kartu buvo ieškoma ir technologinio sprendimo, galinčio užtikrinti saugų, greitą ir patikimą informacijos apsikeitimą, todėl Technologijų plėtros darbo grupėje buvo pristatyti 4 galimi technologiniai sprendimai.

Taip pat Centro Technologijų plėtros darbo grupėje buvo suorganizuoti 5 susitikimai su inovatyvių technologijų (RegTech) paslaugų tiekėjais, kuriuose buvo pristatyti galimi technologiniai sprendimai, galintys padėti įgyvendinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme nustatytus reikalavimus.

3.4. Analitika ir Pažanga

2022 metais Centras atliko apklausą, kurioje buvo siekiama išsiaiškinti Lietuvos finansų įstaigų požiūrį į privalumus ir trūkumus keičiantis informacija finansinių nusikaltimų prevencijos srityje. Atliktoje apklausoje buvo teiraujamasi, ar keitimasis informacija tarp finansų įstaigų ir kitų institucijų padėtų efektyviau kovoti su finansiniais nusikaltimais. 98,3 % respondentų atsakė, kad keitimasis informacija padėtų efektyviau kovoti su finansiniais nusikaltimais. Taip pat 97,9 % respondentų atsakė, kad informacijos keitimasis padėtų geriau įgyvendinti pinigų plovimo prevencijos priemones ir būtų poreikis turėti vieningą IT platformą informacijos keitimuisi. Respondentai taip pat pažymėjo, kad vienas svarbiausių kriterijų informacijos apsikeitimui yra saugus ir patikimas būdas keistis informacija.

2022 metais Centro užsakymu buvo atliktas reprezentatyvus tyrimas, siekiant išsiaiškinti ar Lietuvos gyventojai pastebi finansinių sukčių veiklos suaktyvėjimą. Rezultatai atskleidė, kad 39 proc. Lietuvos gyventojų pastebi sukčių suaktyvėjimą prieš šventes, 60 proc. respondentų nurodė, kad šiemet susidūrė su vienu ar kitu sukčiavimo atveju. Tyrimas atskleidė, kad dažniausias sukčiavimo būdas, su kuriuo susidūrė 41 proc. apklaustųjų – apgaulingas pranešimas apie laimėjimą loterijoje ar siūlomas ypatingas „išskirtinis tik Jums skirtas pasiūlymas“. Kas penktas respondentas susidūrė su bandymu išvilioti asmens duomenis prašant patikslinti juos atsiųstoje anketoje, paspaudus ant nuorodos ar atsiųstuose dokumentuose. Tiek pat susidūrė su kvietimu investuoti žadant didžiulę finansinę grąžą ir raginimu skubiai reaguoti į problemą su paskyra.

2022 metais Centras atliko pirmojo pusmečio sukčiavimo atvejų analizę, remiantis Centro dalininkų ir partnerių pateiktais duomenimis. Analizė atskleidė, kad Lietuvoje per pirmąjį pusmetį sukčiai iš gyventojų išviliojo 6,4 mln. Eur. Taip pat analizės metu buvo identifikuota, kad arti pusės visų incidentų bei trečdalis visų nuostolių susiję su sukčiavimo kategorija „phishing“. Daugiau nei 900 tūkst. Eur buvo išviliota investicinio sukčiavimo būdu, kuomet gyventojai kviečiami investuoti su didele grąža, virš 700 tūkst. Eur išviliota iš apsiperkančių internete prašant sumokėti už netikras prekes, netikrose parduotuvėse. Analizė atskleidė, kad susirašinėjimo el. paštu perėmimo atvejų buvo užfiksuota vos 35, tačiau padaryta santykinai milžiniška žala – išviliota net 1,2 mln. Eur arba penktadalis visų per pusmetį išviliotų lėšų. Centro atlikta analizė atskleidė, kad per pirmąjį pusmetį sustabdyta įtartinų mokėjimų už daugiau nei 1,5 mln. Eur, o nukentėjusiems – grąžinta virš milijono eurų.

4. Centro veiklos efektyvumas

Centro veiklos rodiklių efektyvumas parodo kaip Centras įvykdė 2022 metais užsibrėžtus tikslus ir iškeltus uždavinius, kaip Centras siekė ilgalaikių tikslų ir Centro socialinis ir ekonominis poveikis.

Centro tikslai ir strateginės kryptys nustatytos atitinkamai šios ataskaitos 1.4. dalyje ir 2 skyriuje. Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama Centro veiklos rezultatų rodiklių apžvalga.

2022 m. Centro veiklos rezultatų rodikliai

Veiklos rodiklio pavadinimas	Veiklos rodiklio vertinimo kriterijai	Planuota reikšmė ir įvykdymo laikotarpis	Pasiekta rodiklio reikšmė ir įvykdymo laikotarpis	Rezultatų efektyvumas
1. PARTNERYSTĖ				
1.1. Strateginis bendradarbiavimas				
1.1.1. Kitų sektorių į Centro veiklą įtraukimas:	1.1.1.1. Dalininkams pateikiama kitų finansinių sektorių įtraukimo į Centro veiklą galimybių studija - 1 vnt.	1 vnt., 2 ketv.	1 vnt., 2 ketv.	100 %
	1.1.1.2. Fintech įmonių pritraukimas į Centro veiklą. X % nuo licencijuotų Lietuvoje įmonių.	10 %	Perkelta į 2023 m.	-
1.1.2. Bendradarbiavimo sutarčių su valstybinėmis ir teisėsaugos institucijomis sudarymas:	1.1.2.1. Sudarytų bendradarbiavimo sutarčių skaičius (vnt.)	5 vnt.	5 vnt.	100 %
1.1.3. Įsitraukimas į darbo grupės siekiančios įgyvendinti MONEYVAL Lietuvai parengtas rekomendacijas, veiklą:	1.1.3.1. Centras įtrauktas į darbo grupę, siekiančią įgyvendinti MONEYVAL Lietuvai parengtas rekomendacijas, veiklą.	2 ketv.	2 ketv.	100 %
	1.1.3.2. Siūlymų teikimas, siekiant įgyvendinti reikalingus pokyčius, susijusius su MONEYVAL rekomendacijų įgyvendinimu.	1 vnt.	1 vnt.	100 %
1.1.4. Informacijos apsikaitimo tarp finansų institucijų galimybės įtvirtinimas:	1.1.4.1. Parengtas Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo įstatymo pakeitimo projektas (vnt.) – 1 vnt.	1 vnt. 4 ketv.	1 vnt. 4 ketv.	100 %
	1.1.4.2. Parengtas Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo įstatymo pakeitimo įgyvendinimui reikalingas įgyvendinamojo teisės akto projektas (vnt.) – 1 vnt.	1 vnt. 4 ketv.	1 vnt. 4 ketv.	100 %
1.1.5. PP/TF/sukčiavimo/sankcijų prevencijos reguliavimo tobulinimas	1.1.5.1. Pateiktos valstybės atsakingoms institucijoms rekomendacijos, teisės aktų pakeitimo projektai, siūlymai dėl PP/TF/sukčiavimo/sankcijų prevencijos reguliavimo tobulinimo (vnt.)	2 vnt.	2 vnt.	100 %
1.1.6. Virtualaus turto reguliacija	1.1.6.1. Siūlymų teikimas dalyvaujant virtualaus turto reguliacijos/licencijavimo proceso kūrimo (vnt.) – 1 vnt.	1–2 ketv.	2 ketv.	100 %

1.2. Tarptautinis bendradarbiavimas				
1.2.1. Dalyvavimas tarptautinio bendradarbiavimo projektuose	1.2.1.1. Dalyvavimas tarptautiniame Europos Komisijos H2020 programos lėšomis finansuojamame projekte (INTEGRAL), susijusiame su AI/ML technologijų panaudojimu pinigų plovimo prevencijos srityje. KPI – Technologinio įrankio integracija Lietuvoje (vnt.)	1 vnt.	1 vnt.	100 %
1.2.2. Dalyvavimas Europol viešojo ir privataus sektorių darbo grupėje	1.2.2.1. Darbo grupių skaičius (vnt.)	2 vnt.	2 vnt.	100 %
1.2.3. Šalies reputacijos stiprinimas	1.2.3.1. Memorandumų dėl bendradarbiavimo su užsienio šalių viešąjį ir privatųjį sektorius jungiančiomis organizacijomis pasirašymas.	2 vnt.	Perkelta į 2023 m.	-
	1.2.3.2. Pasidalijimas geraja praktika su užsienio šalių viešąjį ir privatųjį sektorius jungiančiomis organizacijomis.	2 vnt.	4 vnt.	200 %
	1.2.3.3. Centro, kaip gerosios praktikos, pristatymas tarptautinėse konferencijose, vnt.	2 vnt.	5 vnt.	250 %
1.3. Taktinis bendradarbiavimas				
1.3.1. Gerosios praktikos PP/TF prevencijos srityje formavimas	1.3.1.1. Identifikuoti prevencijos sritis, kuriose trūksta gairių, rekomendacijų, gerosios praktikos pavyzdžių, vnt. Rinkos poreikio nustatymas, vnt.	3 vnt. 4 ketv.	3 vnt. 2–4 ketv.	100 %
	1.3.1.2. Parengtos gairės, atsižvelgiant į rinkos poreikį – 3 vnt.	3 vnt.	2 vnt.	66 %
1.3.2. Taktinio bendradarbiavimo grupės posėdžių koordinavimas	1.3.2.1. Organizuoti ir koordinuoti taktinio bendradarbiavimo darbo grupės posėdžius pagal atskiras tematikas, vnt. (per kiekvieną įkurtą darbo grupę).	12 susitikimų per grupę	73 vnt.	152 %
1.3.3. Ekspertinė pagalba nustatant ir valdant PP/TF/ Sukčiavimo/ Sankcijų rizikas	1.3.3.1. Parengta aktuali ir struktūrizuota informacija rinkos dalyviams apie vyraujančias PP/TF/Sukčiavimo nusikalstamų veikų tipologijas – 1 vnt.	1 vnt.	1 vnt.	100 %
	1.3.3.2. Parengtas informacinis pranešimas rinkos dalyviams, pasidalijant aktualia informacija apie taktinio bendradarbiavimo ekspertinės grupės veiklą (vnt.) – 1 vnt. per grupę.	4 vnt.	4 vnt.	100 %
1.3.4. Sukčiavimo prevencijos aplinkos gerinimas	1.3.4.1. Inicijuotos naujos iniciatyvos sukčiavimo tendencijoms mažinti.	3 vnt.	5 vnt.	166 %

2. ŠVIETIMAS / EDUKACIJA

2.1. Privataus sektoriaus edukacija				
2.1.1. Kompetencijų ugdymo programos parengimas – 4 blokai	2.1.1.1. Parengta kompetencijų ugdymo programa su skirtingais įgyvendinimo etapais.	1 vnt. 2 ketv.	1 vnt. 2–3 ketv.	100 %
2.1.2. Metinis mokymų kalendorius	2.1.2.1. Parengtas metinis Centro mokymų kalendorius – 1 vnt.	4 vnt.	4 vnt.	100 %
	2.1.2.2. Įvykdyti visi suplanuoti mokymai/ renginiai pagal mokymų kalendorių – %	100 %	8 papildomai suorganizuoti mokymai	142 %
	2.1.2.3. Dalyvavo Lietuvoje registruotų finansų įstaigų atstovų skaičius. Visų (be limito registracija) mokymų vidurkis %	50 %	50 %	100 %
	2.1.2.4. Surinktas mokymų kokybės vertinimas – balai	4,1 iš 5	4,5 iš 5	110 %

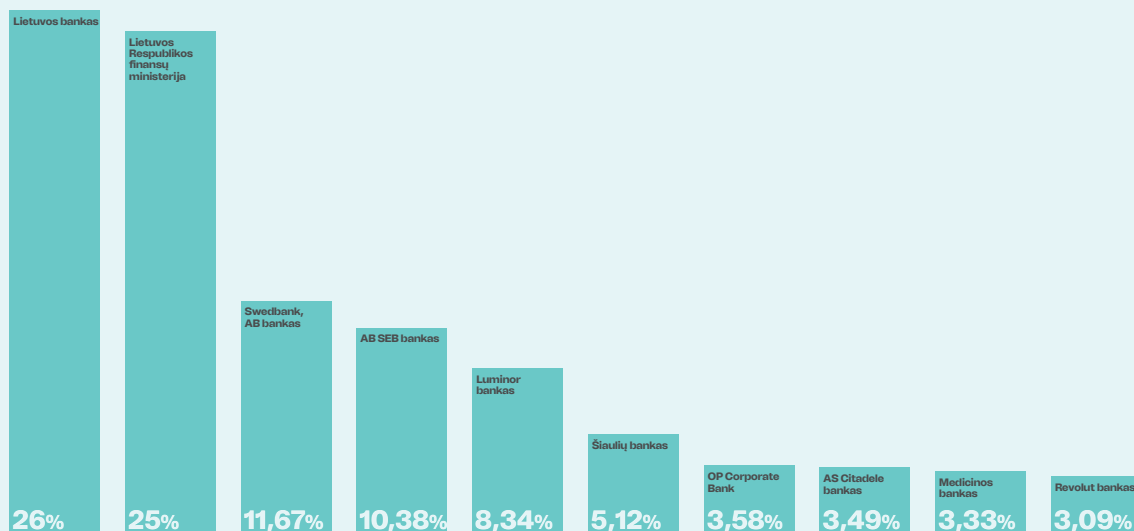
2.1.3. Nacionalinės Pinigų plovimo ekspertų Sertifikavimo Programos parengimas	2.1.3.1. Sukurta darbo grupė – 1 vnt.	1 ketv.	1 ketv.	100 %
	2.1.3.2. Konceptijos parengimas - 1 vnt.	2 ketv.	2–3 ketv.	100 %
	2.1.3.3. Pilotinės programos parengimas (Bazinis) - 1 vnt	4 vnt.	4 vnt.	100 %
2.1.4. Kitos kompetencijų didinimo iniciatyvos	2.1.4.1. Parengtos naujos, inovatyvios neformaliojo žinių gilinimo iniciatyvos – iniciatyvų skaičius	4 vnt.	4 vnt.	100 %
2.1.5. Skatinimas savarankiškas mokymasis	2.1.4.1 Tikslinio renginių/literatūros sąrašų kūrimas - vnt.	4 vnt.	4 vnt.	100 %
2.2. Viešojo sektoriaus edukacija				
2.2.1. Bazinių Pinigų plovimo prevencijos žinių mokymai	2.2.1.1. Suorganizuoti bazinių Pinigų plovimo prevencijos žinių mokymai – institucijų skaičius	3 vnt.	Įvykdyta per 2.1.3.3.	100 %
2.2.2. Viešojo sektoriaus kompetencijų didinimas	2.2.2.2. Suorganizuoti tiksliniai mokymai viešojo sektoriaus institucijoms – mokymų skaičius vnt.	5 vnt.	5 vnt.	100 %
2.3. Visuomenės švietimas				
2.3.1. Prisidėti prie Registrų centro JANGIS sistemos viešinimo	2.3.1.1. Užtikrinti informacijos sklaidą apie JANGIS ir duomenų apie naudos gavėjus teikimo į JANGIS naudą ir prievolę, siekiant aktyvaus duomenų apie naudos gavėjus teikimo.	1–3 ketv.	1–3 ketv.	100 %
2.3.2. Edukuoti visuomenę apie AML Centro vykdomą veiklą	2.3.2.1. Pristatyti ir komunikuoti apie sukčiavimo atvejų tipologijas (prevenciją) – vnt.	4 vnt.	4 vnt.	100 %
	2.3.2.2. Teikti su pinigų plovimo prevencijos tema susijusias analizes. Dalintis ekspertinėmis įžvalgomis: komentuoti tarptautinius vertinimus, statistiką, su PP tema susijusius įvykius. – vnt.	12 vnt.	12 vnt.	100 %
	2.3.2.3. Atstovauti AML Centrą renginiuose – vnt.	12 vnt.	12 vnt.	100 %
2.3.3. Informuoti apie PPP gerinimą, vykstančius procesus.	2.3.3.1. Supažindinti ir edukuoti apie PPPTFĮ pakeitimo poreikį, vykstančius procesus.	3 vnt. 1–2 ketv.	3 vnt. 1–2 ketv.	100 %

3. INOVACIJOS / PAŽANGA

3.1. Technologijos				
3.1.1. IT sprendimo skirtų informacijos apsaugai tarp finansų įstaigų įgyvendinimas	3.1.1.1. Atlikta IT sprendimų, skirtų informacijos apsaugai, analizė – 1 vnt.	1 ketv.	1 ketv.	100 %
	3.1.1.2. Dalininkams pateikta analizės išvada su pasiūlymais (vnt.) – 1 vnt.	2 ketv.	2 ketv.	100 %
	3.1.1.3. Projekto įgyvendinimas – 1 vnt.	4 ketv.	Perkelta į 2023 m.	
3.1.2. Centralizuotas KYC duomenų gavimo koordinavimas iš įvairių registrų.	3.1.2.1. Poreikio nustatymas – 1 vnt.	3 ketv.	Perkelta į 2023 m.	
3.1.3. Inovatyvių technologijų (Regtech) pristatymas rinkai	3.1.3.1. Suorganizuoti renginiai su inovatyvių technologijų pristatymu – 1 vnt.	3 vnt.	5 vnt.	167 %
	3.1.3.2. Atlikta inovatyvių technologijų detali analizė – 1 vnt.	2 vnt.	2 vnt.	100 %
3.2. Analitika				
3.2.1. Statistinė analizė Sukčiavimo tematikoje	3.2.1.1. Parengti išvadas visuomenei ir finansų sektoriui pagal atliktą statistinę analizę – vnt.	4 vnt.	4 vnt.	100 %
3.2.2. Statistinės informacijos rinkimas ir jos pritaikymas rekomendacijų/gairių rengimui	3.2.2.1. Parengtos Centro rekomendacijos grįstos statistine analize – 1 vnt.	3 vnt.	3 vnt.	100 %

5. Centro valdymas ir struktūra

5.1. Dalininkų struktūra



Centro struktūros grafikas su dalininkų balsų procentine išraiška

5.2. Darbo grupės

Centre veikia keturios pagrindinės darbo grupės, kurioms vadovauja deleguoti Centro darbuotojai. Pažymėtina, kad į grupių veiklą yra aktyviai įsitraukę privačiojo bei viešojo sektorių atstovai.

- **Taktinio bendradarbiavimo grupė** atsakinga už:

- 1) bendradarbiavimą ir dalijimąsi aktuali informacija tarp viešojo ir privačiojo sektorių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei kitų finansinių nusikaltimų prevencijos srityje;
- 2) ryšių su teisėsaugos, priežiūros ir (arba) kitomis institucijomis užmezgimą bei palaikymą.

- **Teisėkūros iniciatyvų ir metodikos grupė** atsakinga už:

- 1) apibendrinimų, gairių, siūlyimų, rekomendacijų, informacinių pranešimų ir kitų dokumentų rengimą;
- 2) teisėkūros iniciatyvų, tobulinant PP/TF prevencijos sistemą, rengimą ir koordinavimą.

- **Akreditavimo, mokymų ir renginių grupė** atsakinga už:

- 1) specialistų, atsakingų už PP/TF prevencijos funkcijos įgyvendinimą, sertifikavimo ir mokymo programų parengimą;
- 2) mokymo renginių organizavimą;
- 3) užsienio renginių stebėseną ir Lietuvos atstovavimo renginiuose užtikrinimą.

- **Technologijų plėtros grupė** atsakinga už:

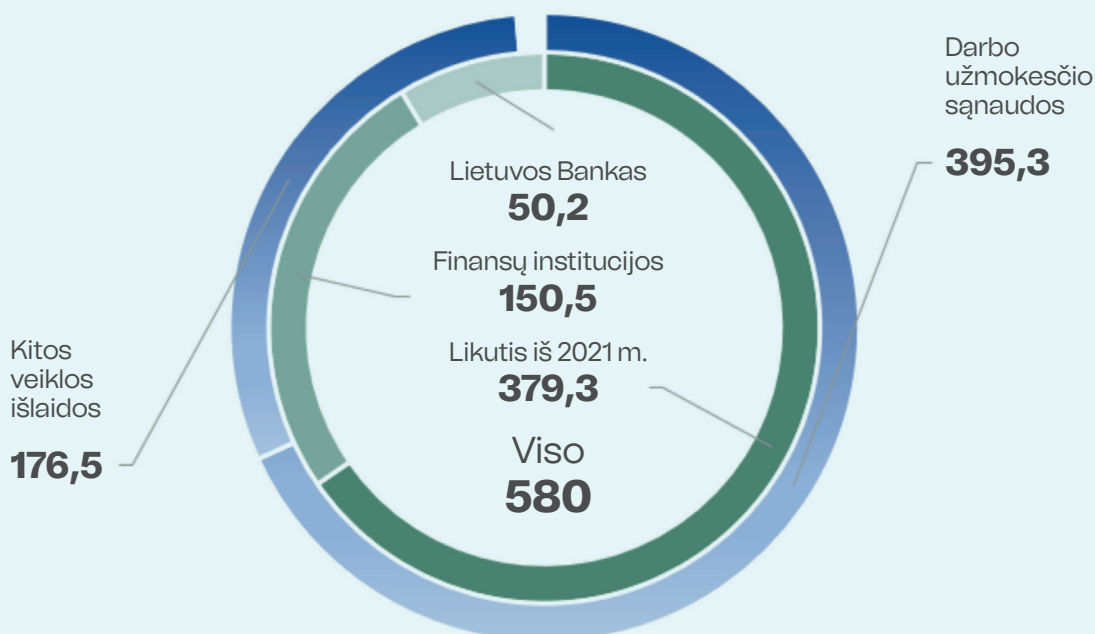
- 1) IT priemonių kūrimą;
- 2) naujų pažangių IT priemonių identifikavimą ir esamų IT priemonių pritaikymą;
- 3) duomenų analitiką.

6. Centro finansavimo modelis

Antraisiais ir vėlesniais Centro veiklos metais, Centro steigėjai – privačiojo sektoriaus atstovai ir Lietuvos bankas įsipareigoja kasmet mokėti metinį įnašą (mokestį) planuo-

jamoms Centro veiklos išlaidoms padengti: Lietuvos bankas moka 26 proc. išlaidų, privatusis sektorius – 74 proc.

6.1. 2022 m. Centro biudžeto ir išlaidų ataskaita



**Dalininkų įnašas/
išlaidos tūkst. Eur.**

6.2. Dalininkų įnašai 2021–2023 m., tūkst. Eur.

Dalininkas	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Lietuvos bankas	142,5	50,2	137,5
AB „Swedbank“	94,7	39,7	91,8
AB SEB bankas	84,2	29,4	74,1
AB „Luminor Bank“ Lietuvos skyrius	67,7	21,8	56,5
AB Šiaulių bankas	41,5	16,5	42,3
UAB „Revolut Bank“	25,1	10,9	60,5
„OP Corporate Bank plc“ Lietuvos filialas	29,0	11,4	31,0
AB „Citadele banka“ Lietuvos filialas	28,3	10,7	28,7
UAB Medicinos bankas	27,0	10,1	27,5
Lietuvos Respublikos finansų ministerija	30,0		
Viso	570,0	200,7	550,0

7. Žvilgsnis į ateitį

Siekiant nuosekliai vykdyti 2022 m. pradėtus darbus bei atsižvelgiant į Centro nustatytus strateginius tikslus, pagrindiniai 2023 m. Centro veiklos prioritetai yra:

1. Sudaryti galimybę kitiems finansų rinkos dalyviams, norintiems dalyvauti Centro veikloje, įsitraukti į veiklą;
2. Plėtoti Sertifikavimo programą (parengti naujus modulius) ir gerinti jos kokybę;
3. Naujų, inovatyvių neformaliojo žinių gilinimo iniciatyvų rengimas – finansinio raštingumo didinimas finansinių nusikaltimų prevencijos srityje;
4. Tarptautinio bendradarbiavimo stiprinimas, keičiantis gerąja praktika pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje.

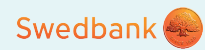
Kiti Centro veiklos uždaviniai 2023 metams:

1. Parengti Sukčiavimo prevencijos ir Pažink savo klientą (angl. KYC) standarto gairių projektus;
2. Skatinti savarankišką mokymąsi – tikslinių renginių/literatūros sąrašų kūrimas;
3. Įtraukti daugiau finansų rinkos dalyvių į Centro organizuojamus mokymus ir gerinti mokymų kokybę;
4. IT sprendimo, skirto informacijos apsisiekimui tarp finansų įstaigų projekto įgyvendinimas (jeigu bus priimtas PPTFP) pakeitimo ir papildymo projektas);
5. Teikti duomenimis grįstas įžvalgas finansinių nusikaltimų prevencijos srityje.

8. Padėka

Centras dėkoja:

Dalininkams:



Strateginiams partneriams:



LIETUVOS POLICIJA



VIDAUS REIKALŲ
MINISTERIJA



LIETUVOS RESPUBLIKOS
UŽSIENIO REIKALŲ
MINISTERIJA



Partneriams:



EKONOMIKOS IR INOVACIJŲ MINISTERIJA



