Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centras

Sukčiavimo atvejų statistikos analizė 2025 m. II ketvirtis

Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras (toliau – Centras), remdamasis finansų įstaigų (toliau – FI; Finansų įstaigos) AB „Swedbank“, UAB „Revolut Bank“, AB „SEB bankas“, „Luminor Bank AS“ Lietuvos skyrius, AB „Artea“ bankas, „OP Corporate Bank plc“ Lietuvos filialas, AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, UAB „URBO bankas“, ILTE, KREDA, LCKU, UAB „ConnectPay“ pateiktais duomenimis, atliko 2025 m. II ketvirčio (toliau – 2025 m. II ketv.) sukčiavimo atvejų statistinę analizę.

/ Finansiniai sukčiai 2025 m. II ketv. iš gyventojų ir įmonių siekė išvilioti 19,4 mln. Eur

4521 vnt.

4 521 sukčiavimo atvejis.

6,6 mln. Eur

Realiai gyventojų patirtas nuostolis:
6 567 109 Eur.

7,2 mln. Eur

Iš gyventojų sąskaitų pervesta sukčiams:
7 194 314 Eur.

12,2 mln. Eur

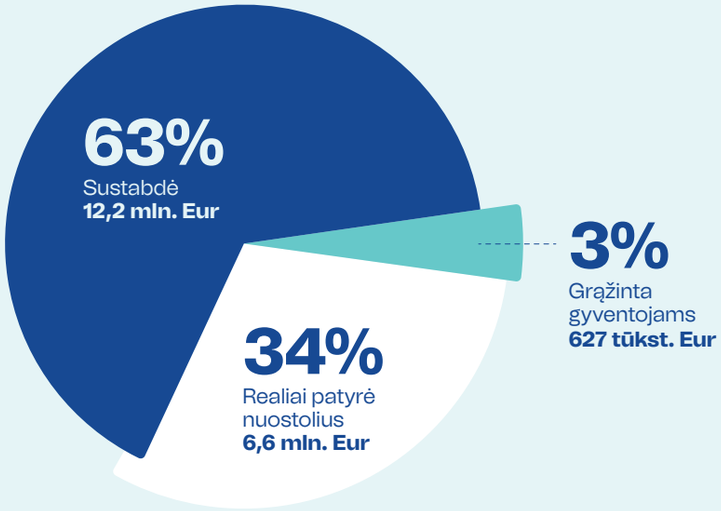
FI sustabdė ir neleido sukčiams užvaldyti 12 212 741 Eur.
Tai sudaro 63 proc. visos pasikėsintos sumos.

627 tūkst. Eur

FI grąžino gyventojams 627 204 Eur, t.y. 3 proc. sukčiavimo būdu pervestų lėšų sumos.

12,8 mln. Eur

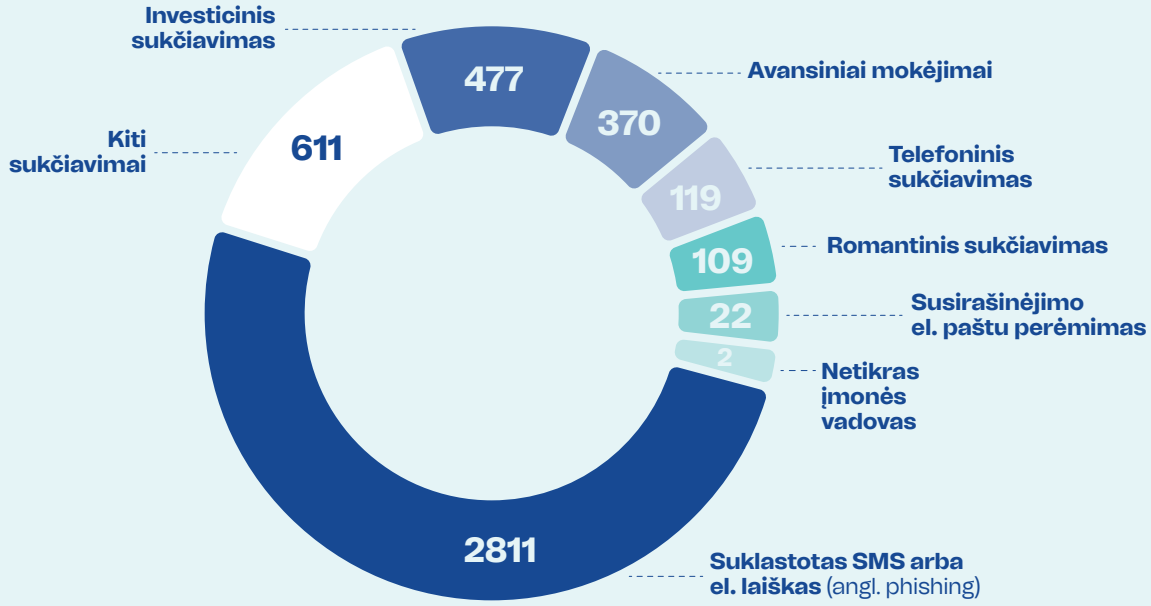
Iš viso FI užkardė: 12 839 945 Eur – tai apima tiek sustabdytas, tiek grąžintas gyventojams lėšas.



/ Sukčiavimo tendencijos

Sukčiavimo atvejai pagal tipologijas (2025 m. II ketv., 4 521 atvejis)

Daugiausia atvejų sudarė suklastotas SMS arba el. laiškas (angl. phishing) – daugiau nei pusė visų registruotų atvejų, taip pat reikšmingą dalį sudarė investicinis sukčiavimas ir avansiniai mokėjimai. Nors kai kurie atvejai fiksuoti rečiau (pvz., netikras įmonės vadovas ar el. pašto perėmimas), jie išsiskiria didele finansine žala vienam atvejui.



/ Pavojingiausi sukčiavimo būdai (pagal realiai gyventojų patirtus nuostolius)

Susirašinėjimo el. paštu perėmimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
30,4 tūkst. Eur	**22 atvejai**	**670 tūkst. Eur**

Netikras įmonės vadovas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
15,5 tūkst. Eur	**2 atvejai**	**31 tūkst. Eur**

Telefoninis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
11,6 tūkst. Eur	**119 atvejų**	**1,4 mln. Eur**

Romantinis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
2,5 tūkst. Eur	**109 atvejai**	**270 tūkst. Eur**

Investicinis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
2 tūkst. Eur	**477 atvejai**	**1,1 mln. Eur**

Avansiniai mokėjimai

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
1,5 tūkst. Eur	**370 atvejų**	**550 tūkst. Eur**

Suklastotas SMS arba el. laiškas (angl. phishing)

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
780 Eur	**2 811 atvejų**	**2,2 mln. Eur**

Kiti sukčiavimai

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
540 Eur	**611 atvejų**	**330 tūkst. Eur**

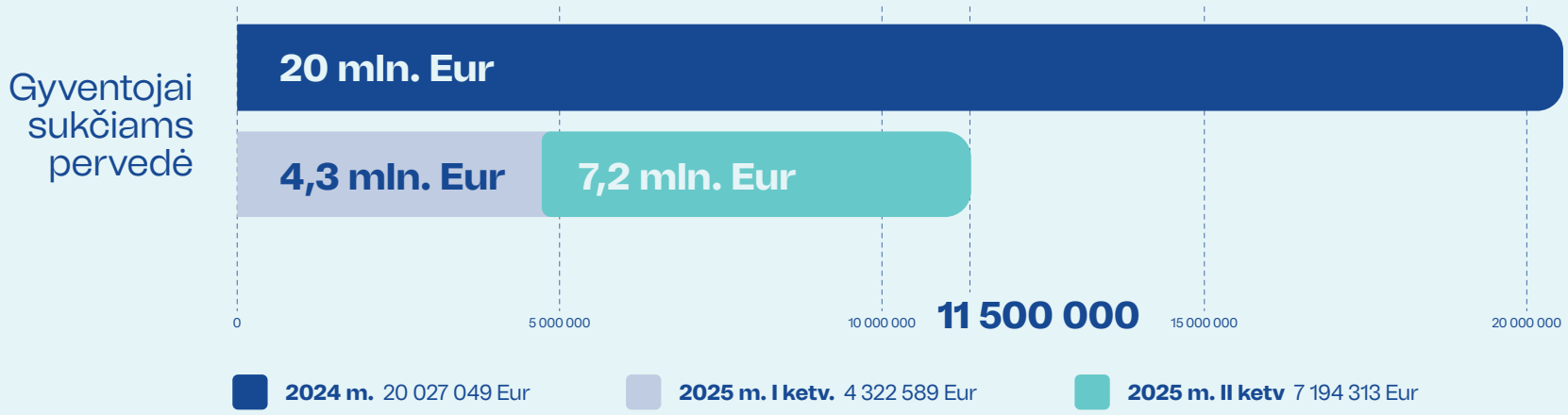
/ Sukčiavimo statistika 2024 m. lyginant su 2025 m. pirmuoju pusmečiu

2025 m. II ketvirtį užfiksuotas 4 521 sukčiavimo atvejis – tai **39 proc.** **daugiau nei per I ketvirtį (3 247 atvejai).** Iš viso per pirmąjį pusmetį registruota 7 768 atvejai, o tai sudaro **56,7 proc.** **visų per 2024 metus fiksuotų atvejų (13 691).**

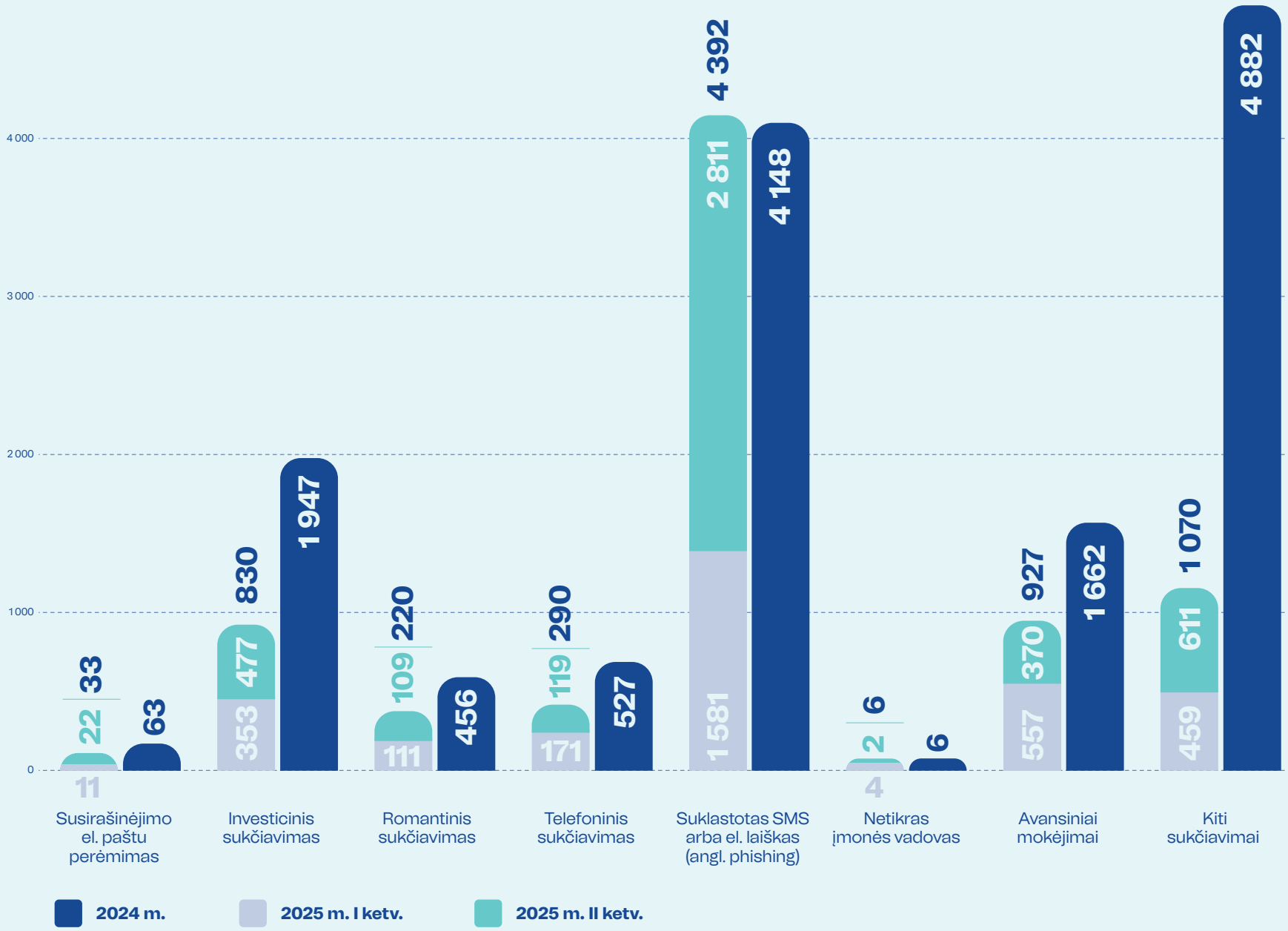
Sukčiavimo atvejų skaičius per 2025 m. I ir II ketv.

2025 m. II ketvirtį gyventojai sukčiams pervedė 7,2 mln. Eur, tai daugiau nei per I ketvirtį (4,3 mln. Eur). Per pirmąjį pusmetį bendra pervesta suma siekia 11,5 mln. Eur, o tai sudaro **57,5 proc.** **visos 2024 m. pervestos sumos (20 mln. Eur).**

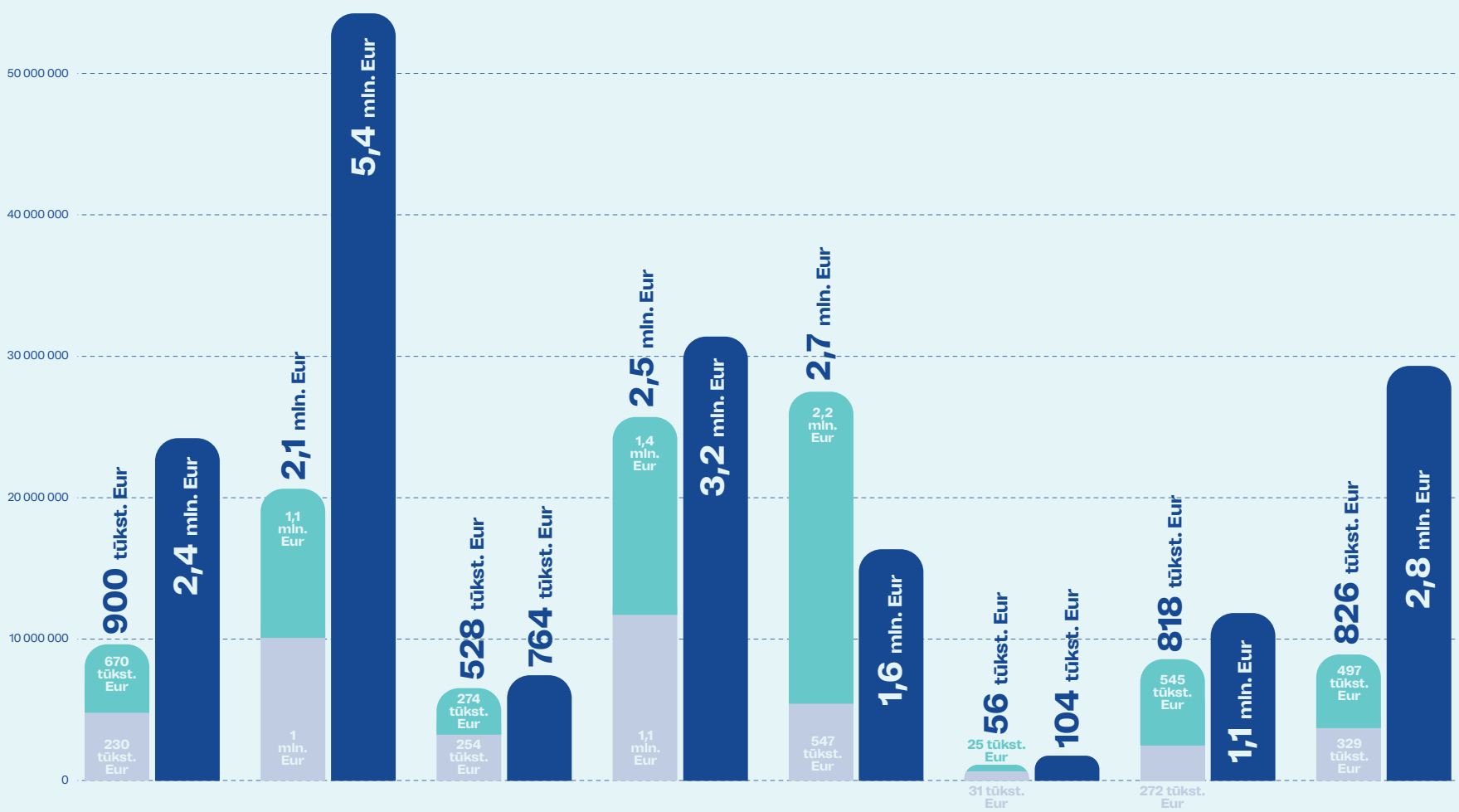
Gyventojai 2025 m. I ir II ketv. sukčiams pervedė 11,5 mln. Eur

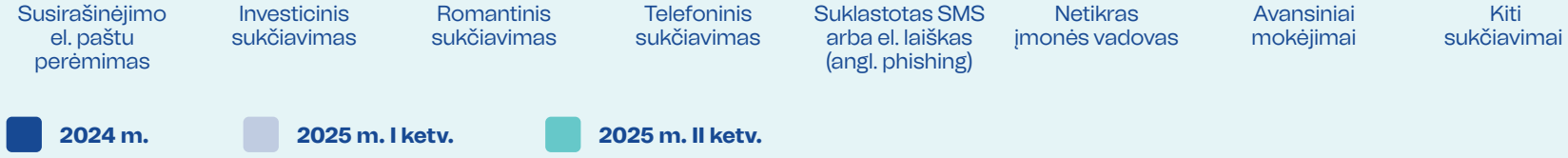


2025 m. I ir II ketv. sukčiavimo atvejų skaičius, vertinant pagal sukčiavimo tipologijas



2025 m. I ir II ketv. asmenų patirti nuostoliai





Finansų įstaigų sustabdytos lėšos 2025 m. pirmąjį pusmetį lyginant su 2024 m.

2025 m. II ketvirtį finansų įstaigos sustabdė ir neleido sukčiams užvaldyti 12,2 mln. Eur ir tai net 2,3 karto daugiau nei I ketvirtį (5,2 mln. Eur). **Per pirmąjį pusmetį iš viso sustabdyta 17,4 mln. Eur, o tai sudaro 116 proc. visos 2024 m. sustabdytos sumos (15 mln. Eur).**

Bendra išvengta žala 2025 m. pirmąjį pusmetį

Per 2025 m. pirmąjį pusmetį bendra išvengta žala siekė **18,3 mln. Eur.** Ši suma apima tiek sustabdytas, tiek klientams grąžintas lėšas: II ketv. – 12,8 mln. Eur **(12,2 mln. Eur sustabdyta + 0,6 mln. Eur grąžinta)**, I ketv. – 5,6 mln. Eur **(5,2 mln. Eur sustabdyta + 0,4 mln. Eur grąžinta)**, šie rezultatai atspindi aukštą prevencijos veiksmingumą – finansų įstaigos laiku identifikuoja įtartinas operacijas, stabdo pavedimus ir padeda apsaugoti gyventojų lėšas nuo pasisavinimo.

/ 2025 m. pirmojo pusmečio pagrindinės išvados

1. Finansų įstaigos reikšmingai padidino apsaugotų lėšų apimtį.

Per pirmąjį pusmetį buvo sustabdyta **17,4 mln. Eur** (I ketv. – 5,2 mln. Eur, II ketv. – 12,2 mln. Eur) – beveik 1,2 karto daugiau nei per visus 2024 metus (15 mln. Eur). Bendra išvengta žala, įskaitant grąžintas lėšas, siekia **18,3 mln. Eur** (I ketv. – 5,6 mln. Eur, II ketv. – 12,8 mln. Eur). Tai rodo augantį finansų sektoriaus technologinį ir operacinį atsparumą.

2. Dažniausi sukčiavimo būdai – suklastotas SMS arba el. laiškas (angl. phishing) ir avansiniai mokėjimai.

Suklastotas SMS arba el. laiškas (angl. phishing) sudarė 4 392 atvejus iš 7 768 (I ketv. – 1 581, II ketv. – 2 811) – **tai 57 proc.** visų sukčiavimo atvejų. Bendra žala – **2,76 mln. Eur** (I ketv. – 547 tūkst. Eur, II ketv. – 2,21 mln. Eur).
Avansinių mokėjimų – **927 atvejai** (I ketv. – 557, II ketv. – 370), žala – **818 tūkst. Eur** (I ketv. – 273 tūkst. Eur, II ketv. – 545 tūkst. Eur). Vidutinė žala augo nuo **490 Eur I ketv. iki 1 474 Eur II ketv.**

3. El. pašto perėmimas – pavojingiausias pagal vieno atvejo žalą.

Fiksuoti **33 atvejai** (I ketv. – 11, II ketv. – 22), tačiau žala vienam atvejui siekė **nuo 21 000 Eur I ketv. iki 30 000 Eur II ketv.**

4. Telefoninis ir investicinis sukčiavimas daro didelę finansinę žalą.

Telefoninis sukčiavimas: **290 atvejų** (I ketv. – 171, II ketv. – 119), žala – 2,52 mln. Eur (I ketv. – 1,13 mln. Eur, II ketv. – 1,39 mln. Eur). Vidutinė žala augo **nuo 6 600 Eur I ketv. iki 11 660 Eur II ketv.**
Investicinis sukčiavimas: **830 atvejų** (I ketv. – 353, II ketv. – 477), žala – 2,2 mln. Eur (I ketv. – 1,08 mln. Eur, II ketv. – 1,12 mln. Eur). Vidutinė žala svyravo **tarp 3 057 Eur I ketv. ir 2 347 Eur II ketv.**

5. Sukčių veikimo schemos nesikeičia, tačiau mastas auga.

Fiksuoti **7 768 sukčiavimo atvejai** (I ketv. – 3 247, II ketv. – 4 521), tai jau **56,7 proc.** visų 2024 m. atvejų (13 691).

6. Sukčių „apetitas" auga – būtina išlikti budriems.

Per 2025 m. pirmąjį pusmetį sukčiai pasikėsino išvilioti **28,9 mln. Eur** (I ketv. – 9,5 mln. Eur, II ketv. – 19,4 mln. Eur), tai sudaro **83 proc.** visos 2024 m. kėsintos sumos (35 mln. Eur).
Iš šios sumos pavyko išvengti **18,4 mln. Eur žalos** (sustabdyta ir grąžinta). Tačiau grėsmių mastas auga – sukčiai aktyvėja, plečia taikinius ir kelia vis didesnį spaudimą gyventojams bei verslui.