

**Viešoji įstaiga
"Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras"
2024 M. FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO
AUDITORIAUS IŠVADA**

Registracijos Nr. CP0330644

**Audito užsakovas: Viešoji įstaiga "Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centras"**

VILNIUS, 2025

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Viešosios įstaigos "Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras" dalininkams ir vadovybei

Nuomonė

Mes atlikome viešosios įstaigos „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro“ (toliau – Įstaiga) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusią metų veiklos rezultatų ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įstaigos 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusią metų finansinius veiklos rezultatus pagal LR finansų ministro įsakymą Nr. 1K-443 „Dėl finansų ministro 2004 m. lapkričio 22 d. įsakymo Nr. 1K-372 „Dėl Pelno nesiekiančių ribotos civilinės atsakomybės juridinių asmenų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų sudarymo ir pateikimo ir politinės kampanijos dalyvių neatlygintinai gauto turto ir paslaugų įvertinimo taisyklių patvirtinimo“.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įstaigos veiklos ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įstaigos veiklos ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei veiklos ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įstaigos veiklos ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal LR finansų ministro įsakymą Nr. 1K-443 „Dėl finansų ministro 2004 m. lapkričio 22 d. įsakymo Nr. 1K-372 „Dėl Pelno nesiekiančių ribotos civilinės atsakomybės juridinių asmenų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų sudarymo ir pateikimo ir politinės kampanijos dalyvių neatlygintinai gauto turto ir paslaugų įvertinimo taisyklių patvirtinimo“ ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įstaigos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įstaigą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įstaigos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skeptiškumo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įstaigos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įstaigos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įstaiga negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos galėjome nustatyti audito metu.

Auditorius Danius Stažinskas
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000496

UAB „Audito kokybė“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001470

Vilnius, Lietuva
2025 m. balandžio 14 d.

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
buhalterinės apskaitos ir finansinių
ataskaitų sudarymo ir pateikimo
taisyklių
2 priedas

(Finansinės būklės ataskaitos forma)
Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras, VŠĮ 305773609
(subjekto teisinė forma, pavadinimas, kodas)
Lukiškių g. 2 Vilnius LT-01108 Lietuva
(buveinė (adresas), registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys)

(teisinis statusas, jei subjektas likviduojamas, reorganizuojamas ar yra bankrutavęs)

Tvirtinimo žyma

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

PAGAL 2024-12-31 DUOMENIS
2025-03-27
(sudarymo data)

EUR				
Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
A.	ILGALAIKIS TURTAS		506	3686
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS		-	-
II.	MATERIALUSIS TURTAS	1	506	3686
III.	FINANSINIS TURTAS		-	-
IV.	KITAS ILGALIKIS TURTAS		-	-
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		82410	609327
I.	ATSARGOS	2	88	148
II.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	3	7668	287957
III.	KITAS TRUMPALIKIS TURTAS	4	10033	5153
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	5	64621	316069
	TURTAS, IŠ VISO		82916	613013
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		14196	14196
I.	DALININKŲ KAPITALAS	6	570000	570000
II.	REZERVAI		-	-
III.	NELIEČIAMSI KAPITALAS		-	-
IV.	SUKAŪPTAS VEIKLOS REZULTATAS	11	(555804)	(555804)
D.	FINANSAVIMO SUMOS	7.2	42422	572782
E.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		26298	26035
I.	ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
II.	TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	12	26298	26035
	NUOSAVAS KAPITALAS, FINANSAVIMO SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		82916	613013

Vadovė
(subjekto įstatuose nurodyto valdymo
organo nario pareigų pavadinimas)
Apskaitos paslaugas teikianti UAB "ROBOLABS"

Eglė Lukošienė
(vardas ir pavardė)

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
būhalterinės apskaitos ir finansinių
ataskaitų sudarymo ir pateikimo
taisyklių
3 priedas

(Veiklos rezultatų ataskaitos forma)
Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras, VŠĮ 305773609
(subjekto teisinė forma, pavadinimas, kodas)
Lukiškių g. 2 Vilnius LT-01108 Lietuva
(buveinė (adresas), registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys)

(teisinis statusas, jei subjektas likviduojamas, reorganizuojamas ar yra bankrutavęs)

(Tvirtinimo žyma)

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

PAGAL 2024-12-31 DUOMENIS
2025-03-27
(sudarymo data)

EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PAJAMOS		644 460	576 994
1.	PARDAVIMO PAJAMOS		-	-
2.	FINANSAVIMO PAJAMOS	7.1	641098	576994
3.	KITOS PAJAMOS	8	3362	0
II.	SĄNAUDOS		(644 460)	(576 994)
	PREKIŲ, SUTEIKTŲ PASLAUGŲ SAVIKAINA IR KITOS PARDAVIMO SĄNAUDOS		-	-
1.	VEIKLOS SĄNAUDOS	9	-644139	-575546
3.	KITOS SĄNAUDOS	10	-321	-1448
	VEIKLOS REZULTATAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-	-
III.	APMOKESTINIMAS		-	-
IV.	PELNO MOKESTIS		-	-
	GRYNASIS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
V.				

Vadovė
(subjekto įstatuose nurodyto valdymo organo
nario pareigų pavadinimas)

Eglė Lukošienė
(vardas, pavardė)

Apskaitos paslaugas teikianti UAB "ROBOLABS"

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(visos sumos yra eurai, jeigu nenurodyta kitaip)

VšĮ „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras“, įm. k. 305773609
Lukiškių g. 2 Vilnius LT-01108 Lietuva

2024 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS
RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

VšĮ „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras“ (toliau - įstaiga) yra viešoji įstaiga, įregistruota 2021 m. gegužės 20 d. Įstaigos registracijos Juridinių asmenų registre kodas 305773609. Galiojanti Įstaigos įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2021 m. gegužės 20 d.

Įstaigos buveinės adresas yra Lukiškių g. 2 Vilnius LT-01108 Lietuva

Finansiniai Įstaigos metai sutampa su kalendoriniais metais.

Įstaigos vykdoma veikla: Kita pagalbinė finansinių paslaugų, išskyrus draudimą ir pensijų lėšų kaupimą, veikla

Vidutinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą 2024 m. buvo 10 darbuotojų.

Apskaitos paslaugas teikia UAB "ROBOLABS", apskaitą tvarkantis asmuo Sandra Katauskaitė.

II. APSKAITOS POLITIKA

Bendrieji apskaitos principai

Metinės finansinės ataskaitos (toliau finansinės ataskaitos) sudarytos vadovaujantis Įstaigos, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo bei turinio viršenybės prieš formą principais.

Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal LR finansų ministro įsakymą Nr. 1K-443 „Dėl finansų ministro 2004 m. lapkričio 22 d. įsakymo Nr. 1K-372 „Dėl pelno nesiekiančių ribotos civilinės atsakomybės juridinių asmenų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės sudarymo ir pateikimo taisyklių patvirtinimo“.

Finansinių ataskaitų valiuta

Įstaigos finansinėse ataskaitose visos sumos yra pateiktos nacionaline LR valiuta – eurai.

Valiutinės operacijos Įstaigos apskaitoje registruojamos atsižvelgiant į Lietuvos Banko kiekvieną dieną nustatomą euro kursą kitų užsienio valiutų atžvilgiu.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui Įstaigoje priskiriamas neturintis materialios formos nepiniginis turtas, kuriuo Įstaiga disponuoja, kurį naudodama tikisi gauti tiesioginės ir (arba) netiesioginės ekonominės naudos ir kurio įsigijimo savikaina yra ne mažesnė už 300 Eur.

Pirminio pripažinimo metu nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Balanse nematerialusis turtas pateikiamas likutine verte.

Ilgalaikis nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiogiai proporcingu amortizacijos skaičiavimo metodu. Nematerialiojo turto amortizacija priskiriama Įstaigos veiklos sąnaudoms.

	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Programinė įranga	3
Kitas nematerialusis turtas	4

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikiam materialiajam turtui Įstaigoje priskiriamas materialusis turtas, kuriuo Įstaiga savo rizika disponuoja, kuris teikia ekonominės naudos naudojamas ilgiau nei vienerius metus ir kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti bei kurio įsigijimo savikaina yra ne mažesnė už 300 Eur.

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Finansinėse ataskaitose jis parodomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą nusidėvėjimo skaičiavimo metodą. Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas priskiriamas Įstaigos veiklos sąnaudoms.

Ilgalaikio materialaus turto perleidimo rezultatas pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio kitos veiklos pelnu arba nuostoliu.

	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Pastatai ir statiniai	8-15
Transporto priemonės	6-10
Kiti įrenginiai, statiniai	8
Kompiuterinė technika, ryšių priemonės	3
Baldai	6
Kitas turtas	4

Ilgalaikis finansinis turtas

Ilgalaikiam finansiniam turtui Įstaigoje priskiriamos ilgalaikės investicijos į kitas įmones, suteiktos ilgalaikės paskolos, po vienerių metų gautinos sumos bei kitas finansinis turtas, kuris atitinka ilgalaikio turto apibrėžimą, išskyrus gautinų sumų ir suteiktų paskolų einamųjų metų dalį.

Kitas ilgalaikis turtas

Kitam ilgalaikiam turtui Įstaigoje priskiriamos išankstinės įmokos pagal nuomos ir panašias sutartis, kurios bus užskaitytos po vienerių metų nuo jų užregistravimo dienos arba po balanso sudarymo datos.

Atsargos

Atsargoms Įstaigoje priskiriamas trumpalaikis turtas (žaliavos, medžiagos ir komplektuojamieji gaminiai, nebaigta gamyba, pagaminta produkcija bei pirktos prekės, skirtos perparduoti), kurį Įstaiga sunaudoja pajamoms uždirbti per vienerius metus arba per vieną Įstaigos veiklos ciklą. Registruojant atsargas apskaitoje, jos įvertinamos įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas – įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė ir atimant reikšmingus atsargų vertės sumažėjimo nuostolius. Pagamintos ir/ar parduotos produkcijos savikainą sudaro žaliavos, medžiagos, darbo apmokėjimo sąnaudos, gamybinių pastatų bei įrengimų nusidėvėjimas ir kitos su gamyba susijusios pridėtinės išlaidos.

Apskaičiuodama sunaudotų veikloje ar parduotų atsargų savikainą, Įstaiga taiko FIFO būdą (daroma prielaida, kad pirmiausiai sunaudojamos anksčiausiai įsigytos atsargos).

Gautinos sumos

Gautinos sumos apskaitoje registruojamos tikrąja verte (pradine sandorio verte). Sudarant finansines ataskaitas, gautinos sumos apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus nuvertėjimą (nuostolį dėl vertės sumažėjimo).

Kitas trumpalaikis turtas

Įstaigos kito trumpalaikio turto straipsnyje parodomas trumpalaikis finansinis turtas bei kitas trumpalaikis turtas, kuris nebuvo parodytas kituose turto straipsniuose.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose bei kasoje įvairia valiuta.

Nuosavas kapitalas

Įstaigos nuosavam kapitalui priskiriama apmokėta įstatinio kapitalo dalis, akcijų priedai, privalomas ir kiti rezervai, nepaskirstytasis pelnas.

Mokėtinos sumos

Pirmą kartą pripažindama įsipareigojimą, Įstaiga jį įvertina savikaina. Sudarant finansines ataskaitas, mokėtinos sumos apskaitomos tikrąja verte arba amortizuota savikaina, o skirtumas tarp savikainos ir tikrosios vertės arba amortizuotos savikainos įtraukiamas į laikotarpio pelną arba nuostolius. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso dieną pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitoje pripažįstami tada, kai dėl praeities įvykio Įstaiga turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasizadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Sudarant finansines ataskaitas, atidėjiniai yra koreguojami taip, kad atspindėtų tiksliausią įvertinimą balanso sudarymo datai.

Pelno mokestis

Įstaigai pelno mokesčio tarifas už 2024 m. netaikomas. Mokestinius nuostolius, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių perleidimo, galima perkelti neribotą laikotarpį, tačiau toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Įstaiga nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė. Nuostoliai dėl vertybinių popierių perleidimo perkeliama ne ilgiau kaip penkerius metus.

Pajamos

Pajamos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu, t.y. apskaitoje registruojamos tada, kai jos uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimą. Pajamos registruojamos, kai tikimasi gauti su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos Įstaigoje įvertinamos tikrąja verte, atėmus PVM ir suteiktas nuolaidas bei įvertinus parduotų prekių grąžinimą ir nukainojimą. Pajamos pardavus prekes pripažįstamos pristačius prekes ir perdavus riziką bei prekių nuosavybės teikiamą naudą.

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, nebent yra abejonių dėl jų gavimo.

Sąnaudos

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Kai per ataskaitinį laikotarpį patirtų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neuždirbs pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Veiklos sąnaudos parodo per ataskaitinį laikotarpį patirtas išlaidas, susijusias su tipine Įstaigos veikla.

Valiutiniai straipsniai

Sandoriai, sudaryti užsienio valiuta, apskaitomi pagal sandorio sudarymo dieną galiojusį oficialų euro ir užsienio valiutos keitimo kursą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje valiutiniai likučiai perkainojami pagal paskutinės ataskaitinio laikotarpio dienos oficialų euro ir užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai, susidarę pasikeitus užsienio valiutų kursams, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje nėra pripažįstami. Jie aprašomi aiškinamajame rašte, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėje atskaitomybėje nėra pripažįstamas. Jis aprašomas aiškinamajame rašte, išskyrus tuos atvejus, kai yra tikimybė, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Klaidų taisymas

Praėjusių ataskaitinių laikotarpių finansinių ataskaitų klaidos pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose. Klaidos taisymas įtraukiamas į tą pačią veiklos rezultatų ataskaitos eilutę, kurioje buvo padaryta klaida. Kai kuriais atvejais klaidos gali daryti tokį didelį poveikį praėjusio ar kelių ankstesnių laikotarpių finansinėse ataskaitose, kad tų laikotarpių finansinės ataskaitos teisingai nebeatspindi Įstaigos finansinės būklės ir veiklos rezultatų. Tokios klaidos laikomos esminėmis. Taisant esmines ankstesnių laikotarpių klaidas, reikia taikyti retrospektyvinį būdą, nebent būtų neįmanoma tiksliai įvertinti esminės klaidos poveikio ankstesnių laikotarpių finansinei atskaitomybei. Šiuo atveju taikomas perspektyvinis būdas. Ankstesniam laikotarpiui priklausančios esminės klaidos ištaisymo suma turi būti pateikta ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose koreguojant nepaskirstytojo veiklos rezultato likutį, buvusį ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Kartu turi būti koreguojama ataskaitinio laikotarpio finansinių ataskaitų lyginamoji informacija. Jei lyginamosios informacijos pateikti negalima, tai turi būti nurodyta aiškinamajame rašte.

Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įstaigos padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, jei tai reikšminga, yra aprašomi pastabose.

III. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Ilgalaikis turtas

	2024	2023
Ilgalaikio turto vertė:	506	3686

2. Atsargos ir išankstiniai apmokėjimai

	2024	2023
Sukauptų atsargų ir išankstinių apmokėjimų:	88	148

3. Per vienerius metus gautinos sumos

Gautinos sumos:	2024	2023
Narių įnašai:	7668	287957
Kitos gautinos sumos:	0	0
Viso:	7668	287957

4. Kitas trumpalaikis turtas

	2024	2023
Darbuotojų draudimas:	4267	4667
Kita:	5766	486
Viso:	10033	5153

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2024	2023
Įstaigos pinigų sumas sudarė:	64621	316069

Įstaiga 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo pinigų, kurių naudojimas apribotas ilgesniam kaip vienerių metų laikotarpiui.

6. Dalininkų kapitalas

Įstaigos dalininkų kapitalą sudarė:	2024	2023
Lietuvos bankas	142500	142500
Lietuvos Respublikos valstybei atstovaujanti Finansų ministerija	30000	30000
AB SEB bankas	84205	84205
AB Swedbank	94670	94670
AB Šiaulių bankas	41534	41534
Luminor bank AS Lietuvos skyrius	67656	67656
UAB Medicinos bankas	27014	27014
UAB Revolut Bank	25067	25067
AS Citadele bankas	28312	28312
OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	29042	29042
	570000	570000

7.1 Finansavimo pajamos

	2024	2023
Mykolo Romerio Universitetas		26844
Panaudotas finansavimas per 2024 metus	641098	550150
	<u>641098</u>	<u>576994</u>

Papildoma informacija apie įstaigos gautą ir panaudotą finansavimą pateikiama prieduose: 4 - 7 priedas.

7.2 Finansavimo sumos

	2024	2023
Nepanaudotas gautas finansavimas	42422	572782

Papildoma informacija apie įstaigos gautą ir panaudotą finansavimą pateikiama prieduose: 4 - 7 priedas.

8. Kitos pajamos

	2024	2023
Indėlių palūkanų pajamos	3116	
Valiutų kursų įtaka	246	
	<u>3362</u>	<u>0</u>

Papildoma informacija apie įstaigos gautą ir panaudotą finansavimą pateikiama prieduose: 4 - 7 priedas.

9. Veiklos sąnaudos

	2024	2023
Nuomos sąnaudos	32424	30714
Darbo užmokesčio sąnaudos	498432	436497
Kita	113283	108335
	<u>644139</u>	<u>575546</u>

10. Kitos sąnaudos

	2024	2023
Neatskaitomas PVM	0	109
Kita	321	1339
	<u>321</u>	<u>1448</u>

11. Sukauptas veiklos rezultatas

	2024	2023
Įstaigos veiklos rezultatą sudarė:	-555804	-555804

12. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai

Įstaigos per vienerius metus mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	2024	2023
Finansinės skolos kredito institucijoms	0	0
Skolos tiekėjams	4751	7462
Gauti išankstiniai apmokėjimai	0	0
Pelno mokesčio įsipareigojimai	0	0
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	21417	18573
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	130	0
Viso:	<u>26298</u>	<u>26035</u>

Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

2024 m. gruodžio 31 d. teisminių ginčų Įstaiga neturėjo.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų kitų įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingą įtaką Įstaigos finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus, po finansinių ataskaitų sudarymo datos nebuvo.

VšĮ „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras“
vadovė

Eglė Lukošienė

2025-03-27

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
buhalterinės apskaitos ir finansinių
ataskaitų sudarymo ir pateikimo taisyklių
4 priedas

(Informacijos apie per ataskaitinį laikotarpį gautą paramą forma)

PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ GAUTA PARAMA

(eurais)

Eilės Nr.	Gautos paramos teikėjas		Gautos paramos dalykas					
	Pavadinimas	Kodas, buveinė (adresas)	Pinigais	Turtu, išskyrus pinigus	Paslaugomis	Turto panauda	Savanorių darbu**	
							Eur	Valandos
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
1.1.								
1.2.								
2.	Užsienio valstybių juridiniai asmenys							
2.1.								
2.2.								
3.	Fiziniai asmenys* ir anonimai	X						
4.	Gyventojai, skyrę gyventojų pajamų mokesčio dalį	X		X	X	X	X	
5.	Iš viso	X						

* Fizinį asmenų duomenys neatskleidžiami.

** Jei nėra galimybės įvertinti pinigine išraiška, gali būti nurodytos savanorių dirbtos valandos, apie tai nurodant pastaboje.

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų
sudarymo ir pateikimo taisyklių
5 priedas

(Informacijos apie gautos paramos pasikeitimą, įskaitant jos panaudojimą, per ataskaitinį laikotarpį forma)

GAUTOS PARAMOS PASIKEITIMAS, ĮSKAITANT JOS PANAUDOJIMĄ, PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

(eurais)

Eilės Nr.	Paramos dalykas	Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Gauta per ataskaitinį laikotarpį	Pergrupavimas*	Panaudota per ataskaitinį laikotarpį		Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
					Iš viso	Iš jų saviems tikslams	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Pinigai						
2.	Turtas, išskyrus pinigus						
3.	Parama, panaudota neliečiamajam kapitalui formuoti	X	X		X	X	X
4.	Iš viso						

* Pinigais gauta parama panaudota ilgalaikiam turtui įsigyti ar neliečiamajam kapitalui formuoti arba parduotas kaip parama gautas turtas, išskyrus pinigus.

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
būhalterinės apskaitos ir finansinių
ataskaitų sudarymo ir pateikimo taisyklių
6 priedas

(Informacijos apie per ataskaitinį laikotarpį suteiktą labdarą ir paramą pateikimo forma)

PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ SUTEIKTA LABDARA IR PARAMA

(eurais)

Eilės Nr.	Suteiktos labdaros, paramos gavėjas		Suteiktos labdaros, paramos dalykas			
	Pavadinimas	Kodas, buveinė (adresas)	Pinigais	Turtu, išskyrus pinigus	Paslaugomis**	Turto panauda***
1	2	3	4	5	6	7
1.	Juridiniai asmenys					
1.1.						
1.2.						
2.	Fiziniai asmenys*	X				
3.	Iš viso	X				

* Fizinį asmenų duomenys neatskleidžiami.

** Nurodoma suteiktų paslaugų savikaina.

*** Rodoma, kai subjektas perduoda kitiems asmenims naudoti turtą pagal panaudos sutartį, neatsižvelgdamas į tai, kokiomis teisėmis jis pats valdo šį turtą (nuosavybės,

Pelno nesiekiančių juridinių asmenų
buhalterinės apskaitos ir finansinių
ataskaitų sudarymo ir pateikimo taisyklių

7 priedas

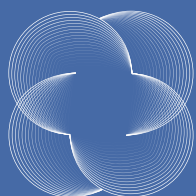
(Informacijos apie tikslinio finansavimo sumų pasikeitimą per ataskaitinį laikotarpį forma)

TIKSLINIO FINANSAVIMO SUMŲ PASIKEITIMAS PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

(eurais)

Eilės Nr.	Tikslinio finansavimo sumų šaltinis	Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Gauta per ataskaitinį laikotarpį	Panaudota per ataskaitinį laikotarpį	Gautinų sumų pasikeitimas	Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7
1.	Valstybės biudžetas					
2.	Savivaldybių biudžetai					
3.	Kiti šaltiniai	572781,73	110738,39	644460,41	3362,44	42422,15
4.	Iš viso	572781,73	110738,39	644460,41	3362,44	42422,15

Tikslinis finansavimas per 2024 metus:	Suma, eur
„Swedbank“, AB	5762,00
Akciju sabiedriba "Citadele banka" Lietuvos filialas	28746,00
Akciju sabiedriba "Citadele banka" Lietuvos filialas	1510,00
Connectpay, UAB	331,30
Jungtinė centrinė kredito unija	1340,27
Lietuvos bankas	7500,00
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	1245,00
Mykolo Romerio Universitetas	46548,50
OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	1056,00
Revolut Bank, UAB	7668,00
SEB bankas, AB	2467,00
Šiaulių bankas, AB	1308,00
UAB ILTE	3772,32
Urbo bankas, UAB	1484,00
Viso	110738,39



Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centras

Metinė ataskaita

2024 M.

2024 m.

Turinys

Turinys	2
1. Metinė apžvalga	3
1.1 Vadovo žodis	3
1.2 Ketvirtųjų 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 ir veiklos efektyvumas	9
3.1. Partnerystė	9
3.2. Švietimas / edukacija	13
3.3. Inovacijos ir Technologijos	16
3.4. Analitika ir Pažanga	16
4. Centro valdymas ir struktūra	17
5. Centro finansavimo modelis	17
5.1. 2024 m. Centro biudžeto ir išlaidų ataskaita	17
5.2. Dalininkų įnašai 2021-2025 m., tūkst. Eur	18
6. Žvilgsnis į ateitį	18

1. Metinė apžvalga

1.1. Vadovo žodis

2024-ieji buvo intensyvios veiklos metai ir laikotarpis, kuomet esama geopolitinė situacija formavo pinigų plovimo prevencijos profesionalų darbotvarkę. Praėjusieji metai dar kartą patvirtino, kad efektyvi kova su finansiniais nusikaltimais yra neatsiejama nuo glaudaus viešojo ir privataus sektorių bendradarbiavimo. Kaip stabilios finansų sistemos pagrindą sudaro tarpusavyje glaudžiai susiję elementai, taip ir jos atsparumas priklauso nuo visų suinteresuotų šalių sutelktų pastangų, nuoseklaus darbo ir nuolat tobulinamų prevencijos priemonių.

Ketvirtuosius veiklos metus užbaigėme sėkmingai įgyvendinę 2022–2024 m. VŠĮ „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras“ (toliau – Centras) veiklos strategiją, kurios pagrindinis tikslas – stiprinti finansų sektoriaus apsaugą nuo neteisėtų veiklų, skatinti inovatyvius sprendimus rizikų valdymui bei užtikrinti efektyvią kovą su finansiniais nusikaltimais.

Per šį laikotarpį plėtėme ne tik prevencines iniciatyvas, bet ir stiprinome tarpinstitucinę bei tarptautinę bendradarbiavimą, siekdami gerosios praktikos dalijimosi, operatyvesnio reagavimo į naujas grėsmes ir visapusiško finansų rinkos dalyvių atsparumo didinimo.

Esame įsitikinę, kad augančios iniciatyvos, užmegzti tarptautiniai ryšiai ir stiprinamas viešojo bei privataus sektorių dialogas reikšmingai prisidėjo prie Lietuvos finansų sistemos atsparumo didinimo. Tarptautinėje erdvėje Centras ne kartą buvo pristatytas kaip pavyzdys, demonstruojantis veiksmingą viešojo ir privataus sektorių partnerystę (angl. public-private partnership, PPP).

Kasmet mūsų rengiama konferencija „Beyond the Surface of Illicit Finance: Allied Response“ (liet. „Neteisėti finansai: jungtinis atsakas“) subūrė viešojo ir privataus sektoriaus ekspertus iš Lietuvos ir užsienio. Konferencijoje aptartos aktualiausios temos: tarp-



Eglė Lukošienė,

VŠĮ „Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras“ direktorė

tautinių sankcijų vengimas, terorizmo finansavimo iššūkiai ir kitos neteisėtų finansinių srautų grėsmės. Tai dar kartą patvirtino, kad pinigų plovimo prevencijos specialistų darbas yra neatsiejama pasaulinės kovos su finansiniais nusikaltimais dalis.

2024-aisiais tęsėme jau pradėtus darbus tarptautiniu ir nacionaliniu lygmeniu. Tęsėme pirmininkavimą kartu su partneriais Europos Sąjungos teisėsaugos agentūros (Europol) Finansinės žvalgybos viešojo ir privataus sektorių partnerystės (EFIPPP) Sankcijų vengimo (angl. Circumvention of Sanctions) darbo grupėje, pirmininkavome dvejose plenarinėse sesijose.

Taip pat nuo 2024 metų Centras pradėjo bendra-pirmininkauti EFIPPP Kriptoturto (angl. crypto-assets) darbo grupei. Turėjome galimybę keistis tarptautine patirtimi ir ja dalytis su Lietuvos finansų rinkos dalyviais, stiprinant kriptotechnologijomis vykdomų finansinių nusikaltimų prevenciją.

Vienu iš pagrindinių veiklos prioritetų tapo sankcijų įgyvendinimo klausimai. 2024 m. Taktinio bendradarbiavimo Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo darbo grupė aktyviai tęsė savo veiklą, aptarė teisinio reguliavimo pokyčius, toliau dalinosi aktualia informacija sankcijų įgyvendinimo srityje akcentuodami tokio dalinimosi ir visų suinteresuotųjų šalių indėlio užtikrinant sankcijų laikymąsi svarbą. 2024 m. Centras koordinavo 26 Taktinio bendradarbiavimo darbo grupės posėdžius įvairiomis temomis, kuriuose dalyvavo Centro dalininkų, teisėsaugos, valstybės institucijų, finansų sektoriaus ir kibernetinio saugumo organizacijų atstovai.

Siekiant įtraukti vis daugiau finansų rinkos dalyvių į Centro veiklą, 2024 metais sudarėme galimybę Lietuvos banko prižiūrimiems finansų rinkos dalyviams prisijungti prie Centro veiklos tampant jo nariais. 2024 m. pasirašėme tris bendradarbiavimo sutartis ir tapti Centro nariais pakvietėme: nacionalinį plėtos banką ILTE, Jungtinę centrinę kredito uniją KREDA ir nebankinių mokėjimo paslaugų tiekėją UAB „ConnectPay“.

Ypatingą dėmesį skyrėme specialistų mokymams. 2024 m. mūsų organizuojuose nuotoliniuose mokymuose dalyvavo daugiau nei

7 500 specialistų iš aštuoniolikos skirtingų sektorių. Bendradarbiaudami su tarptautiniais partneriais – JAV Valstybės departamentu, CRDF Global (JAV) ir Lawtelier (IT) ir viena didžiausių tarptautinių organizacijų – Europos saugumo ir bendradarbiavimo organizacija rengėme tikslines dirbtuves ir tarptautines diskusijas sankcijų įgyvendinimo ir prekyba žmonėmis temomis.

Praėjusiais metais tęsėme Specializuotą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos kompetencijų sertifikavimo programą, kurią sėkmingai baigė dar dvi absolventų grupės (198 absolventai). Iš viso nuo programos pradžios pamatinės šios srities kompetencijas liudijantį sertifikatą įgijo jau 398 specialistai.

2024 m. Centras pradėjo koordinuoti informacijos keitimosi tarp finansų įstaigų projekto įgyvendinimo darbo grupę. Nuo 2024 m. rugsėjo įvyko 4 susitikimai, kuriuose finansų įstaigos buvo supažindintos su nauju teisiniu reglamentavimu, parengtas įgyvendinimo planas ir aptarti pagrindiniai sistemos veikimo principai. 2025 m. darbo grupė tęsia veiklą pagal parengtą planą.

Praėjusieji metai dar kartą patvirtino, kad mūsų siekis sukurti inovatyvų, pažangų ir lyderystę skatinantį kompetencijų centrą yra itin svarbus. Telkdami viešojo ir privataus sektorių ekspertus, stipriname kovą su finansiniais nusikaltimais. Tačiau nusikalstamos schemos tampa vis sudėtingesnės – sukčiavimo metodai tobulėja, o sankcijų vengimo strategijos tampa vis išradingesnės.

Tik dirbdami petys petin galėsime dar aktyviau kurti saugesnę ir atsparesnę Lietuvos finansų sistemą, gebančią efektyviai reaguoti į pinigų plovimo schemas, sankcijų apėjimą, finansinį sukčiavimą ir geopolitines grėsmes.

Dėkoju kiekvienam iš jūsų – viešojo ir privataus sektorių partneriams, ekspertams bei specialistams – už jūsų indėlį, įsipareigojimą ir pastangas drauge stiprinant finansų sistemos skaidrumą bei atsparumą. Tik bendromis pastangomis galime sukurti skaidrią ir novatorišką finansų aplinką, kuri galės ir toliau efektyviai reaguoti į naujus iššūkius ir didėjančias grėsmes.

1.2. Ketvirtųjų metų pasiekimai skaičiais

Ketvirtaisiais veiklos metais Centras nuosekliai tęsė pradėtus darbus bei skatino pasitikėjimu grįstą viešojo ir privataus

sektoriaus bendradarbiavimą. Ketvirtaisiais veiklos metais Centras baigė įgyvendinti 2022-2024 metų Centro veiklos strategiją.

26

Suorganizuoti Taktinio bendradarbiavimo darbo grupės posėdžiai

7

Suorganizuoti nuotoliniai mokymai viešojo ir privataus sektorių atstovams

3

Finansų rinkos dalyviai tapo Centro nariais

4

Koordinuoti Informacijos keitimosi tarp finansų įstaigų įgyvendinimo projekto darbo grupės susitikimai

3

Surengtos tikslinės dirbtuvės finansų įstaigų atstovams

2

Centro ekspertų parengtos ekspertinės apžvalgos publikuotos „Verslo žiniuose“

7524

Centro organizuose nuotoliniuose mokymuose dalyvavusių asmenų skaičius

1075

Vidutiniškai nuotoliniuose mokymuose dalyvavusių asmenų skaičius

1377

Dalyvių lankomiausiuose nuotoliniuose mokymuose skaičius

4,6 (iš 5)

Vidutinis mokymų įvertinimas

267

Centras paminėtas viešojoje erdvėje

398

Asmenys baigė Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sertifikavimo programą per šios programos organizavimo laikotarpį

2

Visuomenės nuomonės tyrimai sukčiavimo prevencijos tema

2

Visuomenės informavimo kampanijos sukčiavimo prevencijos tema

1

Suorganizuota kasmetinė 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 privataus sektorių bendradarbiavimu.

Centro **VERTYBĖS**:

- **PARTNERYSTĖ:** bendradarbiavimas yra mūsų veiklos pamatas, kartu mes esame stipresni, bendri tikslai ir abipusė parama lemia mūsų sėkmę.
- **PAŽANGA:** kasdien tobuliname savo veiklos procesus, nuolat mokomės ir esame pasiruošę naujoms galimybėms.
- **PATIKIMUMAS:** keliame sau aukščiausius veiklos standartus, esame principingi ir sąžiningi, kuriame ilgalaikiu pasitikėjimu grįstą bendradarbiavimą.
- **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 privataus sektorių partnerystė, veikianti kaip atskira institucija, aktyviai pasitelkdamą teisėsaugos, priežiūros, kitų valstybės institucijų bei privataus sektoriaus atstovų patirtį, žinias ir kompetencijas, kad Lietuvos finansų sistemos saugumas ir atsparumas būtų stiprinamas kiekvieną dieną.

Pažymėtina, kad viešojo ir privataus sektorių partnerystė visame pasaulyje vis labiau pripažįstama kaip vienas iš veiksmingiausių būdų kovoti su finansiniais nusikaltimais ir teroristų finansavimu. 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 privataus sektorių atstovų – mūsų kasdienių partnerių – tarpusavio pasitikėjimo kūrimas ir jo palaikymas. Centro veikloje dalyvaujančių viešojo ir privataus sektorių atstovų tarpusavio pasitikėjimas grindžiamas bendru ketinimu ir įsipareigojimu dalytis informacija, žiniomis bei kompetencijomis. Pripažindami, kad viešojo ir privataus sektorių dalyvių sąveika keitimosi informacija kontekste kartais gali apriboti produktyvų bendradarbiavimą, viešojo ir privataus 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 privataus sektorių vyktų sklandžiai ir laiku.

Centro veiklos pagrindu sutelktos viešojo ir privataus 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 privataus sektorių bendradarbiavimą;
- **SUDARYTI SĄLYGAS** dalytis informacija tarp viešojo ir privataus sektorių realiuoju laiku, užtikrinant, kad informacija saugiai pasieks tinkamus asmenis ir (arba) informacija bus galima pasinaudoti jos prireikus;
- **UGDYTI** viešojo ir privataus 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 privataus sektorių gebėjimą laiku aptikti ir užkardyti su finansiniais nusikaltimais susijusią nusikalstamą veiklą.

2. Strateginės veiklos kryptys

Centro dalininkai ir komanda 2021 metais, atsižvelgdami į Centro misiją ir viziją bei remdamiesi įstaigos vertybėmis, nustatė trejų metų (2022–2024 m.) strateginės veiklos kryptis ir kiekvienos veiklos krypties tikslus. Centro strateginės veiklos kryptys yra šios:

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

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

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

- ugdyti viešojo ir privataus sektorių subjektų bei jų darbuotojų kompetenciją pinigų plovimo / teroristų finansavimo (toliau – PP/TF) prevencijos srityje;
- didinti privataus sektoriaus specialistų, atsakingų už PP/TF prevencijos funkcijos įgyvendinimą, kompetencijas ir žinias;
- 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 inovatyvių sprendimų, siekiant identifikuoti veikas, kurios galbūt yra neteisėtos, ir su jomis susijusius požymius. Todėl numatome:

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

■ **PAŽANGA.** Veiksminga finansinių nusikaltimų prevencija neįsivaizduojama be vienodo rizikų suvokimo bei pažangios teisinės sistemos, tinkamos pasiekti prevencijos tikslus ir proporcingos keliams grėsmėms. Todėl numatome:

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

3. Strateginių tikslų įgyvendinimas ir veiklos efektyvumas

Centro veiklos efektyvumas parodo, kaip Centras įvykdė 2024 metais užsibrėžtus tikslus ir išskeltus uždavinius, kaip Centras siekė ilgalaikių tikslų ir koks Centro socialinis ir ekonominis poveikis. Centro tikslai ir strateginės kryptys nustatytos atitinkamai šios ataskaitos 1.4 dalyje ir 2 skyriuje.

3.1. Partnerystė

■ STRATEGINIS BENDRADARBIAVIMAS

Atsižvelgiant į tai, kad vienas esminių Centro tikslų yra gerinti viešojo ir privataus sektorių bendradarbiavimą, siekiant įtraukti daugiau finansų rinkos dalyvių į Centro veiklą, 2024 metais Centras sudarė galimybę Lietuvos banko prižiūrimiems finansų rinkos dalyviams prisijungti prie Centro veiklos tampant nariais. Per 2024 metus Centras sudarė tris bendradarbiavimo sutartis ir į Centro narius priėmė šiuos finansų rinkos dalyvius: nacionalinį plėtros banką – ILTE, Jungtinę centrinę kredito uniją – KREDA ir nebankinių mokėjimo paslaugų tiekėją UAB „ConnectPay“. 2024 metais finansų rinkos dalyvių įsitraukimas į Centro veiklą vyko palaipsniui, siekiant užtikrinti Centro koordinuojamų darbo grupių veiklos efektyvumą. 2025 metais Centras tęs laipsnišką finansų rinkos dalyvių priėmimą į Centro narius.

2024 metais Centras tęsė darbą darbo grupės, siekiančios įgyvendinti Europos Tarybos Ekspertų komiteto dėl priemonių, nukreiptų kovai su pinigų plovimu bei teroristų finansavimu (MONEY-VAL) parengtas rekomendacijas Lietuvai, veikloje. 2024 metais Centras teikė pastabas ir pasiūlymus Lietuvoje atliktam trečiajam Nacionaliniam pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo projektui.

2024 m. Centras kartu su Lietuvos policija, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos (toliau – FNTT), Specialiųjų tyrimų tarnyba (toliau – STT), Lietuvos bankų asociacija ir asociacija „Fintech Hub LT“ pasirašė bendradarbiavimo memorandumą, kuriuo sutarta diegti modernų programinį įrankį, skirtą palengvinti apsiikeitimą informacija ir duomenimis tarp valstybės institucijų ir finansų rinkos dalyvių, kuris veiks „vieno langelio principu“ ir reikšmingai prisidės siekiant greičiau ir efektyviau tirti bei užkardyti įvairaus pobūdžio nusikalstamas veikas.

■ TARPTAUTINIS BENDRADARBIAVIMAS

2022 metais Centras tapo Europol EFIPPP (angl. EFIPPP arba Europol Financial Intelligence Public Private Partnership) grupės nariu. Centras nuo 2022 metų taip pat kartu su partneriais pirmininkauja Sankcijų vengimo (angl. Circumvention of Sanctions) darbo grupei. Nuo 2024 metų Centras pradėjo bendra-pirmininkauti EFIPPP Kriptoturto (angl. Crypto – Assets) darbo grupei. Pirmininkavimas Kriptoturto darbo grupei yra galimybė keistis patirtimi tarptautiniu lygmeniu bei šia patirtimi pasidalinti su Lietuvos finansų rinkos dalyviais, suteikiant vertingų įžvalgų apie finansinių nusikaltimų, kuriems pasitelkiamos kriptotechnologijos, prevenciją.

2024 m. spalio 2 d. nuotoliu vyko Europol EFIPPP darbo grupių 24-oji plenarinė sesija. Plenarinės sesijos metu buvo pristatyta įvairių darbo grupių veikla, rezultatai ir aptartas 2024 m. EFIPPP grėsmių radaras (angl. EFIPPP Threat Radar 2024), t. y. viešojo ir privataus sektoriaus grėsmių apklausos analizė ir jos rezultatai. Plenarinės sesijos metu Centro vadovė pristatė Centro koordinuojamos Europol Sankcijų vengimo darbo grupės parengtą Priedą

prie Sankcijų apėjimo tipologijos ataskaitos, publikuotos 2023 m. (angl. Addendum to Sanctions Circumvention Typologies report 2023).

2024 m. gruodžio mėn. Centro atstovės dalyvavo 25-ojoje EFIPPP plenarinėje sesijoje, kurioje buvo nagrinėjamas profesionalių tarpininkų vaidmuo finansiniuose nusikaltimuose. Plenarinės sesijos metu vyko darbo grupių susitikimai, kuriuose Centro atstovės moderavo Sankcijų apėjimo ir Kriptoturto darbo grupių diskusijas. Sesijų metu dalyviai nagrinėjo priežiūros institucijų bendradarbiavimo galimybes, sprendė iššūkius ir kylančių rizikų specifiką bei priežiūros svarbą. Iš viso per 2024 metus Centro atstovai dalyvavo 3 EFIPPP plenarinėse sesijose, kuriose koordinavo darbo grupių darbą, aktyviai dalyvavo dirbtuvėse, teikė pastabas ir kėlė aktualius klausimus.

2024 m. vyko Europos sankcijų įgyvendinimo ir neteisėto finansavimo stebėsenos bei analizės grupės (angl. Sanctions and Illicit Finance Monitoring and Analysis Network, toliau – SIFMANet) Briuselio viršūnių susitikimas, kuriame Centro ekspertai kartu su kitų šalių sankcijų srities ekspertais, politikos formuotojais ir verslo lyderiais, dalinosi savo ekspertinėmis žiniomis ir sprendė svarbiausius su sankcijų įgyvendinimu susijusius iššūkius. Forumui pasibaigus, buvo parengtos ir pristatytos 2025 m. SIFMANet rekomendacijos (angl. SIFMANet - 2025 Recommendations: A Sanctions Strategy for Europe). Šios šešių žingsnių gairės skirtos sankcijų įgyvendinimo efektyvumui gerinti. Tikimasi, kad gairėse pateikta informacija prisidės prie vieningesnio požiūrio į sankcijų taikymą tarptautiniu mastu¹.

Centras 2024 metais aktyviai dalyvavo tarptautinėse konferencijose ir kituose renginiuose, kuriuose dalinosi gerosiomis praktikomis ir ekspertinėmis žiniomis. Pažymėtina, kad žemiau išvardijama tik dalis tarptautinių renginių, kuriuose Centras dalinosi gerosiomis praktikomis ir ekspertinėmis žiniomis. Centras dalyvauja ne tik tarptautiniuose, bet ir nacionaliniuose renginiuose, kuriuose dalinasi savo ekspertinėmis žiniomis.²

Centro atstovai dalyvavo:

- Europos saugumo ir bendradarbiavimo organizacijos (toliau – ESBO) kartu su Latvijos finansinės žvalgybos padaliniu organizuotoje atvejų studijų sesijoje „Efektyvi vadyba ir kontrolė virtualaus turto reguliavime“, kurioje renginio dalyviams pristatė blokų grandinės technologijos istorines ištakas bei technologijos plėtojimąsi, įstatymų leidėjų bei priežiūros ir teisėsaugos institucijų pastangas susipėti su technologine plėtra, efektyviai kovoti su nusikaltėliais, kurie, įvertinę virtualiųjų valiutų potencialą, jas pasitelkia saviems tikslams;
- Latvia Finance Association kartu su Lietuvos ir Estijos bankų asociacijomis organizuotame forume „Baltic Banking Industry Data Protection Officer Forum“, kuriame pristatė informacijos keitimosi tarp finansų įstaigų projektą Lietuvoje, atsižvelgiant į balandžio mėnesį Lietuvos Respublikos Seime priimtą Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo (toliau – PPTFPĮ) pakeitimo įstatymą;
- Karališkuoju jungtinių paslaugų institutu (angl. Royal United Services Institute, toliau – RUSI) organizuotoje apvalaus stalo diskusijoje, kurioje buvo aptariamas kriptovaliutų vaidmuo rusijai taikomų sankcijų apėjimo scheme;
- Pasaulinės koalicijos kovai su finansiniais nusikaltimais (angl. Global Coalition to fight Financial Crime) virtualaus turto darbo grupės susitikime tema: „Ginant skaitmeninę virtualaus turto tvirtovę“. Darbo grupės susitikime, kurį organizavo Pasaulio ekonomikos forumas, virtualiųjų valiutų ekspertai iš viso pasaulio diskutavo kaip stiprinti raštingumą virtualiųjų valiutų srityje bei efektyviau užkardyti manipuliacijas technologija nusikalstamais tikslais;

¹ 2025 Brussels SIFMANet recommendations.

² Daugiau informacijos galima rasti Centro LinkedIn profilyje arba Centro naujienlaiškiuose.

- Europos Tarybos (angl. Council of Europe) organizuotame regioniniame seminare Moldovoje, skirtame viešojo ir privataus sektorių partnerystėms (angl. public-private partnership, toliau – PPPs) stiprinti kovos su finansiniais nusikaltimais srityje. Centras pristatė įžvalgas apie efektyvų PPPs kūrimą, jų vaidmenį derinant išteklius su misija ir tikslais bei skatinant visuomenės informuotumą ir įsitraukimą, taip pat pasidalijo Lietuvos patirtimi ir pristatė Centro sėkmės istoriją;
- Europos Tarybos organizuotoje konferencijoje „Praktinis ES sankcijų taikymas – dabartinė situacija ir ateities perspektyvos“, kurioje pristatymo metu akcentavo bendradarbiavimo nacionaliniu ir tarptautiniu lygmeniu svarbą ir pristatė Europol EFIPPP Circumvention of sanctions (CoS) darbo grupės rezultatus;
- Dalijimosi finansine žvalgyba ateities (angl. Future of Financial Intelligence Sharing, FFIS) programos, bendradarbiaujant su RUSI, organizuotose dirbtuvėse kuriose buvo diskutuojama dėl informacijos keitimosi galimybių Baltijos šalių regione, įsigaliojus naujam ES Reglamento 2024/1624 75 straipsniui, suteikiančiam tokią galimybę. Centras dirbtuvių metu pristatė Informacijos keitimosi tarp finansų įstaigų Lietuvoje projekto įgyvendinimo eigą ir etapus, dalyvavo diskusijose dėl tolimesnių žingsnių keičiantis informacija ne tik nacionaliniu, bet ir tarpvalstybiniu mastu.

2024 metais Centras kartu su Lietuvos banku organizavo kasmetinę konferenciją „Neteisėti finansai: jungtinis atsakas“ (angl. „Beyond the Surface of Illicit Finance: Allied Response“). Konferencijos metu šalies ir užsienio ekspertai susitelkė į sankcijų vengimo, terorizmo finansavimo bei kitas pasaulines neteisėtų finansinių srautų keliamas grėsmes ir jų užkardymo aktualijas. Renginyje dalyvavo bei nuotoliu stebėjo apie 600 ekspertų iš Lietuvos ir užsienio.

2024 m. rudenį startavo Ekonominio

bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos įgyvendinamas atsparumo sukčiavimui ir finansinio raštingumo didinimo projektas, kuriame dalyvauja Europos Komisija, Lietuvos bankas, Latvijos bankas bei abiejų valstybių sukčiavimo prevenciją įgyvendinančių valstybės institucijų bei finansų rinkos dalyvių atstovai. Į projektą įsitraukė ir Centro ekspertai, kurie su tarptautinių specialistų grupe dalinasi kaupiamais statistiniais duomenimis, stebimomis sukčiavimo tipologijų tendencijomis ir jų pokyčiais. Šie duomenys bei įžvalgos bus naudojami atliekant kokybinį tyrimą.

■ TAKTINIS BENDRADARBIAVIMAS

2024 metais Centras koordinavo 26 Taktinio bendradarbiavimo darbo grupės posėdžius pagal atskiras tematikas, kuriuose dalyvavo Centro dalininkų atstovai bei Lietuvos Respublikos prokuratūros, Lietuvos policijos, Lietuvos Respublikos muitinės, FNTT, Užsienio reikalų ministerijos, Ekonomikos ir inovacijų ministerijos, STT, Lietuvos bankų asociacijos, Nacionalinio kibernetinio saugumo centro ir kitų įstaigų atstovai. Taktinio bendradarbiavimo darbo grupės posėdžiai vykdomi pagal atskiras temas: pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos, sukčiavimo prevencijos ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimo.

Pažymėtina, kad nuo plataus masto rusijos invazijos į Ukrainą pradžios 2022 metais, tarptautinių sankcijų vengimo klausimai tapo ypač aktualūs Lietuvai, todėl Centre pradėjo veikti Taktinio bendradarbiavimo Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo darbo grupė. 2024 metais Taktinio bendradarbiavimo Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo darbo grupė tęsė savo veiklą, aptarė teisinio reguliavimo pokyčius, toliau dalinosi aktualia informacija sankcijų įgyvendinimo srityje akcentuodami tokio dalinimosi ir visų suinteresuotųjų šalių indėlio užtikrinant sankcijų laikymosi svarbą.

Centro Taktinio bendradarbiavimo Sukčiavimo prevencijos darbo grupės susitikimuose buvo dalijamasi esminiais pokyčiais sukčiavimo srityje tiek viešajame, tiek privačiame sektoriuose. Buvo

aptartos vyraujančios sukčiavimo schemos ir tipologijos, taip pat buvo tariamasi dėl bendrų prevencijos priemonių, siekiant mažinti sukčiavimo apimtį Lietuvoje. Susitikimų metu buvo akcentuotas bendradarbiavimas tarp sektorių, technologinių sprendimų diegimas, švietimo iniciatyvos ir nuolatinis strategijų tobulinimas. Be kita ko, svarbus dėmesys buvo skiriamas bendradarbiavimui su Lietuvos policija, kuri metų pabaigoje pradėjo Lietuvoje steigti Sukčiavimo prevencijos centrą, veikiantį visą parą (24/7) – šiam projektui įgyvendinti prireikė tiek privataus, tiek viešojo sektorių įsitraukimo ir pastangų.

Per 2024 m. buvo suorganizuota 10 Centro Taktinio bendradarbiavimo Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos darbo grupės susitikimų, iš jų - didžioji dalis susitikimų paskirta įtartinų veiklos (operacijos) raportavimui FNTT. Atsižvelgiant į identifikuotus poreikius, pirmojo metų susitikimo metu buvo organizuojami susitikimai su kitų institucijų atstovais: Valstybinės mokesčių inspekcijos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos, STT ir Lošimų priežiūros tarnybos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Darbo grupės nariai analizavo šios grupės susitikimų naudą bei kartu pasiektus rezultatus dalyvaudami dviejose apklausose, kurių metu buvo analizuojamas darbo efektyvumas, pasiekti tikslai.

3.2. Švietimas / edukacija

■ MOKYMAI

2024 metais Centras kartu su partneriais rengė mokymus šiomis temomis: mokestiniai pažeidimai ir nusikaltimai, pranešėjų apsauga, sankcijų įgyvendinimas/sectorinių rizikų vertinimas, CASP/VASP – finansų įstaigos klientas, dalykinių santykių ir operacijų stebėseną, kokybės kontrolės užtikrinimo procesas vykdant PPTFP reikalavimus ir naujai kylančios rizikų ir neigiamos viešosios informacijos vertinimas ir valdymas PPTFP priemonėmis.

Praėjusiais metais organizuojant mokymus vienas iš svarbiausių Centro tikslų buvo – pasitelkiant skirtingas patirtis turinčius viešojo ir privataus sektoriaus ekspertus atskleisti temų įvairiapusį kumą. Mokymų metu siekėme sudaryti galimybes dalyviams užduoti rūpimus klausimus, kad įgytos žinios padėtų tobulinti PP/TF, sankcijų apėjimo, sukčiavimo bei kitų finansinių nusikaltimų prevencijos procedūras ir priemones.

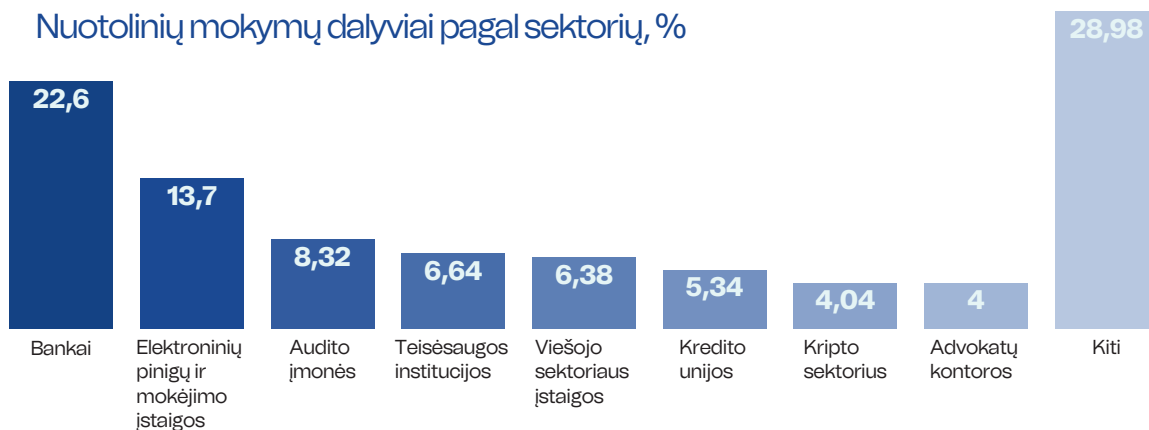
Aktyviausiai nuotoliniuose mokymuose dalyvavo bankų sektoriaus ir Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų (toliau – EPI) sektoriaus darbuotojai.

2024 metais iš viso nuotoliniuose mokymuose dalyvavo atstovai iš aštuoniolikos skirtingų sektorių. Lyginant su 2023 metų rezultatais, sumažėjo EPI ir kredito unijų sektoriaus darbuotojų skaičius mokymuose, tačiau išaugo audito įmonių, viešojo sektoriaus įstaigų, kripto sektoriaus, advokatų kontorų ir kitų sektorių darbuotojų aktyvumas mokymuose.

Pastebėtina, kad 2024 metais lyginant su ankstesniais metais, vidutinis nuotolinių mokymų vertinimas pakilo – 4,6 balo iš 5 (2022 ir 2023 m. buvo 4,5 balo iš 5). Tai parodo, jog organizuojamų nuotolinių mokymų kokybė gerėja.

Centras, pasitelkdamas partnerius, taip pat rengė tikslines dirbtuves, kurios buvo skirtos siauresnei temai, susijusiai su pinigų plovimo

Nuotolinių mokymų dalyviai pagal sektorių, %



Per 2024 metus 7 nuotoliniuose mokymuose dalyvavo 7524 dalyviai, taigi vidutiniškai 1 mokymuose dalyvavo net 1075 dalyviai. Praėjusiais metais daugiausiai dalyvių dėmesio sulaukė mokymai „Dalykinių santykių ir operacijų stebėseną“ – dalyvavo 1377 dalyviai, taip pat „Dominuojančios mokesčių vengimo schemos ir PVM sukčiavimo požymiai“ – dalyvavo 1338 dalyviai.

ar kitų finansinių nusikaltimų prevencijos specialistų kasdienėmis užduotimis ir jų sprendimu. Centras tokiu būdu siekė stiprinti skirtingas pinigų plovimo prevencijos grandis, formuoti vieningą standartą finansų ir kitose įstaigose ir taip prisidėti prie efektyvesnės PP/TF prevencijos.

2024 metais buvo surengtos 3 tikslinės dirbtuvės:

- Bendradarbiaujant su JAV Valstybės departamentu, CRDF Global (JAV) ir Lawtelier (IT), Centras organizavo tarptautines dirbtuves „Strengthening European Financial Sector Capabilities to Mitigate Complex Russia and Belarus-related Sanctions Risks“. Jose dalyvavo apie 30 sankcijų ekspertų iš finansų ir viešojo sektoriaus institucijų. Pagrindinis seminaro tikslas buvo skatinti keitimąsi metodikomis, kurios taikomos įvairiose jurisdikcijose, siekiant veiksmingai įgyvendinti sankcijas. Dalyviai dalyvavo diskusijose, gilinosi į Europos Sąjungos ir JAV teisės aktų aspektus, nagrinėjo sankcijų laikymosi strategijas ir praktines situacijas;
- Centras bendradarbiaudamas su viena didžiausių tarptautinių organizacijų – ESBO, Vilniuje 2024 m. rugsėjo mėn. surengė diskusijų forumą apie prekybos žmonėmis rizikas ir finansinės žvalgybos vaidmenį kovojant su šiuo reiškiniu. Dvi dienas vykusiose dirbtuvėse dalyvavo beveik 50 ekspertų iš valstybinių institucijų, finansinės žvalgybos padalinių, finansų įstaigų, virtualiųjų aktyvų paslaugų teikėjų ir teisėsaugos institucijų, kurie diskutavo apie šį sudėtingą nusikaltimą ir praktikoje taikomas efektyvias užkardymo priemones;
- Centras taip pat organizavo dirbtuves: „Sukčiavimo rizikų valdymas. Praktiniai įgūdžiai specialistams“. Šios dirbtuvės buvo skirtos finansų sektoriaus darbuotojams, pradėjusiems dirbti sukčiavimo prevencijos, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (PPTF) srityje, siekiant stiprinti jų profesinius įgūdžius ir pasirėmimą kovojant su šiomis grėsmėmis. Dirbtuvių metu, 30 dalyvių, buvo supažindinti su sukčiavimo tipologijų skirtumais, panašumais ir efektyvios stebėsenos metodais.

Taip pat Centras organizavo nuotolinius mokymus Valstybinės mokesčių inspekcijos darbuotojams, kurių metu 145 mokymo dalyviai buvo supažindinti su požymiais, rodan-

čiais, kad asmenys galimai vykdo / vykde korupcinio pobūdžio ar pinigų plovimo nusikaltimus. Buvo pateikti praktiniai pavyzdžiai, kokiose ekonominės veiklos srityse dažniausiai identifikuojami minėti nusikaltimai, nagrinėjo schemas, kaip šie nusikaltimai vyksta, pasidalino patirtimi atskleidžiant užsienio pareigūnų papirkinėjimo atvejus. Mokymo dalyviai taip pat buvo supažindinti su pinigų plovimo požymiais.

Centras, siekdamas atliepti finansinių nusikaltimų (pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, sankcijų, sukčiavimo) prevencijos specialistų kompetencijų tobulinimo poreikį, parengė Centro siūlomų mokymų temų 2025 m. sąrašą ir organizavo dalininkų, partnerių ir finansų rinkos dalyvių apklausas dėl mokymų poreikio 2025 metams nustatymo. Remiantis apklausų rezultatais buvo parengtas Centro mokymo renginių 2025 metams plano projektas.

■ **SPECIALIZUOTA PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS KOMPETENCIJŲ SERTIFIKAVIMO PROGRAMA**

Specializuota pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos kompetencijų sertifikavimo programa (toliau – Sertifikavimo programa) startavo 2022 metų spalį. 2024 metais šią programą baigė 2 laidos (198 absolventai). Iš viso nuo programos pradžios pamatinės šios srities kompetencijas liudijantį sertifikatą įgijo 398 specialistai.

2024 metais buvo suformuotos 3 kontaktinio mokymo ir 3 nuotolinio mokymo grupės, kurių dėka buvo sudarytos galimybės žinių pinigų plovimo prevencijos srityje siekti gyvenantiems ne tik Vilniuje, bet ir kituose Lietuvos miestuose. Siekiant užtikrinti regionuose dirbančių ar dėl kitų priežasčių negalintčių kontaktiniu būdu mokytis finansų įstaigų darbuotojų poreikius įgyti kompetencijas pinigų plovimo prevencijos srityje, nuotoliniai mokymai bus organizuojami ir 2025 metais.

Atsižvelgiant į nuolatinius ir dinamiškus finansų rinkos pokyčius ir poreikius, Sertifikavimo programa nuolat tobulinama, peržiūrimas jos turinys ir temos. 2024

metų Sertifikavimo programa buvo papildyta naujomis temomis – Sukčiavimo rizikos valdymas ir Korupcijos ir pinigų plovimo santykis, kurias mokymo dalyviams pristatė kompetentingi šių sričių ekspertai – praktikai. Sertifikavimo programos pagrindinis privalumas – tai, kad mokymo dalyviai turi unikalią galimybę gauti naujausią ir aktua- liausią informaciją iš pinigų plovimo prevenci- jos srityje dirbančių ekspertų – praktikų.

VISUOMENĖS ŠVIETIMAS

- Pasitelkiant geriausias finansinių nusi- kaltimų prevencijos praktikas 2024 metais Centras aktyviai prisidėjo prie finansškai saugesnės visuomenės kūrimo, aktyviai informavo ir švietė visuomenę apie vyraujančias finansinių nusikaltimų tendencijas.

2024 m. vasarą Centras ir Lietuvos banko Finansinio raštingumo centras sukurtu interaktyviu edukaciniu testu gyventojams priminė, kad sukčiai neatostogauja net vasarą. Edukacinį testą sudarė dvylika klausimų apie skirtingus sukčiavimo būdus, jų požy- mius ir klaidas, daromas reaguojant į netikėtas sukčių atakas, kurios gali lemti didelius asmeninius finansinius nuosto- lius. Pasirinkus neteisingą atsakymo variantą, buvo pateikiamas teisingas atsakymas, kuris padėjo gyventojams išplėsti ar prisiminti jau pamirštas žinias.

2024 m. pabaigoje VšĮ Kaišiadorių turiz- mo ir verslo informacijos centro kviet- imu, Centras organizavo mokymus juridiniams asmenims. Seminaro tema – „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija: reikalavimų įgyvendinimas. Juridinių asmenų apsauga nuo sukčiavi- mo“. Šio seminaro tikslas buvo padėti juridiniams asmenims geriau suprasti teisės aktų reikalavimus, sumažinti sukčiavimo rizikas ir sustiprinti jų atsparumą finansiniams nusikaltimams.

Viešojoje erdvėje kasdien girdint apie vis naujesnius sukčiavimo būdus ir vis tobulėjančias finansinių sukčių atakas ir siekiant stiprinti visuomenės informuo- tumą apie sukčiavimo pavojus, Centras 2024 m. pabaigoje pradėjo įgyvendinti

socialinę iniciatyvą „Būk budrus – neleisk sukčiams tavęs apgauti“. Iniciatyvos metu, pasitelkiant Centro partnerių pagalbą, Cen- tras sukūrė ir visuomenei pristatė eduk- acinius filmukus, skirtus supažindinti su trimis pavojingiausiais ir dažniausiai pasitaikančiais sukčiavimo būdais: telefoniniu, romantiniu ir investiciniu sukčiavimu. Šių filmukų sklaida prasidėjo 2025 m. pradžioje.

2024 m. Centras atliko dvi visuomenės apklausas apie sukčiavimo prevenciją. Rudenį antrąjį kartą atlikta apklausa siekta išsiaiškinti, kaip gyventojai reaguoja į finansi- nio sukčiavimo atvejus.

Apklausos rezultatai atskleidė, kad besikeičiant sukčiavimo taktikoms, gyvento- jams reikia stiprinti, o kai kuriais atvejais ir iš naujo formuoti atsparumo įgūdžius. Tokius pokyčius atskleidė Centro užsakytu atlikta rinkos tyrimų bendrovės „Norstat“ reprezen- tatyvi apklausa.

Remiantis apklausų rezultatais buvo inicijuo- tos 2 informacinės kampanijos, kurios socia- linėje medijoje pasiekė daugiau nei 140 tūkst. gyventojų auditoriją, o taip pat sulaukė nacio- nalinės ir regioninės žiniasklaidos dėmesio – fiksuota 22 publikacija.

Siekdamas sukčiavimo atvejų prevencijos Centras taip pat išplatino patarimus, kaip saugotis elektroninių sukčių didžiųjų išparda- vimų Juodojo penktadienio ir Kibernetinio pirmadienio laikotarpiu. Informacija pasidali- no didžiosios žiniasklaidos priemonės – LRT radijuje, naujienų portaluose ir televizijose – LNK, TV3 ir LRT televizijoje.

2024 m. Centras tęsė bendradarbiavimą su tiriamosios žurnalistikos atstovais. Tiriamo- sios žurnalistikos centras „Siena“ nagrinėjo išaugusį kondicionierių eksportą į Vidurio Azijos regioną – konkrečiai, Kirgiziją. Istorijos, kurioje figūruoja gerai Lietuvoje žinoma bendrovė „Vilpra“, o aplinkybės tiriamosios žurnalistikos atstovams kėlė įtarimų dėl galimo sankcijų Baltarusijai apėjimo. Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centro vadovė Eglė Lukošienė tyrime nagrinėjo potencialiai sankcijų apėjimą indikuojančius požymius, „raudonąsias vėliavas“ bei preky- bos sutartims būdingus niuansus.

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. 2024 m. balandžio mėnesį priėmus PPTFPĮ pakeitimo įstatymą, buvo sudaryta galimybė finansų įstaigoms tarpusavyje keistis informacija, kai joms kyla įtarimų dėl galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo, įskaitant galimą tarptautinių finansinių sankcijų ir (ar) ribojamųjų priemonių netinkamą įgyvendinimą.

2024 m. Centras pradėjo koordinuoti informacijos keitimąsi tarp finansų įstaigų įgyvendinimo projekto darbo grupės veiklą, kuri nuo 2024 m. rugsėjo mėn. turėjo 4 darbo grupės susitikimus. Šių susitikimų metu finansų įstaigos buvo supažindintos su galimybe keistis informacija pagal naują teisinį reglamentavimą, darbo grupė parengė projekto įgyvendinimo planą bei aptarė pirminius reikalavimus bei esminius sistemos veikimo procesus ir principus informacijos keitimąsi platformai. Ši Centro koordinuojama darbo grupė 2025 m. tęs savo darbą pagal darbo grupės dalyvių parengtą projekto įgyvendinimo planą. Centro koordinuojamos informacijos keitimąsi tarp finansų įstaigų įgyvendinimo projekto darbo grupės veikloje dalyvauja Centro dalininkų ir narių atstovai.

3.4. Analitika ir Pažanga

2024 metais Centras atliko keturias sukčiavimo atvejų analizes, remiantis finansų įstaigų kas ketvirtį pateikiamais duomenimis.

2024-ieji dar kartą priminė, kaip sparčiai vystosi sukčiavimo metodai ir kokias problemas jie kelia tiek gyventojams, tiek juridiniams asmenims, tiek finansų institucijoms. Analizuojant šių metų duomenis, pastebėta, kad didėja ne tik sukčių aktyvumas, bet ir jų gebėjimas prisitaikyti prie technologinių naujovių bei rinkos pokyčių.

Statistiniai duomenys atskleidė, kad finansiniai sukčiai iš Lietuvos gyventojų ir įstaigų 2024 m. kėsinosi išvilioti 35 mln. Eurų, o jiems

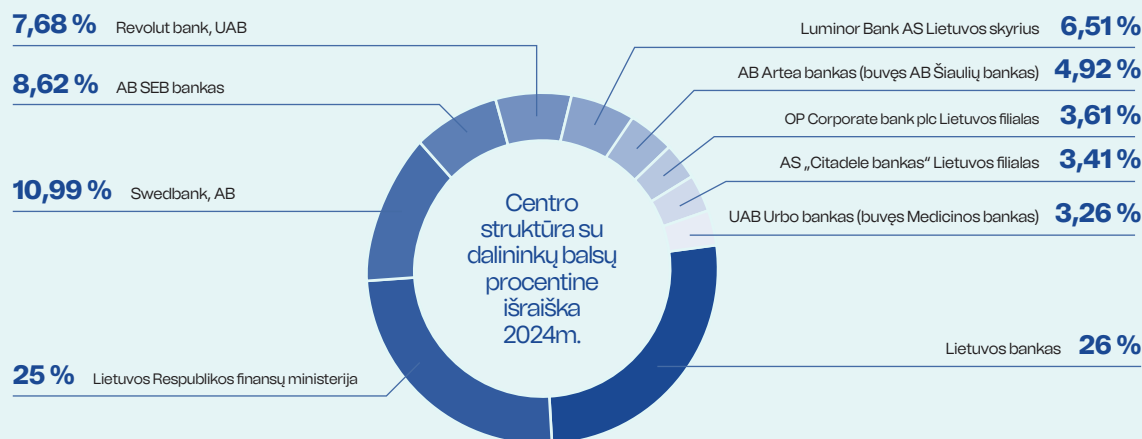
realiai pervesta suma siekė daugiau nei 20 mln. Eur. Ypač ryškiai išaugo sukčiavimo atvejų skaičius paskutinį metų ketvirtį, kai tiek incidentų, tiek pervestų lėšų suma smarkiai padidėjo.

Išliko trys pagrindiniai sukčiavimo būdai: „investicinis sukčiavimas“, „telefoniniai sukčiavimai“ ir „kiti sukčiavimai“. Metų viduryje fiksuotas sumažėjęs „phishing“ atvejų skaičius paskutiniame ketvirtyje ypač išaugo ir pasiekė rekordines aukštumas. Telefoninio sukčiavimo padaryti nuostoliai augo kiekvieną ketvirtį ir ketvirtąjį ketvirtį padarė daugiau žalos nei įprastai, ypač nuostolingas tapo investicinis sukčiavimas. Tai rodo, kad sukčiai ne tik stengėsi pasiekti masinį efektą, bet ir gebėjo manipuluoti žmonių pasitikėjimu, taikydami socialinės inžinerijos principus.

Sukčių atpažinimas tapo vis sudėtingesniu – jei anksčiau sukčius išduodavo gramatinės klaidos ar nelietuviški telefono numeriai, šian dien šie požymiai – aptinkami vis rečiau.

Apibendrinant, 2024 m. dar kartą patvirtino, kad kovos su sukčiavimu tikslas nėra vien tik technologijų ar įstatymų leidėjų uždavinys – tai turi būti bendras visuomenės ir institucijų darbas. Nors duomenys rodo, kad 2024 m. finansų įstaigoms pavyko apsaugoti ir sustabdyti beveik dvigubai didesnę sukčiams pervestą lėšų sumą, palyginti su 2023 m., kai buvo sustabdyta 7,9 mln. eurų, vis dėlto, kiekvienas žmogus turi suprasti, kad saugumas internete prasideda nuo atsargumo ir gebėjimo atpažinti grėsmes. Tik tokiu būdu galime sukurti aplinką, kurioje sukčiai neturės galimybės pasipelninti.

4. Centro valdymas ir struktūra



5. Centro finansavimo modelis

Centro steigėjai – privataus sektoriaus atstovai ir Lietuvos bankas įsipareigoja kasmet mokėti metinį įnašą (mokestį)

planuojamoms Centro veiklos išlaidoms padengti: Lietuvos bankas moka 25 proc. išlaidų, privatusis sektorius – 75 proc. išlaidų.

5.1. 2024 m. Centro biudžeto ir išlaidų ataskaita

2024 m. dalininkų įnašai/išlaidos tūkst. Eur



5.2. Dalininkų įnašai 2021-2025 m., tūkst. Eur.

Dalininkas	2021	2022	2023	2024	2025
Lietuvos bankas	142,5	50,2	150,0	145,0	182,5
Swedbank, AB	94,7	39,7	100,5	97,5	114,9
AB SEB bankas	84,2	29,4	81,0	76,5	93,1
Revolut Bank, UAB	25,1	10,9	66,2	73,9	99,9
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	67,7	21,8	61,8	57,7	69,6
AB Artea bankas (buvęs AB Šiaulių bankas)	41,5	16,5	46,3	43,6	55,5
Company OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	29,0	11,4	33,9	32,0	39,8
Akoiju sabiedriba "Citadele banka" Lietuvos filialas	28,3	10,7	31,4	30,2	37,9
Urbo bankas, UAB (buvęs UAB Medicinos bankas)	27,0	10,1	30,0	28,9	36,8
Lietuvos Respublikos finansų ministerija	30,0	0	0	0	0
Viso	570,0	200,7	601,6	585,7	730,0

6. Žvilgsnis į ateitį

2024 m. vasarą vyko Centro dalininkų ir Centro komandos diskusijos ir buvo parengta Centro 2025-2027 metų veiklos strategija. Atsižvelgiant į Centro dalininkų patvirtintą 2025-2027 metų Centro veiklos strategiją, pagrindinės Centro veiklos strateginės kryptys 2025-2027 metams yra:

1. Vystyti viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimą;
2. Sukurti ir vystyti tikslinę kompetencijos ugdymo programą Lietuvos rinkos poreikiams;
3. Plėsti bendradarbiavimą, kartu siekiant užtikrinti informacijos apsikeitimą tarp rinkos dalyvių.

Siekiant įgyvendinti 2025-2027 metų Centro veiklos strategijoje nustatytas strategines kryptis, pagrindiniai 2025 m. Centro veiklos tikslai ir rodikliai yra šie:

Strateginė kryptis	Tikslas	2025 metų rodiklis
Vystyti viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimą	Vystyti strateginio lygmens bendradarbiavimą tarp viešojo ir privataus sektorių	1. Parengtas Strateginės grupės koncepcijos bei modelio projektas. 2. Suorganizuotas pirmasis susitikimas.
	Vystyti taktinio lygmens bendradarbiavimą tarp viešojo ir privataus sektorių	1. Stabilus arba didėjantis Rekomendavimo rodiklis 2. (darbo grupių nariai vertina Centro darbo grupės darbą). 3. Stabilus arba didėjantis grupės įsitraukimo rodiklis (darbo grupės savęs įsivertinimas). 4. 80 proc. suplanuotų temų aptariama darbo grupėje.
	Atstovauti Lietuvai tarptautiniuose formatuose, įgyvendinant saugumo, švietimo, reprezentavimo interesus Europoje	1. Dalyvavimas autoritetingų institucijų, organizacijų formatuose. 2. Informacijos dalijimasis nacionalinėse darbo grupėse ne rečiau kaip kas ketvirtį.
Sukurti ir vystyti tikslinę kompetencijos ugdymo programą Lietuvos rinkos poreikiams	Atlikti Lietuvos įpareigotųjų subjektų, nustatytų PPTFPĮ, rinkos kompetencijų poreikių įvertinimą	Nustatyti Lietuvos įpareigotųjų subjektų, nustatytų PPTFPĮ, rinkos kompetencijų poreikiai ir prioritetai
	Mokymų platformos įsigijimo projektas	Įvertinamas platformos poreikis
Plėsti bendradarbiavimą, kartu siekiant užtikrinti informacijos apsikeitimą tarp rinkos dalyvių	Informacijos apsikeitimo tarp finansų įstaigų projekto įgyvendinimas	Projektas vykdomas projekto įgyvendinimo plane nustatytais terminais
	Naujų Centro narių įtraukimas į Centro veiklą	2 naujos finansų įstaigos per metus

