

# DAŽNIAUSI SUKČIAVIMO MODELIAI: KĄ BYLOJA TYRIMŲ PRADŽIA?

2025-09-25



## TENDENCIJOS



# DOMINUOJANTYS SUKČIAVIMO BŪDAI

1

TELEFONINIAI

7

INVESTICINIAI

2

DUOMENŲ  
VILIOJIMAS  
APGAULE (*phishing*)

6

BEC/CEO  
SUKČIAVIMAS

3

AVANSINIAI

5

UŽDUOČIŲ ATLIKIMAS  
UŽ PINIGUS  
(TASK-SCAMS)

4

ROMANTINIAI



## TELEFONINIAI SUKČIAVIMAI

**IŠVILIOJAMI** EL. BANKININKYSTĖS DUOMENYS IR/ARBA  
**GRYNIEJI PINIGAI** IR/ARBA BANKO KORTELĖ

TIKSLINĖ NUKENTĖJUSIŲ GRUPĖ – **1955 M. IR VYRESNI**,  
RUSIŠKAI KALBANTYS ASMENYS

ĮPRASTAI **TRUNKA** KELIAS DIENAS, TAČIAU GALI TRUKTI IR IKI  
MĖNESIO

### INDIKATORIAI

- DIDELĖS VERTĖS LĖŠŲ TRANSAKCIJOS
- INDĖLIŲ NUTRAUKIMAS
- LĖŠŲ GRYNINIMAS
- PASYVUS ANKSTESNIS AKTYVUMAS SĄSKAITOJE
- LĖŠŲ PERVEDIMAI Į SKIRTINGŲ ASMENŲ SĄSKAITAS
- PRISIJUNGIMAS IŠ NEĮPRASTO ĮRENGINIO/KITO MIESTOS



# DUOMENŲ VILIOJIMAS APGAULE

**IŠVILIOJAMI** EL. BANKININKYSTĖS DUOMENYS ARBA BANKO KORTELĖS DUOMENYS

TIKSLINĖ NUKENTĖJUSIŲJŲ GRUPĖ – **PLATAUS AMŽIAUS**

ĮPRASTAI **TRUNKA** KELIAS MINUTES

## INDIKATORIAI

- DAŽNIAUSIAI – PERVEDIMAS Į FINTECH SĄSKAITAS
- PERVEDIMAI Į UŽSIENIO FINANSŲ ĮSTAIGŲ SĄSKAITAS
- SKIRTINGOS SUMOS
- MOKĖJIMO PASKIRTIS – UŽSIENIO KALBA/KLAIDOS



## INVESTICINIAI SUKČIAVIMAI

**SUVILIOJAMA** TARIAMA DIDELE INVESTICINE GRĄŽA  
TIKSLINĖ NUKENTĖJUSIŲJŲ GRUPĖ – **PLATAUS AMŽIAUS**  
GALI TRUKTI MĖNESIUS AR KELIS METUS



### INDIKATORIAI

- DIDELĖS VERTĖS LĖŠŲ TRANSAKCIJOS
- INDĖLIŲ NUTRAUKIMAS
- PASKOLOS
- LĖŠŲ GRYNINIMAS
- PASYVUS ANKSTESNIS AKTYVUMAS SĄSKAITOJE
- LĖŠŲ PERVEDIMAI Į SKIRTINGŲ ASMENŲ SĄSKAITAS



## ROMANTINIAI SUKČIAVIMAI

**SUKURIAMAS PASITIKĖJIMAS IR PRISIRIŠIMAS, ŽADAMOS DOVANOS**

**TIKSLINĖ NUKENTĖJUSIŲJŲ GRUPĖ – DAŽNIAU VIRŠ 45 M. MOTERYS**

**GALI TRUKTI MĖNESIUS AR KELIS METUS**

**ROMANTINIS + INVESTICINIS (PIG BUTCHERING)**



### INDIKATORIAI

- LĖŠŲ TRANSAKCIJOS Į UŽSIENIO BANKŲ SĄSKAITAS
- LĖŠŲ PERVEDIMAS Į SKIRTINGŲ ASMENŲ SĄSKAITAS
- EILĖS PAVEDIMŲ ATLIKIMAS MAŽESNĖMIS SUMOMIS Į FINTECH
- INDĖLIŲ NUTRAUKIMAS
- PASKOLOS
- PASYVUS ANKSTESNIS AKTYVUMAS SĄSKAITOJE





## TASK-SCAMS

**SUVILIOJAMA UŽDIRBTI PINIGUS UŽ TAM TIKRAS UŽDUOTIS**  
**TIKSLINĖ NUKENTĖJUSIŲJŲ GRUPĖ – PLATAUS AMŽIAUS**  
**GALI TRUKTI KELIAS DIENAS**



### INDIKATORIAI

- NEDIDELĖS VERTĖS LĖŠŲ TRANSAKCIJOS
- PAVEDIMAI Į SKIRTINGAS SĄŠKAITAS
- PAVEDIMAI TIEK Į LT, TIEK Į UŽSIENIO FINANSŲ ĮSTAIGŲ SĄŠKAITAS
- TRUMPAS LAIKOTARPIS

### NAUJA TIPOLOGIJA





## PINIGŲ MULAI

**VERBAVIMO TENDENCIJOS: SOCIALINIAI TINKLAI, PAŽEIDŽIAMAS MENYS, UŽDARBIŠ, PRISIJUNGIMO DUOMENŲ PERDAVIMAS. VERBUOJAMAS ASMENYS FIZINIAM LĖŠŲ PAĖMIMUI!**



**LĖŠŲ PERVEDIMAI Į SKIRTINGAS SĄSKAITAS**

**LĖŠŲ GAVIMAS IŠ EILĖS SKIRTINGŲ ASMENŲ**

**GAUTŲ LĖŠŲ SKUBŪS PERVEDIMAI Į VIRTUALIOSIOS VALIUTOS KEITYKLAS**

**OPERACIJOS VOS PO SĄSKAITOS ATIDARYMO**



## PAPILDOMI INDIKATORIAI

DALIS INDIKATORIŲ GALI PASITAIKYTI PRIE SKIRTINGŲ TIPOLOGIJŲ...

MOBILIOJO RYŠIO APARATO PAKEITIMAS (IPHONE -> ANDROID)

KALBOS PAKEITIMAS BANKININKYSTĖS PROGRAMĖLĖJE

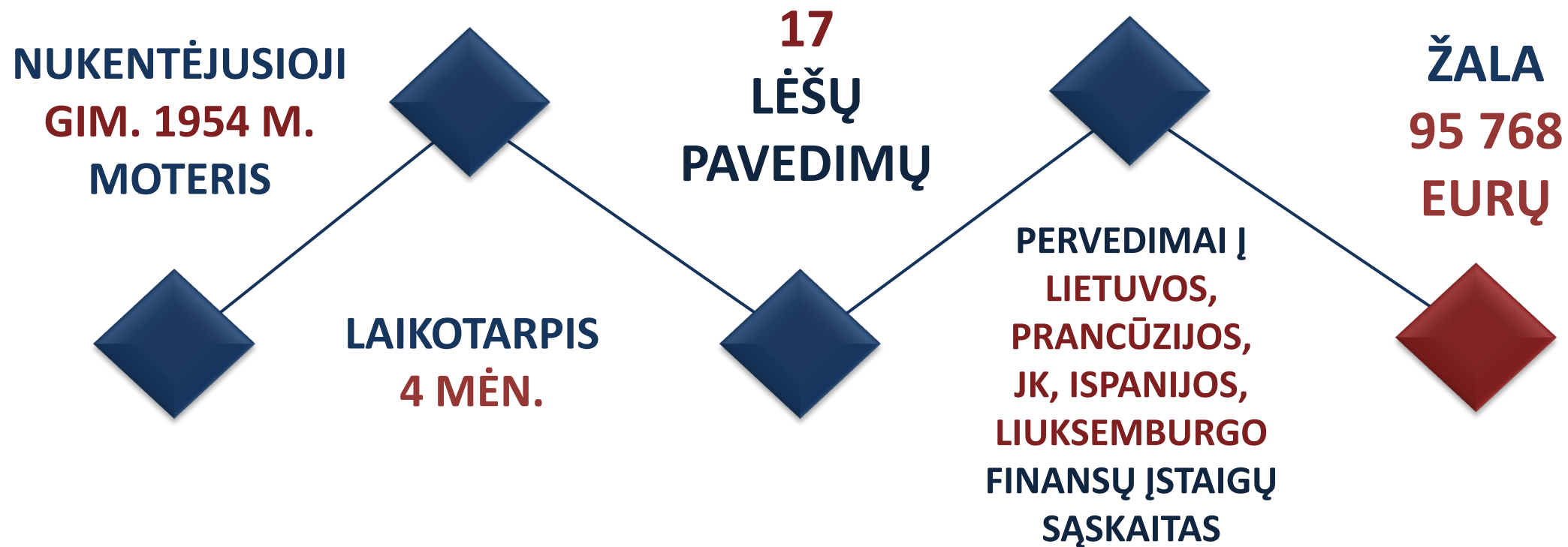
KALBOS PAKEITIMAS ĮRENGINYJE IŠ KURIO JUNGIAMASI PRIE BANKO

LAIKO JUOSTOS NESUTAPIMAS SU IP ADRESO VIETOVE

KEISTOS PRISIJUNGIMO VALANDOS



## PRAKTINIS PAVYZDYS – NESĖKMINGA IDENTIFIKACIJA

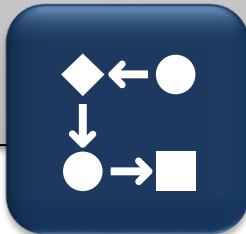


## PRAKTINIAI PAVYZDŽIAI – GEROJI PRAKTIKA

**MOTERIS (GIM. 1950 M.)**

**BANDĖ ATLIKTI LĖŠŲ  
PERVEDIMĄ Į UŽSIENIO  
SĄSKAITĄ**

**NEPAVYKUS IŠGRYNINO  
15000 EURŲ**



**MOTERIS (GIM. 1948 M.)**

**IŠGRYNINO 4200 EURŲ**

**PERVEDĖ 18 000 EURŲ Į  
UŽSIENIO SĄSKAITĄ**

**PERVEDĖ 50 000 EURŲ Į  
KITĄ LIETUVOS FINANSŲ  
ĮSTAIGOS SĄSKAITĄ**



**MOTERIS (GIM. 1955 M.)**

**PER SAVAITĘ ATLIKO KELIS  
PAVEDIMUS UŽSIENIO  
PILIEČIAMS**

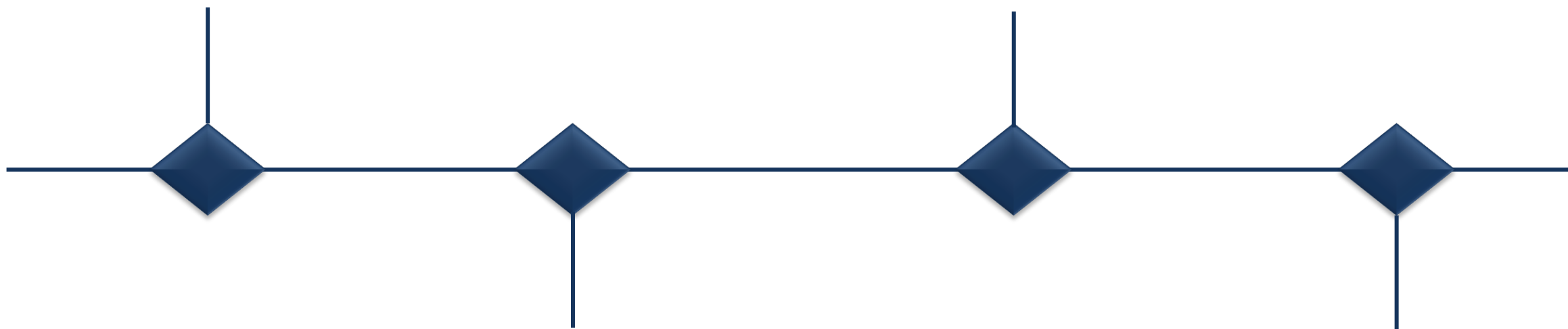
**FINANSŲ ĮSTAIGA  
SUSISIEKĖ SU KLIENTE**

**BENDRAUJA SU KARIU,  
TARNAUJANČIU UŽSIENYJE**

## KODĖL TAI LABAI SVARBU?

FINANSŲ ĮSTAIGOS –  
**PRADINĖ GYNYBOS LINIJA**  
TURINTI DIDELĘ REIKŠMĘ  
UŽKARDANT SUKČIAVIMĄ

GYVENTOJAMS SVARBIAU  
**SUSIGRAŽINTI LĖŠAS.**  
DIDESNĖS GALIMYBĖS  
SUGRAŽINTI LĖŠAS



VEIKSMINGA PREVENCIJA –  
POREIKIS SUKČIAMIS **KEISTI**  
**TAKTIKĄ** PEREITI Į  
FIZINĘ ERDVĘ

KLIENTŲ **PASITIKĖJIMAS**  
FINANSŲ ĮSTAIGOMIS





# KAIP GALIME APSAUGOTI GYVENTOJUS?

- DALINTIS INFORMACIJA TARPUSAVYJE

- „JUODIEJI SĄRAŠAI“

- SKIRTI YPATINGĄ DĖMESĮ VYRESNIO AMŽIAUS GYVENTOJAMS

- ATKREIPTI DĖMESĮ Į STAIGIUS KLIENTO ELGESIO POKYČIUS

- PASTEBĖJUS ĮTARTINĄ ELGESĮ – SUSISIEKTI SU KLIENTU

- ĮTARUS SUKČIAVIMĄ IR KLIENTUI NEBENDRADARBIAUJANT

- SUSISIEKTI SU POLICIJA



# AČIŪ!

MŪSŲ VIENYBĖ – MŪSŲ STIPRYBĖ

**GRETA BOKMOTAITĖ**

Ikiteisminio tyrimo koordinavimo ir kontrolės  
skyriaus viršininkė  
Lietuvos kriminalinės policijos biuras