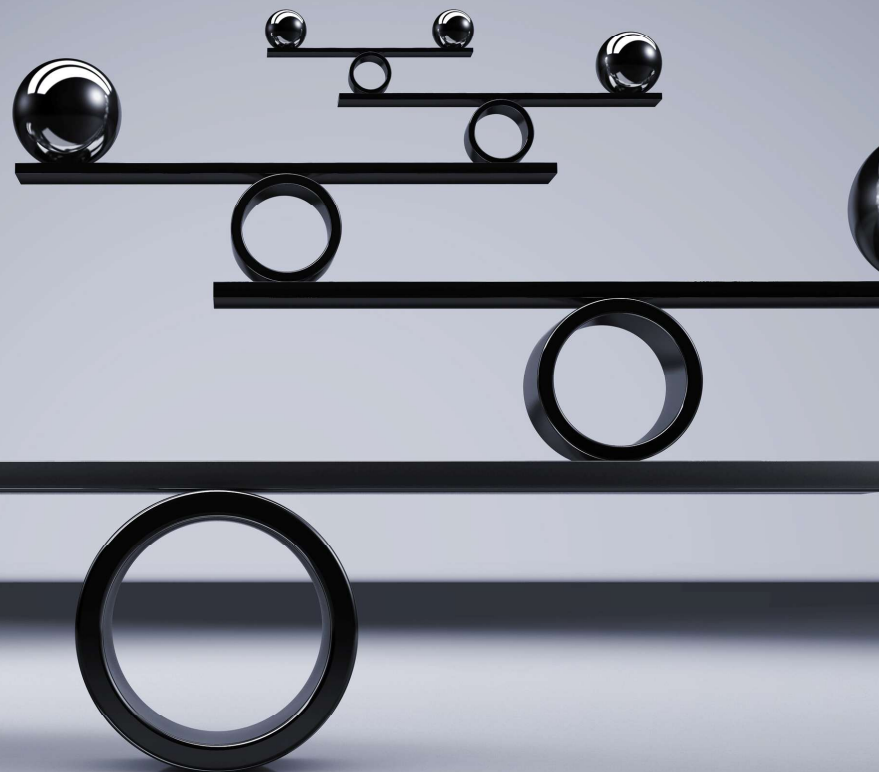




KLIENTO PAŽINIMO (KYC) PROCESAS –  
PIRMOJI GYNYBOS LINIJA:

# Kaip neįsileisti sukčiautojo

Tikri atvejai ir „red flag“ praktika





## **Valerija Jerenkevič**

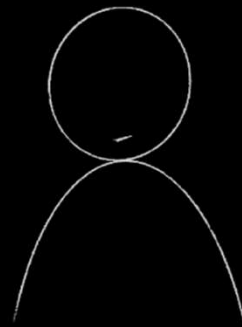
Sukčiavimo rizikos valdymo bei  
atitikties reguliavimo ekspertė ConnectPay

[valerija.jerenkevic@connectpay.com](mailto:valerija.jerenkevic@connectpay.com)

# Atvejai

1. Fizinis klientas ir sukčiavimas
2. Fiktyvi e. parduotuvė
3. Investicinio sukčiavimo sąsajos

# #1 Fizinis klientas ir sukčiavimas



- Laba diena, norėčiau atsidaryti IBAN sąskaitą. Štai mano ID...

Iš pirmo žvilgsnio – įprastas klientas, atitinkantis priėmimo kriterijus.

I was scammed last week. The same mobile phone, came forward as [redacted] lives in Krāslava. Said he works at Customs and asked to transfer the money to a Belgian account. Yesterday I wrote a complaint to the State Police. I suggest writing collectively, then the police will definitely move. Please, refer to [hide]@mail.ru.

I was also scammed with this mobile phone last week. I filed a complaint to the state police. I suggest writing together, so that the police will move. Respond to the above-mentioned email.

2 ▲ ▼ 0 • Reply •

[redacted] is a criminal and we should stop this seller.

www.sudzibas.lv [redacted] > Fraud

## [redacted] - Fraud

I responded to an ad that I wanted to buy a used car spare part. He called me and sent pictures that he had this part. We agreed that I would transfer the money to him and the part would be sent via the omniva parcel machine. At the moment when the money was transferred, communication with him became difficult, he no longer answers calls, he only sends SMS, later he doesn't answer them either. I asked him to send me the shipping code from the parcel machine, of course he didn't send it. Perhaps he also lied about the location so that he wouldn't agree to go after it himself.

24827733 [redacted] phone number

lv31parx0008206540002 account to which no one should transfer money.

The amount was not large, but still unpleasant.

Po kurio laiko paaīškējo – jis **renka pinigus už prekes, kurių neišsiunčia.**

### ***Red flag'ai***

1. Nukentėję žmonės **skundėsi** viešuose forumuose ir socialiniuose tinkluose.
2. Gauti **prašymai grąžinti lėšas**.



# Pamokos ir rekomendacijos



Neigiami atsiliepimai viešoje erdvėje.



Visada atlikti bent elementarią paiešką internete – vardas, pavardė, forumai, skundai, atsiliepimai.



# Pamokos ir rekomendacijos



Neigiami atsiliepimai viešoje erdvėje.



Visada atlikti bent elementarią paiešką internete – vardas, pavardė, forumai, skundai, atsiliepimai.



Prieštarīga informacija apie lėšų kilmę.

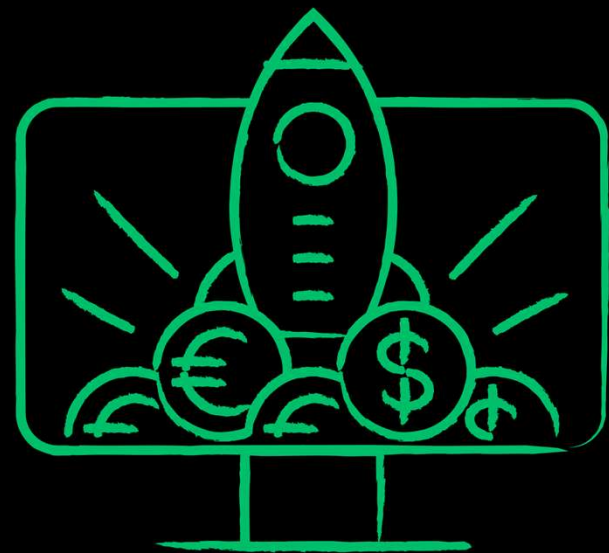


Jei istorija nesutampa – paprašyti papildomų dokumentų (darbo sutartis, pajamų deklaracija, dovanų sutartis).

# #2 Fiktyvi e. parduotuvė

Klientas deklaravo internetinę prekybą –  
nuo puodų iki vandens motociklų.

Visi pardavimai vyko per jo e. parduotuvę.

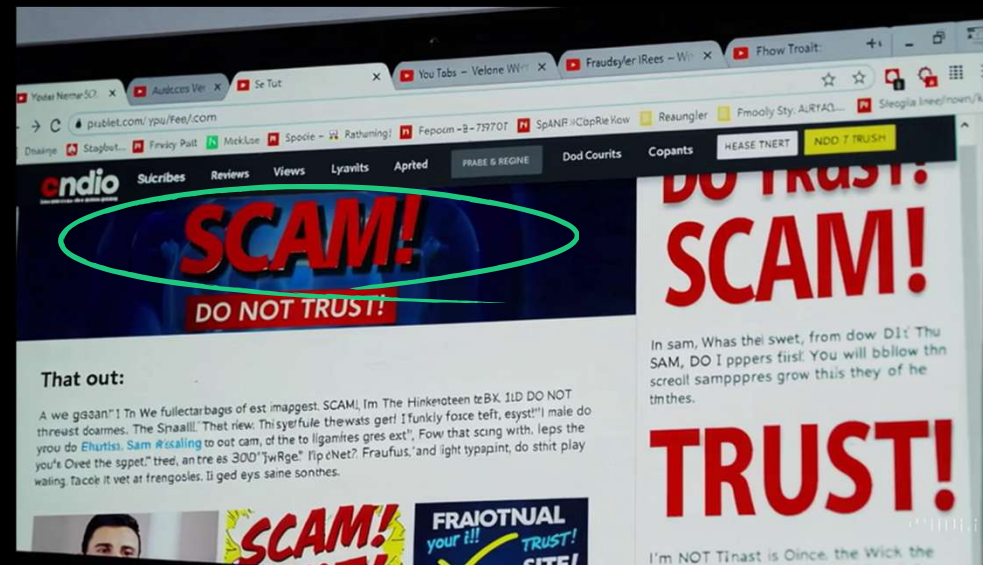


Atsirado pirkėjų prašymų grąžinti lėšas.



## Red flag'ai

1. Prekės siūlomos **neįprastai žemomis kainomis**.
2. Vartotojai skundėsi: **sumokėjo, bet prekių negavo**.
3. Prašymai **grąžinti lėšas**.



# Pamokos ir rekomendacijos

ConnectPay



Prekių kainos gerokai mažesnės nei rinkoje



Visada tikrinkite rinkos kainas ir įvertinkite, ar nuolaidos bei pasiūlymai yra logiški. Naudokite patikimus šaltinius palyginimui.

JETSKI SEADOO WAKE PRO 230 IDF JETSKI MODELL 2024 - NEO MINT

€24,900.00  
€21,165.00 **SAVE 15%**

VAT included

Quantity: 1 **ADD TO BASKET**

**-1 000,00 €**

**Į krepšelį**

BRP  
2023 WAKE STD 170

17 999,00 € **16 999,00 €**

# Pamokos ir rekomendacijos



Prekių kainos gerokai mažesnės nei rinkoje



Visada tikrinkite rinkos kainas ir įvertinkite, ar nuolaidos bei pasiūlymai yra logiški. Naudokite patikimus šaltinius palyginimui.



Neigiami atsiliepimai viešoje erdvėje.



Tikrinkite viešai prieinamą informaciją apie klientą – forumus, atsiliepimus, skundus.

# Pamokos ir rekomendacijos



Klientas nepateikė visų prašytų dokumentų ir atsakymų.



Visada prašykite pateikti visus prašomus dokumentus.



# Pamokos ir rekomendacijos



Klientas nepateikė visų prašytų dokumentų ir atsakymų.



Neaiškus sąskaitos atidarymo Lietuvoje tikslas.



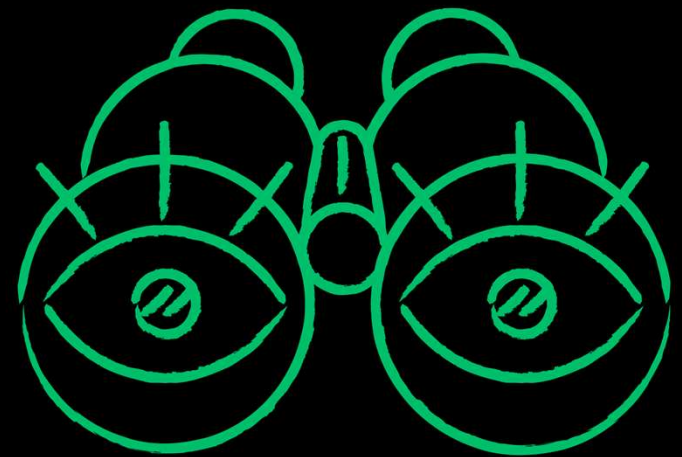
Visada prašykite pateikti visus prašomus dokumentus.



Paprašykite aiškaus ir pagrįsto paaiškinimo, kodėl sąskaita atidaroma Lietuvoje, jei veikla vykdoma kitur.

# #3 Investicinio sukčiavimo sąsajos

Klientas deklaravo veiklą SEO paslaugų srityje („SEO tools“).



Po kurio laiko gavome laišką iš asmens, kuris teigė tapęs investicinio sukčiavimo auka ir pervedęs pinigus į šio kliento sąskaitą.



### ***Red flag'ai***

1. Onboarding metu nebuvo aiškus kliento **verslo modelis**.
2. Internetinis puslapis **neveikė pilnai** – negalima atlikti mokėjimo.
3. Sąskaita atidaryta Lietuvoje, nors veikla vykdoma **kitoje valstybėje**.



# Pamokos ir rekomendacijos



Internetinis puslapis neveikia tinkamai.



Patikrinkite, ar kliento deklaruota svetainė yra aktyvi ir iš tiesų veikia.

# Pamokos ir rekomendacijos



Neaiški kliento veikla.



Nepagrįstas sąskaitos atidarymo Lietuvoje tikslas.



Visada paprašykite detaliai paaiškinti verslo modelį – kaip tiksliai klientas uždirba pajamas.



Reikalaukite aiškaus ir logiško paaiškinimo, kodėl sąskaita turi būti atidaryta Lietuvoje.

# Apibendrinimas



- ✓ **1. TIKRINKITE VIEŠUS ŠALTINIUS (OSINT):**  
net paprasta paieška gali atskleisti daug
- ✓ **2. VERTINKITE NUOSEKLUMĄ:**  
prieštaringi atsakymai = raudona vėliava.
- ✓ **3. REIKALAUKITE ĮRODYMŲ:**  
dokumentai turi pagrįsti kliento istoriją.
- ✓ **4. LOGIŠKAS VEIKLOS MODELIS:**  
sąskaitos atidarymo priežastis turi būti aiški ir pagrįsta.

# Rekomendacija



Nemokamai patikrinti domeno istoriją galite čia:

<https://viewdns.info/>

## WHOIS Lookup

Get detailed WHOIS information for a domain.

Lookup

Įsitikinkite, ar klientas sako tiesą, jog internetinę prekybą vykdo jau keletą metų. O gal domenas užregistruotas vos prieš kelis mėnesius...

Viewdns.info

Tools

API ▾

Research

Data ▾



Login

Sign Up

## WHOIS Information for connectpay.com

Domain Name: CONNECTPAY.COM  
Registry Domain ID: 88910602\_DOMAIN\_COM-VRSN  
Registrar WHOIS Server: whois.safenames.net  
Registrar URL: http://www.safenames.net  
Updated Date: 2025-08-01T00:05:35Z  
Creation Date: 2002-07-31T18:03:12Z

Ačiū