Pinigų plovimo prevencijos
kompetencijų centras

2025 metų sukčiavimo atvejų statistikos analizė

Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras (toliau – Centras), remdamasis finansų įstaigų (toliau – FĮ; Finansų įstaigos) , UAB „Revolut Bank“, AB „Swedbank“ 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. IV ketvirčio (toliau – 2025 m. IV ketv.) ir metinę sukčiavimo atvejų statistinę analizę.

/ Finansiniai sukčiai 2025 m. IV ketv. iš gyventojų ir įmonių siekė išvilioti 10,8 mln. eur

4542 vnt.
4 542 sukčiavimo atvejis.

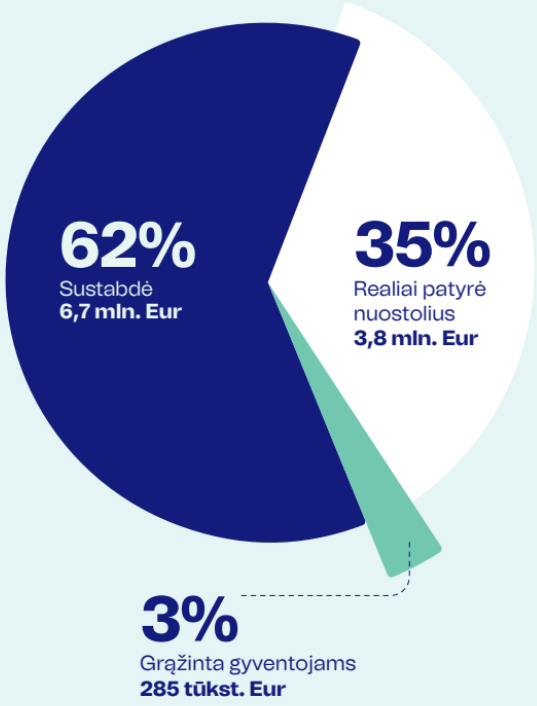
3,8 mln. Eur
Realiai gyventojų patirtas nuostolis: 3 798 263 Eur.

4,1 mln. Eur
Iš gyventojų sąskaitų pervesta sukčiams: 4 083 137 Eur.

6,7 mln. Eur
FĮ sustabdė ir neleido sukčiams užvaldyti 6 745 206 Eur. Tai sudaro 74 proc. visos pasikėsintos sumos.

285 tūkst. Eur
FĮ grąžino gyventojams 284 874 Eur, t.y. 1 proc. sukčiavimo būdu pervestų lėšų sumos.

10,8 mln. Eur
Iš viso FĮ užkardė: 10 828 343 Eur – tai apima tiek sustabdytas, tiek grąžintas gyventojams lėšas.

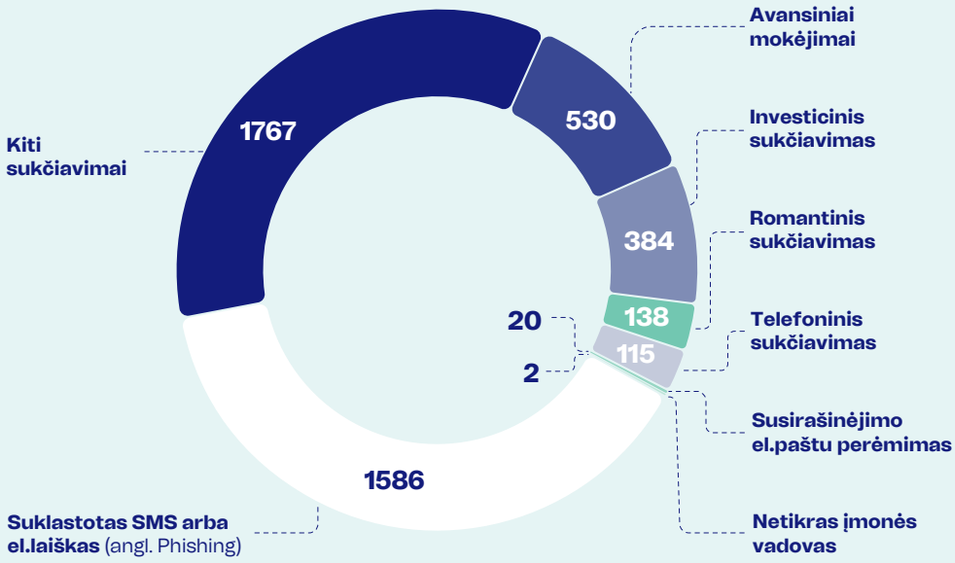


/ Sukčiavimo tendencijos

Sukčiavimo atvejai pagal tipologijas (2025 m. IV ketv., 4 542 atvejai)

Daugiausia atvejų sudarė suklastoti SMS arba el.laiškai (angl. Phishing). Toks sukčiavimo būdas sudarė trečdalį (1586 atvejai) visų registruotų bandymų. Reikšmingą dalį sudarė avansiniai mokėjimai, investiciniai ir romantiniai sukčiavimai, kurie išlieka tarp dažniausiai pasitaikančių tipologijų.

Kategorija „kiti sukčiavimai“ yra mišri – ją sudaro sukčiavimai, kurie pagal pobūdį gali būti artimi kitoms tipologijoms (pvz., telefoniniams ar investiciniams sukčiavimams), tiek tokius, kurių negalima vienareikšmiškai priskirti nė vienai iš standartinių kategorijų arba kuriuose derinami keli sukčiavimo būdai vienu metu. Paskutinį 2025 m. ketvirtį šiai grupei priskirti 1767 atvejai.



/ Pavojingiausi sukčiavimo būdai pagal realiai gyventojų patirtus nuostolius

Netikras įmonės vadovas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
33,2 tūkst. Eur	**2 atvejai**	**66 tūkst. Eur**

Susirašinėjimo el. paštu perėmimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
27,6 tūkst. Eur	**20 atvejų**	**553 tūkst. Eur**

Telefoninis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
6 312 Eur	**115 atvejų**	**726 tūkst. Eur**

Investicinis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
2 396 Eur	**384 atvejai**	**920 tūkst. Eur**

Romantinis sukčiavimas

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
792 Eur	**138 atvejai**	**109 tūkst. Eur**

Avansiniai mokėjimai

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
453 Eur	**530 atvejų**	**240 tūkst. Eur**

Suklastotas SMS arba el. laiškas (angl. phishing)

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
439 Eur	**1 586 atvejai**	**696 tūkst. Eur**

Kiti sukčiavimai

Vidutinė išviliota suma	Atvejų skaičius	Iš viso išviliota
276 Eur	**1 767 atvejai**	**487 tūkst. Eur**

/ Sukčiavimo statistika 2024 m. lyginant su 2025 m.

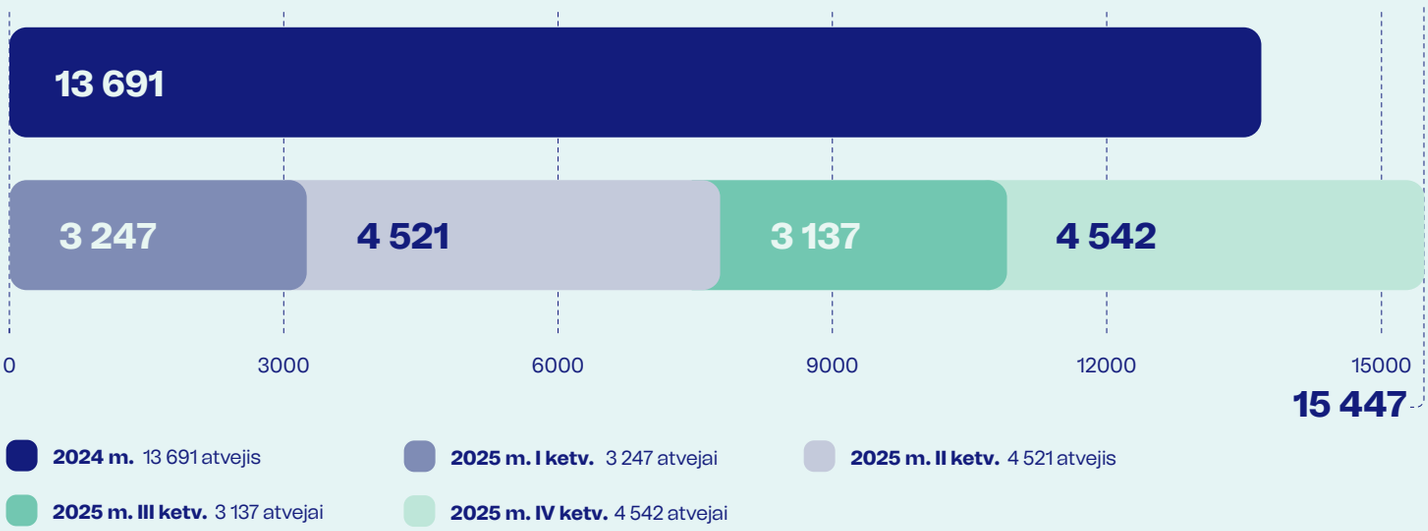
2025 m. iš viso užfiksuoti 15 447 sukčiavimo atvejai – tai **12,8 proc. daugiau** **nei 2024 m. (13 691 atvejis).**

Sukčiavimo atvejų dinamika: **I ketvirtį** fiksuotas santykinai mažesnis aktyvumas – **3 247 atvejai. II ketvirtį** sukčiavimo mastas reikšmingai išaugo ir pasiekė **4 521 atvejį.**

III ketvirtį situacija stabilizavosi – registruoti **3 137 atvejai. IV ketvirtį** sukčiavimo atvejų skaičius vėl padidėjo ir pasiekė **4 542 atvejus.** Šis augimas sutapo su intensyvesniu vartojimu, sezoninėmis išpardavimo kampanijomis (pvz., „Black Friday“) ir šventiniu laikotarpiu.

Sukčiavimo atvejų skaičius

Bendras atvejų skaičius

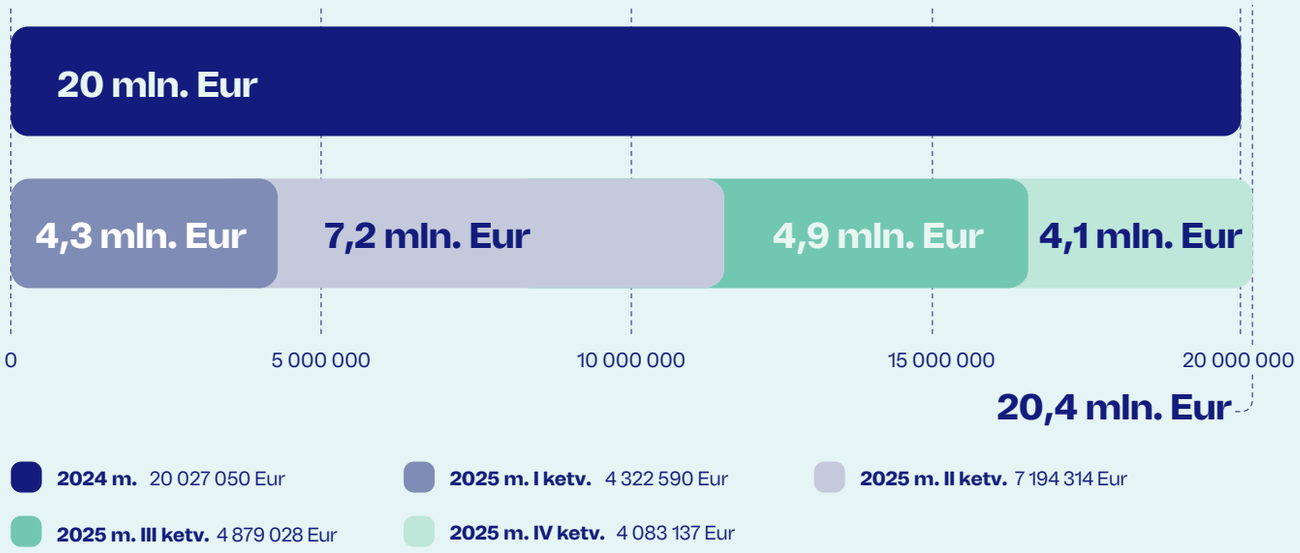


Nors **2025 m.** registruotų sukčiavimo atvejų skaičius augo, duomenys rodo, kad gyventojų ir įmonių sukčiams pervesta pinigų suma per metus išliko panaši kaip **2024 m.**

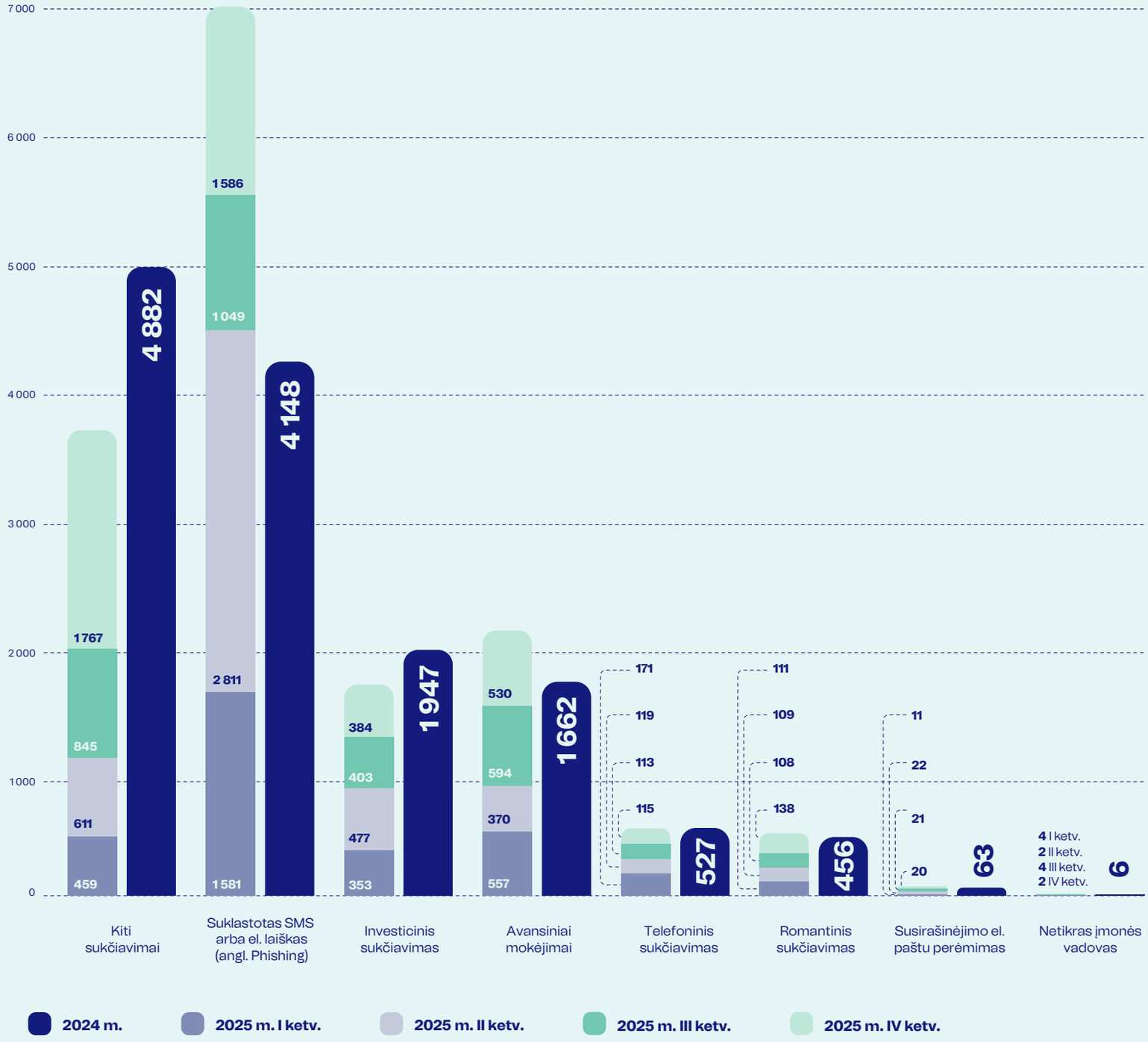
Per **2025 m.** gyventojai ir įmonės sukčiams **pervedė 20,5 mln. Eur,** kai **2024 m. sukčių išviliota suma siekė 20 mln. Eur, t.y. apie** **2,3 proc. daugiau** **nei 2024 m.**

Gyventojų ir įmonių sukčiams pervestos lėšos

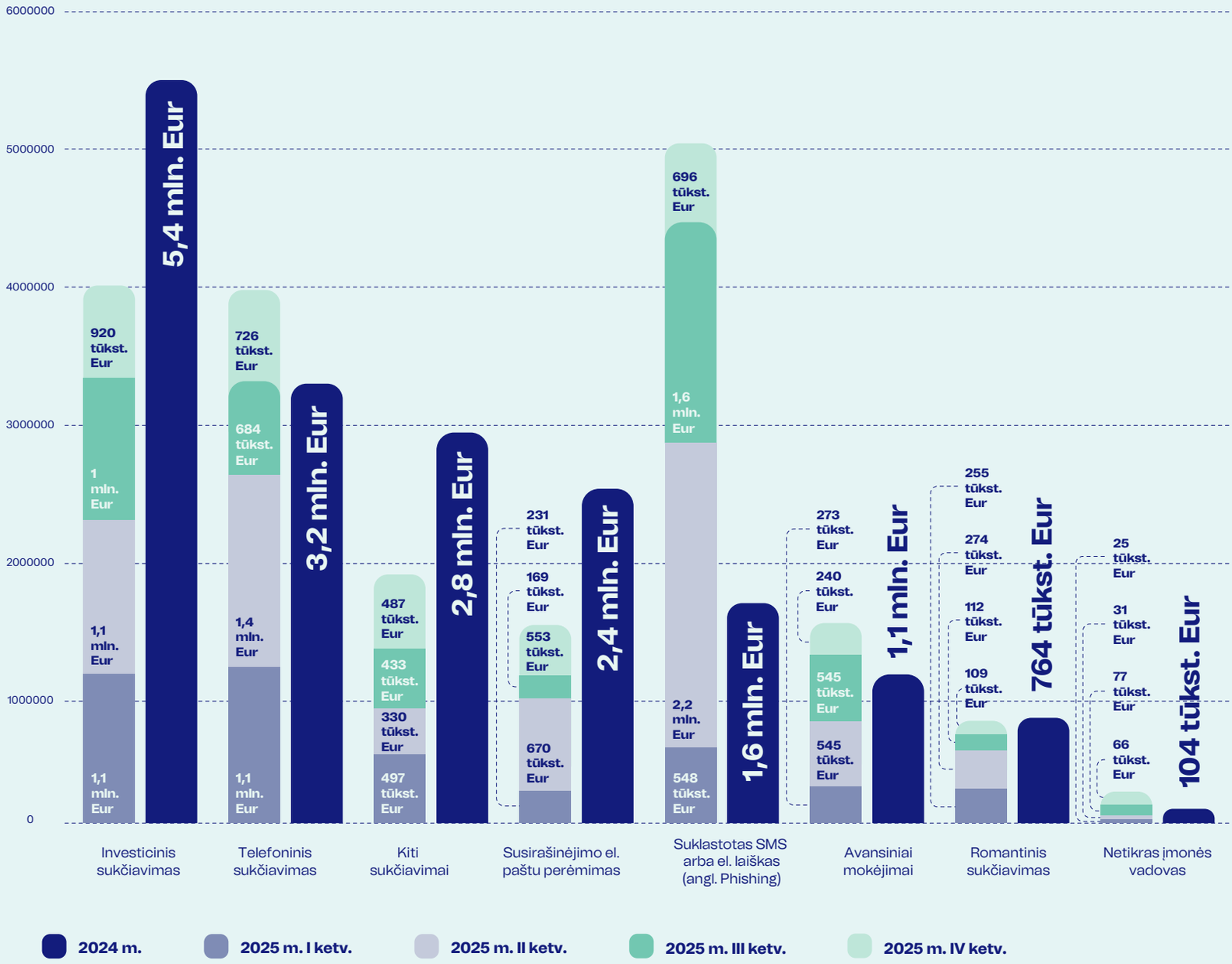
Gyventojai sukčiams pervedė



Sukčiavimo atvejų skaičius, vertinant pagal sukčiavimo tipologijas



Gyventojų ir įmonių patirti nuostoliai



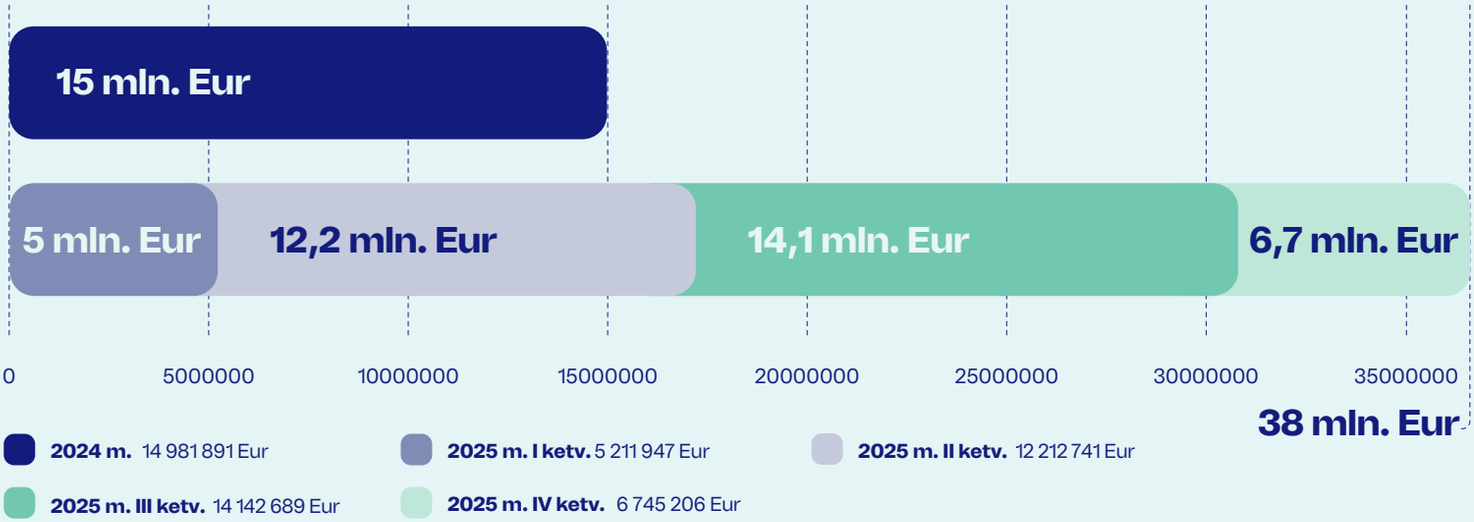
Finansų įstaigų sustabdytos lėšos

Per 2025 m. finansų įstaigos sustabdė ir neleido pasisavinti **daugiau nei 38 mln. Eur, kai 2024 m. buvo sustabdyta apie 15 mln. Eur.** Tai reiškia, kad per vienerius metus sustabdytų lėšų suma išaugo daugiau nei dvigubai.

Toks reikšmingas sustabdytų lėšų augimas aiškiai rodo reikšmingai sustiprėjusius prevencinius finansų įstaigų veiksmus – vis didesnė sukčiavimo bandymų dalis 2025 m. buvo perimta ir nutraukta dar prieš lėšoms pasiekiant sukčius, taip ženkliai sumažinant galimą finansinį poveikį gyventojams ir įmonėms.

I ketvirtį finansų įstaigos sustabdė **5,2 mln. Eur, II ketvirtį – 12,2 mln. Eur, III ketvirtį – 14,1 mln. Eur, o IV ketvirtį – 6,7 mln. Eur.**

Finansų įstaigos sustabdė



Sukčiavimo pasikėsinimų mastas ir prevencijos rezultatai

2025 m. sukčių pasikėsinta suma siekė **58,8 mln. Eur,** kai 2024 m. ji sudarė 35 mln. Eur. Tai reiškia, kad per vienerius metus pasikėsinimų mastas išaugo beveik dviem trečdaliais, rodydamas, kad 2025 m. sukčiai kėsinosi į reikšmingai didesnes pinigų sumas nei ankstesniais metais. Vis dėlto gyventojų ir įmonių sukčiams pervesta suma 2025 m. išliko panaši kaip 2024 m., nepaisant pasikėsinimų į didesnes pinigų sumas.

Ši dinamika rodo, kad 2025 m. reikšminga dalis sukčiavimo atvejų buvo identifikuota ir sustabdyta ankstyvose stadijose – dar prieš jiems virstant realiais finansiniais nuostoliais. Esminis skirtumas tarp metų ypač aiškiai rodo prevencijos priemonių efektyvumą.

2025 m. finansų įstaigos sustabdė daugiau **nei 38 mln. Eur, kai 2024 m. – apie 15 mln. Eur, o bendra išvengta žala (sustabdytos ir grąžintos lėšos) per 2025 m. siekė beveik 40 mln. Eur – daugiau nei du kartus viršydama 2024 m. lygį (17,6 mln. Eur).**

Tai patvirtina, kad finansų įstaigų prevenciniai veiksmai tapo lemiamu veiksniu ribojant realų sukčiavimo poveikį – nepaisant augančio pasikėsinimų masto, realiai patirti finansiniai nuostoliai buvo sėkmingai apriboti, taip apsaugant gyventojų ir įmonių lėšas.

/ 2025 m. pagrindinės išvados

1. 2025 m. sukčiavimo dinamika nepastovi, tačiau pasikėsinimų mastas išaugo reikšmingai.

Per 2025 m. užfiksuoti 15 447 sukčiavimo atvejai, tai yra **12,8 proc. daugiau nei 2024 m. (13 691 atvejis).** Tuo pat metu sukčių pasikėsinta suma siekė **58,8 mln. Eur, kai 2024 m. – 35,0 mln. Eur (+68 proc.).** Tai rodo, kad 2025 m. incidentų skaičiaus augimas buvo santykinai nedidelis, tačiau didėjo vieno atvejo potenciali finansinė žala.

2. Nepaisant augusio pasikėsinimų masto, pervestų lėšų suma išliko panaši.

Per 2025 m. gyventojai ir įmonės sukčiams pervedė **20,5 mln. Eur, kai 2024 m. – 20,0 mln. Eur.** Nepaisant išaugusio atvejų ir pasikėsinimų skaičiaus, pervestų lėšų suma reikšmingai nepadidėjo, kas rodo, kad didesnė dalis bandymų nepasiekė finansinio rezultato.

3. Finansų įstaigos 2025 m. pasiekė reikšmingą prevencinių veiksmų proveržį.

Per 2025 m. finansų įstaigos laiku sustabdė ir neleido pasisavinti **daugiau nei 38 mln. Eur, kai 2024 m. buvo sustabdyta apie 15 mln. Eur.** Prevencijos stiprėjimas buvo nuoseklus visų metų eigoje ir tai atspindi, kad finansų įstaigos nuolat stiprina rizikos valdymo procesus, technologinius sprendimus ir reagavimo mechanizmus, siekdamos maksimaliai apsaugoti klientų lėšas.

4. Bendra išvengta žala 2025 m. tapo vienu ryškiausių metų rezultatų.

Per 2025 m. bendra išvengta žala (sustabdytos ir grąžintos lėšos) **siekė apie 39,7 mln. Eur, kai 2024 m. – 17,6 mln. Eur.** Tai daugiau nei dvigubas augimas, rodantis, kad prevencija tapo lemiamu veiksniu valdant sukčiavimo poveikį.

5. Sukčiavimo tipologijos išliko tos pačios, tačiau jų intensyvumas kito.

2025 m. dominavo netikrų el. laiškų ir SMS siuntimas, telefoniniai, investiciniai, avansiniai, romantiniai sukčiavimai, o elektroninio pašto perėmimo ir „netikro vadovo“ schemos išliko didžiausios finansinės rizikos srityse. Nors šių atvejų skaičius nėra didelis, vieno incidento žala, juridiniams asmenims, dažnai būna itin reikšminga.

6. Phishing’as pasižymėjo ryškiu cikliškumu.

SMS ir el. laiškų sukčiavimo „kampanijos“ 2025 m. veikė bangomis – po laikino sumažėjimo sekė nauji suaktyvėjimai. Tai patvirtina, kad ši tipologija greitai prisitaiko prie taikomų filtrų ir prevencinių priemonių, todėl reikalauja nuolatinio stebėjimo.

7. Sukčiavimo grėsmė neišnyko, tačiau jos finansinis poveikis tapo labiau valdomas.

2025 m. parodė, kad sukčiavimas išlieka sistemine ir nuolat besikeičiančia grėsme, tačiau vis dažniau pavyksta suvaldyti jo pasekmes, ribojant realius finansinius nuostolius.

8. Tolesnis proveržis galėtų priklausyti nuo prevencijos ir gyventojų elgsenos sąveikos.

Net ir stipriausi finansų įstaigų veiksmai negali visiškai eliminuoti rizikos, kai asmenys patys inicijuoja ar tęsia apgaulingas operacijas. Ilgalaikis sukčiavimo poveikio mažinimas galėtų būti pasiektas derinant tris tarpusavyje susijusius elementus: institucinę prevenciją, augantį gyventojų sąmoningumą ir aktyvius teisėsaugos veiksmus, nukreiptus į organizuoto sukčiavimo tinklų identifikavimą ir tyrimą. Ši sąveika leistų ne tik riboti pasekmes, bet ir kryptingai silpninti organizuotų sukčiavimo schemų veikimą.