

Pinigų plovimo prevencijos  
kompetencijų centras

# Metinė ataskaita 2025 m.

# 1. Metinė apžvalga

## 1.1. Vadovo žodis

2025 metai Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centrui buvo naujo strateginio etapo pradžia. Užbaigę ankstesnį veiklos ciklą, pradėjome įgyvendinti 2025–2027 metų strategiją, orientuotą į tris pagrindines kryptis: viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimo stiprinimą, finansinių nusikaltimų prevencijos kompetencijų ugdymą ir praktinių informacijos apsikeitimo mechanizmų kūrimą ir Centro plėtrą.

Finansinių nusikaltimų aplinka ir toliau sparčiai kinta. Augantis finansinių sukčiavimų mastas, naujų technologijų naudojimas nusikalstamosiose schemose ir geopolitinės įtampos, turinčios įtakos sankcijų įgyvendinimui, reikalauja dar glaudesnio valstybės institucijų ir finansų sektoriaus bendradarbiavimo.

Šiame kontekste Centras ir toliau veikė kaip platforma, jungianti valstybės institucijas, finansų sektorių ir ekspertų bendruomenę bendram darbui. 2025 m. buvo stiprinamas strateginis dialogas tarp institucijų ir finansų rinkos dalyvių, tęsiama darbo grupių veikla bei aktyviai dalyvauta tarptautinėse diskusijose, pristatant Lietuvos patirtį finansinių nusikaltimų prevencijos srityje.

Kompetencijų stiprinimas išliko viena svarbiausių Centro veiklos krypčių. 2025 m. organizuoti specializuoti mokymai finansų sektoriaus ir valstybės institucijų specialistams, kuriuose daugiausia dėmesio skirta sankcijų įgyvendinimui, sukčiavimo prevencijai ir technologijų taikymui finansinių nusikaltimų prevencijoje.

Svarbiu strateginiu prioritetu tapo ir informacijos apsikeitimo tarp finansų įstaigų projektas. Šia iniciatyva siekiama sudaryti sąlygas finansų rinkos dalyviams operatyviau dalintis informacija apie galimas finansinių nusikaltimų rizikas bei stiprinti bendrą finansų sistemos atsparumą.

Esame įsitikinę, kad tik nuoseklus viešojo ir privataus sektorių bendradarbiavimas, aukštas specialistų kompetencijų lygis ir modernūs informacijos apsikeitimo mechanizmai leidžia efektyviai reaguoti į vis sudėtingesnes finansinių nusikaltimų schemas.

Dėkoju Centro dalininkams, nariams, partneriams ir ekspertams už bendrą darbą stiprinant Lietuvos finansų sistemos atsparumą.



**Eglė Lukošienė,**  
VšĮ „Pinigų plovimo prevencijos  
kompetencijų centras“ direktorė

## 1.2. Veiklos tikslai ir uždaviniai

Vadovaujantis Centro veiklos strategija 2025–2027 metams, nustatyti toliau nurodomi veiklos tikslai ir uždaviniai. Atkreiptinas dėmesys, kad Centras savo veiklą grindžia trejų metų strategija ir kiekvienais metais nuosekliai įgyvendina strategijoje numatytus tikslus ir uždavinius:

### 1. Vystyti viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimą:

- Vystyti strateginio lygmens bendradarbiavimą tarp viešojo ir privataus sektorių;
- Vystyti taktinio lygmens bendradarbiavimą tarp viešojo ir privataus sektorių;
- Atstovauti Lietuvai tarptautiniuose formatuose, įgyvendinant saugumo, švietimo, reprezentavimo interesus Europoje.

### 2. Sukurti ir vystyti tikslinę kompetencijos ugdymo programą Lietuvos rinkos poreikiams:

- Atlikti Lietuvos įpareigotųjų subjektų, nustatytų PPTFPĮ, rinkos kompetencijų poreikių įvertinimą.
- Įvertinus poreikius ir prioritetus parengti ir vykdyti kompetencijų ugdymo programą.
- Įgyvendinti mokymų platformos įsigijimo projektą.

### 3. Plėsti bendradarbiavimą, kartu užtikrinant informacijos apsikeitimą tarp rinkos dalyvių:

- Įgyvendinti informacijos apsikeitimo tarp finansų įstaigų projektą.
- Pritraukti naujus Centro narius.

## 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 bendradarbiavimą, švietimo bei pažangos, 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 iššylančius iššūkius.



## 1.4. Metų santrauka skaičiais

### Kompetencijų ugdymas:

**106**

Sertifikavimo programos absolventai

**674**

vidutinis dalyvių skaičius vienuose mokymuose

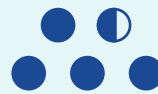
**5390**

mokymų dalyviai



**4,7 / 5**

Sertifikavimo programos vertinimas



**4,6 / 5**

vidutinis mokymų įvertinimas

**10**

specializuotų dirbtuvių, mokymų ir diskusijų

**498**

tarptautinės konferencijos dalyviai

**8**

nuotoliniai mokymai

### Viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimas:

**8**

Sankcijų darbo grupės susitikimai

**2**

naujos finansų įstaigos tapo Centro nariais

**12**

Sukčiavimo prevencijos darbo grupės susitikimų



**12**

AML darbo grupės susitikimų

### Viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimas:

**603**

Centro paminėjimai viešojoje erdvėje

**806 507**

TV kampanijos pasiekta auditorija

**500 000+**

Black Friday socialinių tinklų kampanijos pasiekta auditorija

## 2. Strateginis kontekstas

### 2.1 Centro vaidmuo ir veiklos modelis

Centras veikia kaip viešojo ir privataus sektorių partnerystės platforma, jungianti valstybės institucijas ir finansų rinkos dalyvius bendram darbui finansinių nusikaltimų prevencijos srityje.

Centro veikla grindžiama principu, kad efektyvi pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija reikalauja koordinuoto institucijų ir finansų sektoriaus veikimo, dalijimosi informacija bei nuolatinio kompetencijų stiprinimo.

## 3. Strateginių kryptų įgyvendinimas

2025 m. Centras pradėjo įgyvendinti naują 2025–2027 m. veiklos strategiją, kurioje numatytos trys pagrindinės veiklos kryptys: viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimo stiprinimas, finansinių nusikaltimų prevencijos specialistų kompetencijų ugdymas ir informacijos apsaugos tarp rinkos dalyvių užtikrinimas.

### 3.1. Viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimas

2025 m. Centras toliau stiprino viešojo ir privataus sektoriaus bendradarbiavimo modelį finansinių nusikaltimų prevencijos srityje. Bendradarbiavimas buvo plėtojamas strateginiu, taktiniu ir tarptautiniu lygmenimis.

#### Strateginis dialogas

2025 m. parengtas strateginės bendradarbiavimo grupės modelis, skirtas aukštesnio lygmens dialogui tarp valstybės institucijų ir finansų sektoriaus. Šia iniciatyva siekiama užtikrinti nuoseklų finansinių nusikaltimų prevencijos prioritetų aptarimą bei koordinuotą veiksmų planavimą. Atsižvelgiant į valstybės prioritetą stiprinti sukčiavimo prevenciją, 2025 m. Centro atstovai dalyvavo aukšto lygio susitikimuose, kuriuose kartu su finansų įstaigų bei viešojo sektoriaus atstovais aptarė pagrindinius sukčių keliamus iššūkius ir galimus sprendimus.

#### Darbo grupės

Centras koordinavo ekspertines darbo grupes, nagrinėjusias aktualias finansinių nusikaltimų prevencijos temas: pinigų plovimo prevenciją, finansinius sukčiavimus ir sankcijų įgyvendinimą. Šios darbo grupės yra viena pagrindinių Centro veiklos platformų, sudarančių sąlygas finansų rinkos dalyviams, priežiūros institucijoms ir teisės saugai reguliariai keistis praktine patirtimi, aptarti aktualias rizikas bei koordinuoti prevencijos iniciatyvas.

2025 m. iš viso surengti 32 ekspertinių darbo grupių susitikimai: 12 AML darbo grupės, 12 sukčiavimo prevencijos darbo grupės ir 8 sankcijų įgyvendinimo darbo grupės susitikimai. Jų metu buvo aptariamose naujos finansinių nusikaltimų tipologijos, praktiniai sankcijų įgyvendinimo iššūkiai, dalijamasi gerąja praktika bei koordinuojamos bendros rinkos iniciatyvos.

Siekdamas užtikrinti efektyvesnę darbo grupių veikimą ir aiškesnį veiklos reglamentavimą, Centras 2025 m. taip pat atnaujino darbo grupių nuostatus, reguliariai vykdo darbo grupių narių apklausas ir kitaip gerina darbo grupių veiklos efektyvumą.

#### Tarptautinis bendradarbiavimas

Centras aktyviai atstovavo Lietuvai tarptautiniuose finansinių nusikaltimų prevencijos bendradarbiavimo formatuose, prisidėdamas prie praktinių sprendimų

ir informacijos mainų Europoje bei tarptautiniu mastu. Dalyvavimas šiose platformose leidžia ne tik perimti gerąją kitų šalių praktiką, bet ir pristatyti Lietuvos patirtį finansinių nusikaltimų prevencijos srityje.

2025 m. Centras tęsė aktyvų darbą Europol koordinuojamame Europos finansinių ir ekonominių nusikaltimų žvalgybos viešojo ir privataus sektorių partnerystės (angl. European Financial and Economic Crime Intelligence Public-Private Partnership, EFIPPP) formate. Centro atstovai kopirmininkauja tiek Sankcijų darbo grupei (angl. Sanctions Working Group), tiek kriptoturto darbo grupei (angl. Crypto Assets Working Group).

Šiuose formatuose Centras prisidėjo prie informacijos mainų apie sankcijų įgyvendinimą, finansinių nusikaltimų rizikas bei naujas kriptoturto sektoriaus grėsmes, taip pat skatino Lietuvos institucijų ir finansų sektoriaus atstovų įsitraukimą į darbo grupių veiklą.

Centras bendradarbiavo su tarptautinėmis organizacijomis ir ekspertinėmis platformomis, tarp jų – RUSI (Royal United Services Institute) bei Global Coalition to Fight Financial Crime, kurioje 2025 m. buvo patvirtinta Centro narystė. Bendradarbiaujant su šiais partneriais Centras dalyvavo konferencijose, ekspertiniuose susitikimuose ir darbo grupėse, skirtose sankcijų įgyvendinimo, kovos su finansiniais nusikaltimais ir finansinių sistemų atsparumo stiprinimo klausimams.

Svarbi šio bendradarbiavimo kryptis – indėlis į Ukrainos finansinių nusikaltimų prevencijos sistemos stiprinimą. Centras aktyviai įsitraukė į tarptautines iniciatyvas, orientuotas į viešojo ir privataus sektorių partnerystės stiprinimą, keitimąsi gerosiomis praktikomis ir Ukrainos finansų sistemos atsparumo didinimą. Centro direktorė taip pat dalyvauja šių iniciatyvų strateginiame lygmenyje kaip CFI – Center for Financial Integrity patariamąsios tarybos (Advisory Board) narė.

Tarptautinis bendradarbiavimas taip pat prisidėjo prie naujų iniciatyvų vystymo finansinių sukčiavimų

prevencijos srityje. Centro atstovai įsitraukė į Jungtinių Tautų Narkotikų ir nusikalstamumo biuro (UNODC) iniciatyvas, skirtas stiprinti komunikaciją apie finansinius sukčiavimus, didinti visuomenės informuotumą ir gerinti prevencinių žinučių efektyvumą.

Centro atstovai taip pat aktyviai dalyvavo „Future of Financial Intelligence Sharing“ (FFIS) programos veikloje, prisideddami prie tarptautinio tyrimo apie bendradarbiavimo ir informacijos apsaikavimo platformaskovai susukčiavimu finansų ir mokėjimų sistemose. Šio darbo pagrindu identifikuoti pažangūs duomenų dalijimosi modeliai ir praktiniai sprendimai, kurie gali būti taikomi stiprinant nacionalinę sukčiavimo prevencijos sistemą ir tarpvalstybinį institucijų bendradarbiavimą.

### 3.2. Kompetencijų ugdymas

2025 metais Centras toliau vykdė kompetencijų ugdymo iniciatyvas, orientuotas į Lietuvos rinkos poreikius. Mokymus vedė aukšto lygio specialistai iš Lietuvos ir užsienio valstybių.

- 8 specializuoti mokymai finansų sektoriaus ir institucijų specialistams;
- 10 specializuotų dirbtuvių, mokymų ir diskusijų;
- 5390 mokymų dalyviai;
- Vidutinis mokymų vertinimas – 4,6 iš 5;
- Tęsta finansinių nusikaltimų prevencijos Sertifikavimo programa.

Sertifikavimo programa išlieka viena pagrindinių Centro kompetencijų stiprinimo iniciatyvų. Programa pasižymi augančiu kandidatų susidomėjimu ir atrankos principu formuojama dalyvių grupe, leidžiančia užtikrinti aukštą dalyvių lygį ir programos kokybę.

Programa vertinama kaip sėkminga ir pasiteisinusi, o nuotolinių modulių formatas efektyviai užtikrinti dalyvių įsitraukimą, lankstumą ir platesnį prieinamumą. Praktinis turinio pritaikumas ir nuoseklus programos tobulinimas prisideda prie ilgalaikio finansinių nusikaltimų prevencijos kompetencijų stiprinimo.

Pradėtas vykdyti įpareigotųjų subjektų, nustatytų PPTFPĮ, kompetencijų poreikio vertinimo projektas – įvertintos įgyvendinimo alternatyvos, pasirinkta metodika ir parengti pirminiai duomenų rinkimo sprendimai.

Be to, vertinamas specializuotos mokymų platformos poreikis, siekiant sudaryti lankstesnes sąlygas dalyvauti mokymuose ir užtikrinti nuolatinį, nenutrūkstamą žinių atnaujinimą finansinių nusikaltimų prevencijos srityje.

### 3.3. Informacijos apsikeitimo projektas ir Centro plėtra

Vienas svarbiausių Centro strateginių projektų – informacijos apsikeitimo tarp finansų įstaigų iniciatyva. Projektu siekiama sukurti informacinį kanalą, kuriame finansų įstaigos saugiai, greitai ir patikimai galėtų tarpusavyje keistis duomenimis, vadovaudamosi PPTFPĮ 15<sup>1</sup> straipsniu ir nustatyta tvarka.

2025 m. buvo parengti pagrindiniai projekto dokumentai, pradėtos tiekėjų atrankos procedūros ir tęstas dialogas su finansų sektoriaus atstovais dėl projekto įgyvendinimo.

Ataskaitiniais metais taip pat buvo plečiamas Centro narių ir partnerių tinklas. Prie Centro narių prisijungė Lietuvos centrinė kredito unija ir AB Mano bankas.

2025 m. Centras pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Lietuvos Respublikos valstybės kontrole, kuria stiprinamas institucinis atsparumas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikoms. Sutartimi numatytas glaudesnis tarpinstitucinis dialogas, keitimasis metodine ir analitine informacija bei bendrų iniciatyvų įgyvendinimas.

### 3.4. Ryšiai su visuomene

Didėjantis Centro matomumas nacionaliniuose informaciniuose kanaluose (LRT, Delfi, TV3, LNK, 15min ir kt.) bei nuoseklus ekspertinių komentarų teikimas stiprino Centro, kaip patikimo balso finansinių nusikaltimų temose, poziciją. Ekspertiniai komentarai „Verslo žinių“ portale ir interviu didžiausiose Lietuvos televizijose bei naujienų portaluose prisidėjo prie analitinio ir patikimo turinio sklaidos.

Reguliariai pristatytos ketvirtinės sukčiavimo tendencijų ataskaitos, kuriose viešai atskleidžiamas sukčiavimo mastas, dinamika ir aktualiausias schemos. Šie pristatymai sulaukia reikšmingo žiniasklaidos ir visuomenės dėmesio bei prisideda prie temų sklaidos per ekspertinius komentarus ir dalyvavimą informacinėse laidose.

Sezoninių rizikų (Black Friday, šventinis laikotarpis) komunikacija ir prevencinės kampanijos buvo vykdomos didžiausio sukčiavimo aktyvumo laikotarpiais, taip užtikrinant maksimalų auditorijos pasiekiamumą ir stiprinant visuomenės atsparumą finansiniams nusikaltimams.

Socialiniuose tinkluose išlaikytas nuoseklus augimas – „LinkedIn“ sekėjų skaičius per metus padidėjo 17 proc. (nuo 3 135 iki 3 676 sekėjų), stiprinant Centro pasiekiamumą profesionalų auditorijoje.

## 4. Biudžeto apžvalga

Centro veikla 2025 m. buvo finansuojama iš dalininkų įnašų, Centro narių įmokų, Sertifikavimo programos pajamų ir ankstesnių metų lėšų likučio.

Remiantis Lietuvos Respublikos viešųjų įstaigų įstatymu, metinėje veiklos ataskaitoje nurodomi viešosios įstaigos dalininkai ir kiekvieno jų įnašų vertė finansinių metų pabaigoje ir praėjusių finansinių metų pabaigoje.

Centro 2025 finansinių metų dalininkų įnašų vertės:	
Lietuvos bankas	182 500,00 EUR
Swedbank, AB	114 855,35 EUR
Revolut Bank, UAB	99 927,37 EUR
AB SEB bankas	93 138,73 EUR
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	69 565,46 EUR
AB Artea bankas	55 530,61 EUR
OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	39 832,69 EUR
Akcinė sabiedrība „Citadele banka“ Lietuvos filialas	37 870,45 EUR
UAB Urbo bankas	36 779,34 EUR
LR Finansų ministerija	0,00 EUR
Bendra dalininkų įnašų vertė 2025 m. :	
<b>730 000,00 EUR</b>	

Centro 2024 finansinių metų dalininkų įnašų vertės:	
Lietuvos bankas	145 000,00 EUR
Swedbank, AB	97 500,00 EUR
AB SEB bankas	76 500,00 EUR
Revolut Bank, UAB	68 100,00 EUR
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	57 700,00 EUR
AB Artea bankas	43 600,00 EUR
OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	32 000,00 EUR
Akcinė sabiedrība „Citadele banka“ Lietuvos filialas	30 200,00 EUR
UAB Urbo bankas	28 900,00 EUR
LR Finansų ministerija	0,00 EUR
Bendra dalininkų įnašų vertė 2024 m. :	
<b>579 500,00 EUR</b>	

