

N O O R

Nauji sukčiavimo scenarijai:

romantinio įtraukimo ir piramidinių schemų sąsajos

Arminas Banys

NOOR partneris | Bankų ir finansų praktikos vadovas

Iš pažįstamų tipologijų - naujas veikimo modelis

[1] Pig Butchering

[2] Piramidės

[=] Pig Butchering 2.0

Pig Butchering 2.0 augimo tempas

[1] +600% AI turinio augimas

[2] „Projekto“ tempas

[3] \$10.7 mlrd. krypto į sukčiavimą

- AI **dramatiškai efektyvina** procesą
- Augimas - **eksponentinis**
- 2020-2022 m.: **6-12 mėn.** dėmesio vienai aukai
- 2024-2025 m.: **6-8 sav.** dėmesio vienai aukai
- **Vienas asmuo** gali dirbti su **tūkstančiais aukų** vienu metu
- Daugiau nei **12%** Lietuvos BVP
- Visa tai visų pirma keliauja per **reguliuojamą sektorių**

Pig Butchering 2.0 industrija

~\$40 mlrd.

metinio pelno

[1] Verslo procesai

- Personalo valdymas
- KPIs ir tikslai
- Mokymai ir kokybės kontrolė

[2] Globalūs procesai

- Funkcijos atskirtos pagal šalis
- Mekong regionas
- Daugiakalbiai darbuotojai

[3] Finansiniai procesai

- Reguliuojamas sektorius
- Underground banking
- Reinvestavimas į plėtrą

UNODC 2025 „Inflection Point“ | UNODC + INTERPOL Global Fraud Summit (2026) | FATF Cyber-Enabled Fraud analizė

Pinigų kelias

Travel Rule riba

- [1] **Bankas** Auka inicijuoja autorizuotą pavedimą
- [2] **Mokėjimo įstaiga** Pavedimas per MĮ / EPI
- [3] **CASP** Fiat konvertuojamas į kriptą
- [4] **Self-hosted wallet** Kripto valiuta į kliento piniginę
- [5] **Layering** Chain-hopping, mixers, OTC desks
- [6] **Underground banking** Huione Group, kazino

FINANSŲ ĮSTAIGA MATO PIRMĄ DALĮ. VISO KELIO NEMATO NIEKAS.

N O O R

Ką atsiminti

Pig Butchering 2.0 keičia sukčiavimo mastą:

nuo žmogaus apgaulės
prie industrinio pinigų išviliojimo modelio

N O O R

N O O R

Ačiū!

ARMINAS BANYS

Partneris | Bankų ir finansų praktikos vadovas

arminas.banys@noor.lt

linkedin.com/in/arminasbanys

www.noor.lt