



Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijai

2025-03-07 Nr. 03/01

## DĖL DEVYNIOLIKTOSIOS LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖS PROGRAMOS NUOSTATŲ ĮGYVENDINIMO PLANO PATVIRTINIMO

Lietuvos bankų asociacijos (toliau - LBA) nariai išnagrinėjo 2025-02-26 Teisės aktų projektų informacinėje sistemoje registruotą Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo „Dėl Devynioliktosios Lietuvos Respublikos Vyriausybės programos nuostatų įgyvendinimo plano patvirtinimo“ projektą.

Atkreipiame dėmesį, kad Vyriausybės programoje yra įtvirtinta nuostata: „100. Užtikrinsime griežtą finansų rinkos priežiūrą bei kovą su sukčiavimu ir pinigų plovimu“, tačiau Vyriausybės programos nuostatų įgyvendinimo plano projekte nėra nei vieno punkto, susijusio su elektroninio sukčiavimo prevencija.

Norime pabrėžti, kad vis sudėtingėjant sukčiavimo būdams ir didėjant mastams, būtina skirti dėmesį teisėkūrai šioje srityje, įtraukti visus sukčiavimo grandinėje aktualius sektorius ir valstybės institucijas, bei paskirti instituciją, atsakingą už sukčiavimo prevencijos koordinavimą. Kaip nurodė Lietuvos bankas, 2024-12-17 pristatydamas savo Finansinio sukčiavimo prevencijos ir užkardymo valstybės mastu sistemos idėją, „siekiant efektyviai valdyti finansinio sukčiavimo keliamą riziką, būtina valstybės lygmens prevencijos ir užkardymo sistema, koordinuojanti institucija, veiklos strategija ir veiksmų planas. Jame į visumą būtų sujungtos atskiros viešojo ir privačiojo sektorių iniciatyvos. O koordinuojanti institucija efektyviai vienytų pastangas užkardyti finansinį sukčiavimą, siekiant ne atskiroms institucijoms, o visai sistemai nustatytų bendrų tikslų, įskaitant reagavimą į incidentus, keitimąsi informacija. Tarp spręstinių klausimų – ir teisinis reguliavimas. Šiuo metu finansinio sukčiavimo prevencijos ir užkardymo reglamentavimas yra fragmentiškas, t. y. jis išskaidytas tarp atskirų teisės aktų. Dėl įvairių priežasčių (įskaitant asmens duomenų apsaugos reikalavimus) trūksta ir tarpinstitucinio, ir tarpsektorinio bendradarbiavimo, operatyvaus keitimosi reikšminga informacija. Institucijos, atsakingos už su finansiniu sukčiavimu susijusių ir jį įgalinančių sričių priežiūrą, ne visada veikia koordinuotai, ne visos atsakingos institucijos ir rinkos dalyviai yra vienodai įsitraukę į prevencijos procesą.“<sup>1</sup>

veiksmų tarp valstybės institucijų ir privataus sektoriaus koordinavimo.

Atsižvelgiant į tai kas išdėstyta, siūlome sudaryti darbo grupę, kuri pateiktų siūlymus teisės aktų pakeitimams dėl sukčiavimo užkardymo, veiksmų tarp valstybės institucijų ir privataus sektoriaus koordinavimo.

Pagarbiai

Prezidentė

dr. Eivilė Čipk.ūtė

<sup>1</sup> <https://www.lb.lt/lt/naujienos/lietuvos-bankas-kova-su-finansiniu-sukciavimu-reikia-perkelti-i-auksciausia-valstybes-lygmeni>