



Nowoczesne Zarządzanie Biznesem

Teoria · Praktyka · Sukces

www.nzb.pl

A blurred background image showing two business professionals in suits sitting at a table with papers and pens, suggesting a meeting or negotiation.

Wiarygodność finansowa - co możesz zyskać?



*Zarządzanie ryzykiem finansowym
w biznesie i życiu osobistym*

*Oszczędzanie
oraz inwestowanie długoterminowe*

Narzędzia e-gospodarki

*Nowy wymiar
bankowości spółdzielczej*

Cyberbezpieczeństwo





Wiedza on-line

www.nzb.pl



Założ konto
na
aleBank.pl

Uzyskasz **bezpłatny**
dostęp do elektronicznych wersji:



Miesięcznik Finansowy BANK



Nowoczesny Bank Spółdzielczy



Finansowanie Nieruchomości



Nowoczesne Zarządzanie Biznesem



Europejski Doradca Samorządowy



E-learning

www.nzb.pl



*Bezpłatne kursy on-line dostępne
na desktopie i urządzeniach mobilnych.*



*Pomyślne zaliczenie szkoleń zakończone
zaświadczeniami.*

A blurred background image showing two business professionals in suits sitting at a table with papers and pens, suggesting a meeting or negotiation.

Wiarygodność finansowa - co możesz zyskać?

Informacje podstawowe



Powstanie BIK:

Październik 1997 r.



Podstawa prawna utworzenia BIK

Art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe
z dnia 29 sierpnia 1997 r.



Akcjonariusze

10 banków oraz Związek Banków Polskich



Założyciel BIK:

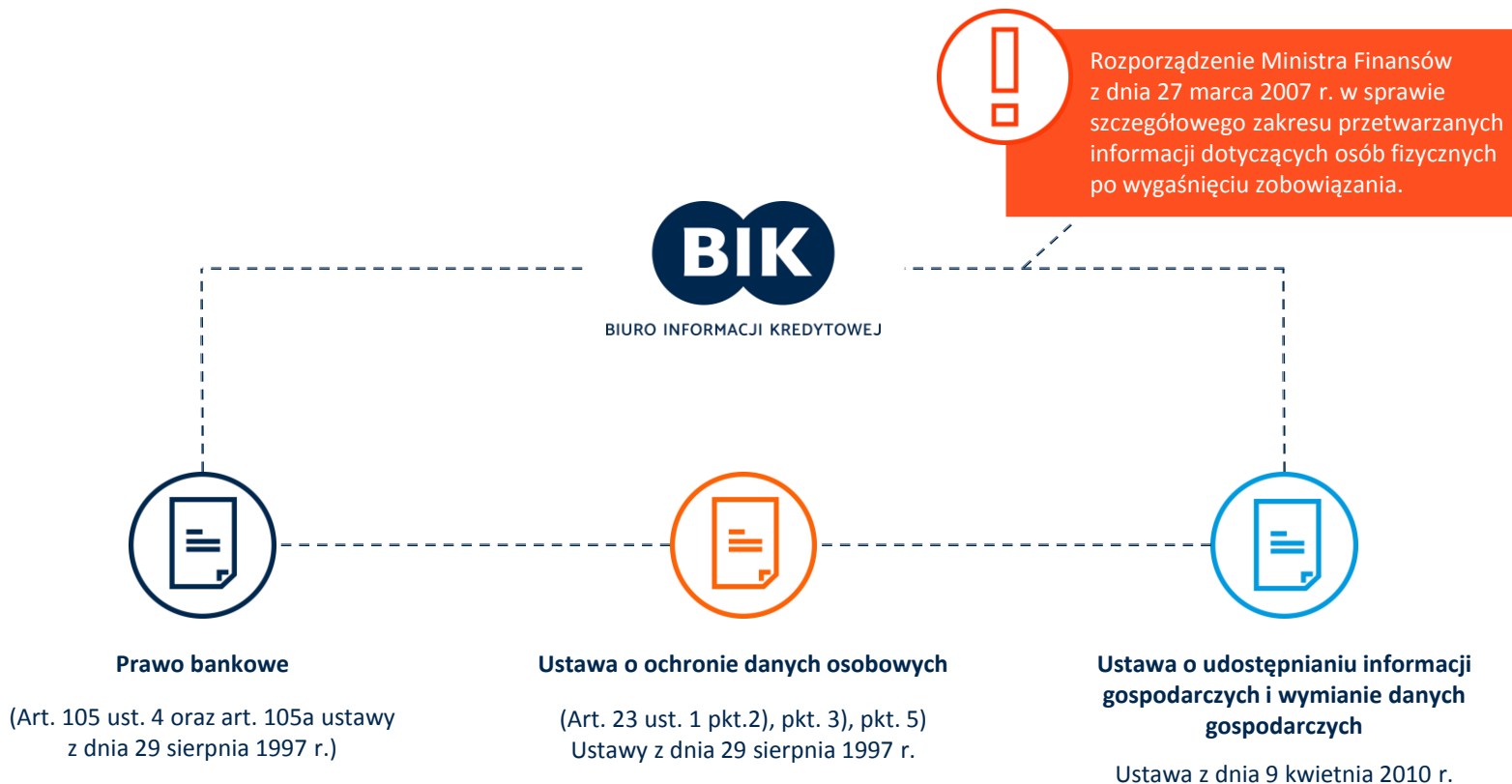
Banki i bankowe izby gospodarcze



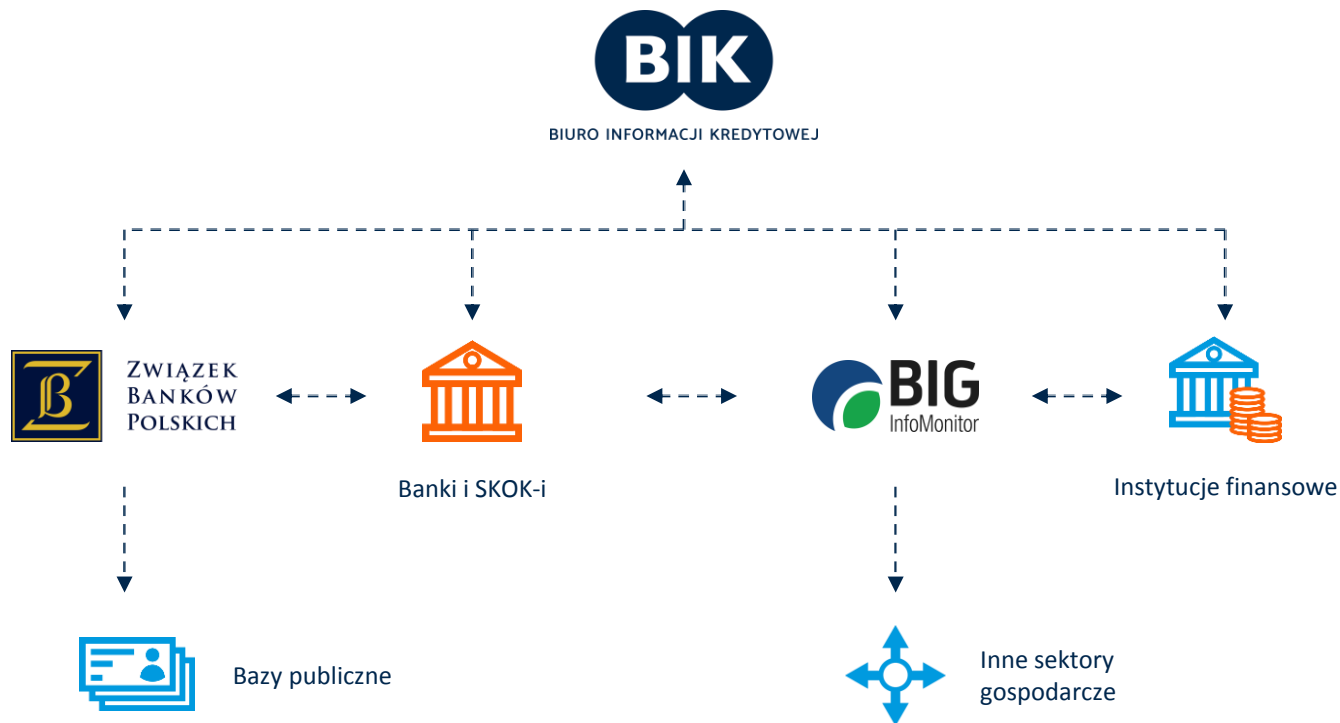
Cel utworzenia BIK:

Wymiana informacji kredytowych pomiędzy bankami
oraz instytucjami ustawowo upoważnionymi do
udzielania kredytów.

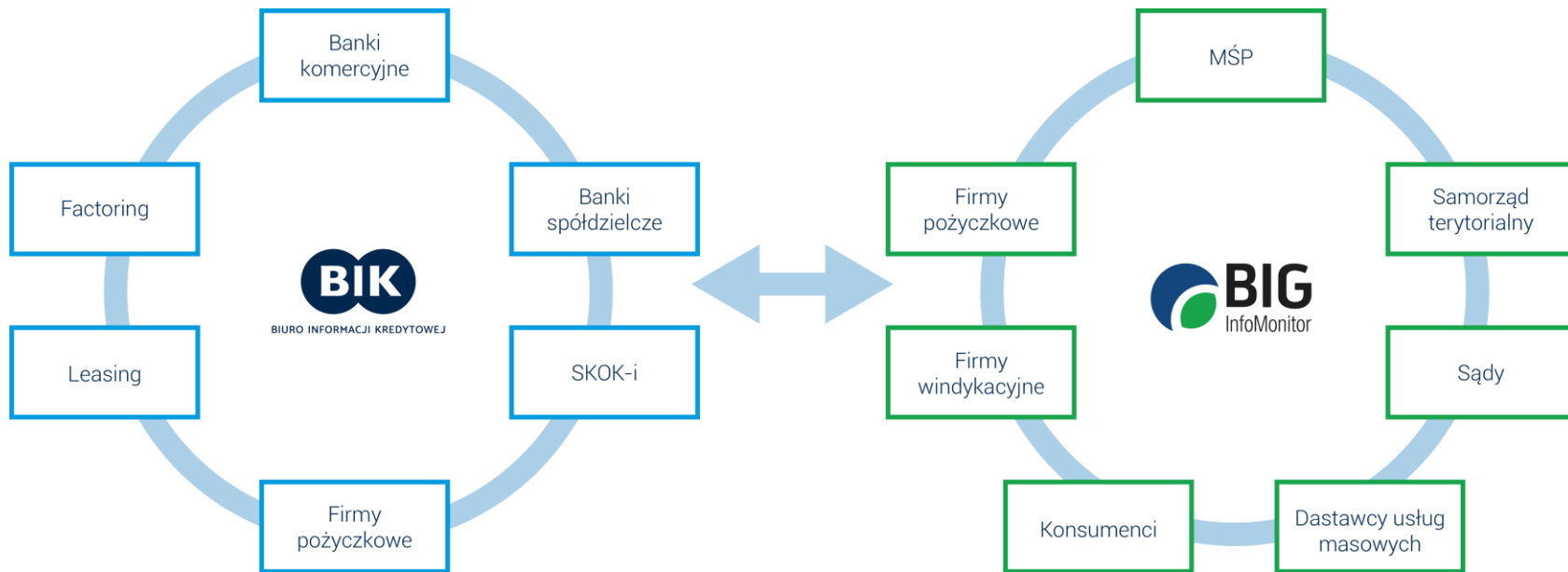
Podstawy prawne przetwarzania danych przez BIK



System wymiany informacji w Polsce



Źródła informacji



Wartość zadłużenia

Zadłużenie (w mld zł) klientów sektora bankowego
i pożyczkowego



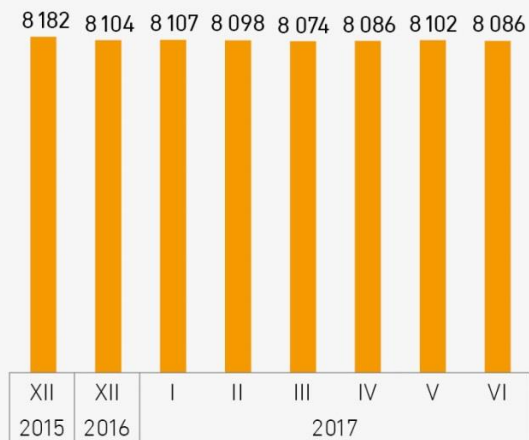
Liczba kredytobiorców

Kredytobiorcy (tys. osób)

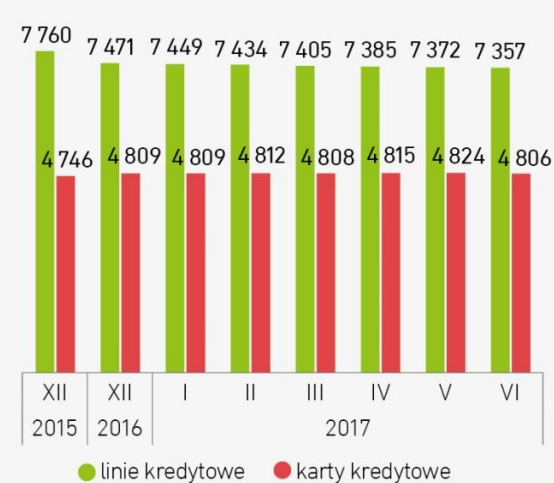
Kredyty mieszkaniowe



Kredyty konsumpcyjne

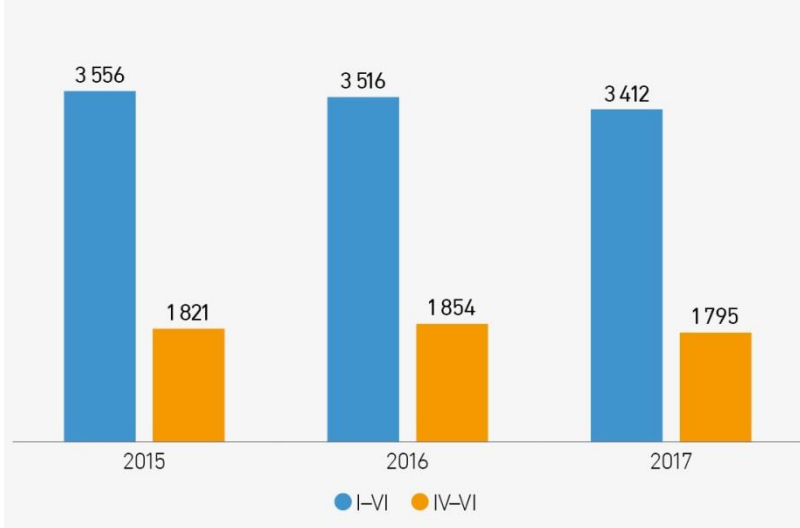


Linie i karty kredytowe

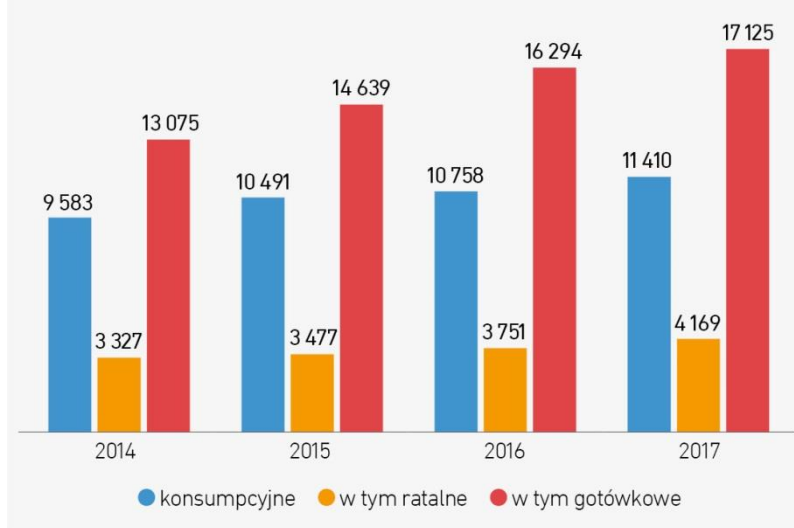


Kredyty konsumpcyjne

Kredyty konsumpcyjne (w tys. sztuk) udzielone w I i II półroczu w latach 2015–2017

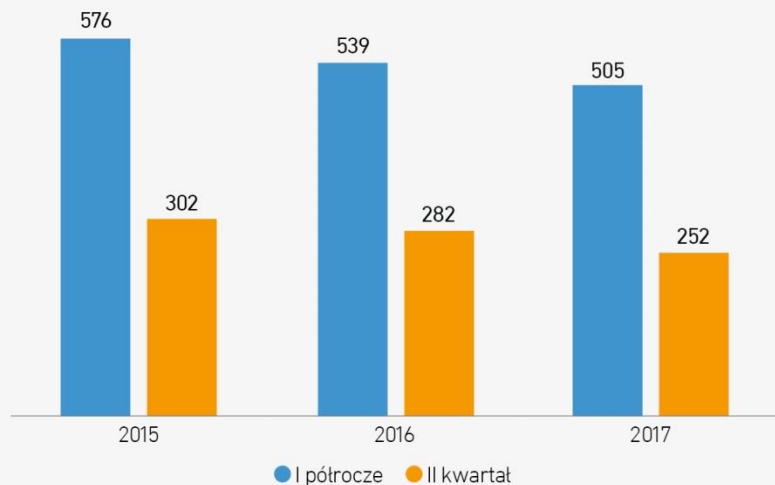


Średnia kwota kredytu konsumpcyjnego w sektorze bankowym w I półroczu w latach 2014–2017

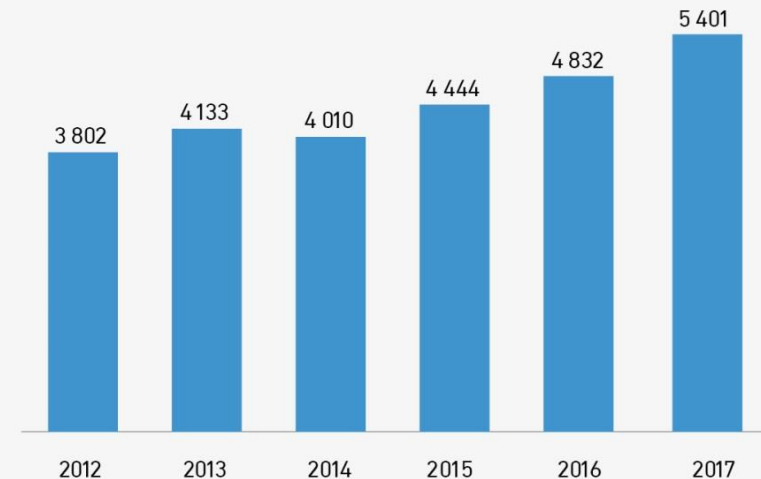


Karty kredytowe

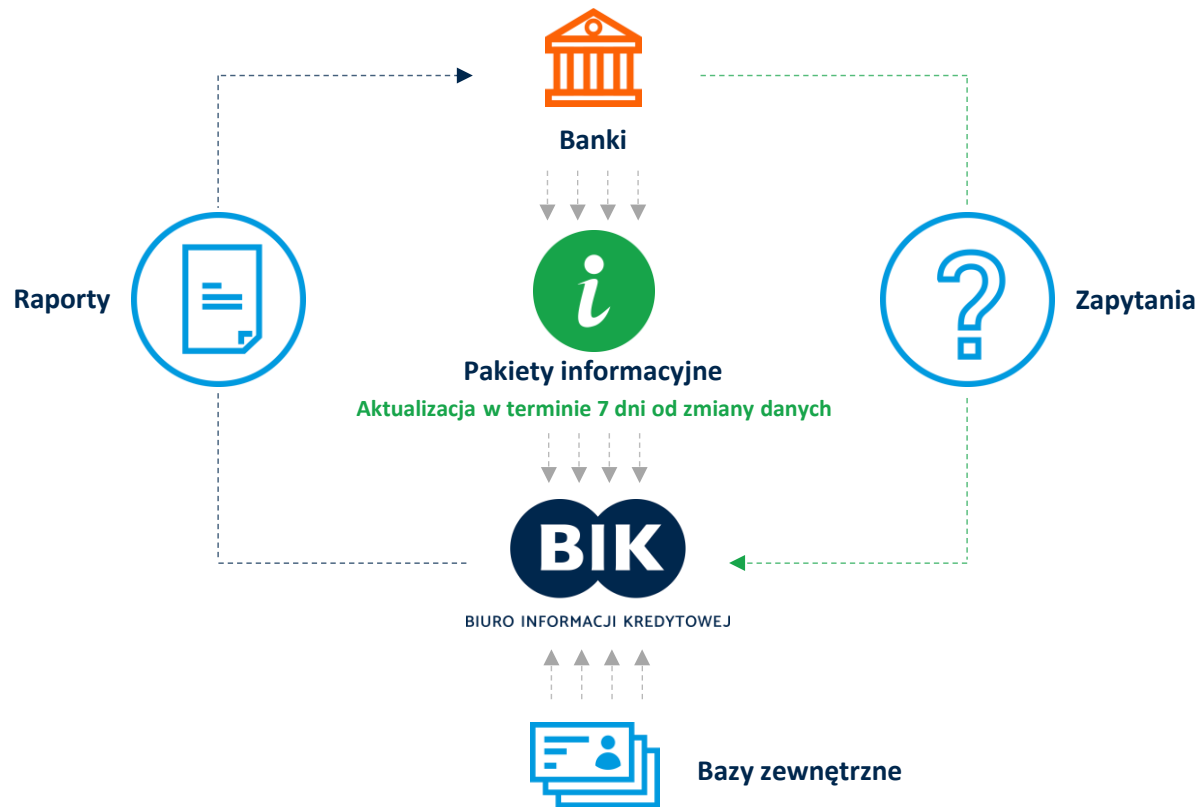
Liczba kart kredytowych (w tys.) wydanych w I półroczu lat 2015–2017, w tym w II kwartale tych lat



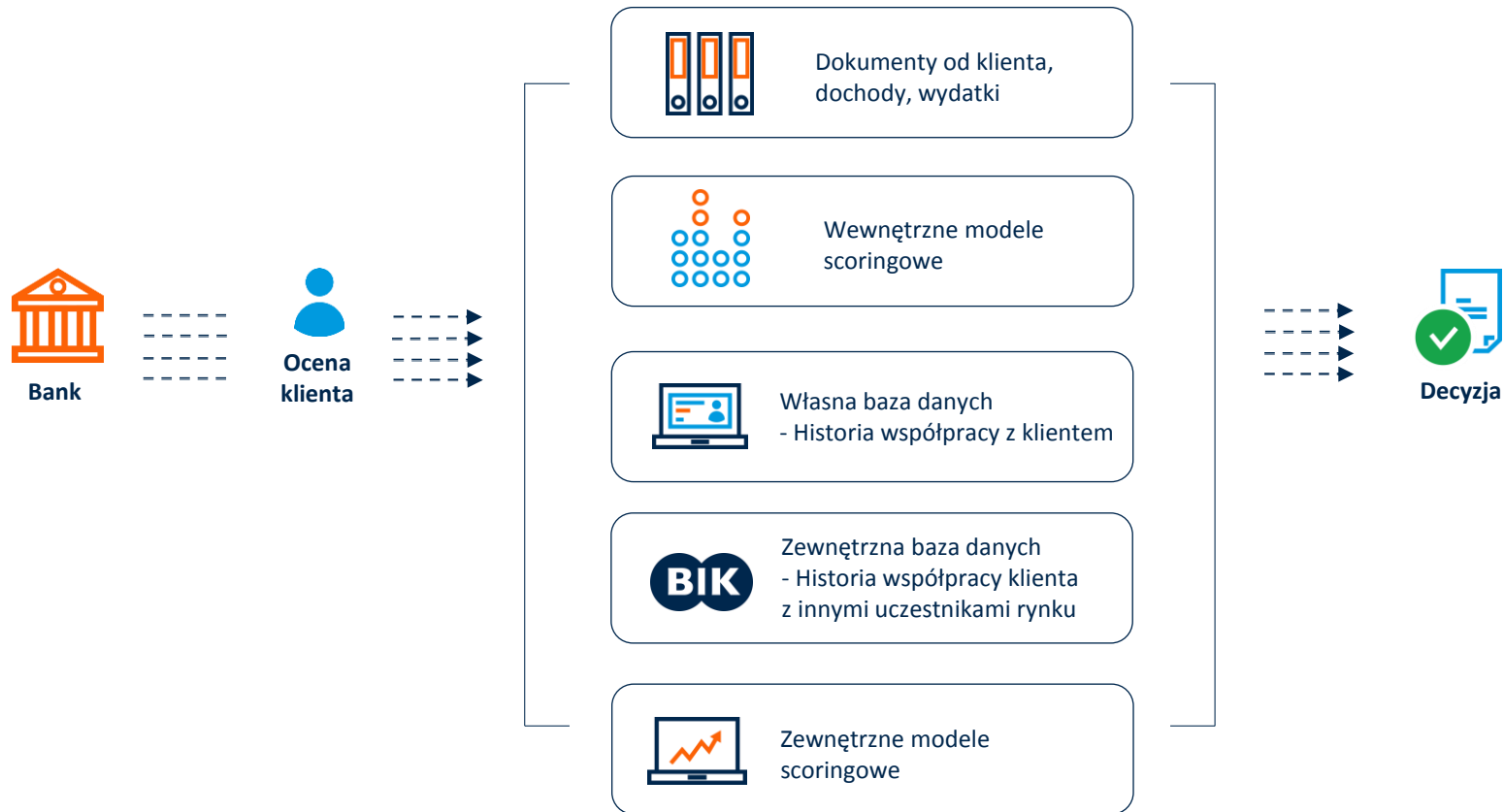
Średni limit na rachunkach kart kredytowych otwieranych w I półroczach lat 2012–2017



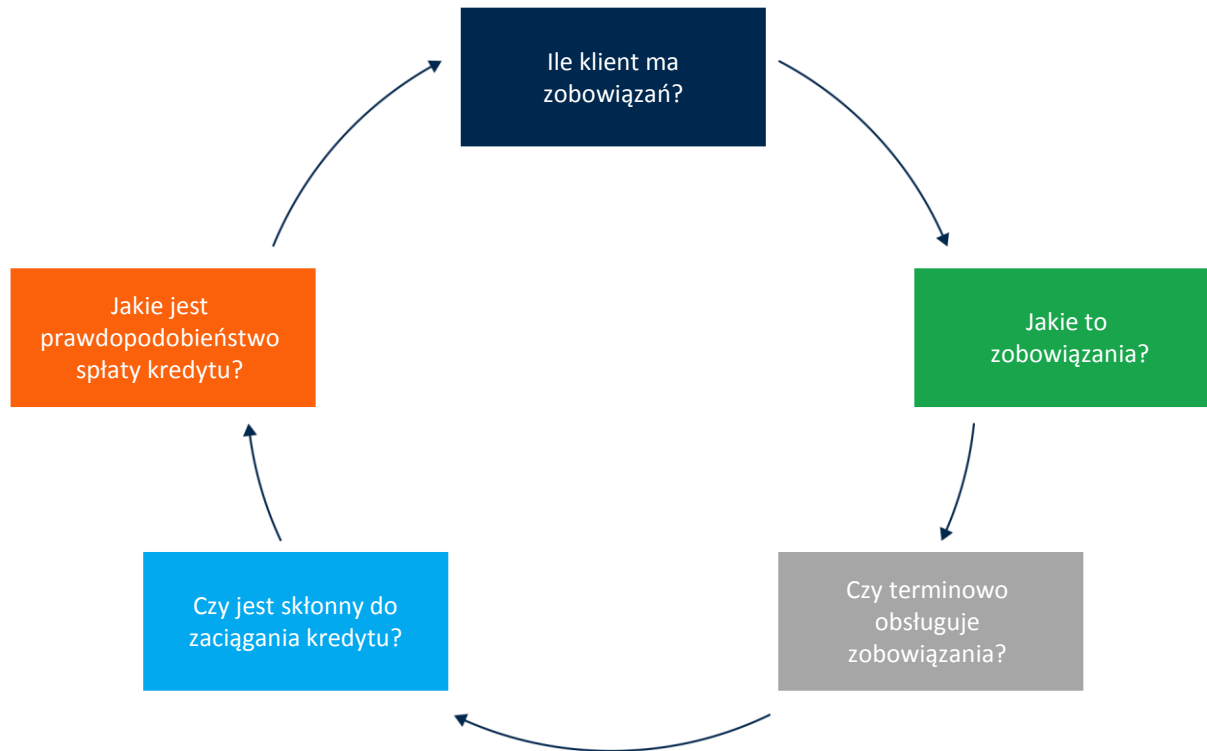
BIK – zasady działania



Jak bank **ocenia** klienta?



Na jakie pytania odpowiada BIK?



Jak tworzy się historia kredytowa?

Twoja historia kredytowa to aktualne oraz spłacone:

- kredyty lub pożyczki
- karty kredytowe
- zakupy na raty
- debety w koncie
- poręczone kredyty

A także:

- zapytania kredytowe
- kredyty, pożyczki, wyludzone z wykorzystaniem Twoich danych



Sprawdź czy jakiegokolwiek dane na Twój temat zostały przekazane do BIK

Pobierz raport z BIK – który odpowie na pytanie czy posiadasz historię kredytową?

Jeśli tak dowiesz się:

- Jakie instytucje przekazywały dane na Twój temat?
- Jaka jest Twoja ocena punktowa?
- Czy kredyt który poręczyłeś spłacany jest prawidłowo?
- Czy nikt nie wyludził kredytu na Twoje dane?

Dodatkowo ocenisz czy dane są zgodne z rzeczywistością.



Historia kredytowa – jeśli pojawią się problemy...



Brak historii kredytowej



| Okresy przetwarzania danych przez BIK



Dane klienta spłacającego zobowiązanie są **przetwarzane w BIK:**

- od chwili ich przekazania do BIK, aż do wygaśnięcia zobowiązania,
- Jeśli klient wyraził zgodę na przetwarzanie jego danych po wygaśnięciu zobowiązania, dane te są udostępniane przez okres wskazany przez klienta.



Zgoda ta może być w każdym czasie odwołana.

Dane mogą być **przetwarzane i udostępniane bez zgody** przez okres nie dłuższy niż 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, jeśli spełnione są **łącznie** warunki:

- Klient dopuścił się zwłoki w spłacie **powyżej 60 dni**,
- Upłynęło co najmniej 30 dni od poinformowania klienta o zamiarze przetwarzania danych bez jego zgody (art. 105a ust 3 Prawa bankowego).

Transgraniczna wymiana informacji



Wymiana informacji finansowych odbywa się także pomiędzy bankami poszczególnych krajów Unii Europejskiej.

- Za pośrednictwem biur kredytowych (w tym BIK) odbywa się transgraniczna wymiana informacji o kredytobiorcach, która zapewnia bankom możliwość pozyskiwania danych o kredytobiorcach posiadających zobowiązania w innych krajach Unii Europejskiej.

- **SHUFA** – Niemcy
- **CRIF** – Włochy
- **EQUIFAX** – Wielka Brytania



| Scoring BIK – ocena punktowa



Scoring jest metodą punktowej oceny ryzyka kredytowego.



Polega ona na określeniu wiarygodności kredytowej klienta na podstawie porównania jego profilu z profilem klientów, którzy już otrzymali kredyty.



Im bardziej profil danego klienta jest podobny do profilu klientów terminowo spłacających swoje kredyty w przeszłości, tym wyższą ocenę punktową otrzyma ten klient.



Wyższa ocena punktowa oznacza większe prawdopodobieństwo, że dany klient będzie terminowo spłacał swoje kredyty.



Ocena punktowa BIK przyjmuje wartości od 1 do 100.

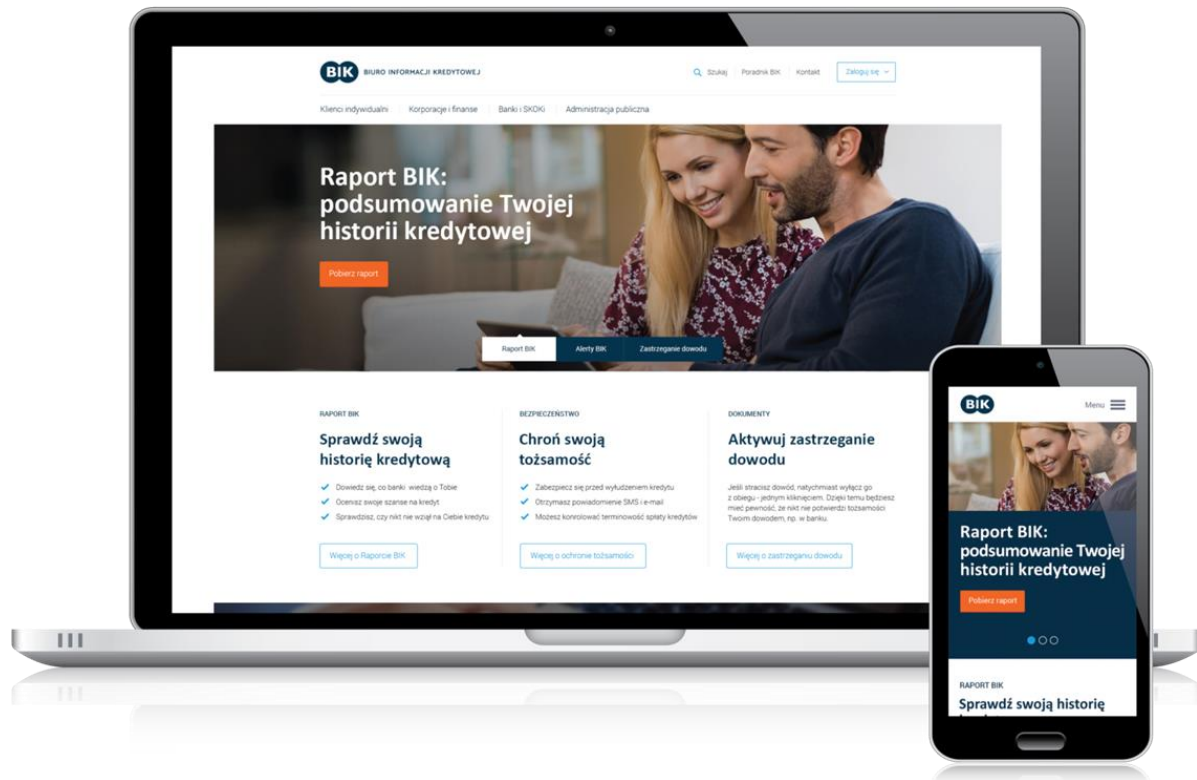
Historia kredytowa dla każdego

Na mocy ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r., (Dz.Ust. nr 133 z 1997 r. z późn. zm) każdy klient może sprawdzić swoje dane, przetwarzane w bazie BIK, bezpłatnie nie częściej niż raz na 6 miesięcy.

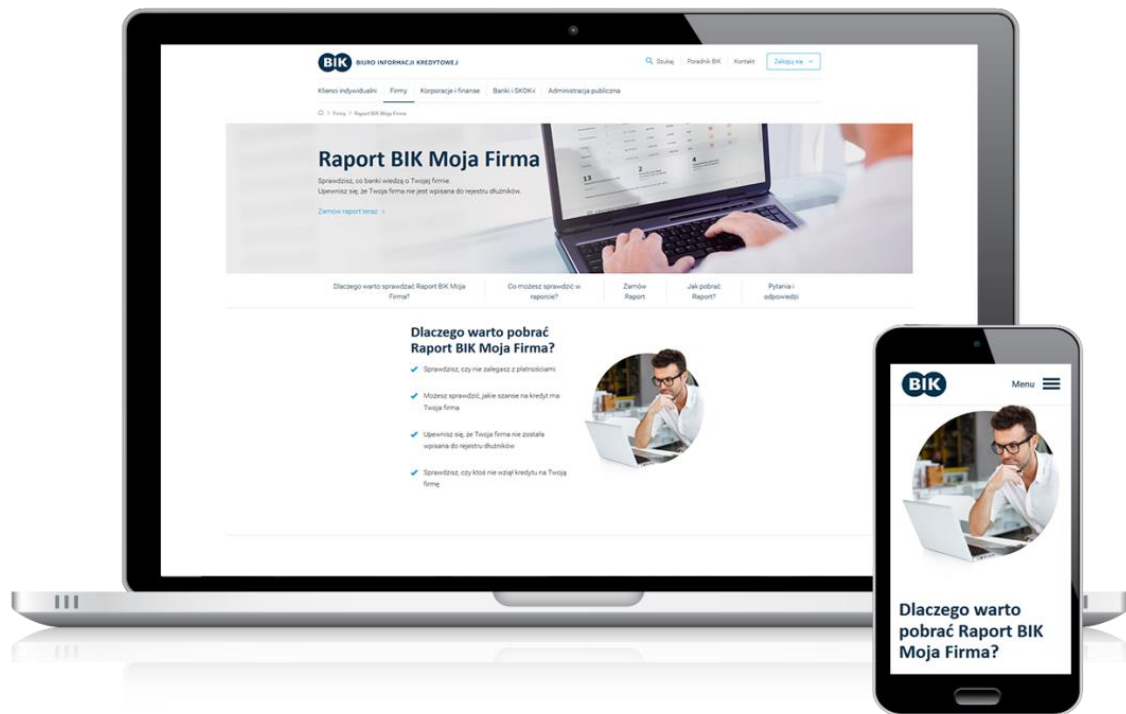
BIK oferuje również inne produkty i usługi:

- ✓ Raporty zawierające szczegółową historię kredytową oraz dane z Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor
- ✓ Alerty chroniące przed wyłudzeniami kredytów bądź innymi transakcjami na skradzione dane
- ✓ Alerty informujące o pogarszającej się historii płatniczej
- ✓ Ocenę punktową (scoring)
- ✓ Możliwość zastrzeżenia dowodu osobistego
- ✓ Raport i wskaźnik BIK Moja Firma
- ✓ Alert BIK Moja Firma
- ✓ Raport o kontrahencie zawierający dane z bazy BIG InfoMonitor

Twoja historia kredytowa – www.bik.pl



Historia kredytowa Twojej firmy – www.bik.pl



A promotional graphic for Score Hunter. It features a man with a beard and sunglasses, wearing a checkered shirt, standing with his arms crossed against a city skyline background. A large orange arrow curves around him, pointing upwards. Below the image, on a blue background, are three bullet points in orange, followed by the text "Zajrzyj na:" and the website "www.scorehunter.edu.pl" in orange.

- Lubisz zbierać punkty i rywalizować?
- Chcesz dowiedzieć się jak chronić swoją tożsamość?
- Zastanawiasz się czy wiarygodność to Twoja mocna strona?

Zajrzyj na:
www.scorehunter.edu.pl

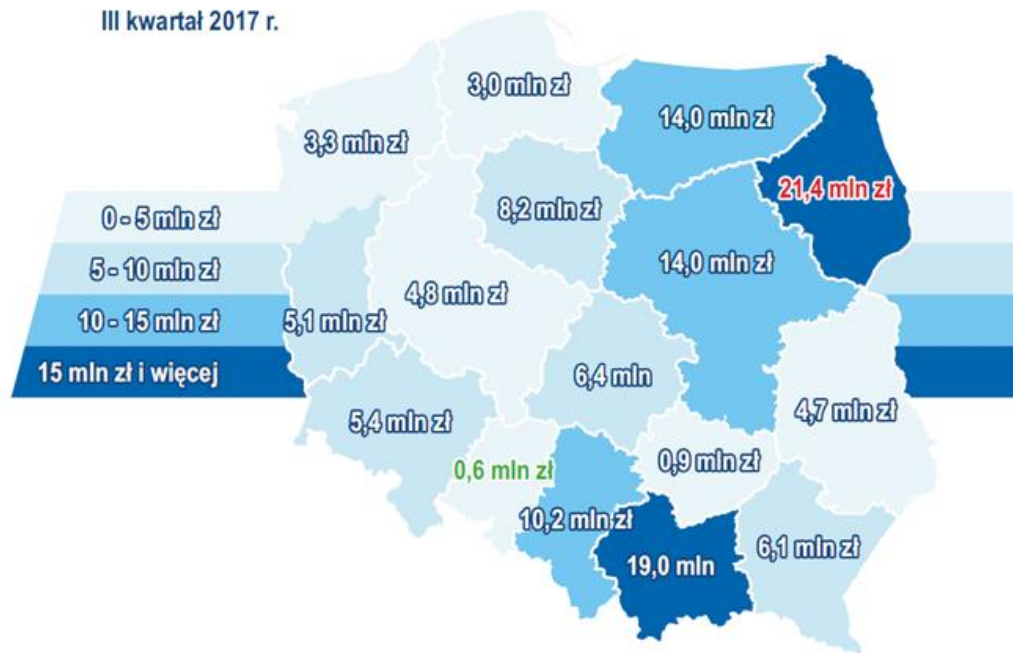
Łączne kwoty udaremnionych prób wyłudzeń (woj.)



Źródło: InfoDok

Łączne kwoty udaremnionych prób wyłudzeń (woj.)

III kwartał 2017 r.



Źródło: InfoDok

WIELKI WYCIEK DANYCH, CZYLI

REGION
Czy nasze da

Wydarzenia

Wyciekły dane nawet kilku milionów Polaków

STR. 9

Wyciek danych z bazy PESEL. Oszuści mogą wyłudzić kredyty!

Warszawa

Jeden z komorników złożył prawie 2 mln zapytań o dane. Zaniepokojeni urzędnicy z Ministerstwa Cyfryzacji zawiadomili prokuraturę

Eliza Stępień

eliza.stepien@polskapress.pl

Pracownicy pięciu dużych kancelarii komorniczych nielegalnie pobierali miesięcznie od kilkudziesięciu do kilkuset tysięcy danych osobowych z bazy danych. Zaniepokojone dużą liczbą jednorazowych wniosków o udostępnienie danych Ministerstwo Cyfryzacji zawiadomiło warszawską prokuraturę okręgową, a ta powierzyła sprawę ABW.

Wyciek danych dotyczyć może nawet połowy lub jednej trzeciej Polaków, przy czym nikt nie

Pilnuj danych!

● Głośno jest od kilku dni o wycieku danych z bazy PESEL

● Warto skorzystać z B

Dane osobowe i finanse

Marzena Sutryk
marzena.sutryk@24.pl

Pięć kancelarii komorniczych pobrało bardzo dużą liczbę danych osobowych z bazy PESEL. Szczytuje się, że sprawa może dotyczyć nawet połowy Polaków, a ci dodatkowo nie są tego nawet świadomi. Trwa śledztwo, które prowadzi Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego. Tymczasem specjaliści podpowiadają, by zabezpieczyć się na wypadek, gdyby ktoś w nieuprawniony sposób chciał nasze dane wykorzystać. Np. do zaciągnięcia kredytu.

Wśród rozwiązań pojawia się pomysł, by zarejestrować się w Biurze Informacji Kredytowej i skorzystać z usługi Alerty BIK. O co chodzi? Celemu służy BIK? Alerty BIK to narzędzie, które zabezpiecza przed wyciekiem danych z bazy PESEL. Dzięki temu, gdy ktoś będzie próbował wziąć kredyt na nasze dane. Alert przesłany za pomocą maila i SMS-a powiada-



► BIK z Komendą Główną Policji prowadzi akcję edukacyjną - Nieskradzone.pl. Tam znajdziemy informacje o zabezpieczeniach

nia nas za każdym razem, gdy w BIK pojawi się pytanie o naszą historię kredytową. Jeśli sami nie składaliśmy żadnych wniosków kredytowych, nie nie kupujemy na raty, ani nie poręczaliśmy kredytów, to pojawienie się alertu może oznaczać, że ktoś próbuje wziąć kredyt na nasze nazwisko.

► Dzięki informacji z BIK i podjęciu właściwych działań mamy szansę szybko i skutecz-

● Ludzi, na których nazwiska ktoś pozyczał kredyty, o kradzieży dokumentów nikt nie powiadomił. - Jak tak można?! - wścieka się przyjaciółka poszkodowanej osoby

Ktoś ukradł z USC dowody osobiste. I szybko **nabrał pożyczek...**

nie zareagował.

Do tego usłudze za osobistego, ko, jedynym kryć z obli ment (szc BIK). Wysta łożyc bezp lu bik.pl. In żeniu w ciągu

ciera do wszystkich banków w Polsce. Zostaje ona przekazana do ogólnokrajowego Systemu Dokumenty Zastrzeżone, prowadzonego przez Związek Banków Polskich. W trybie online wszystkie polskie banki oraz pozostałe podmioty np. operatorzy telefonii komórkowej, Poczta Polska, zostają powiadomieni o wyłączeniu dokumentu z obiegu. Dzięki temu osoba niepowołana nie będzie mogła posłużyć się naszym dowodem w celu wyłudzenia kredytu, czy zaciągnięcia innych zobowiązań.

Informacje o tym, czy bank lub inna instytucja szukała o nas informacji, można również sprawdzić w Krajowym Rejestrze Długów albo w Biurze Informacji Gospodarczej. @



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. 022 48 68 180
www.zbp.pl



www.zbp.pl



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



• **Najważniejszy ogólnopolski system przeciwdziałający wyłudzeniom z użyciem cudzej tożsamości.**

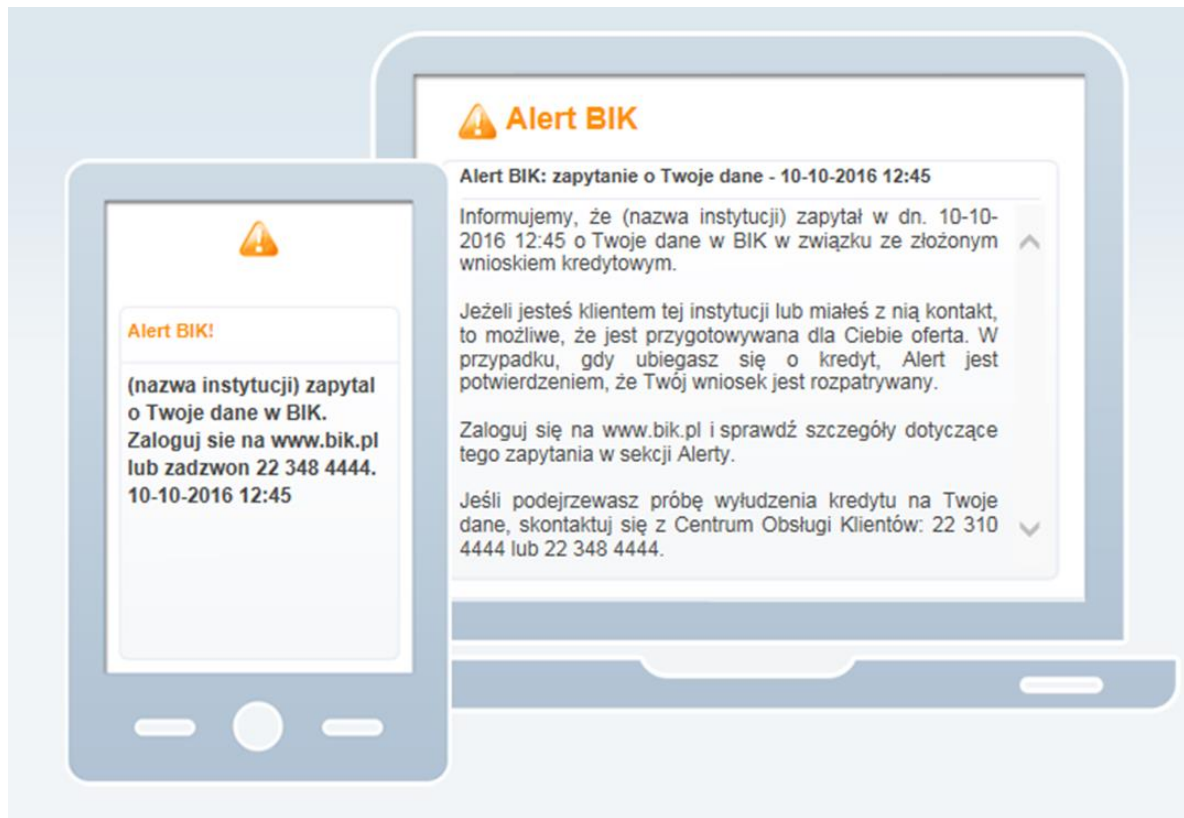
• Gromadzi dane o utraconych (zagubionych lub skradzionych) dokumentach - przede wszystkim o **dowodach osobistych i paszportach.**

• **Co daje System DZ?**

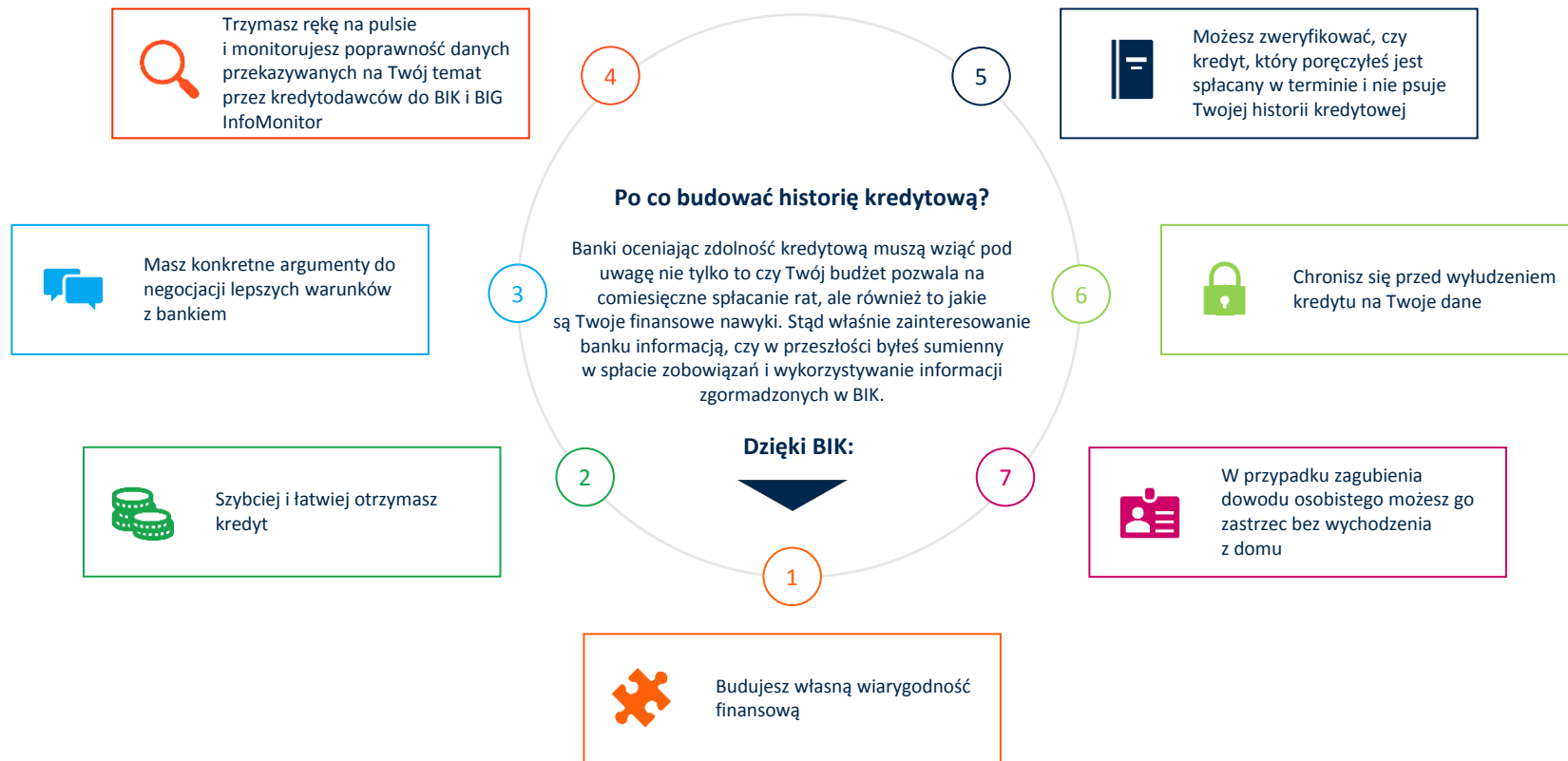
- Umożliwia bankom i przedsiębiorcom sprawdzenie, czy dokument, którymi posługuje się Klient nie został zastrzeżony, jako zgubiony lub skradziony
- Ogranicza posługiwanie się przez przestępców skradzioną tożsamością
- Dostęp także do systemu PESEL oraz RDO, czyli do Rejestru Dowodów Osobistych



Alerty BIK – ochrona przed wyłudzeniem kredytu



Dlaczego warto korzystać z BIK?



Śledź nas!



twitter.com/grupabik



facebook.com/budujdobrahistorie



youtube.com/user/MrBIKTV



Dziękuję za uwagę

Piotr Żmudzki