

Nowe technologie w zapobieganiu wyłudzeniom finansowym to bezpieczeństwo konsumentów

#WyłudzeniaFinansowe

3.12.2019

BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

- Największy w Polsce zbiór danych o klientach indywidualnych i przedsiębiorcach
- Gromadzi i udostępniania informacje z całego sektora bankowego oraz innych instytucji finansowych, w tym firm pożyczkowych
- **Akcjonariat BIK tworzy 10 banków** (reprezentanci 90% sektora bankowego) oraz **Związek Banków Polskich**
- Utworzone w **1997 r.**

Podstawy prawne:

- art. 105 ust. 4 oraz art. 105 a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe
- Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

GŁÓWNE WYZWANIA



Cyfryzacja usług finansowych



Cyberprzestępczość



Zapewnienie bezpieczeństwa

Raport z badania Forrester Consulting przeprowadzonego na zlecenie Experian Wyłudzenia finansowe w regionie EMEA



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



EXPERIAN

- Experian to wiodąca światowa firma świadcząca usługi technologiczne i zarządzania danymi
- Od 5 lat na liście NAJBARDZIEJ INNOWACYJNYCH FIRM NA ŚWIECIE Forbes'a
- Konsumentom pomaga kontrolować finanse i chronić ich przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami
- Firma tworzy rozwiązania wspierające partnerów w podejmowaniu trafnych decyzji biznesowych, automatyzacji i digitalizacji procesów obsługi i zarządzania relacjami z klientami
- Zespół Experian to 17 200 osób pracujących w 44 krajach



BADANIE

Instytut badawczy: Forrester Consulting

Zleceniodawca: Experian

Data: czerwiec 2019 r.

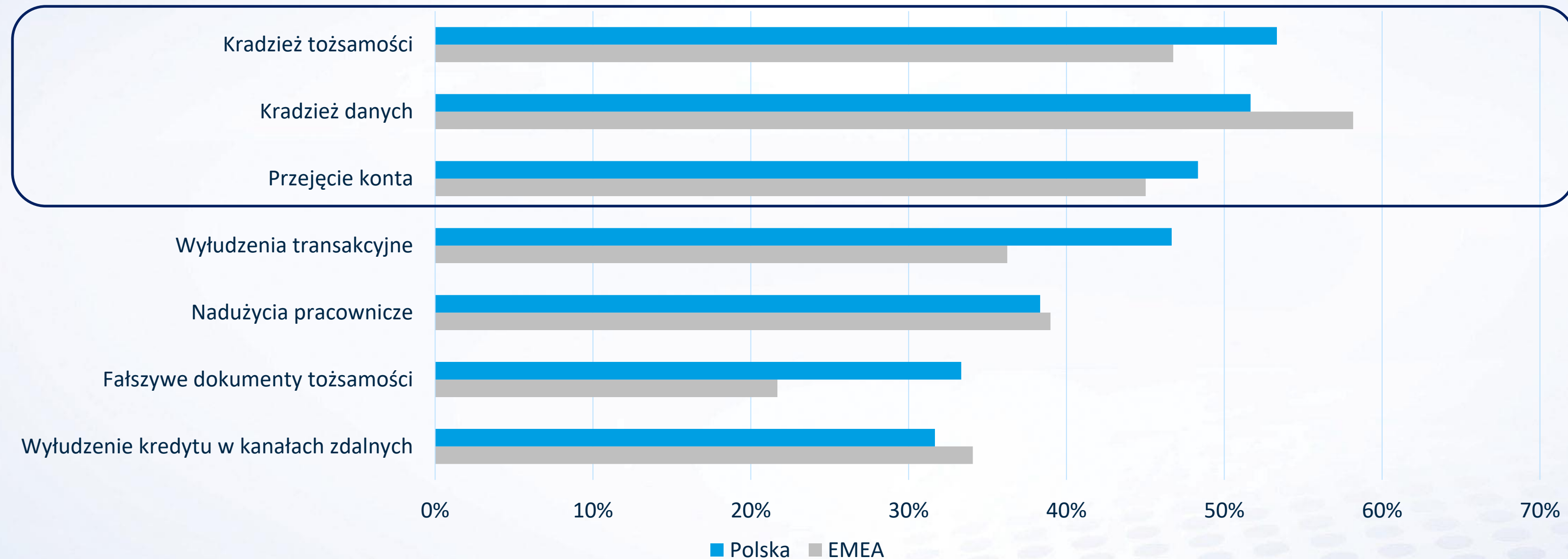
Próba: 913 decydentów odpowiedzialnych lub mających wpływ na strategię przeciwdziałania nadużyciom i zarządzania ryzykiem w firmach

Sektory: Bankowość, Usługi finansowe, eCommerce, Retail, Telco, Turystyka, Leasing

Zakres terytorialny: region EMEA (Europa, Bliski Wschód, Afryka)

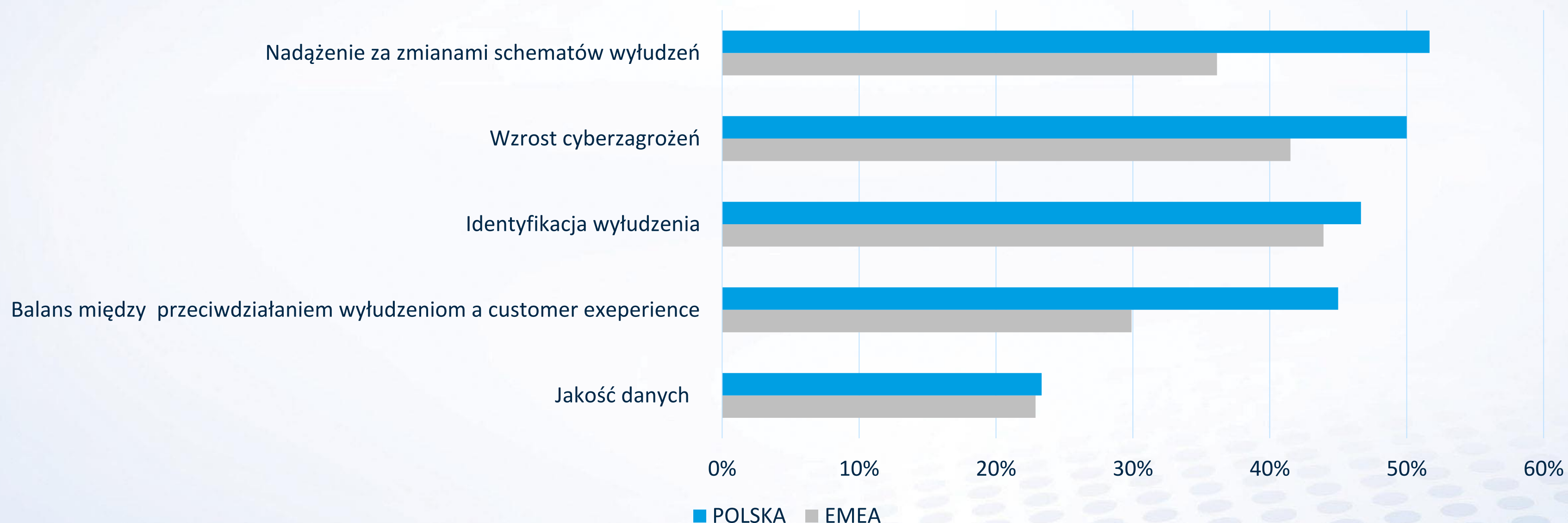
NAJCZĘSTSZE WYŁUDZENIA

Przestępstwa związane z kradzieżą danych stanowią najczęstszą formę wyłudzeń, a ofiarami są konsumenci.



PROBLEMY W ZARZĄDZANIU WYŁUDZENIAMI

Wzrasta presja na zapewnienie klientom skutecznej ochrony przed wyłudzeniami wynikająca ze złożoności zjawiska i działań przestępczych.



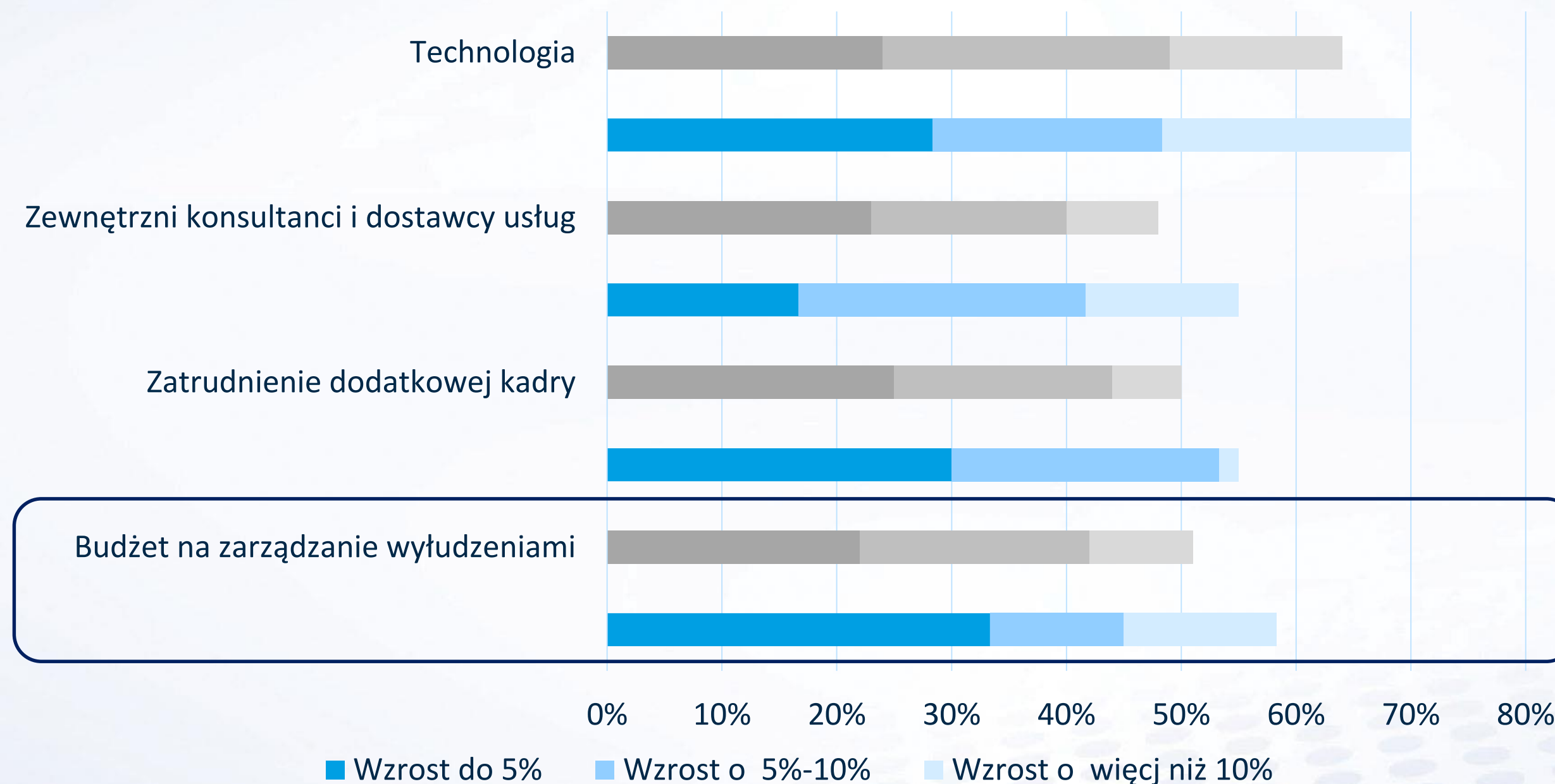
JAK FIRMY ZARZĄDZAJĄ PROCESAMI ANTYFRAUDOWYMI?

Proceduralnie zarządzanie nadużyciami jest doskonale zaadresowane.



INWESTYCJE W SYSTEMY PRZECIWDZIAŁANIA WYŁUDZENIOM

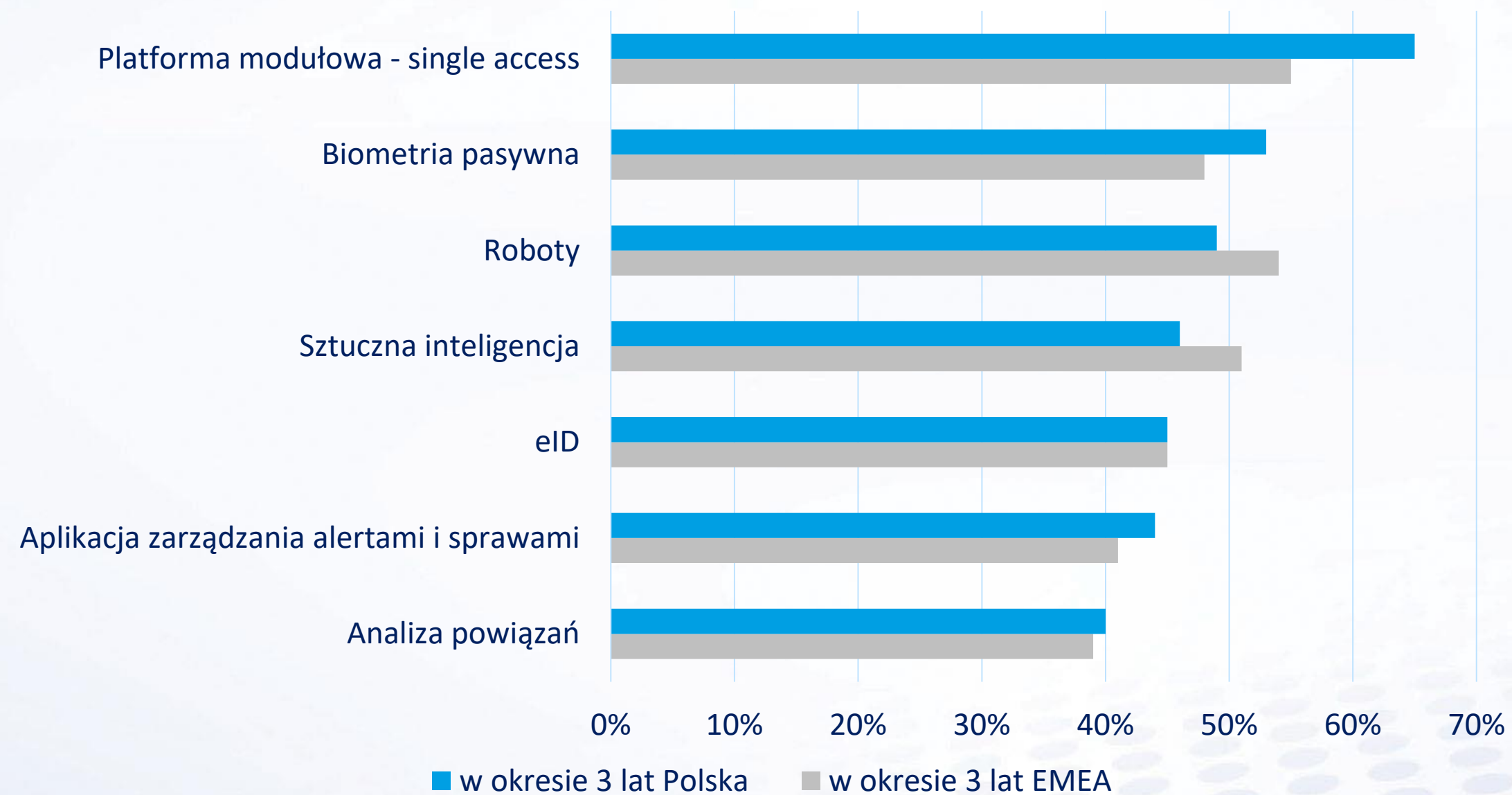
W Polsce stale rosną inwestycje w przeciwdziałanie wyłudzeniom, w szczególności w technologię i usługi dostawców.



WYKORZYSTYWANIE NOWOCZESNYCH METOD WERYFIKACJI

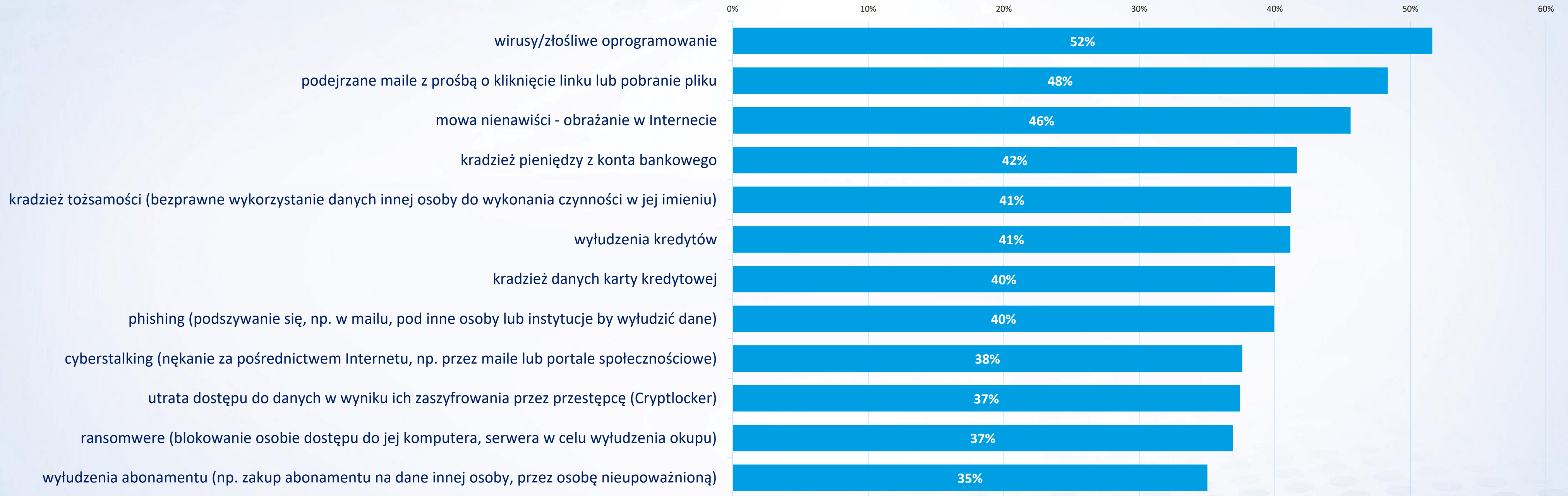
Widać wyraźną i dynamiczną tendencję wzmożonych inwestycji w proces automatyzacji przeciwdziałania wyłudzeniom.

Jest to zgodne z trendami digitalizacji biznesu.



Jak systemowo zapewnić bezpieczeństwo?

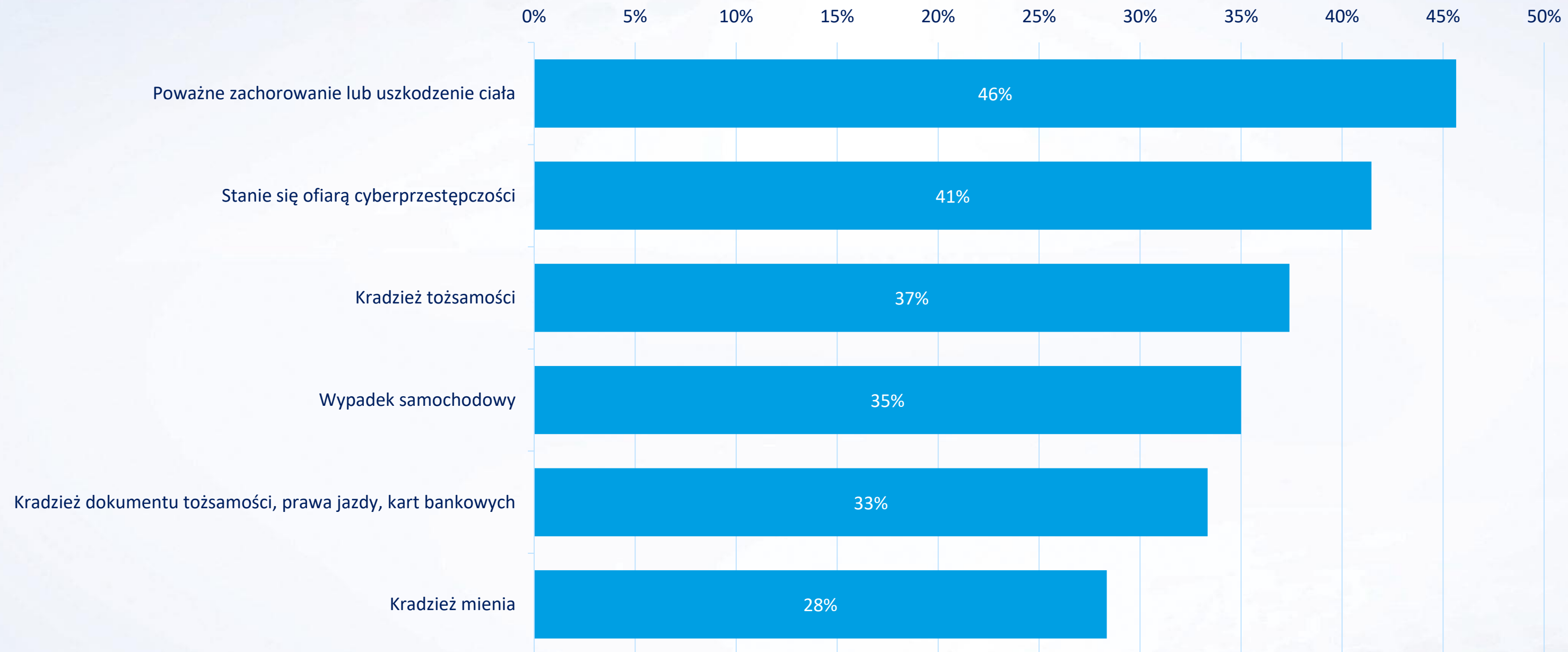
OBAWY PRZED ZAGROŻENIAMI ZWIĄZANYMI Z CYBERPRZESTĘPCZOŚCIĄ



N=1098, pytanie: Proszę określić, w jakim stopniu obawia się Pan(i) następujących zagrożeń związanych z cyberprzestępczością?
Wskazania 8,9 i 10 na 10-stopniowej skali, gdzie 10 oznacza bardzo duże obawy.

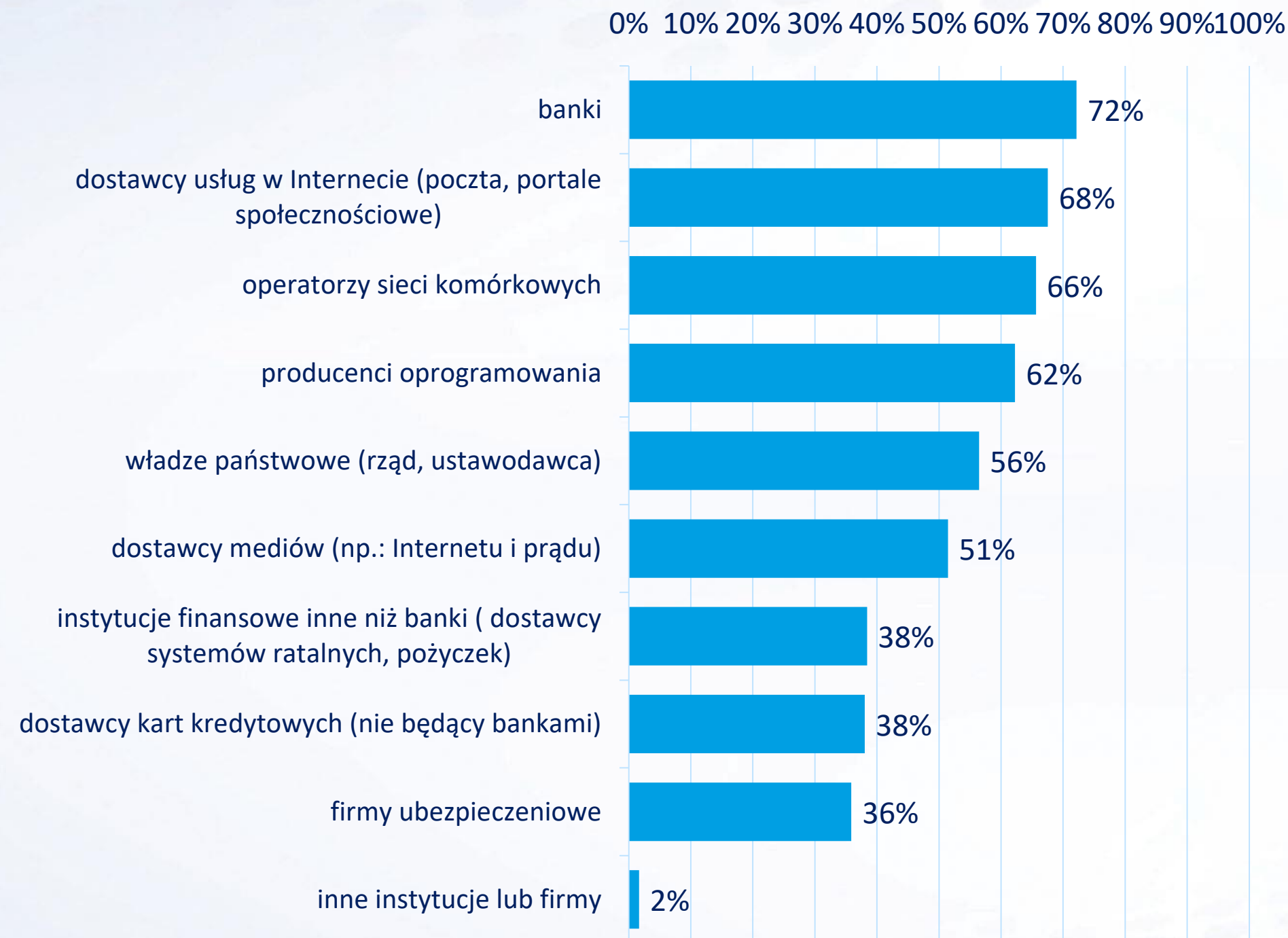
Badanie „Cyberbezpieczeństwo Polaków 2019”, Quality Watch, na zlecenie BIK

OBAWY WOBEC SYTUACJI ŻYCIOWYCH



N=1098, pytanie: Na ile obawia się Pan(i) następujących sytuacji życiowych?
Wskazania 8,9 i 10 na 10-stopniowej skali, gdzie 10 oznacza bardzo duże obawy.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ZAPEWNIENIE OCHRONY DANYCH W INTERNECIE



Banki są najczęściej wskazywane (72%) jako instytucje odpowiedzialne za zapewnienie ochrony danych w Internecie.

Jeszcze częściej były one wskazywane przez osoby starsze w wieku powyżej 54 lat (77%) – rzadziej przez osoby młode w wieku do 34 lat (66%).

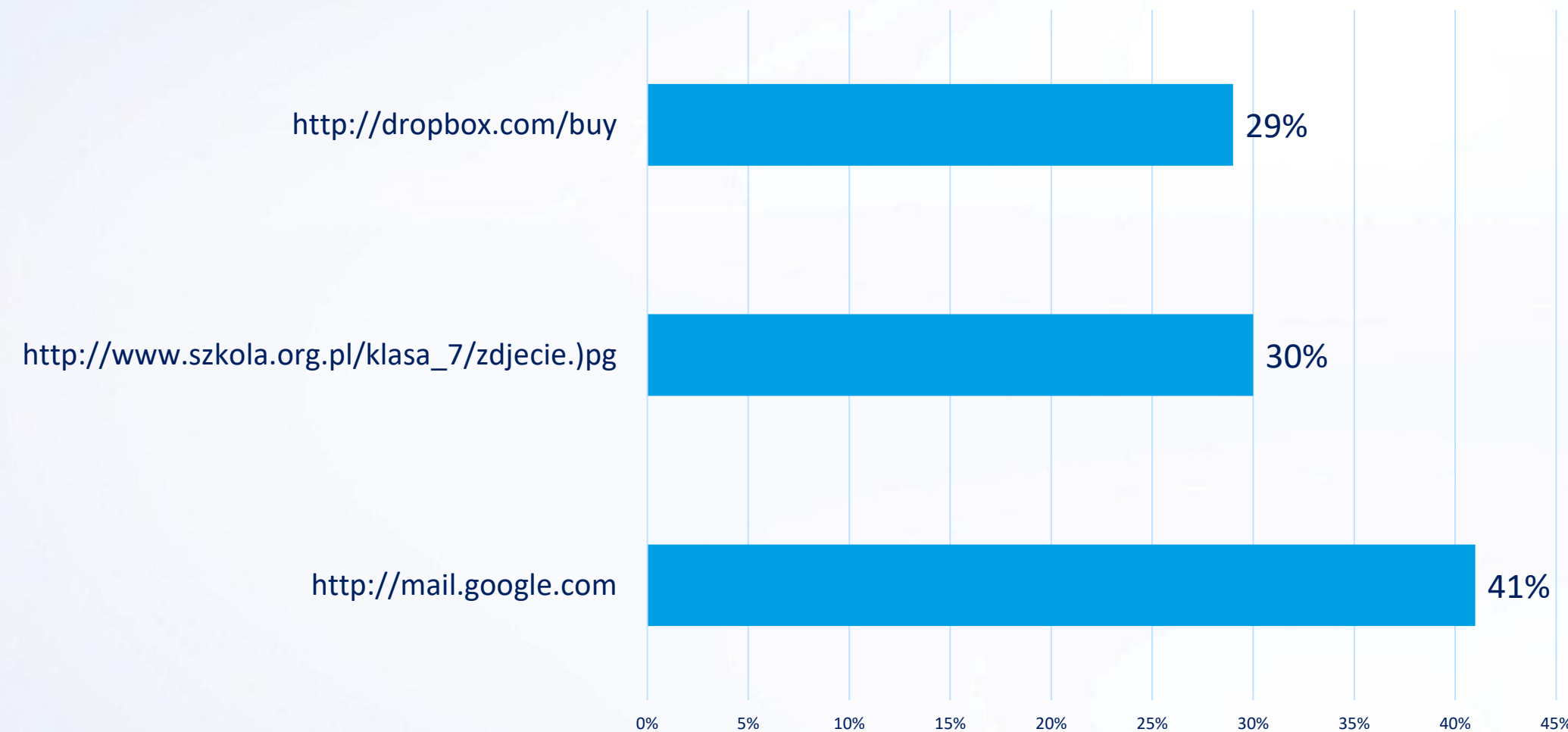
Kolejnymi odpowiedzialnymi, zdaniem respondentów, instytucjami za bezpieczeństwo w sieci są: **dostawcy usług internetowych (68%), operatorzy telekomunikacyjni (66%) oraz producenci oprogramowania (62%).**

W przypadku pozostałych wskazywanych instytucji nie ma istotnych różnic pod względem demograficznym.

N=1098, pytanie: Kto, Pana(i) zdaniem powinien być odpowiedzialny za zapewnianie ochrony danych w Internecie?

CYBERBEZPIECZEŃSTWO

Kto podszywa się pod usługę z sieci?



Prawidłową odpowiedź wskazało 41% badanych.

Częściej prawidłową odpowiedź wskazywali:

- **Mężczyźni** niż kobiety (45% vs. 38%)
- **Osoby młodsze** (52% vs. 30% wśród osób w wieku powyżej 54 lat)
- **Osoby z wykształceniem wyższym** (50% vs 35% średnie i 29% niższe)

N=1098, pytanie: Która z poniższych stron podszywa się pod usługę udostępnianą w sieci?

CYBERBEZPIECZEŃSTWO

Symbol kłódki przy adresie URL oznacza:

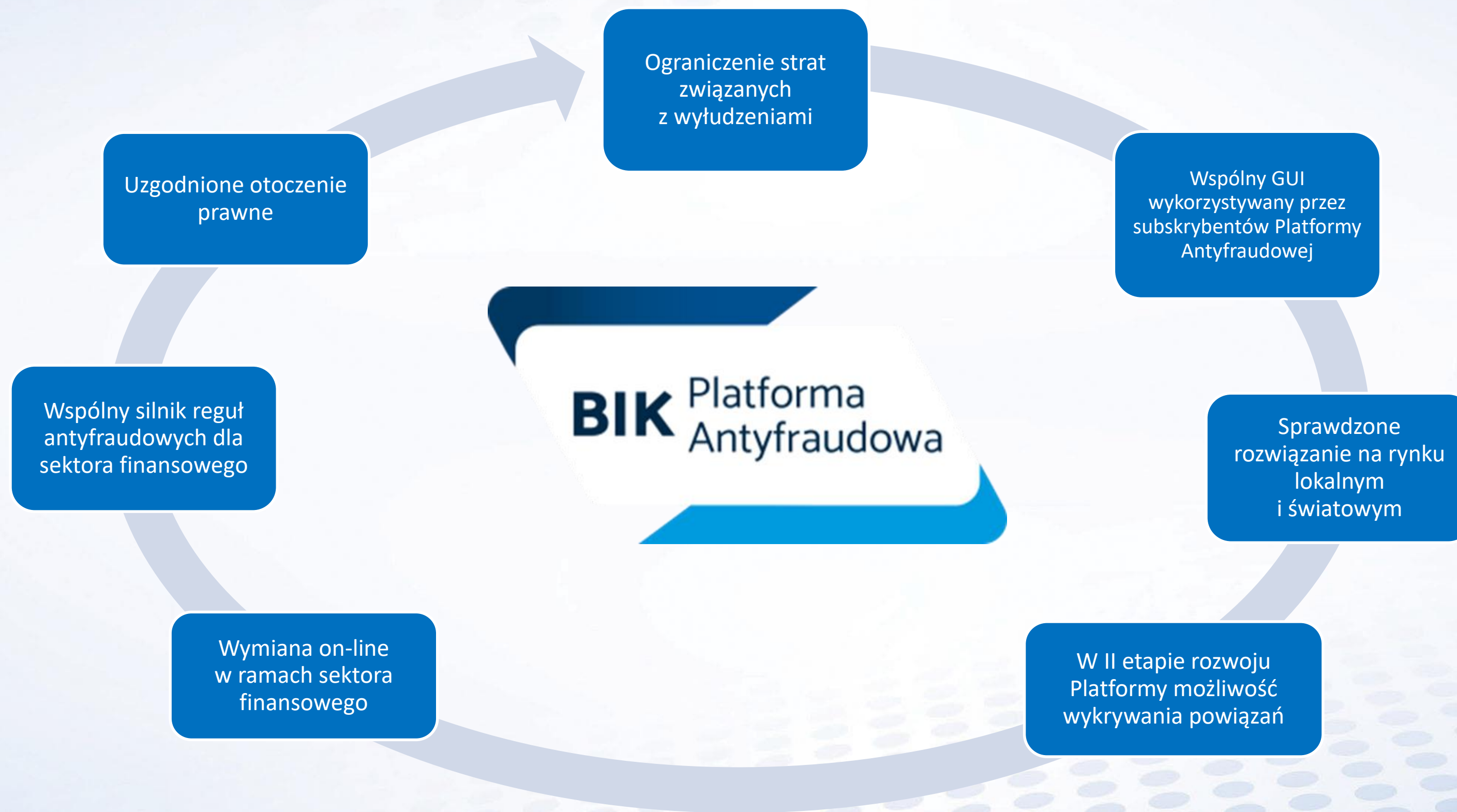


Prawidłową odpowiedź wskazało 53% badanych.

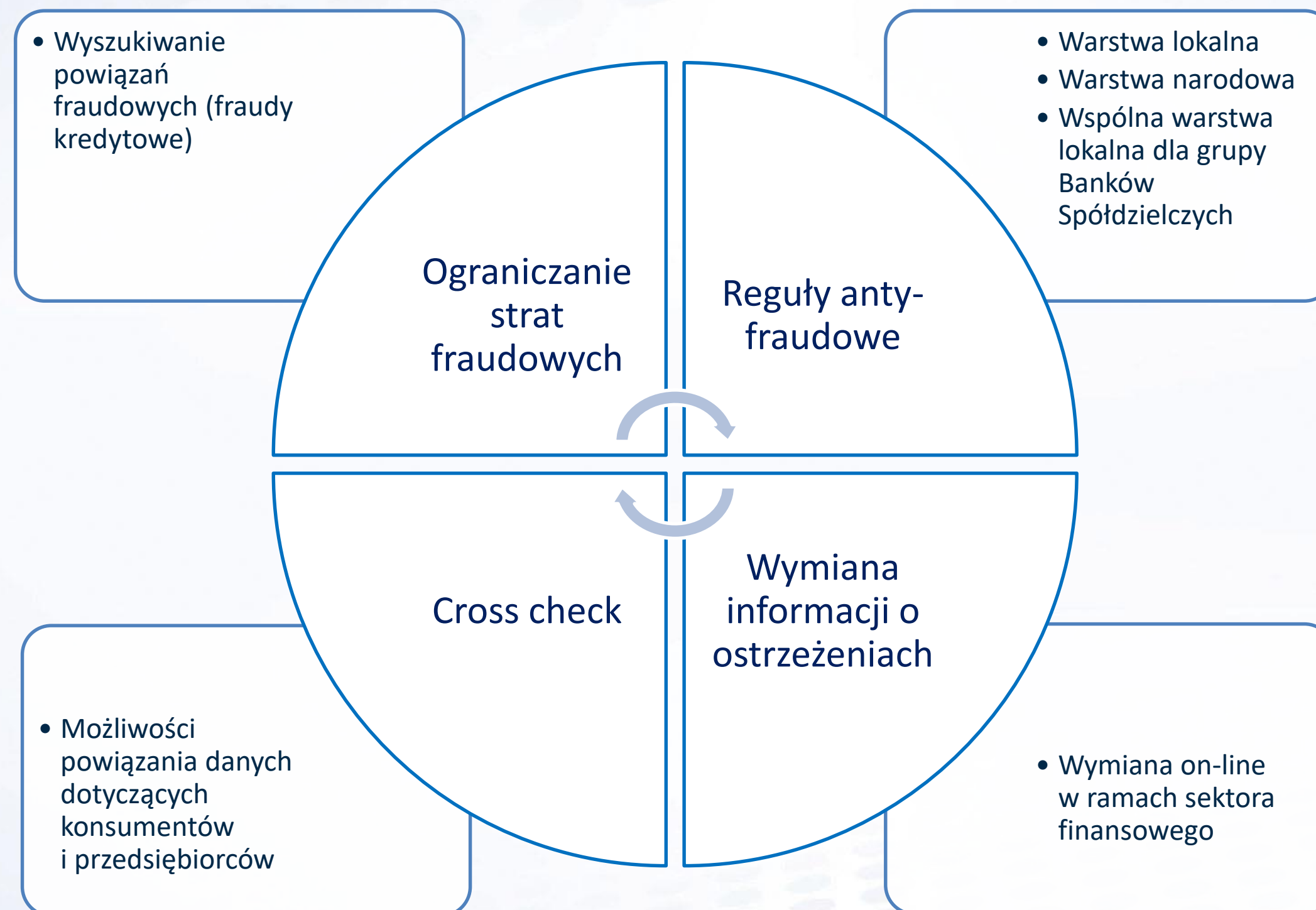
Częściej prawidłową odpowiedź wskazywali:

- **Mężczyźni** niż kobiety (57% vs. 49%)
- **Osoby młodsze** (58% vs. 45% wśród osób w wieku powyżej 54 lat)
- **Osoby z wykształceniem wyższym** (58% vs 50% średnie i 45% niższe)

PLATFORMA ANTYFRAUDOWA BIK

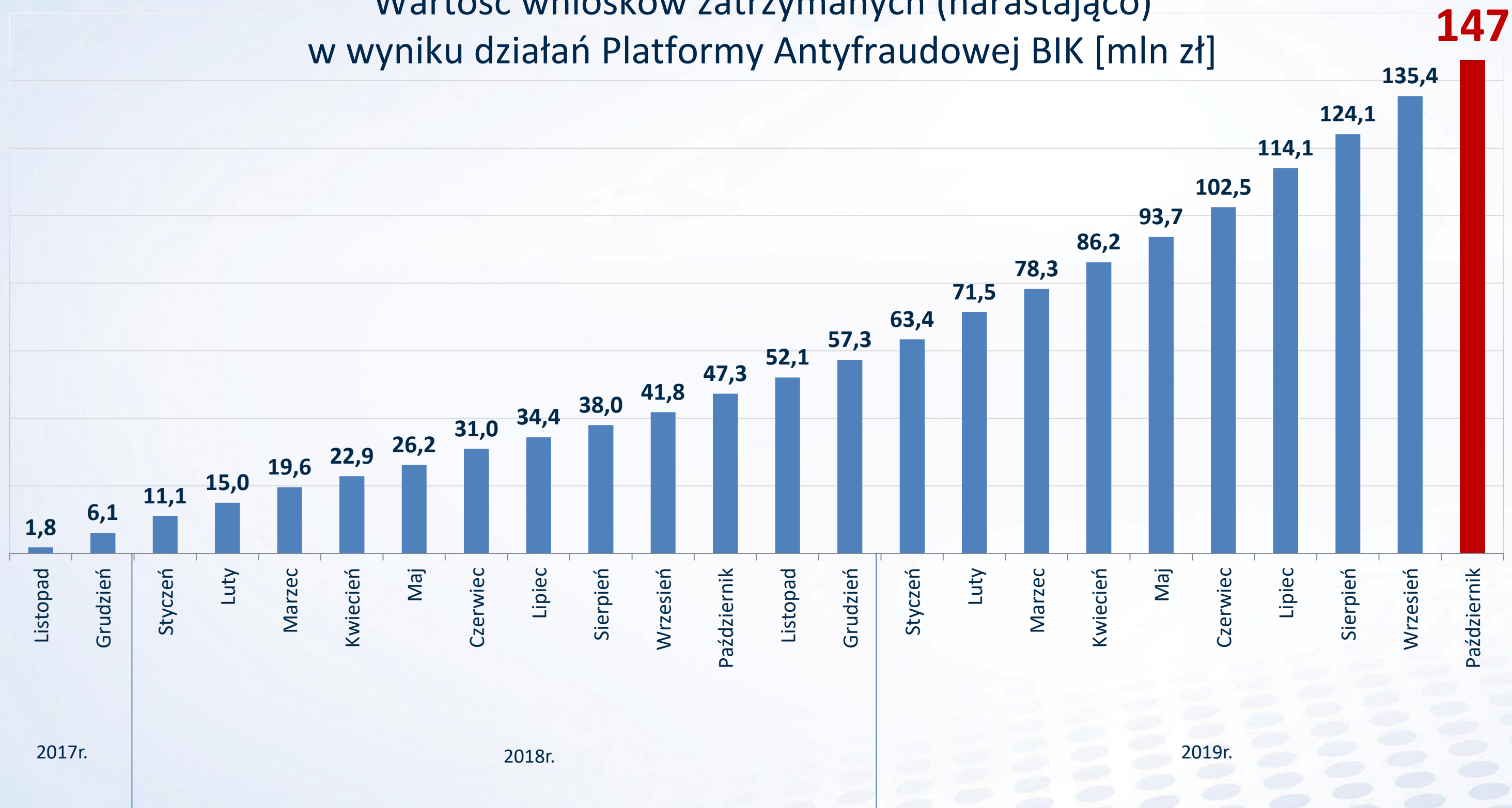


WYMIERNE KORZYŚCI PLATFORMY ANTYFRAUDOWEJ BIK



WYMIERNE KORZYŚCI PLATFORMY ANTYFRAUDOWEJ BIK

Wartość wniosków zatrzymanych (narastająco)
w wyniku działań Platformy Antyfraudowej BIK [mln zł]



8 aktualnych
uczestników

8 rozpoczętych
projektów
integracyjnych

PLATFORMA ANTYFRAUDOWA BIK

- **Potwierdzona skuteczność w przeciwdziałaniu nadużyciom**
- **Tworzymy system wymiany informacji pomiędzy sektorami, obejmując obszary:**
 - ✓ bankowy
 - ✓ SKOK-i
 - ✓ pożyczkowy
 - ✓ leasingowy



ALERTY BIK – w ochronie konsumenta

Natychmiastowe powiadomienia o próbie wyłudzenia

Alerty BIK to ostrzeżenia SMS i e-mail wysyłane w momencie, gdy ktoś próbuje wziąć kredyt, pożyczkę lub podpisać umowę na dane klienta. To również powiadomienia o wpisaniu do BIK nowego zobowiązania, opóźnieniu w spłacie kredytu powiązanego z danymi klienta lub wpisie do Rejestru Dłużników.

Szczegółowa informacja

W Alercie podana jest m.in nazwa instytucji, w której złożono wniosek o kredyt lub pożyczkę na dane klienta oraz nr infolinii BIK, które pomoże w wyjaśnieniu sprawy.

Pomoc konsultanta

Asysta ekspertów BIK w kontaktach klienta z policją/prokuraturą. W przypadku stwierdzenia próby wyłudzenia BIK przekazuje do instytucji finansowej informację o zablokowaniu zapytania/zobowiązania.



OCHRONA – WIELE LINII OBRONY

- Nietypowa transakcja
- Niespójny wniosek kredytowy
- Logowanie o nietypowych godzinach

Anomalie środowiskowe



Device Intelligence

- Nieznane (nowe) urządzenie
- Wiele logowań do różnych kont z tego samego urządzenia
- Detekcja malware na komputerze klienta

Biometria behawioralna

- Ciągła identyfikacja
- Unikalność profilu biometrycznego
- Utrudnione zbieranie danych pozwalające podszyć się pod klienta

Wielowymiarowa wymiana danych

Unikatowa rola



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



DZIĘKUJEMY
