



GRUPA BIK



Utrata tożsamości, a Twoje finanse

metody, skutki, przeciwdziałanie

Plan prezentacji



GRUPA BIK



Informacje o wyłudzeniach,
fraudach, utracie tożsamości

1.



Najważniejsze przepisy
w Kodeksie Karnym

2.



Konsekwencje utraty
tożsamości

3.



Rynek kredytowy w Polsce,
z uwzględnieniem grupy
wiekowej 18-24 lata

4.



W jaki sposób najczęściej
dochodzi do utraty danych?

5.



Jakie działania należy podjąć
w przypadku utraty danych?

6.



Jak chronić się przed
utrata danych?

7.



Wiarygodność finansowa,
a utrata danych osobowych.

8.

Utrata tożsamości w sieci



„Obecnie zbiera się więcej danych o dzieciach dorastających **niz kiedykolwiek wcześniej**”*

* <https://www.childrenscommissioner.gov.uk/digital/who-knows-what-about-me>



„Według badań Barclays przed 2030 r. informacje udostępnione przez rodziców doprowadzą do **dwóch trzecich kradzieży tożsamości** młodych ludzi”**

** <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/identity-theft-statistics/>



Oszustwo lub kradzież tożsamości dziecka wpłynie na **25% dzieci, zanim osiągną wiek 18**, zgodnie z raportem Experian***

<https://www.bbc.com/news/education-44153754>

Utrata tożsamości w sieci



GRUPA BIK



Dane biometryczne w szkołach

Szkoły wykorzystują dane biometryczne do rejestrowania uczniów, w bibliotekach szkolnych i na stołówkach.



Zegarki z opcją śledzenia lokalizacji

Zegarki z opcją śledzenia lokalizacji (skierowane do dzieci, które są za młode, by posiadać własny telefon) pozwalają rodzicom śledzić lokalizację dzieci.



Elektroniczne nianie połączone do Internetu

Niektóre kamery mają łatwe do zgadnięcia domyślne hasła i nie proszą o ich zmianę, przez co hakerzy mogą uzyskać dostęp do strumieni wideo.



Rodzice w mediach społecznościowych

Rodzice posiadający dzieci udostępniają w mediach społecznościowych około 71 zdjęć i 29 filmów swojego dziecka każdego roku.



Dzieci w mediach społecznościowych

Ponad połowa brytyjskich dzieci w wieku 11-12 lat jest obecna w mediach społecznościowych.



Smartphony i tablety

Talking Angela (aplikacja z grą o animowanych kotach) zawiera 16 modułów śledzących gromadzących dane.

Jak poważne jest zjawisko fraudów?



Klienci indywidualni

32%

osobiście doświadczyło próby wyłudzenia.
Najczęściej mieli styczność z podejrzanymi mailami, na których zwykle opiera się phishing.

9%

uważa, że wyciek danych nie jest powodem do niepokoju.

58%

wie, że konsekwencją kradzieży danych może być zaciągnięcie kredytu lub pożyczki.



Małe i średnie przedsiębiorstwa

23,5%

potwierdza, że miały do czynienia z próbami wyłudzeń, które wpłynęły na ich finanse.

31%

miało do czynienia z podszywaniem się pod kontrahentów, otrzymywaniem rzekomo nieopłaconych faktur i dokumentów z fałszywymi numerami kont.

80%

nie korzysta z usług/narzędzi antyfraudowych.



Korporacje

34%

banków komercyjnych odnotowuje wzrost liczby prób wyłudzeń.

>10 MLN ZŁ

to strata z 12 miesięcy, przypadająca na każdą z 9% dużych firm, które padły ofiarą wyłudzeń.

12%

nie miało do czynienia z próbami wyłudzeń.

Najczęstsze zdarzenia fraudowe



GRUPA BIK



34%

Phishing



29%

Wyłudzenia pieniędzy poprzez odpowiedzi na maile sprzedażowe, wygrane w loteriach, super okazje



27%

Wyłudzenia pieniędzy "na BLIKa" poprzez media społecznościowe



26%

Wyłudzenia na "Aukcje charytatywne"



22%

Wyłudzenia kredytów lub abonamentów np. na skradzione dane



20%

Wyłudzenia na fałszywe inwestycje

* jest to suma pokazująca doświadczenia osoby ankietowanej oraz osób z jej najbliższego otoczenia

Najczęstsze zdarzenia fraudowe



GRUPA BIK

W badaniu BIK zaproponowaliśmy respondentom quiz, by ocenić ich wiedzę na temat metod stosowanych przez cyberprzestępców w celu wyłudzenia danych lub środków z rachunków bankowych.

Oto wyniki:

75% ankietowanych **nie rozpoznało** prawidłowo linku do strony, który powinien budzić podejrzenia i nie powinien być otwierany.

48% Polaków **nie wie, co oznacza symbol kłódki** w adresie url przeglądarki internetowej.

72% błędnie wskazało definicję pojęcia "scam" lub przyznało, że w ogóle nie zna tego słowa.



„MONIKA BANK”

- 1) <https://monikabank.logowanie.pl/>
- 2) www.logowanie.monikabank.pl/
- 3) <https://rnonikabank.logowanie.pl/>

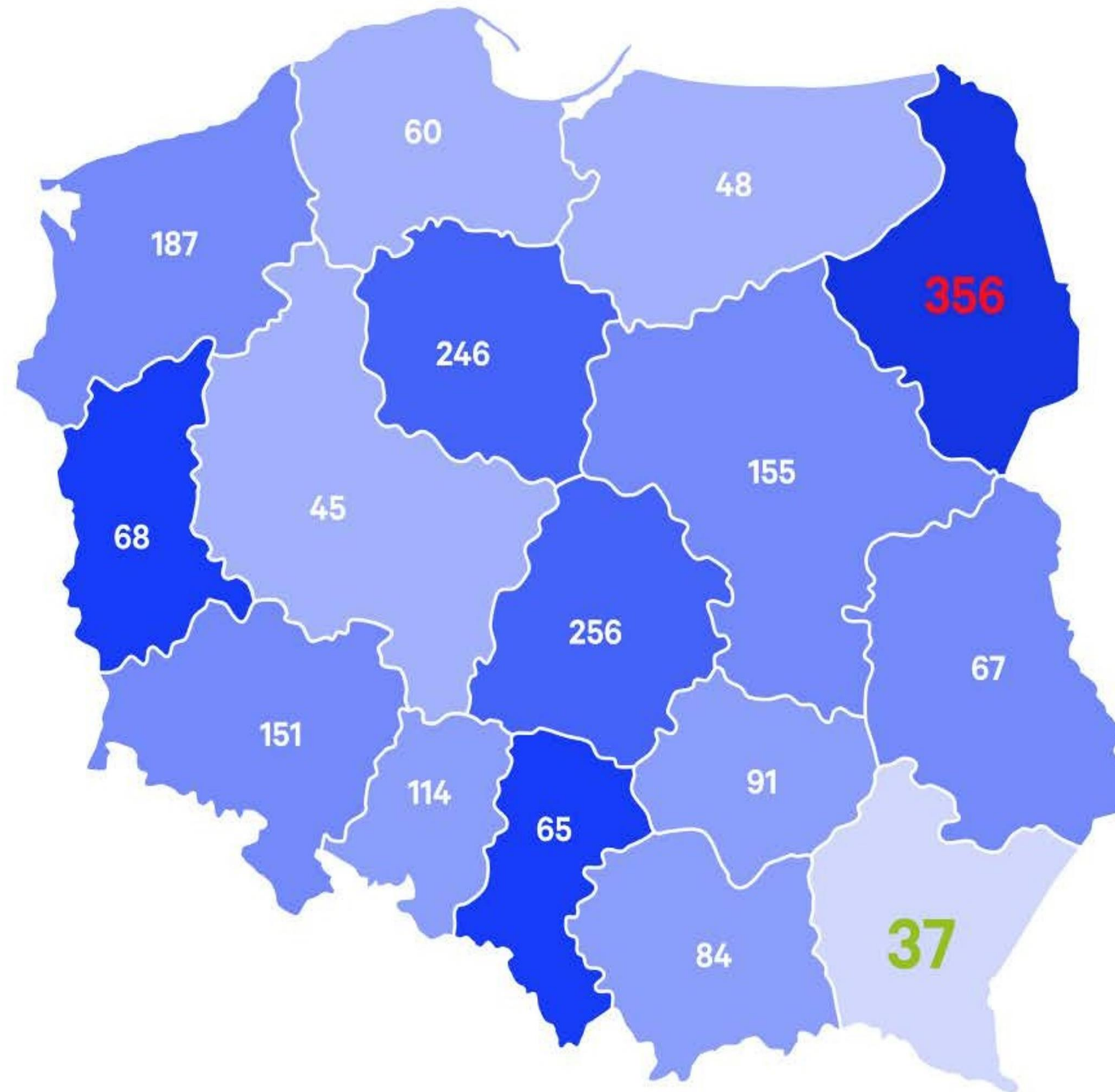
Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw



GRUPA BIK

III Kwartał 2021 r.

[szt.]



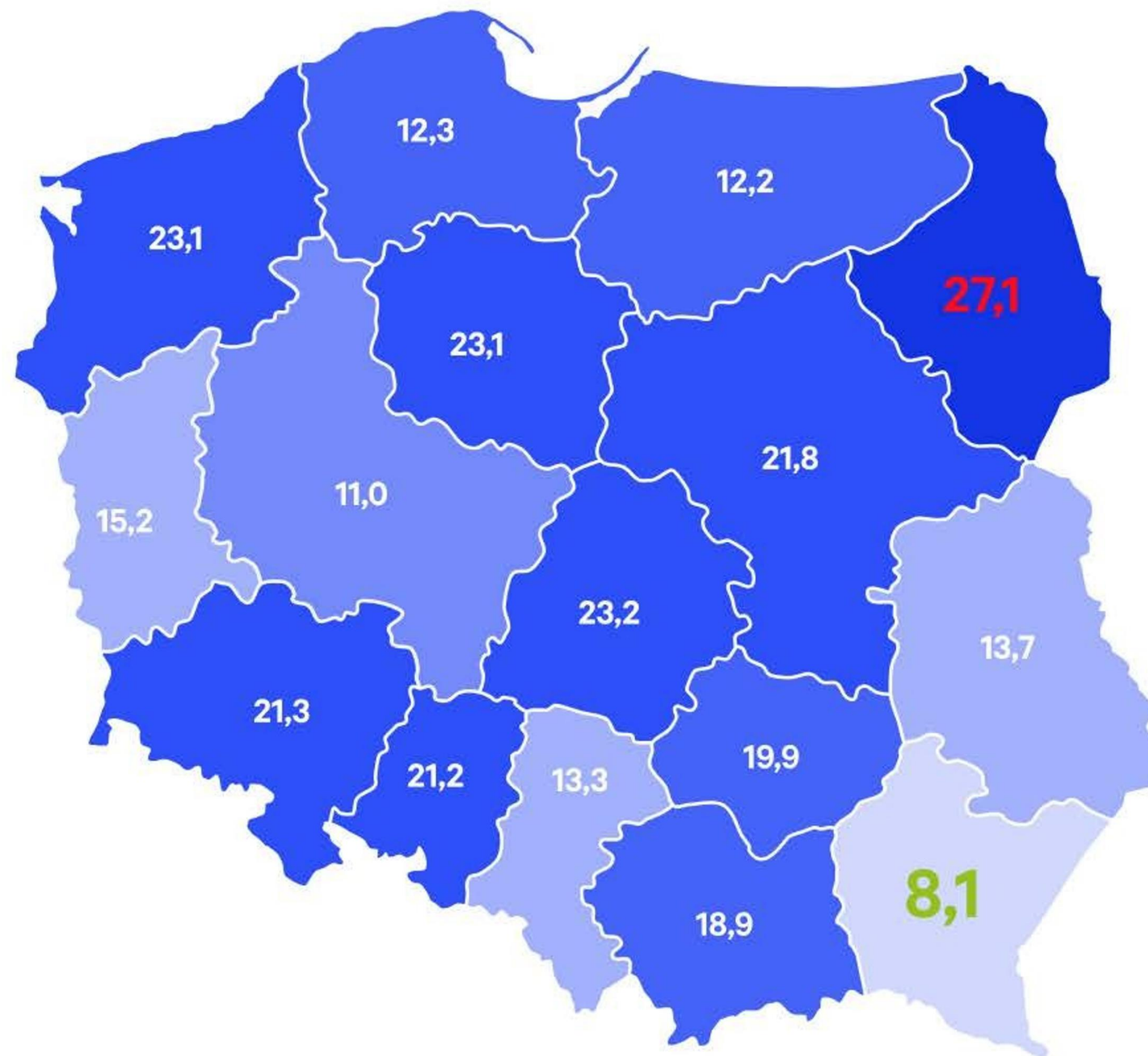
Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw



GRUPA BIK

III Kwartal 2021 r.

[tys. zł]



Brać pożyczki na dane siostry

19 sierpnia 2022 r.

Bieleńscy policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą i korupcją zatrzymali mężczyznę podejrzanego o oszustwa. 31-latek, wykorzystując dane swojej siostry wyludził pożyczki o łącznej kwocie ponad 6000 złotych. Teraz grozi mu kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Do bieleńskiej komendy wpłynęło zawiadomienie od kobiety, która dowiedziała się, że na jej dane zostało zaciągniętych kilka pożyczek gotówkowych.

Funkcjonariusze z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą i korupcją w wyniku prowadzonych działań bardzo szybko ustalili osobę, która miała związek ze sprawą.

Okazało się, że jest to brat kobiety, który doskonale znał jej dane. Mężczyzna zawarł 5 umów pożyczkowych przez internet, na łączną kwotę ponad 6000 złotych.

Kilka dni temu policjanci zatrzymali 31-latkę. Zgromadzony materiał dowodowy pozwolił na przedstawienie podejrzanemu 5 zarzutów za oszustwo. Za popełnione przestępstwa mężczyźnie grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Czynności w powyższej sprawie nadzoruje Prokuratura Rejonowa Warszawa Żoliborz.

podinsp. Elwira Kozłowska/mw
KRP V – BIELANY, ŻOLIBORZ

foto. zoliborz.policja.gov.pl



20 razy zapłacili znalezionymi kartami płatniczymi

29 lipca 2022 r.

Operacyjni z komendy na Pradze Północ, zajmujący się ściganiem sprawców przestępstw przeciwko mieniu ustalili, a następnie zatrzymali dwóch mężczyzn, którzy przywłaszczyli znaleziony na ulicy portfel i za pomocą kart płatniczych należących do zgłaszającego dokonywali licznych zakupów. Zarzuty, jakie policjanci im przedstawili dotyczą dokonania 20 nieautoryzowanych płatności zbliżeniowych oraz usiłowania dokonania trzech kolejnych takich transakcji. Za te przestępstwa mężczyznom grozi kara do 10 lat pozbawienia wolności.

Pod koniec kwietnia 39-latek utracił portfel z dokumentami i dwoma kartami płatniczymi należącymi do niego i jego żony. Najprawdopodobniej doszło do tego, kiedy robił zakupy w miejscowym dyskoncie lub tuż po tym.

Dopiero kilka godzin później zorientował się, że go nie ma.

Gdy zalogował się na internetowym koncie stwierdził, że jego karty płatnicze były użyte w różnych sklepach.

Gdy mężczyzna stawiał się w komendzie, policjanci z zespołu do walki z przestępczością przeciwko mieniu od razu zajęli się tą sprawą. Wszczęto dochodzenie.

Z materiałów przekazanych przez zgłaszającego wynikało, że ktoś 20 razy zapłacił zbliżeniowo za

zakupy jego kartami, co spowodowało utratę z konta ponad 800 złotych.

Trzy kolejne transakcje zostały odrzucone ze względu na blokadę środków płatniczych.

Kryminalni przeprowadzili własne ustalenia. Dotarli również do miejsc, gdzie płacono kartami 39-latek. Efektem ich działań było wytypowanie dwóch mężczyzn – 39 i 36-latek. Byli oni w przeszłości karani za przestępstwa przeciwko mieniu. Mimo że prowadzili koczowniczy tryb życia, operacyjni dwa dni później zatrzymali ich na terenie działek.

Obaj zatrzymani zostali przesłuchani. Zarzuty, jakie usłyszeli dotyczą dokonania nieautoryzowanych płatności cudzymi kartami i ich usiłowania. Mężczyźni przyznali się do zarzucanych im czynów. Wyjaśnili, że za pomocą kart płacili za jedzenie i alkohol, a gdy zostały zablokowane, zniszczyli je i wyrzucili.

Za przestępstwa grozi im kara do 10 lat pozbawienia wolności.

Nadzór nad postępowaniem prowadzi Prokuratura Rejonowa Warszawa Praga-Północ.

kom. Paulina Onyszko/ea
KRP VI – BIAŁOŁĘKA, PRAGA PÓLNOC, TARGÓWEK

fat. praga-polnoc.policja.gov.pl

Wyludzali kredyty posługując się danymi klientów wykradzionymi z banku

25 sierpnia 2022 r.

Na wniosek Prokuratury Rejonowej Warszawa Ursynów mokatowski sąd zastosował środek zapobiegawczy w postaci trzymiesięcznego aresztu wobec 35-letniego mężczyzny podejrzanego o oszustwa, polegające na wyludzeniu i usiłowaniu wyludzenia kredytów bankowych, a także podrobienie i posługiwanie się fałszywymi dokumentami. W kręgu podejrzanych znalazł się również pracownik banku, który mógł współpracować z dokonującym przestępstwa mężczyzną. W wyniku podjętych działań, przy pełnej współpracy z sektorem bankowym, na zlecenie prokuratury został on objęty dozorem policyjnym. Obaj mężczyźni zostali zatrzymani przez ursynowskich kryminalnych. Za popełnione przestępstwa grożą im kary do 8 lat więzienia.

Przestępstwa wyszły na jaw, kiedy do ursynowskich policjantów zgłosił się 42-letni mężczyzna, który zawiadomił, że otrzymał alert z systemu BIK, że ktoś posłużył się jego danymi personalnymi w celu usiłowania wyludzenia kredytu w wysokości około 18.000 złotych. Zaraz po tym, skontaktował się z bankiem oraz BIK-iem i zastrzegł swoje dane. Po tym było jeszcze kilka nieudanych prób opiewających na kwoty od 3.000 do około 17.000 złotych. W każdym przypadku mężczyzna kontaktował się z bankami, w których zastrzegł swoje dane, informując, że jest to oszustwo. W trakcie dalszych czynności okazało się, że w jednym przypadku sprawca zaciągnął pożyczkę w wysokości 1200 zł na jego szkodę.

Po zgłoszeniu sprawą zajęli się policjanci z ursynowskiego wydziału kryminalnego, którzy ustalili, że za próbami oszustw stoi 35-letni mieszkaniec warszawskiego Bemowa. Mężczyzna był karany w przeszłości za tego rodzaju czyny i około trzech miesięcy wcześniej wyszedł z zakładu karnego.

Mając wystarczające dowody, policjanci złożyli mu wizytę. Mężczyzna mieszkający z żoną i córką zarzekał się, że nie wie nic na temat przestępstw, o które jest podejrzewany i nie ma z nimi nic wspólnego.

W trakcie przeszukania jego mieszkania **policjanci znaleźli osiem podrobionych dowodów osobistych wyrobionych na podstawie autentycznych danych osób pokrzywdzonych, kilkanaście telefonów i kilkadziesiąt kart SIM**, dwadzieścia pakietów startowych z numerami telefonów, kilka nośników danych w postaci kart pamięci i pendrive oraz laptop. Mężczyzna nie potrafił wyjaśnić, w jakim celu miał te przedmioty. Został zatrzymany i sadzony w policyjnym areszcie. Następnie usłyszał prokuratorskie zarzuty dopuszczenia się jedenastu przestępstw polegających na usiłowaniu oszustwa i posłużeniu się podrobionymi dokumentami. Na wniosek Prokuratury Rejonowej Warszawa Ursynów sąd zastosował wobec niego środek zapobiegawczy w postaci trzymiesięcznego aresztu.

ZBP na podstawie komunikatu podkom. Robert Koniuszy/ea
KRP II – MOKOTÓW, URSYNÓW, WILANÓW



foto. mokatow.policja.gov.pl



§

Art. 297 k.k. Oszustwo kredytowe

podlega karze pozbawienia
wolności od 3 miesięcy do lat 5



§ 1. Kto, w celu uzyskania dla siebie lub kogo innego, od banku lub jednostki organizacyjnej prowadzącej podobną działalność gospodarczą na podstawie ustawy albo od organu lub instytucji dysponujących środkami publicznymi - kredytu, pożyczki pieniężnej, poręczenia, gwarancji, akredytywy, dotacji, subwencji, potwierdzenia przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia lub z gwarancji lub podobnego świadczenia pieniężnego na określony cel gospodarczy, instrumentu płatniczego lub zamówienia publicznego, **przedkłada podrobiony, przerobiony, poświadczający nieprawdę albo nierzetelny dokument albo nierzetelne, pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wymienionego wsparcia finansowego**, instrumentu płatniczego lub zamówienia, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5

§ 1. Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.

§

Art. 286 k.k. Wyłudzenie jako czyn karalny

podlega karze pozbawienia
wolności od 6 miesięcy do lat 8.



§ 2.

Tej samej karze podlega, kto, **podszuwając się pod inną osobę**, wykorzystuje jej wizerunek, inne jej dane osobowe lub inne dane, za pomocą których jest ona publicznie identyfikowana, w celu wyrządzenia jej **szkody majątkowej lub osobistej**.



GRUPA BIK

§

Art. 190a 2 k.k. Kradzież tożsamości

podlega karze do 3 lat pozbawienia wolności.



Statystyki Policyjne



GRUPA BIK

Uporczywe nękanie i wykorzystanie wizerunku (art. 190a)

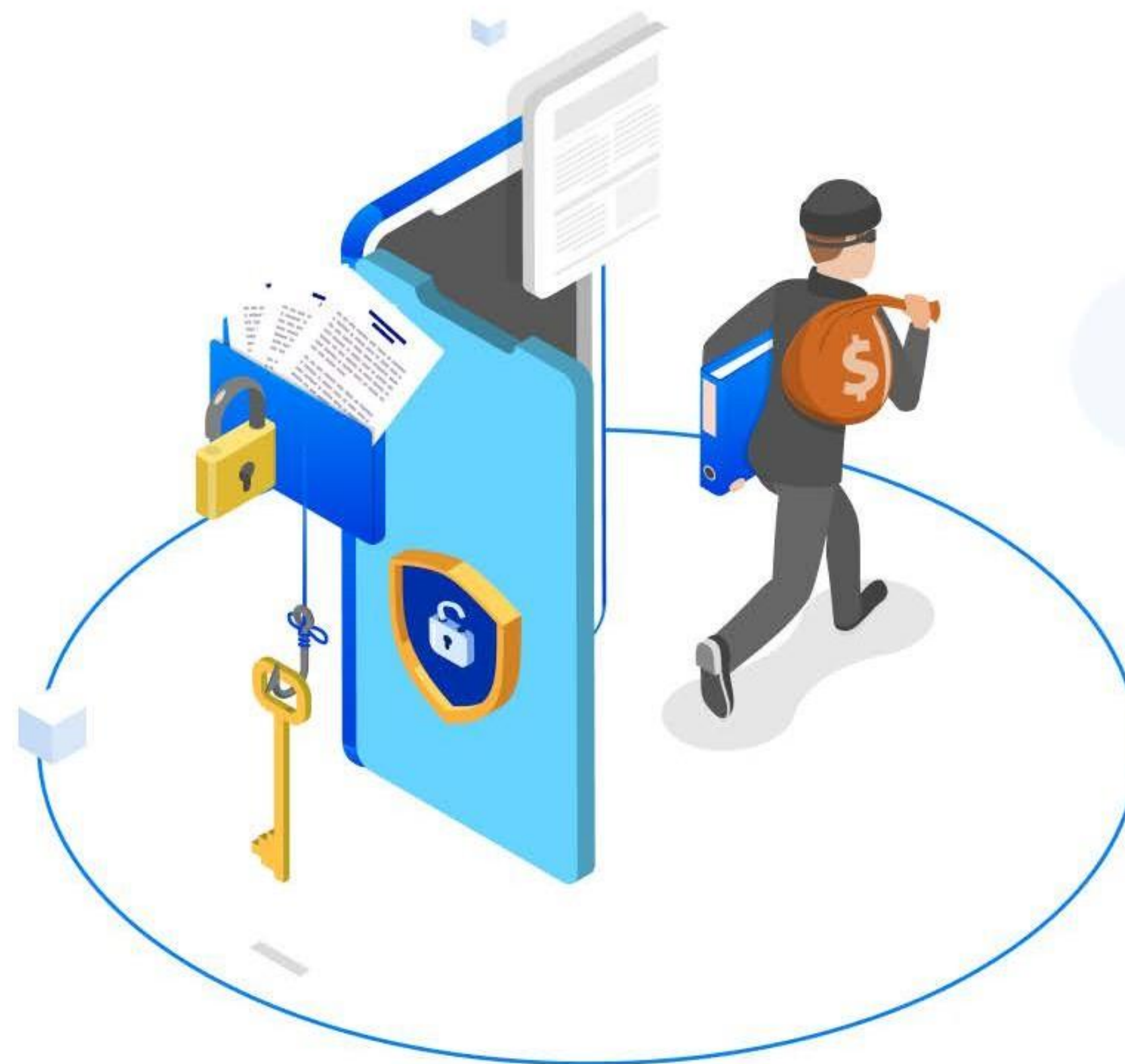
2020	8 984	5 878	3 621	61,50
2019	10 712	6 364	4 148	63,40
2018	9 185	5 107	3 456	67,40
2017	8 078	4 204	2 853	67,70
2016	7 536	3 990	2 582	64,70
2015	6 703	3 243	2 075	63,70
2014	6 209	3 202	2 266	70,60
2013	5 327	2 925	2 104	71,70
2012	4 455	2 690	2 020	75,00
Rok	Liczba postępowań wszczętych	Liczba przestępstw stwierdzonych	Przestępstwa wykryte	Wskaźnik wykrycia (w %)

Czym jest kradzież tożsamości?



Tożsamość to cechy i dane personalne konkretnej osoby, które pozwalają ją zidentyfikować.

O kradzieży tożsamości mówimy w sytuacji, w której ktoś bezprawnie wejdzie w posiadanie danych osobowych innej osoby i wykorzysta je wbrew jej woli.



Konsekwencje kradzieży tożsamości



GRUPA BIK



Dokonywanie różnego rodzaju zakupów



Wciągnięcie w proces prania brudnych pieniędzy



Mandat lub rachunek na Twoje konto



Podrzucenie dokumentów w miejscu przestępstwa w celu zmylenia organów ścigania



Założenie fałszywego konta internetowego lub fałszywego profilu



Umieszczanie w sieci bądź dystrybucja obraźliwych opinii lub komentarzy

Konsekwencje kradzieży tożsamości



GRUPA BIK



Kradzież wypożyczonego samochodu i innych przedmiotów



Założenie konta bankowego



Wyłudzenie kredytów, pożyczek



Prowadzenie fałszywej działalności biznesowej i wyłudzenia np. zwrotu podatku



Wynajęcie mieszkania lub pokoju hotelowego w celu kradzieży wyposażenia



Podrobienie dowodu w celu podejmowania różnych czynności prawnych



Zawarcie umowy z operatorem telekomunikacyjnym

Wyłudzenia - kogo dotyczy problem?



670 000 zł

Tyle średnio każdego dnia próbują wyłudzić przestępcy



21 prób

Tyle prób wyłudzeń udaje się zablokować każdego dnia



25 000 000 zł

Rekordowa próba wyłudzenia w ostatnich 15 latach

Utrata Tożsamości Wyłudzenia Kredytów Oszustwa



§

Art. 297 k.k.

Oszustwo kredytowe podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5

144 447

Liczba przestępstw
stwierdzonych

Dotyczy okresu między 2000 r. a 2020 r.



§

Art. 286 k.k.

Wyłudzenie jako czyn karalny
podlega karze pozbawienia
wolności od 6 miesięcy do lat 8.

2 007 973

Liczba przestępstw
stwierdzonych

Dotyczy okresu między 2000 r. a 2020 r.



§

Art. 190a § 2 k.k.

karze do trzech lat pozbawienia wolności podlega ten, kto, podszywając się pod inną osobę, wykorzystuje jej wizerunek lub inne jej dane osobowe w celu wyrządzenia jej szkody majątkowej lub osobistej.

37 603

**Liczba przestępstw
stwierdzonych**

Dotyczy okresu między 2012 r. a 2020 r.



Rynek kredytowo-pożyczkowy w Polsce



GRUPA BIK



Karty kredytowe



Kredyty odnawialne



Pożyczki pozabankowe

Portfel kredytowy
w Polsce

14,1 mld

10 mld

5,89 mld

Portfel kredytowy
osób do 24 roku życia

185 mln zł

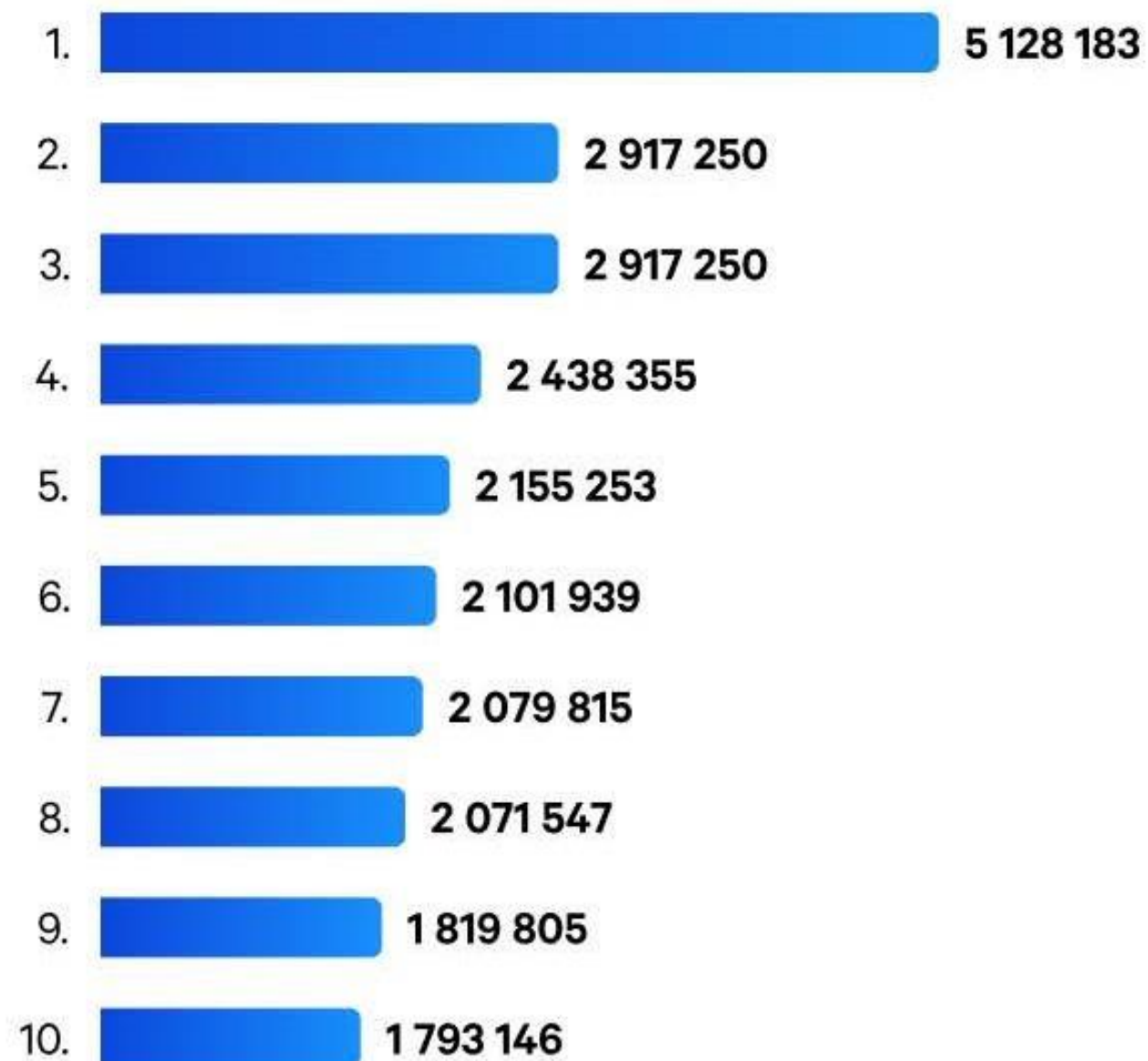
227 mln zł

330 mln zł



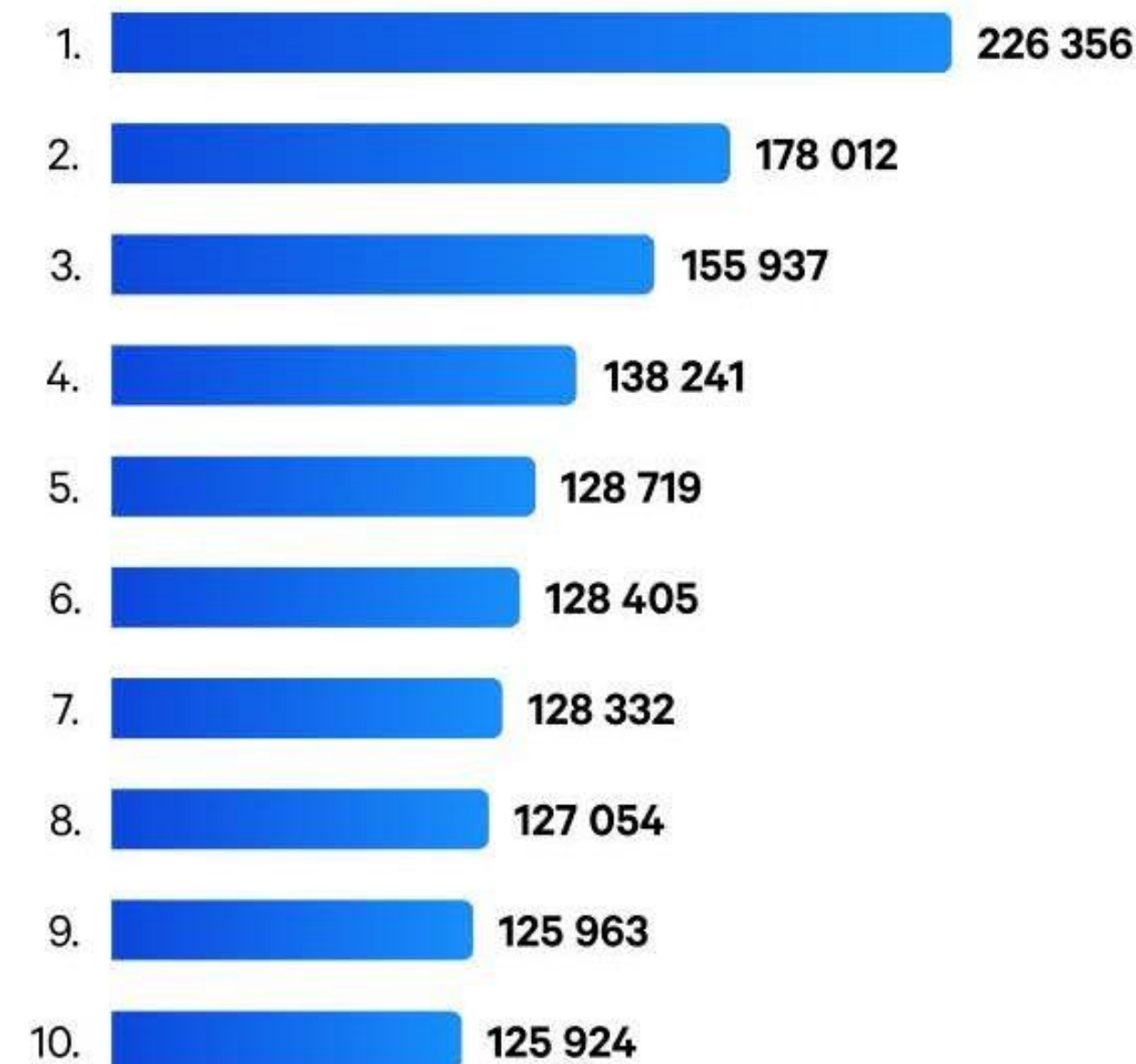
Rekordziści w sektorze bankowym

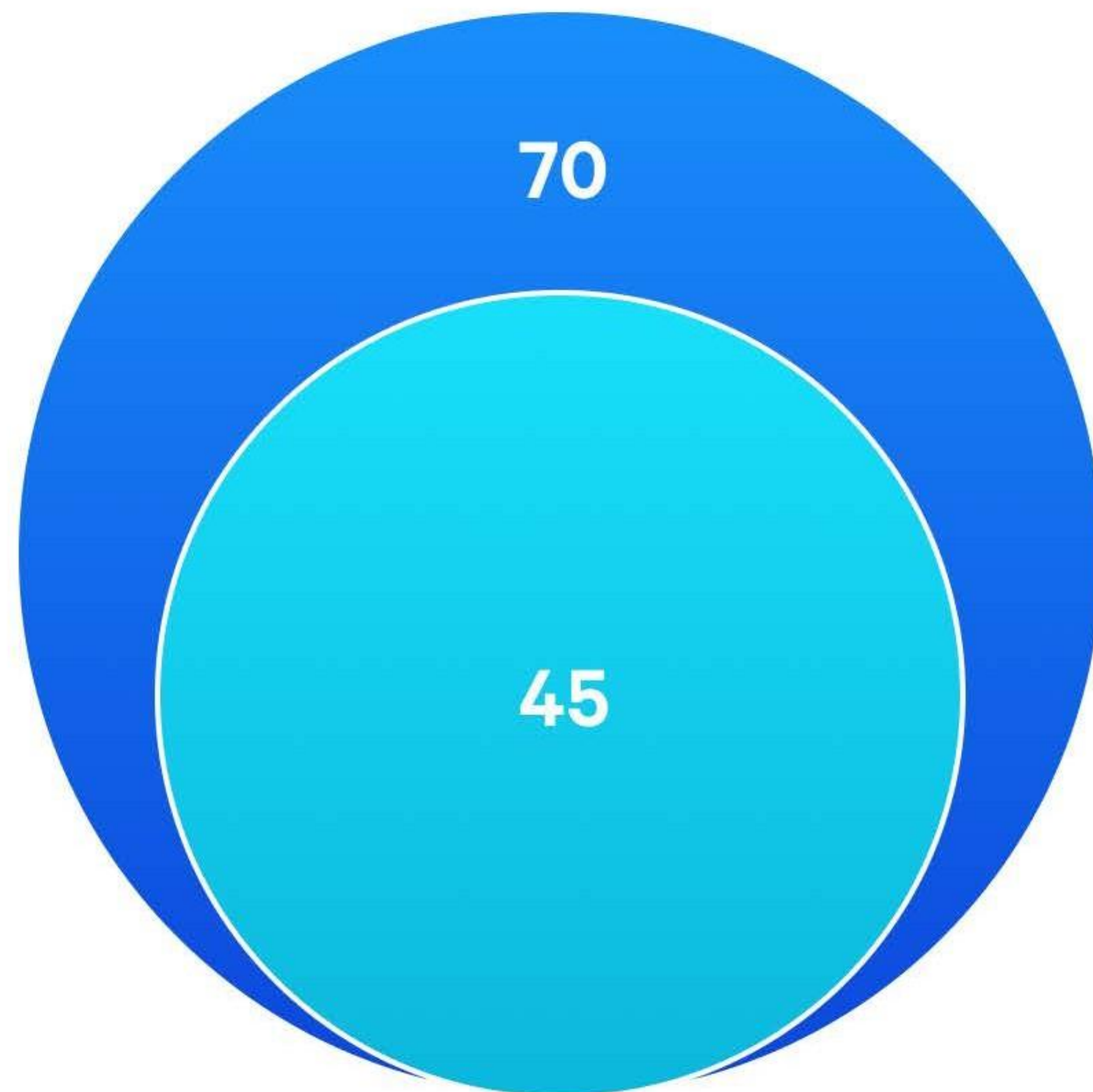
wśród młodych (≤ 24 lata) na dzień 2022-11-30,
suma kwot do spłaty w PLN:



Rekordziści w sektorze pozabankowym

wśród młodych (≤ 24 lata) na dzień 2022-11-30,
suma kwot do spłaty w PLN:





Scoring

- **70** | Średni
- **45** | Osoby do 24 roku życia

Utrata Tożsamości

Jak tracimy dane?



Phishing



GRUPA BIK

Podszywanie się pod inną osobę lub instytucję



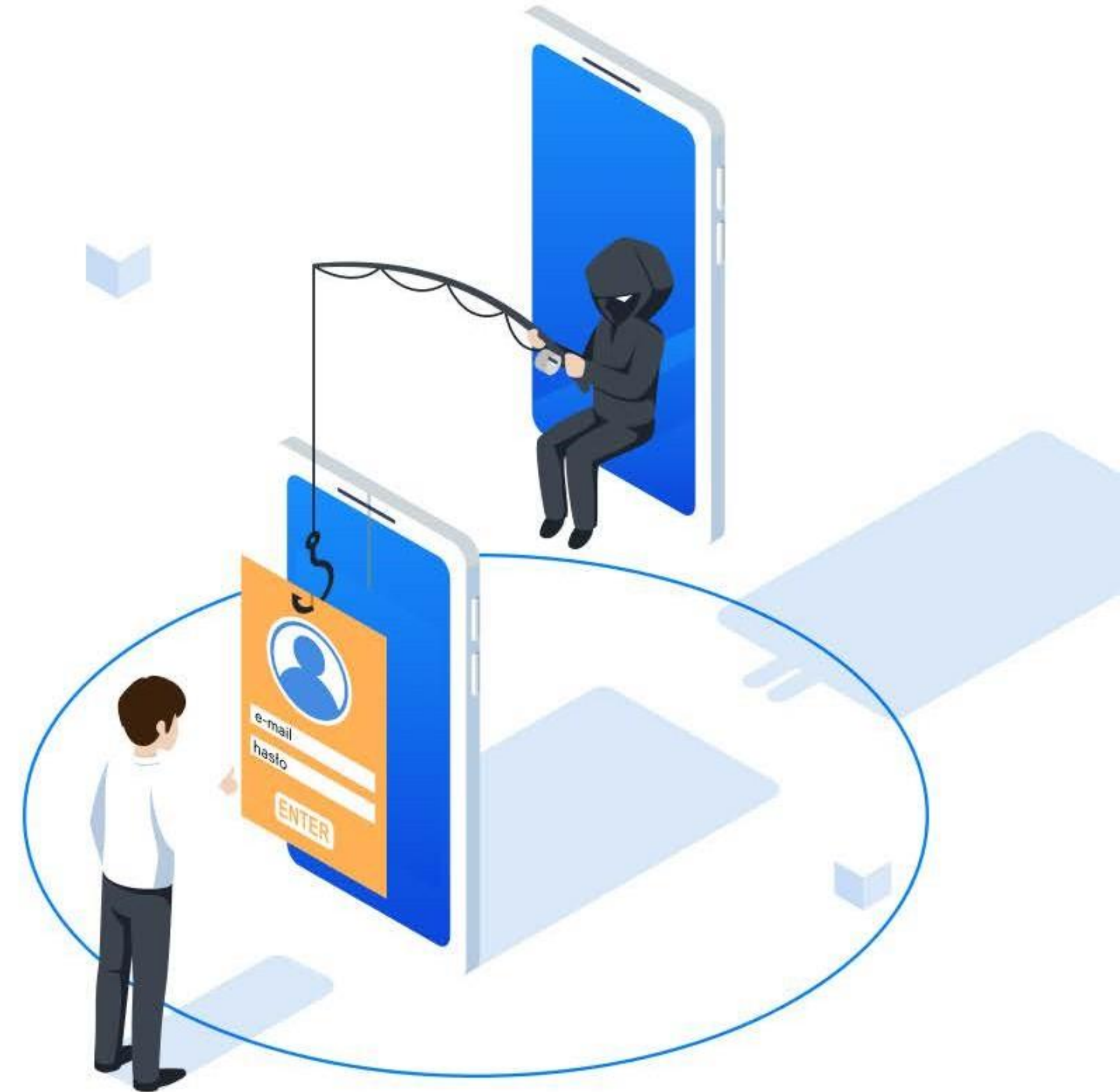
wyłudzenie poufnych informacji
(np. danych logowania, danych karty kredytowej)



zainfekowanie komputera szkodliwym oprogramowaniem



nakłonienie ofiary do określonych działań



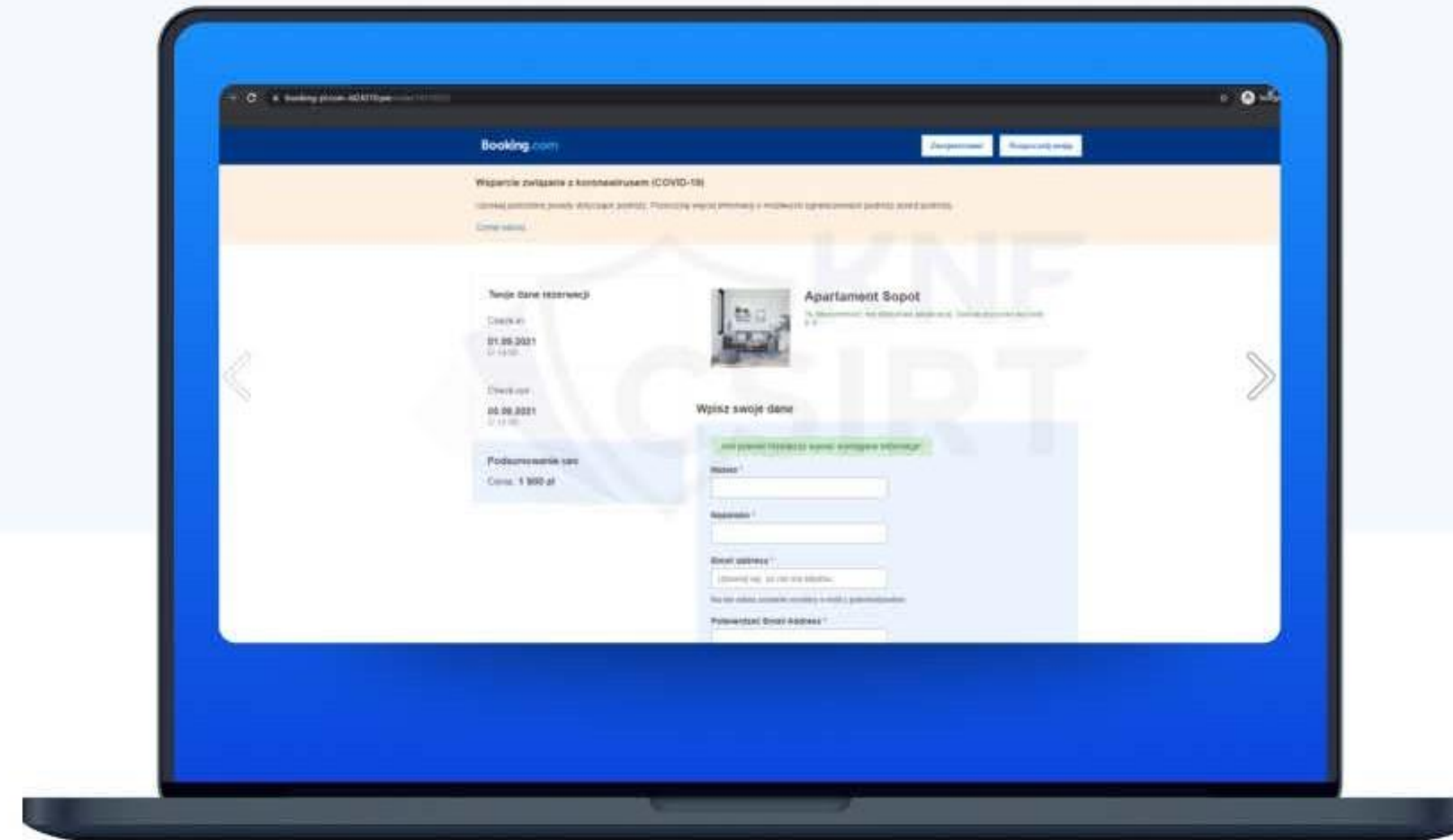
Phising



GRUPA BIK



Strona podszywająca się pod sklep **Google Play**, która kieruje do pobrania fałszywej aplikacji BLIK.apk.



Podszywanie pod portal Booking.com. Oszuści publikują ogłoszenia wynajmu prowadzące do fałszywej wersji serwisu z atrakcyjnymi cenami. Podczas rezerwacji wyłudzą dane do kart płatniczych, co skutkować może utratą środków.



Wiadomości SMS z linkiem przekierowującym do pobrania aplikacji VoiceMail, która w rzeczywistości jest złośliwym oprogramowaniem

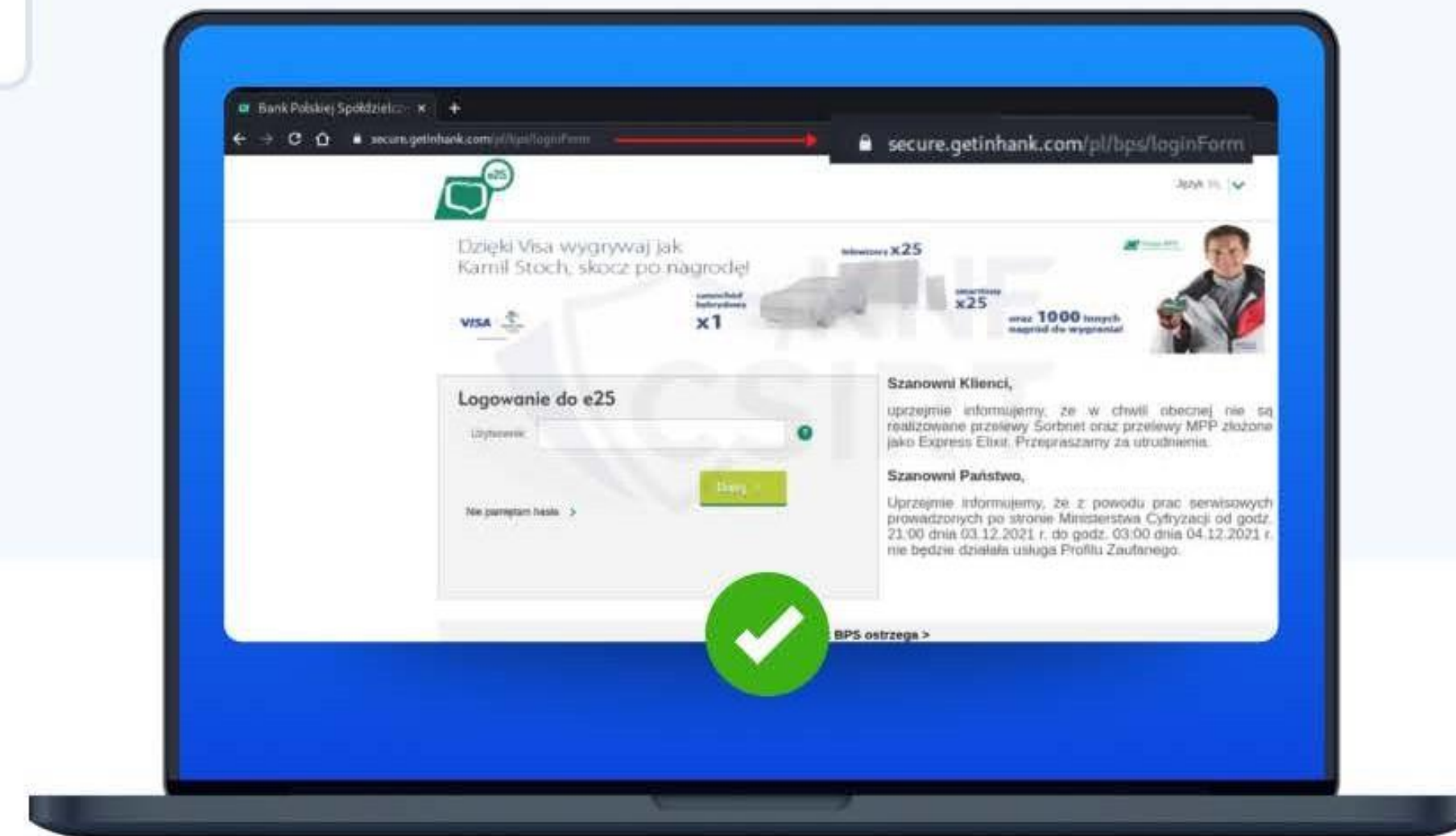
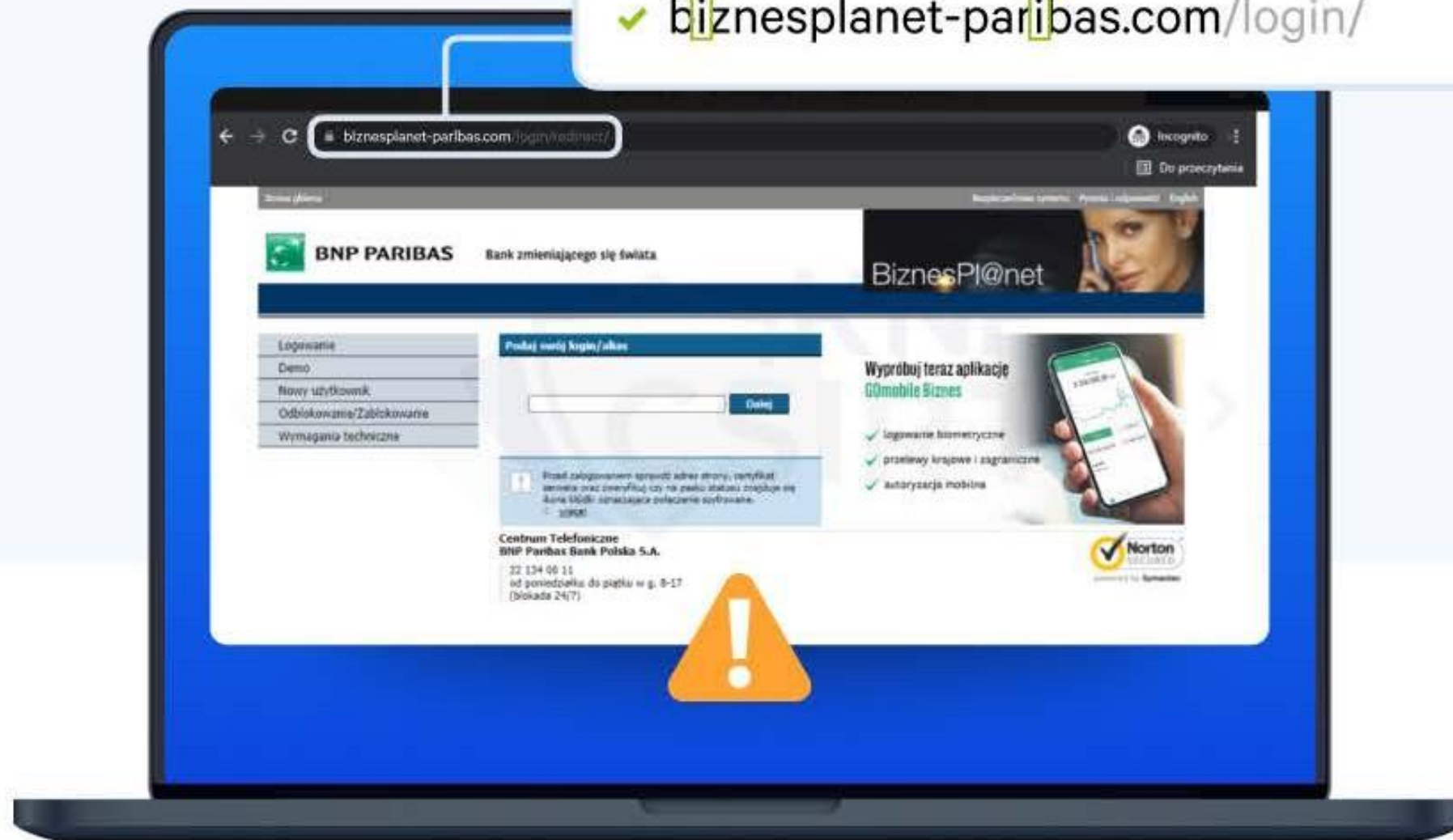
Fałszywe strony banków



GRUPA BIK

❌ `biznesplanet-paribas.com/login/redirect/`

✅ `biznesplanet-paribas.com/login/`

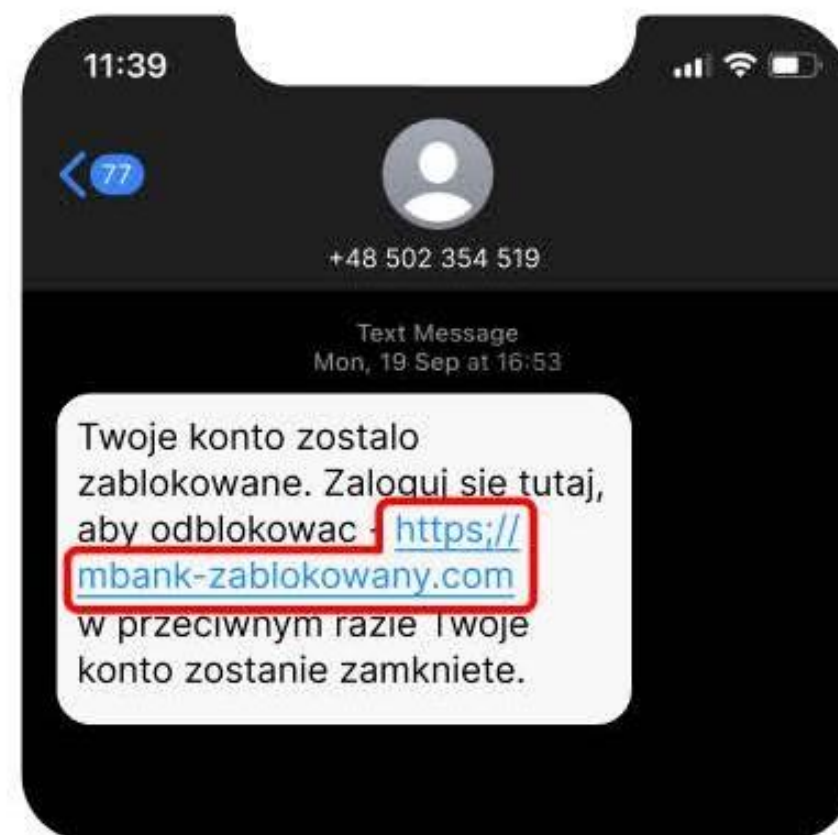
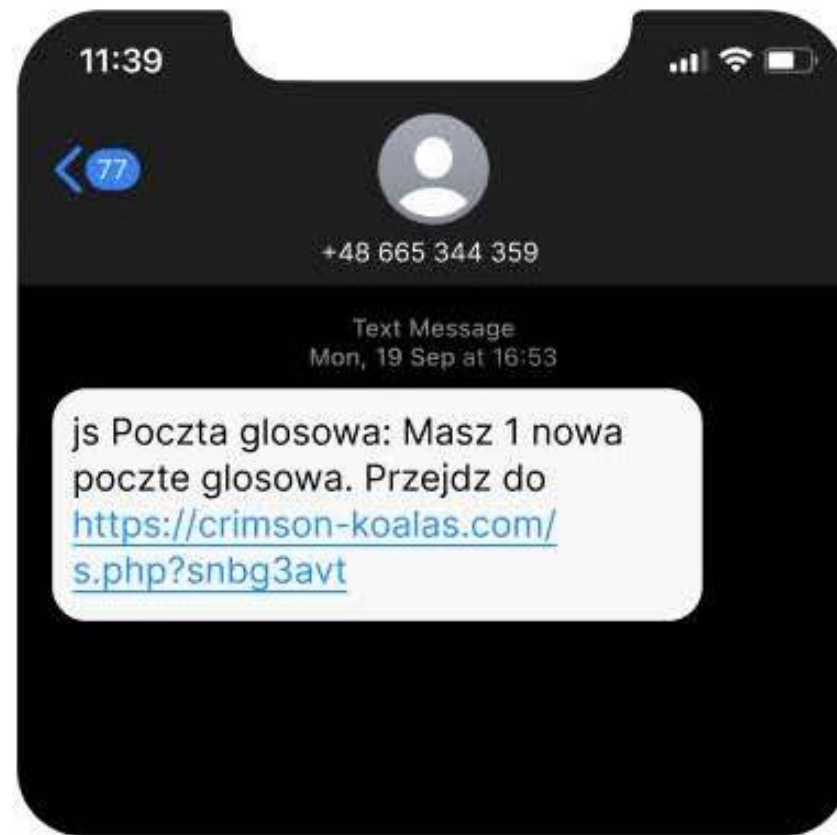


Włódcieje posłużyli się popularnym sposobem podmiiany litery "i" na "l", które w adresie wyglądają identycznie.

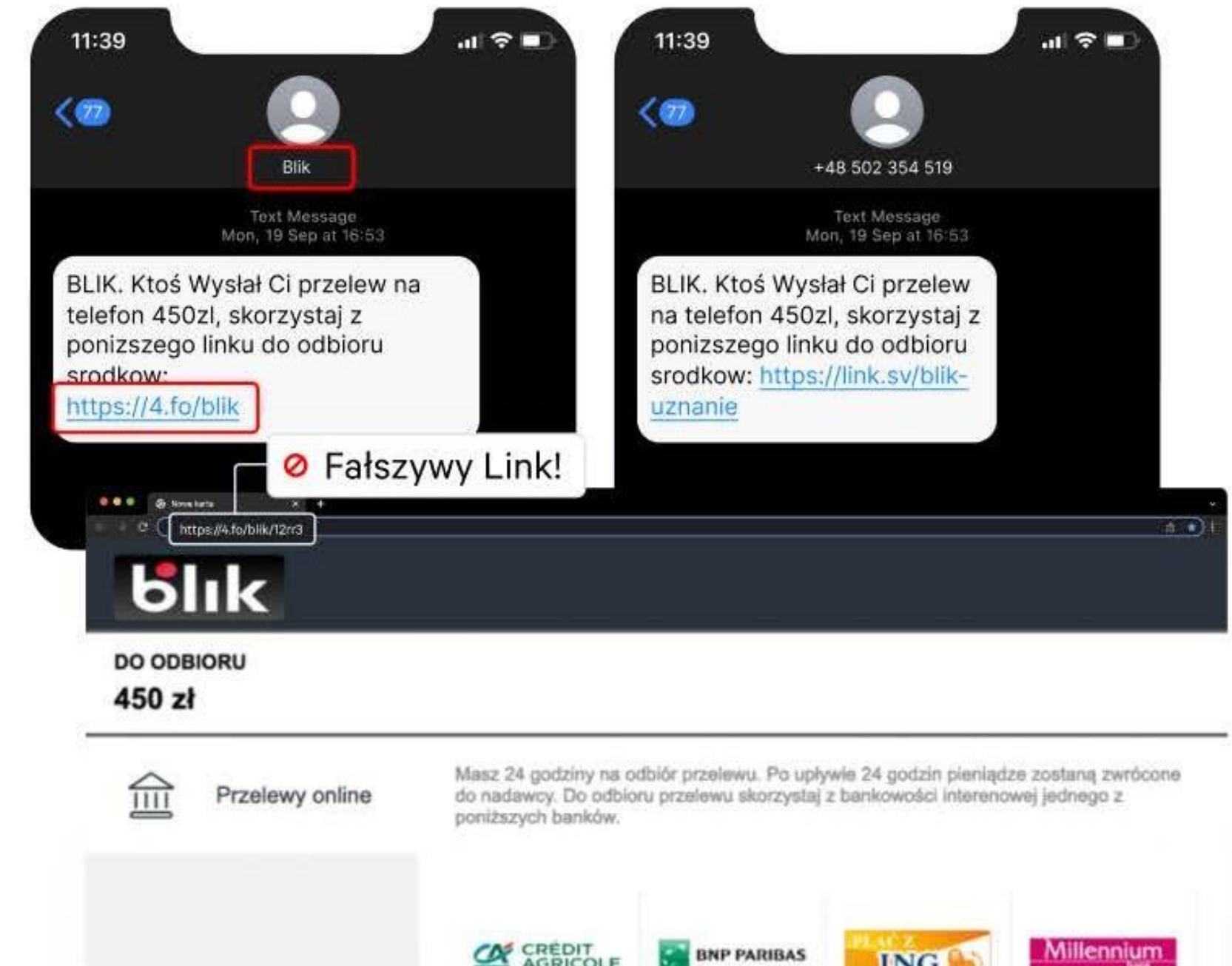
Przykłady ataków złodziei



GRUPA BIK



Wiadomości SMS z linkiem przekierowującym do pobrania aplikacji VoiceMail, która w rzeczywistości jest złośliwym oprogramowaniem.



Po wyborze banku, zbierane są różne dane (w zależności od banku): **login/hasło/sms wysłany podczas logowania/ pesel/pin do aplikacji mobilnej**

Vishing

Podszywanie się pod pracowników banków, doradców inwestycyjnych, policjantów lub innych zaufanych instytucji.



wyłudzenie poufnych informacji
(np. danych logowania, danych karty kredytowej)



zainfekowanie komputera szkodliwym oprogramowaniem



nakłonienie ofiary do określonych działań



Spoofting

Podszywanie się pod inne urządzenia lub innego użytkownika. Oszuści zmieniają numer telefonu, adres e-mail czy adres IP, z których się kontaktują.



wyłudzenie poufnych informacji
(np. danych logowania, danych karty kredytowej)



zainfekowanie komputera szkodliwym oprogramowaniem



nakłonienie ofiary do określonych działań





Deepfake* - technika generowania fałszywego wideo i audio przy wykorzystaniu sztucznej inteligencji

Jedno z największych cyberzagrożeń

*od ang. deep learning "głębokie uczenie" oraz Fake "fałszywy"



Sztuczna inteligencja

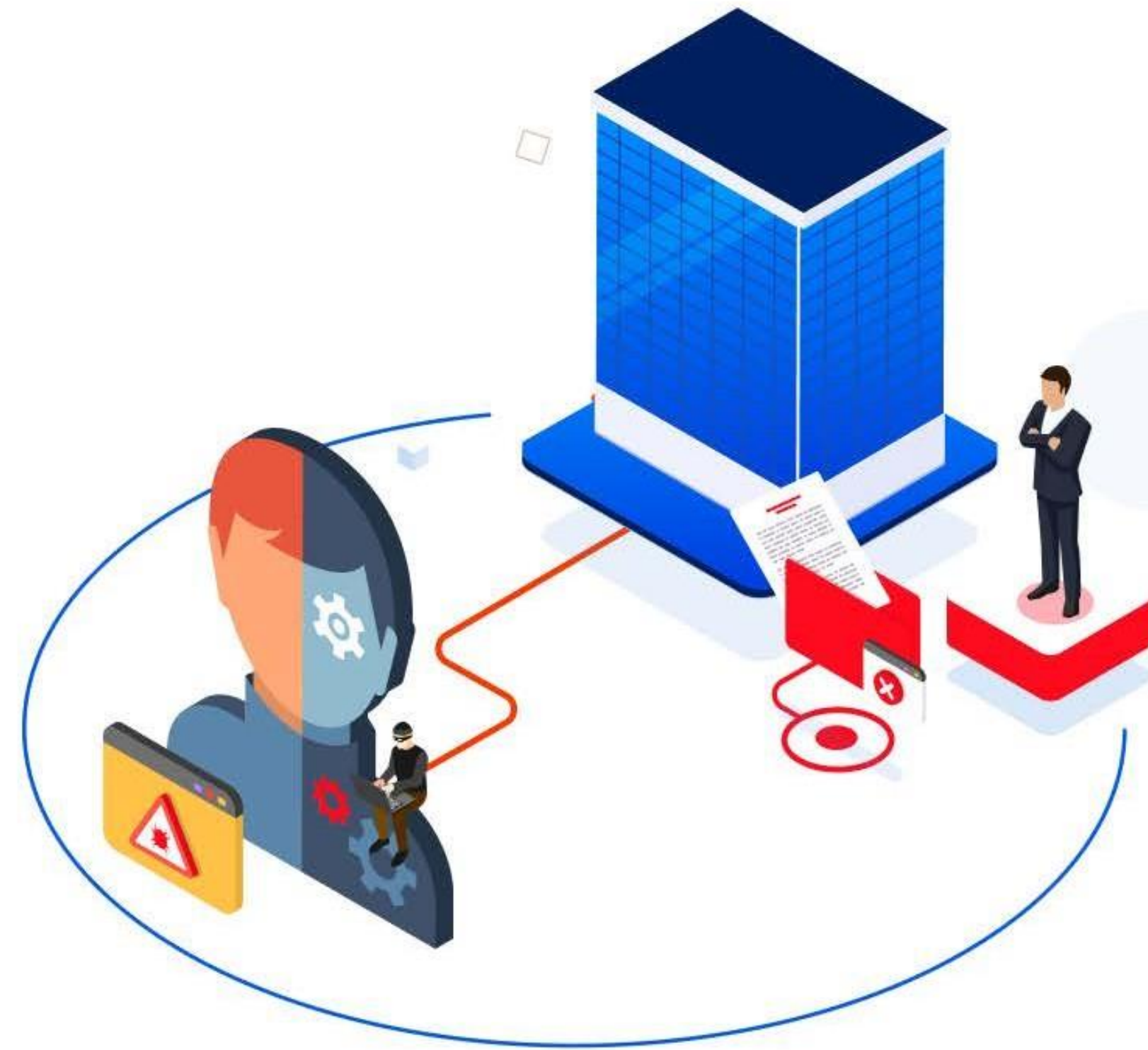


GRUPA BIK

Złodzieje wykorzystali sztuczną inteligencję, by podszyć się pod szefa niemieckiej spółki.

Zadzwonili do prezesa brytyjskiej firmy, która podlega pod firmę z Niemiec.

Dzięki technologii udało im się przekonać go do przelania 220 tys. euro na konto węgierskiego dostawcy. 2019 r.



Dark net



Średnio **1 tys. dolarów** za komplet dokumentów i danych, które umożliwiają kradzież tożsamości



Zhakowane konto na facebooku kosztuje jedynie **75 dolarów**, zaś na twitterze - **49 dolarów**

Dark net



Za dane karty kredytowej zapłacimy
od **12 do 35 dolarów**



GRUPA BIK



Dane dostępowe do bankowości
online można kupić za **65 dolarów**

Media społecznościowe



Dane chronione kontaktowe

- Adres zamieszkania
- Nazwisko panięńskie matki
- Miejsce zamieszkania
- Miejsce pracy
- Wykształcenie
- Adres e-mail
- Nr telefonu



Zdjęcia dokumentów

- Dowód
- Paszport
- Pesel
- Nr dowodu osobistego
- Nr karty kredytowej
- Mandaty
- Inne dokumenty



Informacje o nas i naszym życiu

- Lista znajomych - rodzina i przyjaciele
- Odwiedzane miejsca
- Opinie
- Ulubiona muzyka, filmy, książki
- Imię pupila
- Prywatne fotografie

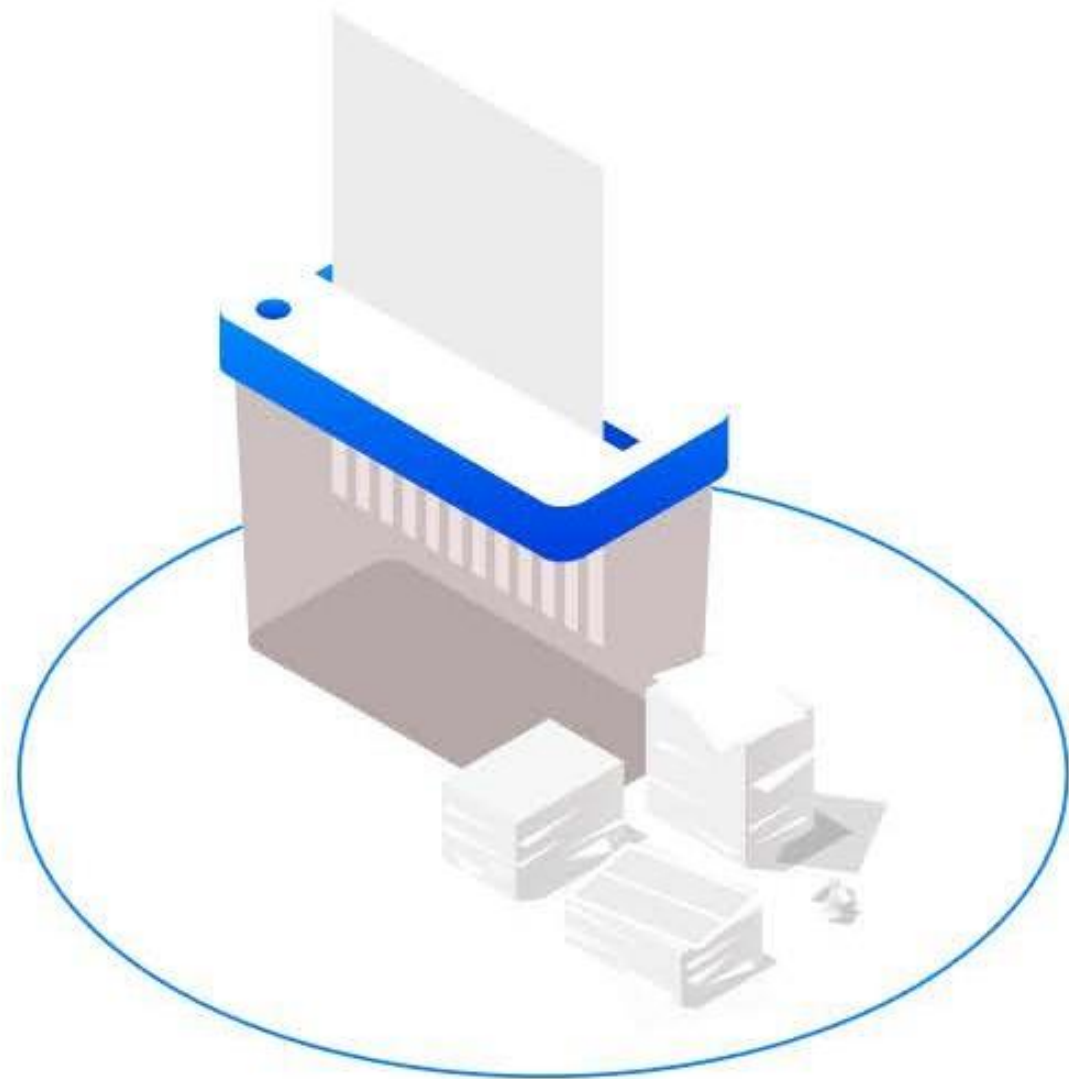


GRUPA BIK

Dane w koszu



GRUPA BIK



Zanim wyrzucisz dokumenty do kosza - należy je zniszczyć w sposób uniemożliwiający odtworzenie zawartych w nich danych osobowych.

Te informacje umożliwiają wyciąganie wniosków na temat Twojej aktywności, zakupów, przyzwyczajzeń, kradzież tożsamości i wyłudzenie kredytu.

Dane w koszu



GRUPA BIK

Policjanci z III Komisariatu Policji w Lublinie zabezpieczyli kilkaset dokumentów, na których widnieją dane osobowe pracowników i kontrahentów jednej z lubelskich firm. Wśród nich są między innymi dokumenty finansowe oraz rozliczeniowe.

Funkcjonariusze będą sprawdzali, w jaki sposób dokumenty trafiły na dzikie wysypisko śmieci i kto jest za to odpowiedzialny. Za ujawnienie danych osobowych grozi kara do 2 lat więzienia

Wyszukiwarka google pokazuje skalę problemu

Wpisane do wyszukiwarki google hasła "dokumenty w śmietniku" dało **442 000 wyników.**

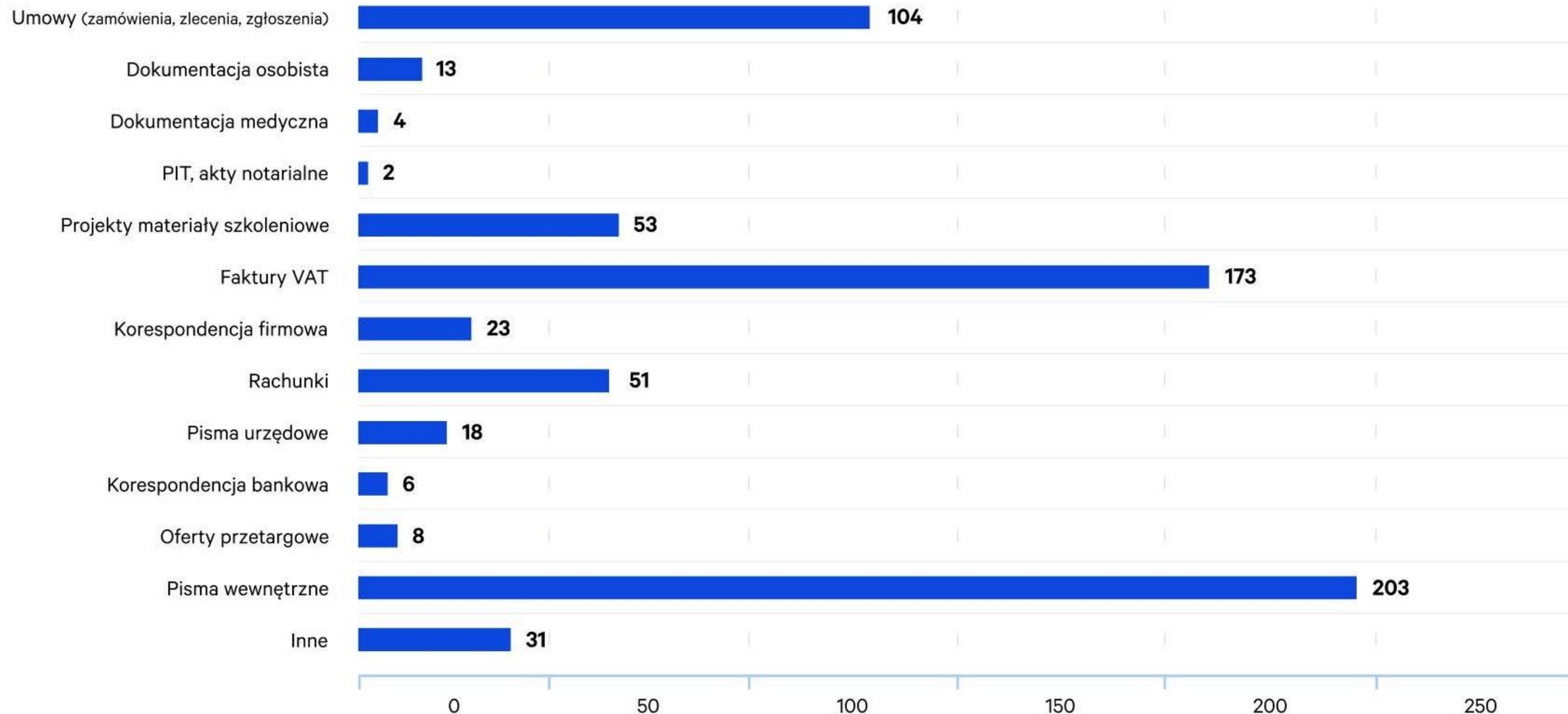


Bezpieczeństwo danych, a zawartość śmietników



GRUPA BIK

Rodzaje dokumentów



Dowód osobisty



GRUPA BIK



Tylko od nas zależy fizyczne bezpieczeństwo naszych danych. Poznaj swoje prawa.



Zgodnie z ustawą z 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych, nikt nie ma prawa żądać od nas pozostawienia dowodu osobistego w zastaw.

Dowód na dowolne dane



GRUPA BIK

www.dokumenciki.net



Nowy dowód osobisty (typ 2015)

★★★★★ 132 oceny

Najwyższej jakości replika dowodu osobistego. Dokument posiada zabezpieczenia jak w oryginale: **prawdziwy HOLOGRAM**, znaki braille, tarkę nad miniaturką zdjęcia, grawerowanie wyczuwalne pod palcami oraz farbę OVI (optycznie zmienną) z tyłu. Nasze dokumenty kolekcjonerskie mają wymiary oraz grubość identyczną z oryginalnymi.

Opcje dodatkowe (dodatkowo płatne):

Hologram	TAK
Tarka/braille	TAK
Grawer	TAK
Wypukłe nazwisko	TAK

od 870 zł ~~1200 zł~~

Darmowa wysyłka!

ZAMÓW TERAZ



Dokumenty kolekcjonerskie

Najwyższa jakość, szybka realizacja, wysyłka pobraniowa. Nasze dowody charakteryzują się najwyższą jakością wykonania. Wykorzystujemy profesjonalne urządzenia. Nasze dokumenty są odwzorowane 1:1 jak oryginalne. Posiadają zabezpieczenia w postaci mikrodruków, farby OVI, grawerowania, znaków Braille'a oraz **hologramów**.

TYLKO U NAS PRAWDZIWE HOLOGRAMY!

Co zrobić jeśli wiemy, że nasze dane wyciekły



GRUPA BIK



Bankowość
elektroniczna



Infolinia



Oddział



System zastrzegania Kart
(+48) 828 828 828



Niezwłocznie zastrzeż kartę

Wiele banków. Jeden numer do zastrzegania kart i dokumentów.



GRUPA BIK



zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

System powstał dzięki zaangażowaniu:



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



NARODOWY
BANK POLSKI

Partnerzy:



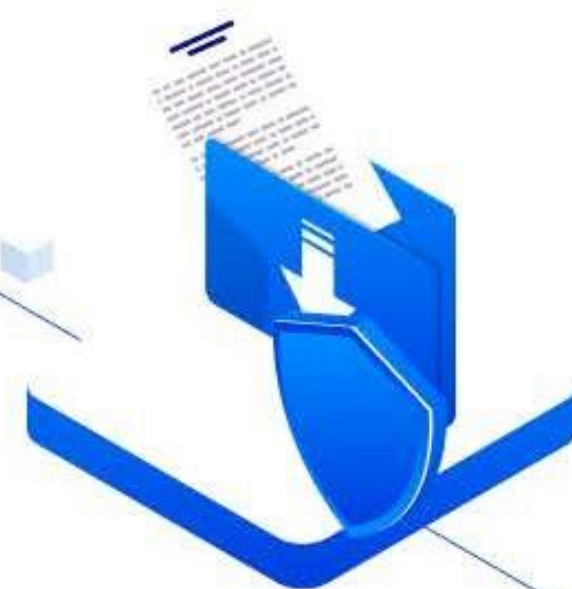
Co zrobić jeśli wiemy, że nasze dane wyciekły?



GRUPA BIK



Niezwłocznie zastrzeż
dokument tożsamości
w banku



Informacja trafi do
**Systemu Dokumentów
Zastrzeżonych**



Zgłoś sprawę
na Policję



Informacja trafi do
**Rejestru Dowodów
Osobistych**



UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Co robić po utracie dokumentów?

- 1** Zastrzec dokumenty w banku
- 2** Zgłosić sprawę na Policji (w przypadku kradzieży)
- 3** Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną

Zastrzeż je w banku!

**NIE POZWÓL UKRAŚĆ
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!**

Kampania Informacyjna
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



Patroni medialni



Partnerzy



Rodzaje zastrzeganych dokumentów



GRUPA BIK

Dokumenty tożsamości lub potwierdzające tożsamość:

- dowody osobiste (również tymczasowe)
- paszporty polskie i zagraniczne
- prawa jazdy

inne:

- książeczki wojskowe i marynarskie
- karty stałego pobytu
- czyste blankiety dokumentów
- dowody rejestracyjne pojazdów
- karty płatnicze
- czeki
- rachunki bankowe
- książeczki obiegowe
- stemple



Co zrobić jeśli wiemy, że nasze dane wyciekły?



GRUPA BIK



Możesz zastrzec dokument tożsamości
(wykorzystany podczas zakładania konta)
również poprzez Biuro Informacji Kredytowej

www.bik.pl



Od 4 marca 2019 r. unieważnisz dokument bez
konieczności wizyty w urzędzie. Wystarczy zgłosić
kradzież lub zgubienie na Policji

Kontroluj Historię Kredytową



GRUPA BIK

Nawet jeśli szybko zastrzegłeś dokumenty warto monitorować swoją historię kredytową.

Możesz to w łatwy sposób sprawdzić w **Biurze Informacji Kredytowej**.

Z otrzymanego raportu dowiesz się, kiedy i jakie instytucje odpytywały bazę BIK o Twoją historię kredytową, co będzie wskazówką, czy i gdzie oszust próbował zaciągnąć zobowiązanie na Twoje nazwisko.



Pomoc BIK dla poszkodowanych



GRUPA BIK

Wsparcie w przypadku wyłudzenia
bik.pl/wsparcie



Ktoś wyłudził kredyt lub pożyczkę na Twoje dane?

Zobacz, jakie wsparcie oferuje BIK



Kiedy dowiesz się o wyłudzeniu kredytu lub pożyczki na Twoje dane, musisz działać szybko.
Zgłoś sprawę wyłudzenia na policji i skontaktuj się z BIK.

Otrzymasz od nas Pakiet BIK za 0 zł – dzięki któremu

-  **Sprawdzisz w Raporcie BIK**
w jakich instytucjach doszło do wyłudzeń (i na jaką kwotę)
-  **Zastrzeżesz swój dowód osobisty**
aby oszust nie mógł z niego korzystać przy kolejnych wyłudzeniach
-  **Aktywujesz Alerty BIK**
które ostrzegą Cię przed kolejnymi próbami wyłudzeń
-  **Zweryfikujesz w kolejnych Raportach BIK**
co się dzieje ze zobowiązaniami przypisanymi do Ciebie

Jak otrzymać Pakiet BIK za 0 zł

 **Krok nr 1**
Zgłoś sprawę wyłudzenia na policji
kopia tego zawiadomienia będzie potrzebna, żeby otrzymać kod rabatowy na Pakiet BIK

 **Krok nr 2**
Skontaktuj się z BIK
nasz konsultant podpowie Ci, co robić dalej
Zadzwoń: 22 348 44 44
Pon-pt, w godzinach 8:00-20:00



GRUPA BIK



ALERT BIK

Bank zapytał
o Twoje dane



Wyłudzenie na skradzione dane bez ochrony przed wyłudzeniami



Co zrobić jeśli ktoś wykorzysta nasze dane?



GRUPA BIK



Jak najszybciej zgłoszmy ten fakt Policji



Zgłoszmy zaistniałą sytuację w każdej firmie, w której posiadamy wyludzone na nasze dane zobowiązanie

Jak ochronić się przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami?



GRUPA BIK

Imię i nazwisko

Adres

Numer dowodu osobistego

PESEL

Identyfikator plików cookie

Identyfikator reklamowy w telefonie

Adres IP

Dane o lokalizacji

Zadbaj o swoje dane osobowe!



Jak ochronić się przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami?



GRUPA BIK



Przechowywuj dokumenty
w **bezpiecznym miejscu**.



Nie udostępniaj dokumentów osobom
trzecim, jeśli nie jest to konieczne.








Niszcz stare dokumenty i korespondencję
papierową zawierającą dane.



**Nie podawaj swoich danych w trakcie rozmów
telefonicznych** z osobami, których nie znasz.



Jak ochronić się przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami?

-  **Silne i unikalne hasło lub uwierzytelnianie dwuskładnikowe.**
-  **Uważaj co udostępniasz i publikujesz, w internecie nic nie ginie.**
-  **Nie podawaj informacji umożliwiających identyfikację.**
-  **Sprawdź swoje ustawienia prywatności.**
-  **Pamiętaj o phishingu.**



Jak ochronić się przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami?



Wybieraj **bezpieczne sklepy internetowe**.



Dokonuj płatności wykorzystując **certyfikowanych pośredników**.



Używaj **różnych haseł dostępu**.



Nie podawaj **loginów i haseł** innym osobom.



Nie zezwalaj na zapamiętywanie hasła przez przeglądarkę.



Sprawdzaj **adresy internetowe**.



Nie kopiuj numeru rachunku bankowego do przelewu i zawsze go sprawdzaj.



Nowe możliwości walki z kradzieżą tożsamości



GRUPA BIK



Nowoczesne
oprogramowanie



Możliwość kontroli
historii kredytowej



Większa
efektywność AI

Pozwala efektywniej walczyć z wyłudzeniami i oszustwami



GRUPA BIK



Platforma Cyber Fraud Detection (CFD) Platforma Antyfraudowa BIK (PAF)

„Zaawansowane algorytmy odgrywają coraz większą rolę w wykrywaniu oszustw w transakcjach za pośrednictwem Internetu, eliminacji nadużyć oraz kradzieży tożsamości”

(VP CEE w Adyen)



Pozwala efektywniej walczyć z wyłudzeniami i oszustwami



GRUPA BIK



Platforma Cyber Fraud Detection (CFD)

rozwiązanie Biura Informacji Kredytowej, wspiera wykrywanie przypadków próby nadużyć występujących w **kanałach online**.



Pozwala efektywniej walczyć z wyłudzeniami i oszustwami



GRUPA BIK



Platforma Antyfraudowa BIK (PAF)

Zabezpiecza systemowo procesy kredytowe. Algorytmy Platformy, powiązane z największą w Polsce bazą danych wyszukują ryzykowne powiązania i generują raporty i ostrzeżenia dla uczestników Platformy w trybie rzeczywistym, co znacząco wpływa na skuteczność i wykrywalność przypadków nadużyć w procesach kredytowych klientów.





to połączenie dwóch pojęć:

ANALIZY BEHAWIORALNEJ

UBA (User Behaviour Analysis), czyli uczenia maszynowego na podstawie standardowych zachowań użytkownika i alarmowanie, gdy odbiegają one od normy;

BIOMETRII – potwierdzania tożsamości za pomocą unikalnych cech fizycznych, np. skanu linii papilarnych, tęczówki oka czy całej twarzy.





Jak działa biometria behawioralna?

to rozwiązanie analizujące zachowania użytkownika w trakcie korzystania z danego urządzenia. Wykorzystując zaawansowane obliczenia matematyczne, system przekształca zebrane dane w ponad 80 cech, które pozwalają sztucznej inteligencji na określenie standardowego modelu zachowania użytkownika.



Biometria behawioralna



GRUPA BIK



Są to takie informacje, jak na przykład:

prędkość pisania na klawiaturze oraz tempo wciskania klawiszy; szybkość poruszania myszką; sposób korzystania z urządzenia mobilnego dzięki odczytom z ekranu dotykowego i sensorów (takich jak akcelerometr lub żyroskop).



Najskuteczniejszy składnik uwierzytelniania wielopoziomowego (MFA)



GRUPA BIK



Biometria behawioralna

Najskuteczniejsza metoda uwierzytelniania wielopoziomowego (MFA), która do analizy wykorzystuje sposób wykonywania czynności przez użytkownika podczas korzystania z komputera.



Zabezpiecz dane i zablokuj innym osobom dostęp do nich



GRUPA BIK



Oprogramowanie
do ochrony prywatności



VPN'y



Oprogramowanie
Antywirus



Oprogramowanie
do szyfrowania danych



Klucze zabezpieczeń USB



Klucze NFC

Aktywność Kredytowa (1/4)



GRUPA BIK

Wskaźnik BIK



Płacę bez opóźnień

Jan Kowalski

25.03.2020 | 18:03

PESEL:

Telefon:

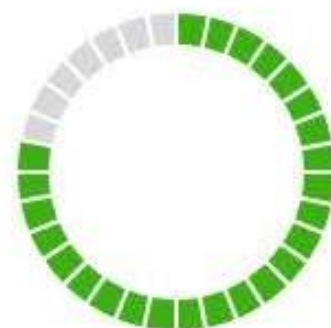
E-mail:

Ocena punktowa BIK

Ocena:

Bardzo dobra

Znajdujesz się w grupie 40%
osób z najwyższą oceną punktową.



78/100

Ocena punktowa BIK (scoring) jest obliczana na podstawie historii kredytowej w bankach.

Jest to prognoza tego na ile prawidłowo będziesz spłacać kredyty bankowe w przyszłości.

Im wyższa wartość, tym lepiej.



Aktywność Kredytowa (2/4)



GRUPA BIK

Raport BIK

Zobowiązania kredytowe - w trakcie spłaty

Typ Kredytu	Zawarcie umowy	Pierwotna kwota	Pozostało do spłaty	Kwota raty	Suma zaległości	Historia spłacania	Ostatnia płatność
Kredyt obrotowy		150.000 PLN	139.938 PLN	2.829 PLN	BRAK		
Pożyczka		64.766 PLN	40.299 PLN	5.690 PLN	11.823 PLN		
Łącznie		214.766 PLN	180.237 PLN	8.519 PLN	11.823 PLN		

Aktywność Kredytowa (3/4)



GRUPA BIK

Raport BIK



Informacje dodatkowe

61

Zapytania kredytowe w BIK
z ostatnich 12 miesięcy

51

Zapytania w BIG InfoMonitor
z ostatnich 12 miesięcy

0

Niespłacone długi
Informacje z BIG InfoMonitor

0

Uregulowane płatności
Informacje z BIG InfoMonitor

Raport BIK

Pozostałe zapytania BIK

Data zapytania	Nazwa instytucji
17.07.2021	MBANK WYDZIAŁ BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
15.04.2021	MBANK WYDZIAŁ BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
14.01.2021	MBANK WYDZIAŁ BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
16.12.2020	BANK POCZTOWY CENTRALA
23.10.2020	MBANK WYDZIAŁ BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Utracona wiarygodność (1/3)

Raport o Kontrahencie

Raport o Kontrahencie 24.11.2018 | 14:10

Wskaźnik o Kontrahencie



Opóźnienia w płatnościach

Inna firma sp. z o.o.
NIP: 1180638933

WZÓR

Zestawienie niespłaconych długów z Rejestru Długów BIG InfoMonitor

1 Niespłacone długi
2.726 PLN Łącznie kwota

Wierzyciel	Od dnia	Kwota
T-MOBILE POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA	08.04.2014	2.726 PLN
Łącznie		2.726 PLN

🔔 Sprawdzasz tę firmę? Aktywuj Alerty o Kontrahencie - dostaniesz powiadomienia o zmianie statusu obserwowanej firmy.



SOLARIUM1 BRAZARIUM SP. Z O.O.
3144462845
116714830

Raport o przedsiębiorstwie BIG InfoMonitor dla klientów Vindicat z dnia 30.04.2017

Informacje gospodarcze z bazy BIG InfoMonitor

Podsumowanie informacji gospodarczych spełniających warunki Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) - Ustawa o BIG.

Informacje pozytywne

Suma spłaconych zobowiązań

0 PLN

Liczba pozytywnych informacji

0

Zestawienie pozytywnych

brak informacji pozytywnych

Informacje negatywne

Suma zaległości

2302000 PLN

Liczba negatywnych informacji

27

Zestawienie negatywnych

od najwyższej kwoty

kwota

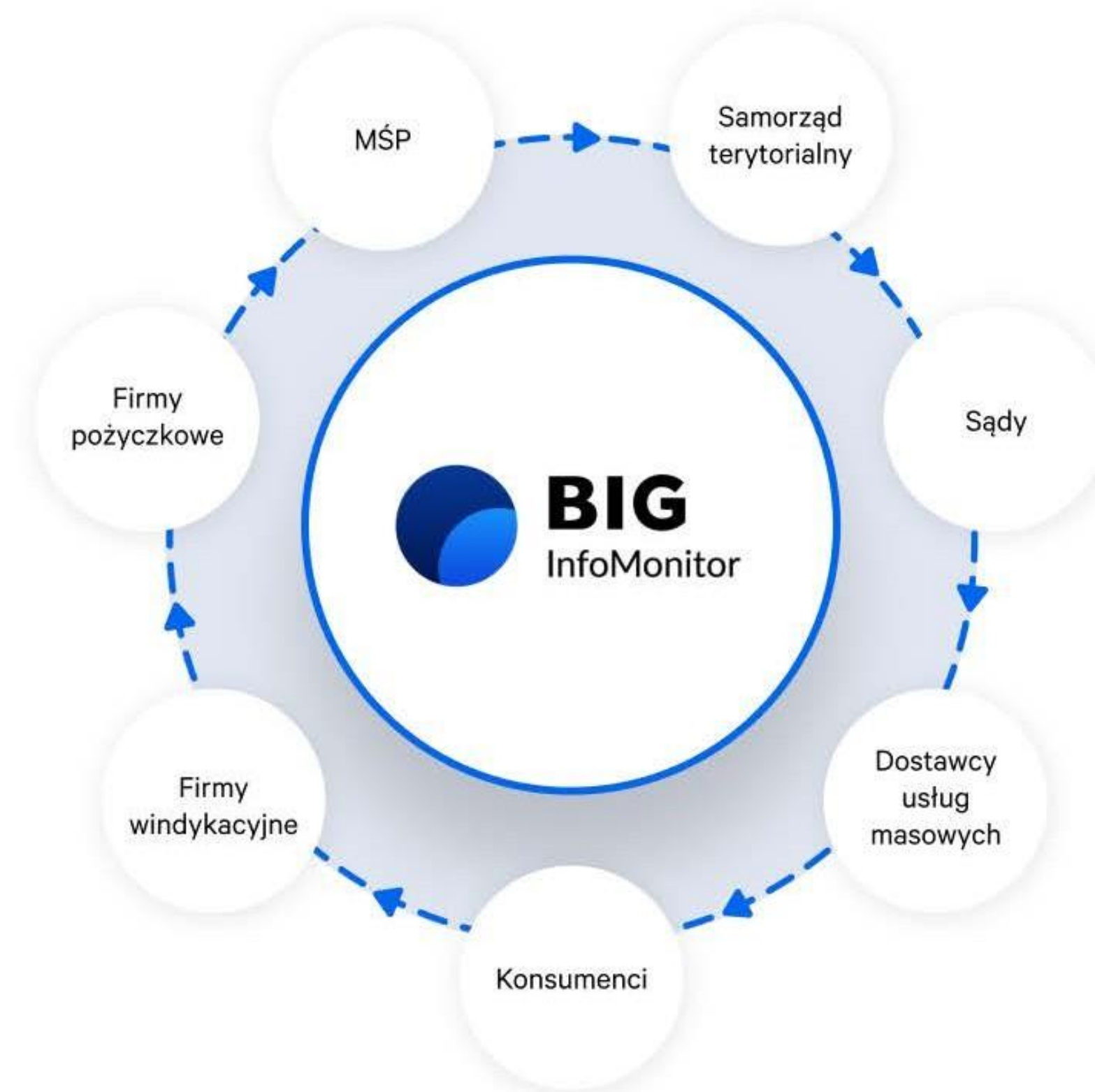
podmiot wpisujący

11500 PLN

Utracona wiarygodność (2/3)



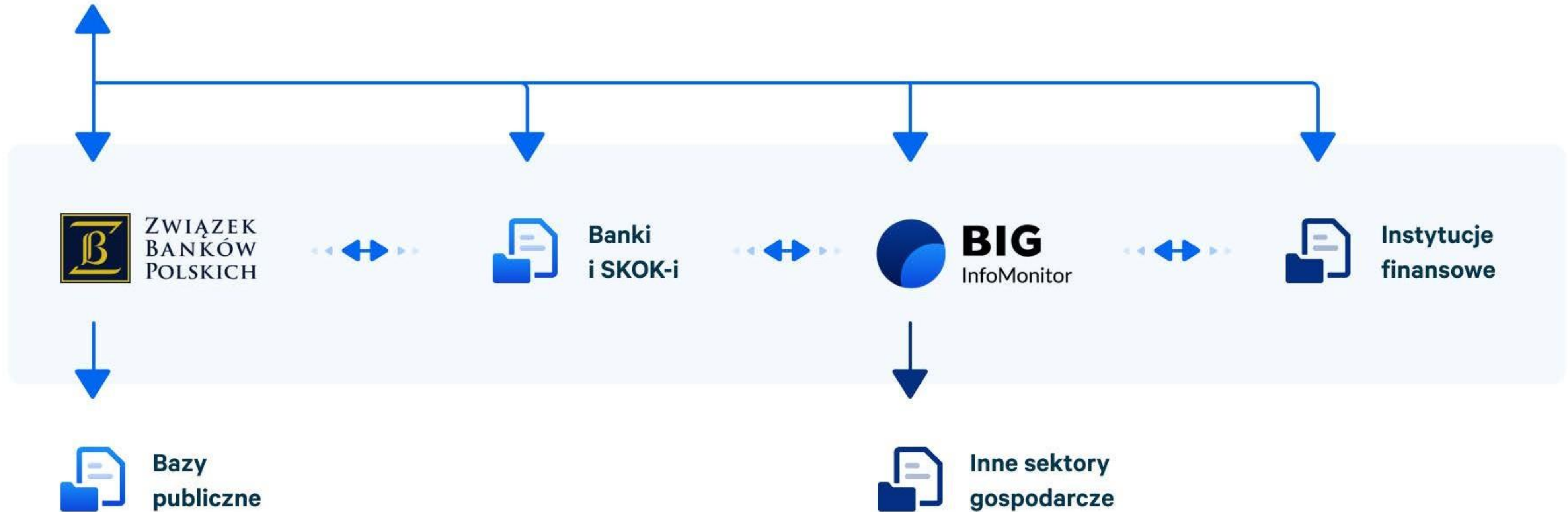
GRUPA BIK



Utracona wiarygodność (3/3)



GRUPA BIK





GRUPA BIK