



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



ROLA RZETELNEJ INFORMACJI W KSZTAŁTOWANIU WIARYGODNEGO OBROTU GOSPODARCZEGO

Prezentacja na Forum



TOWAROWA
GIEŁDA ENERGII S.A.

Dariusz Kozłowski - Wiceprezes Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o.

Ustka, 6 czerwca 2011 r.



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



*„Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje
i jak ich używać - to tajemnica sukcesu!”
Albert Einstein*



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji

www.cpb.pl

CPBiI jest jednoosobową spółką ZBP i firmą o ugruntowanej pozycji w obszarze doradztwa prawnego oraz wymiany informacji.

W okresie 19 lat działalności Centrum stało się solidnym zapleczem wspierającym sektor bankowy, sukcesywnie rozwijając nowe sfery działalności.

Działalność

- ❖ Sporządzanie specjalistycznych ekspertyz z różnych dziedzin prawa, a także przygotowywanie projektów aktów prawnych i stanowisk do nich,
- ❖ Organizacja szkoleń, seminariów i konferencji w dziedzinach związanych z działalnością na rynku finansowym, jak i działalnością gospodarczą,
- ❖ Obsługa i rozwój Systemów Wymiany Informacji podnoszących bezpieczeństwo obrotu gospodarczego,
- ❖ Stworzenie i prowadzenie ogólnopolskiej sieci Centrum Informacji Gospodarczej,
- ❖ Wydawanie szeregu specjalistycznych pism branżowych (**BANK, NOWOCZESNY BANK SPÓŁDZIELCZY, KURIER FINANSOWY, EUROPEJSKI DORADCA SAMORZĄDOWY**)
- ❖ Specjalistyczne portale internetowe: <http://www.doradcasamorzadowy.pl/>
<http://www.dokumentyzastrzezone.pl/>
<http://www.alebanks.pl/>



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

GDZIE JESTEŚMY ?

**Zjawisko nieterminowego regulowania zobowiązań finansowych
jest cechą charakterystyczną światowych gospodarek**

W praktyce nierzetelność oznacza eliminację z rynku

**TAKIEGO STANU WCIAŻ NIE MOŻEMY SIĘ DOPRACOWAĆ
W POLSCE**

**Czy zatem w Polsce nadal ma istnieć *swoiste* przyzwolenie
społeczne na nie spłacanie zobowiązań?**

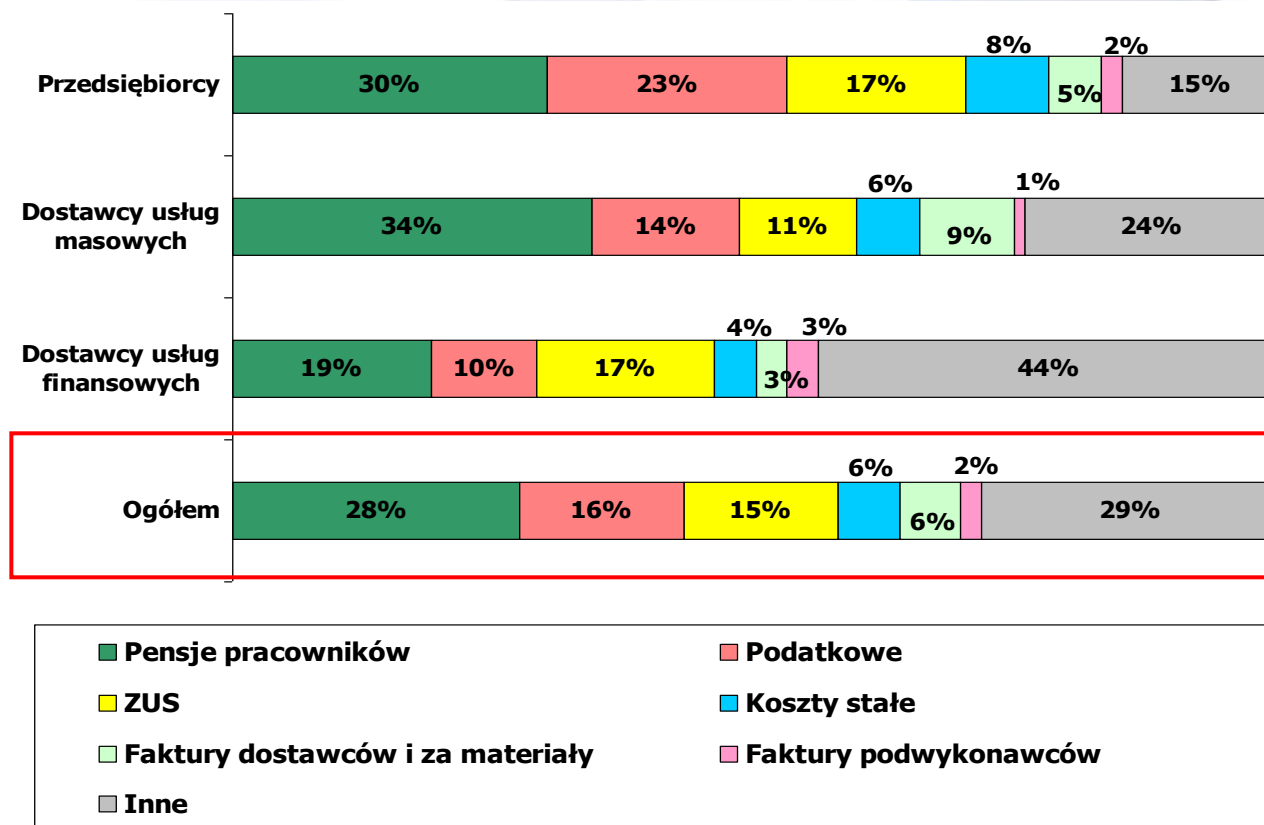
**Co należy zrobić by szybko zbudować infrastrukturę zaufania
w obrocie gospodarczym?**



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

PRZEDSIĘBIORCY JAKO PŁATNICY

Jakie zobowiązania Pana/i firma reguluje w pierwszej kolejności?



Źródło: Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

GDZIE JESTEŚMY ?

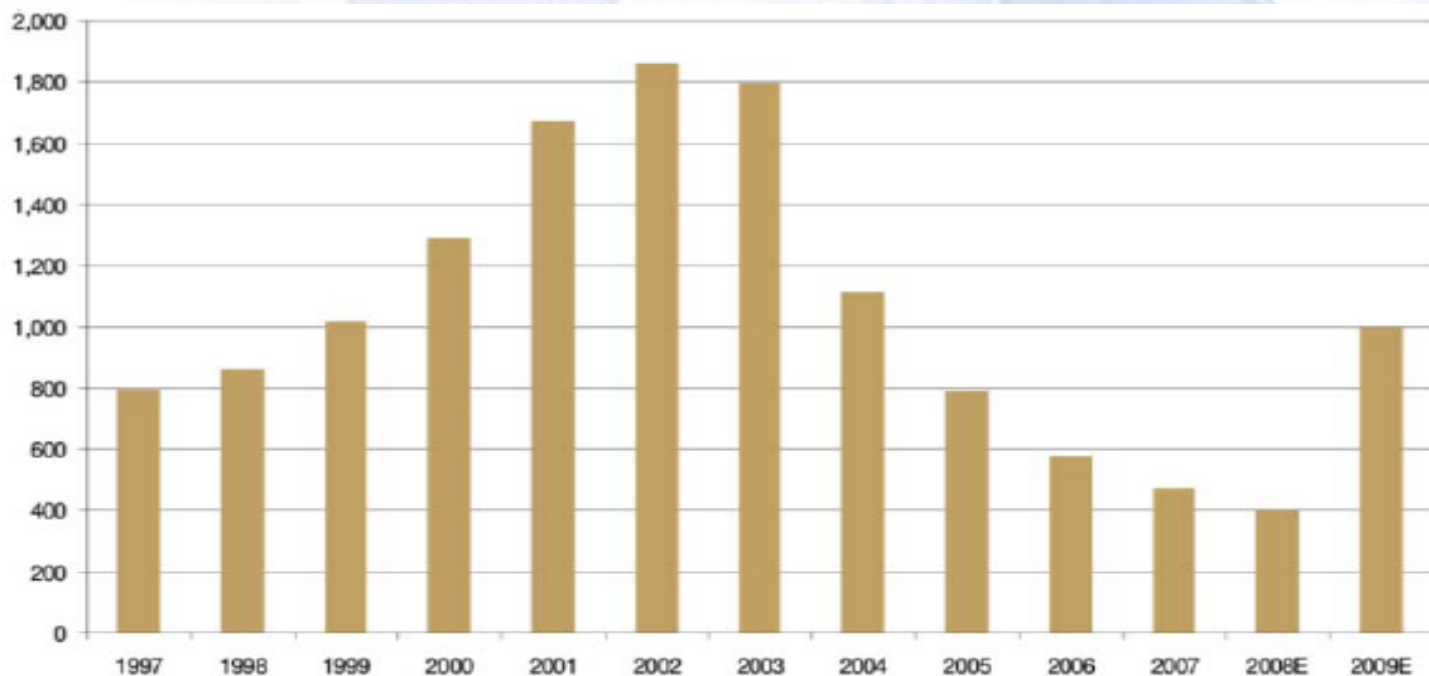
- Do posiadania **kredytu bankowego** przyznaje się **22% dorosłych osób**, co oznacza, że jest to grupa **blisko 7 mln osób**
- Według danych NBP **wartość należności zagrożonych** od osób prywatnych **zwiększyła się** w pierwszych ośmiu miesiącach roku **o ponad połowę i sięgnęła kwoty 15,2 mld zł**
- Według Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor już blisko **1,5 mln klientów zalega z płatnościami zobowiązań powyżej 60 dni**, a **ponad milion osób** ma opóźnienia przekraczające pół roku
- **Łączna kwota zaległości** odnotowana w bazach Biura Informacji Kredytowej na rachunkach kredytów ratalnych i gotówkowych wynosi **ponad 7,5 mld zł**



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

LICZBA BANKRUTUJĄCYCH FIRM



Źródło: Coface Poland, Gazeta Prawna

Jak przeciwdziałać bankructwom i nadmiernemu zadłużaniu się?

**POPRAZ WYKORZYSTYWANIE INFORMACJI
GOSPODARCZYCH I WYMIANĘ DANYCH W CAŁEJ
GOSPODARCE ORAZ REJESTRAMI PUBLICZNYMI**



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Brak przekazywania danych do systemu wymiany informacji udostępnianego bankom przez podmioty operujące w innych sektorach gospodarki skutkuje tym, że:

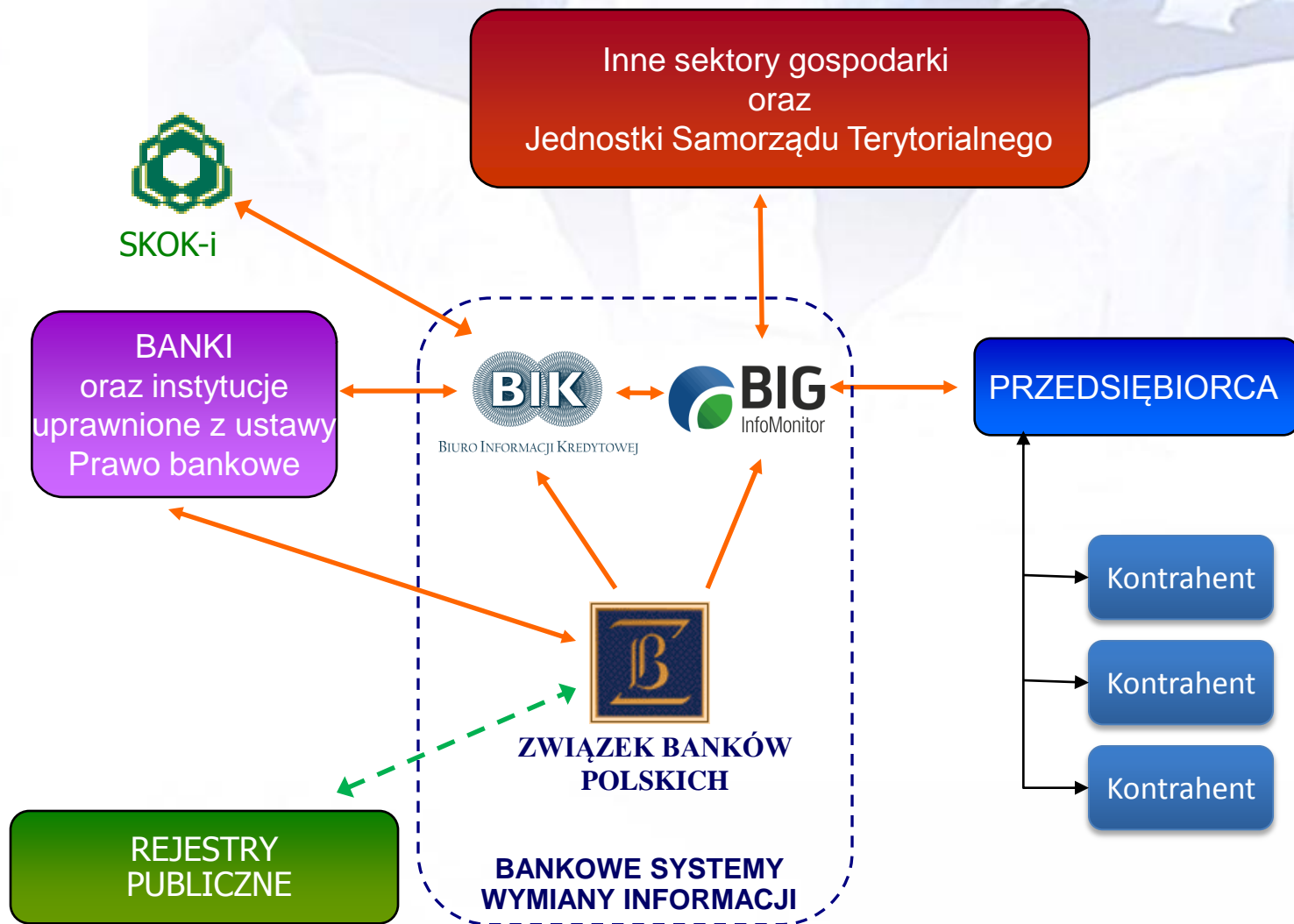
- informacja o długu i niesolidnym dłużniku staje się niedostępna dla podmiotów weryfikujących swoich potencjalnych klientów oraz kontrahentów,
- ulega zniekształceniu obraz wiarygodności płatniczej klientów,
- niesolidni dłużnicy mogą bez przeszkód zaciągać kolejne zobowiązania,



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

MODEL WYMIANY INFORMACJI SEKTORA BANKOWEGO





1991-2011
ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

ZASOBY DANYCH NA RYNKU INFORMACJI

ADMINISTRACJA PAŃSTWOWA

- PESEL ok. **30 mln** osób pow. 18 lat
- Rejestr Zastawów ok. **1 mln** zastawów
- Krajowy Rejestr Sądowy ok. **230 tys.** podmiotów
- Nowa Księga Wieczysta ok. **2,2 mln** ksiąg
- REGON ok. **3,6 mln** zarejestrowanych podmiotów

SEKTOR BANKOWY

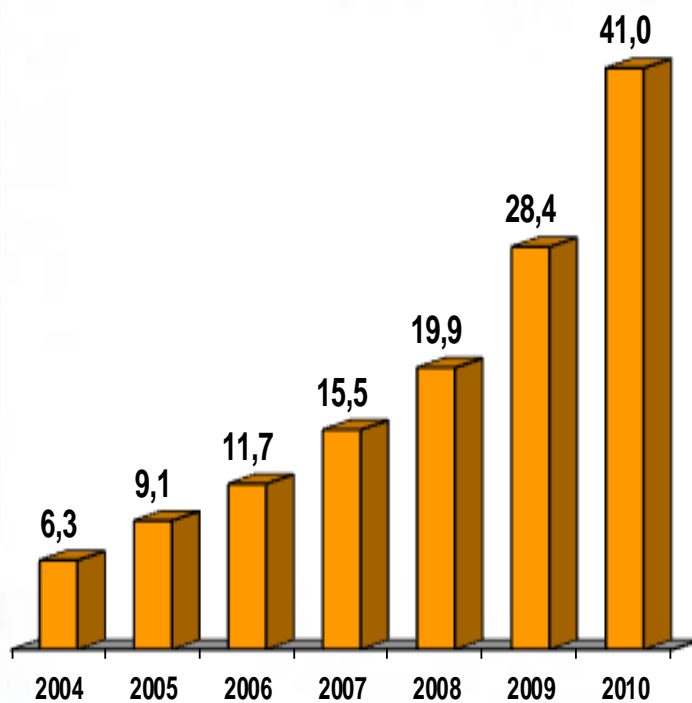
o zobowiązaniach **25 mln** Konsumentów i Przedsiębiorców
o ponad **2,2 mln** niesolidnych dłużników
o ponad **65 mln** umów w obrocie gospodarczym
o ponad **970 tys.** dokumentów zastrzeżonych
o ponad **730 tys.** informacji o cenach transakcyjnych na rynku nieruchomości



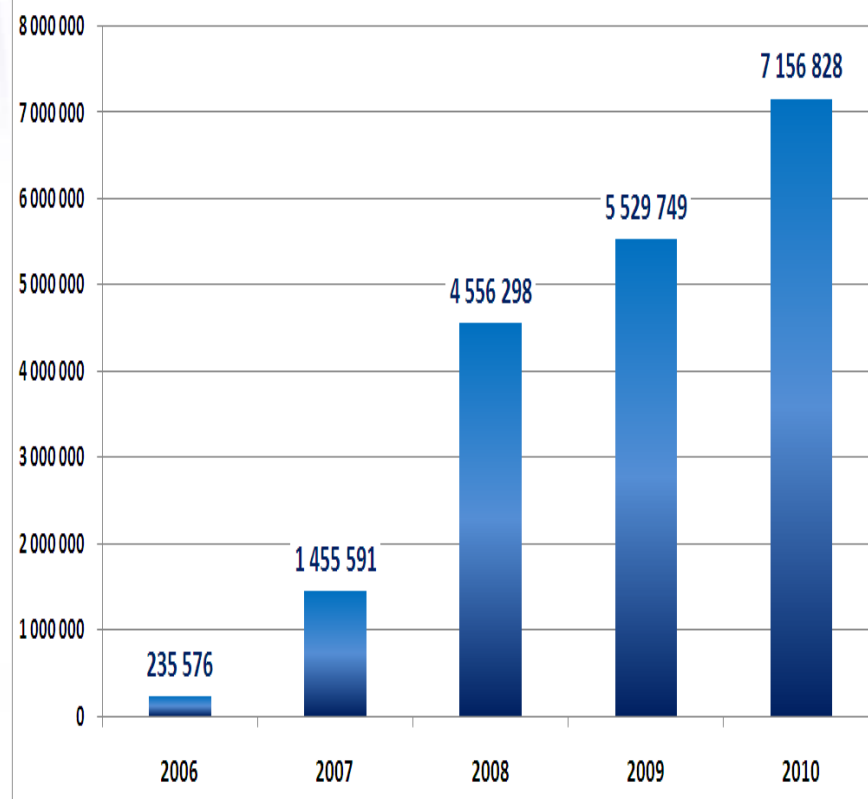
ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Wykorzystanie baz

Liczba raportów
wydanych przez BIK w
latach 2004 – 2010
(mln szt.)



Liczba raportów wydawanych przez BIG InfoMonitor w latach 2006 - 2010





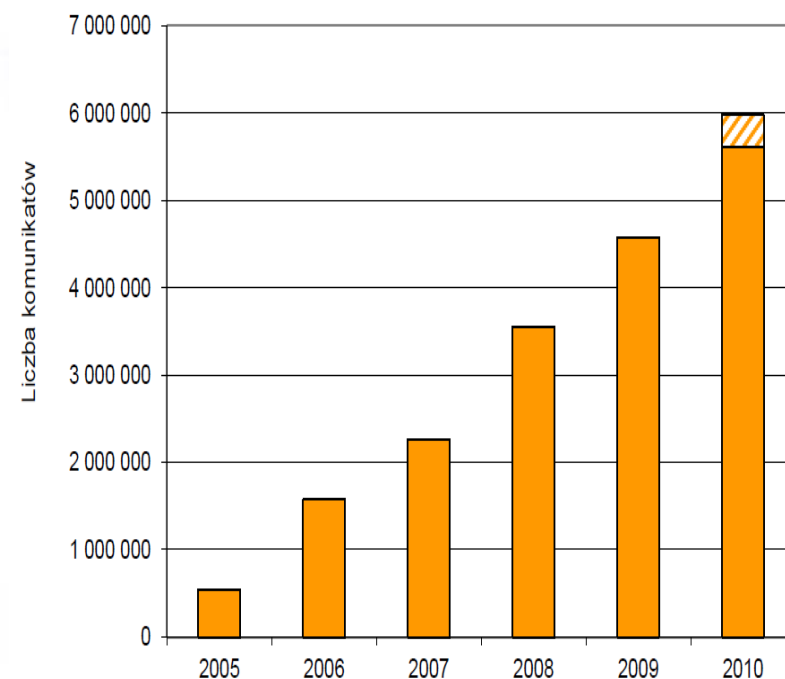
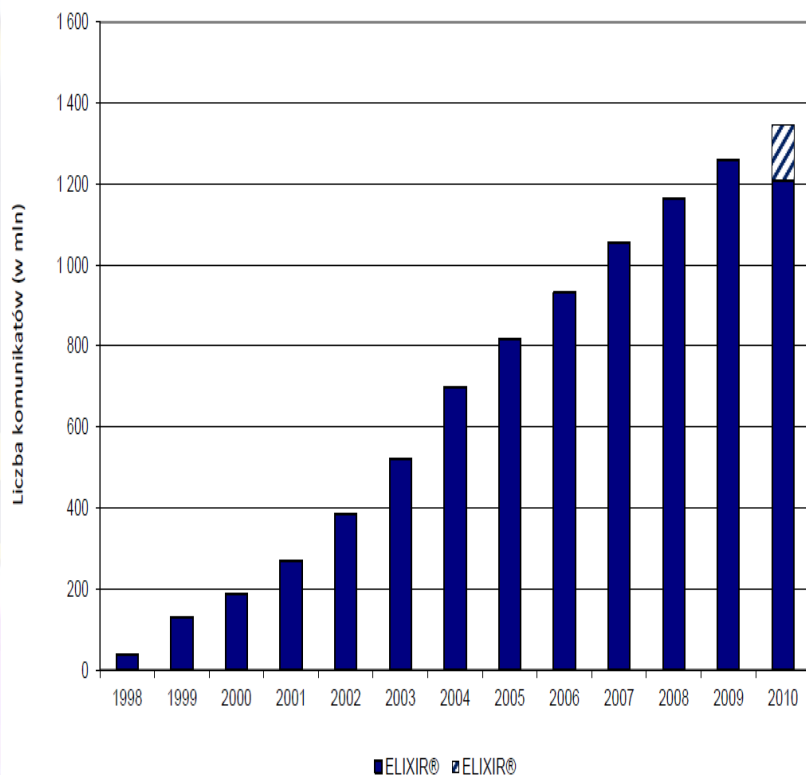
ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A



52 uczestników bezpośrednich
2 939 zarejestrowanych jednostek

26 uczestników bezpośrednich
2 517 zarejestrowanych jednostek





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Cel – wzrost bezpieczeństwa bankowości tradycyjnej i elektronicznej poprzez eliminowanie możliwości posługiwania się skradzionymi lub fałszywymi dokumentami oraz cudzą tożsamością

 **System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE**

Podstawa prawna – umowne, na wniosek klienta

Uczestnicy - banki oraz inne podmioty, które dokonują weryfikacji tożsamości na podstawie przedkładanych dokumentów tożsamości



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

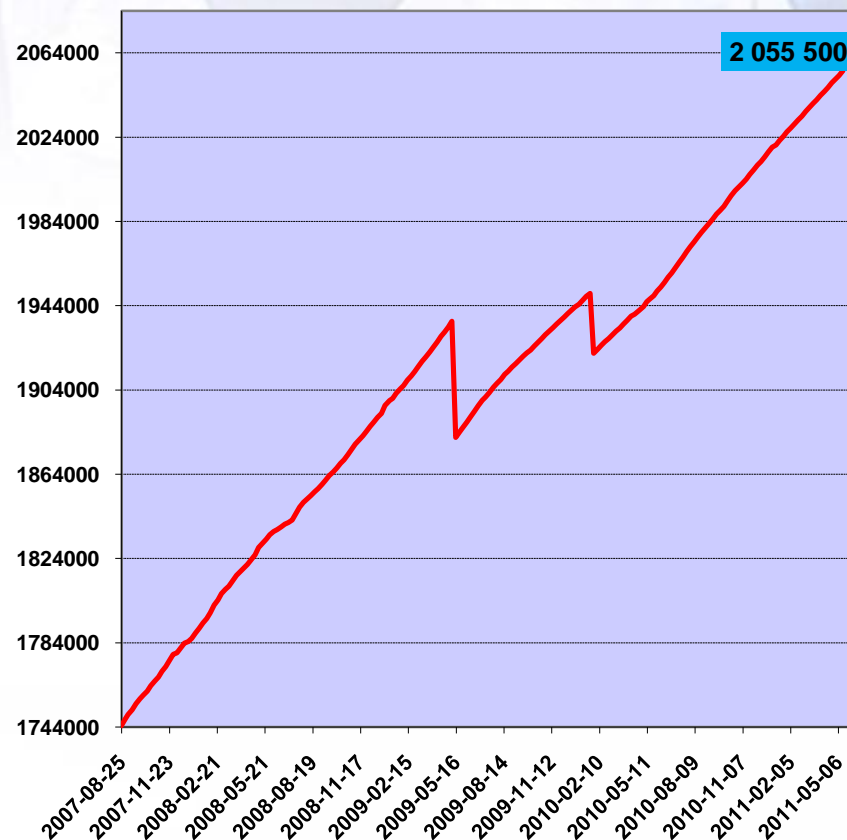
Zakres danych:

- dokumenty tożsamości tj.:
 - dowody osobiste
 - dowody tymczasowe
 - paszporty polskie
 - paszporty zagraniczne
 - prawa jazdy
 - książeczki wojskowe
 - książeczki marynarskie
- czyste blankiety dokumentów
- dowody rejestracyjne pojazdów
- karty kredytowe

Charakterystyka:

- to **jedyna w Polsce ogólnodostępna baza danych** identyfikujących zastrzeżone (m.in. utracone i skradzione) dokumenty tożsamości działająca *on-line*,
- daje **możliwość zastrzegania dokumentów także przez osoby nie będące Klientami Banków** (30% dorosłych obywateli nie ma rachunków),

Całkowita liczba zastrzeżeń w Systemie
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

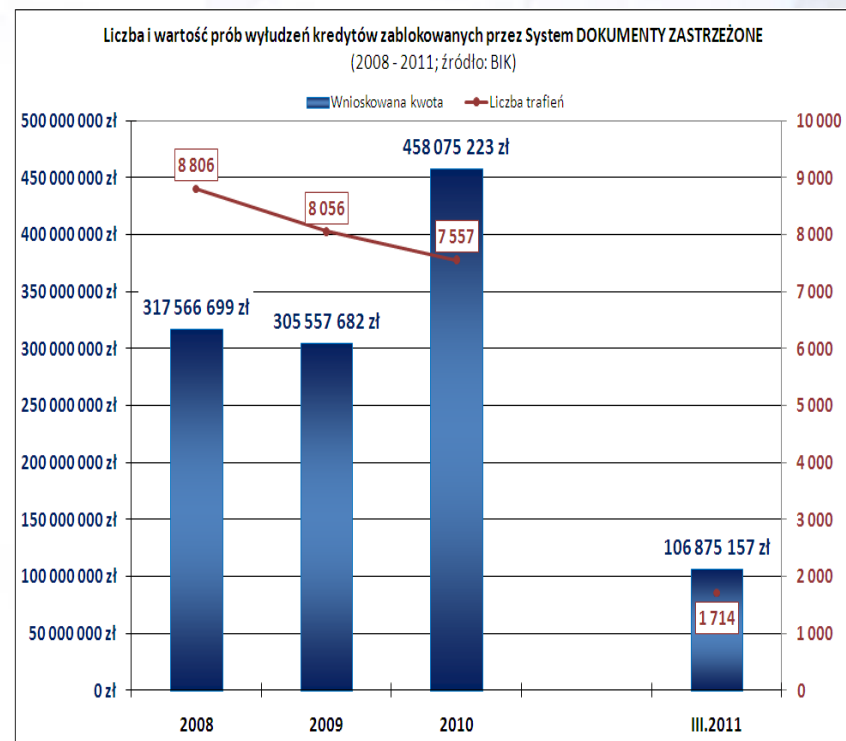
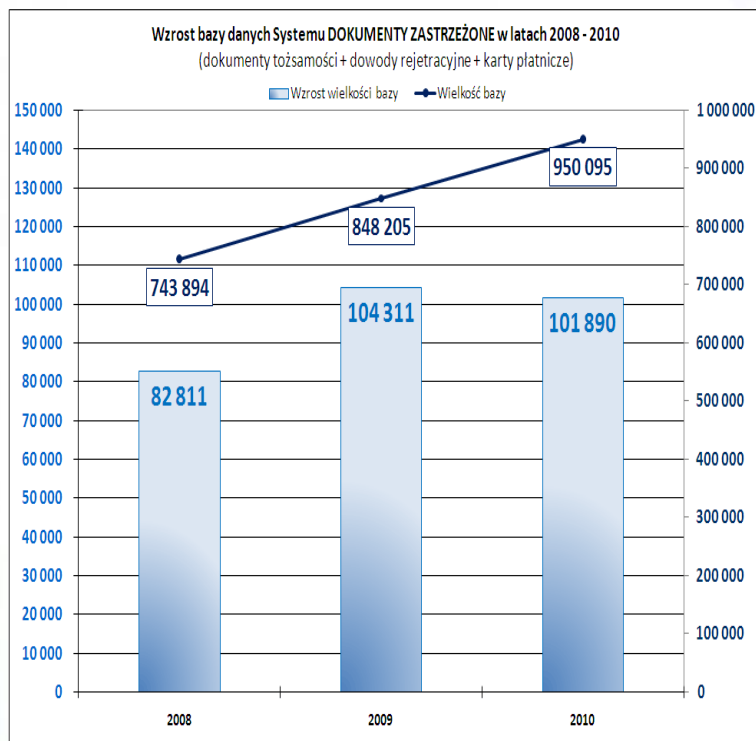




ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

- Kradzież tożsamości jest jedną z najszybciej rozwijających się dziedzin przestępczości.
- Głównym narzędziem używanym do popełniania przestępstw o charakterze ekonomiczno-finansowym są dokumenty tożsamości.





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Kampania informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy:



Patronat:



Współpraca:



oraz Jednostki Samorządu Terytorialnego

Cele Kampanii:

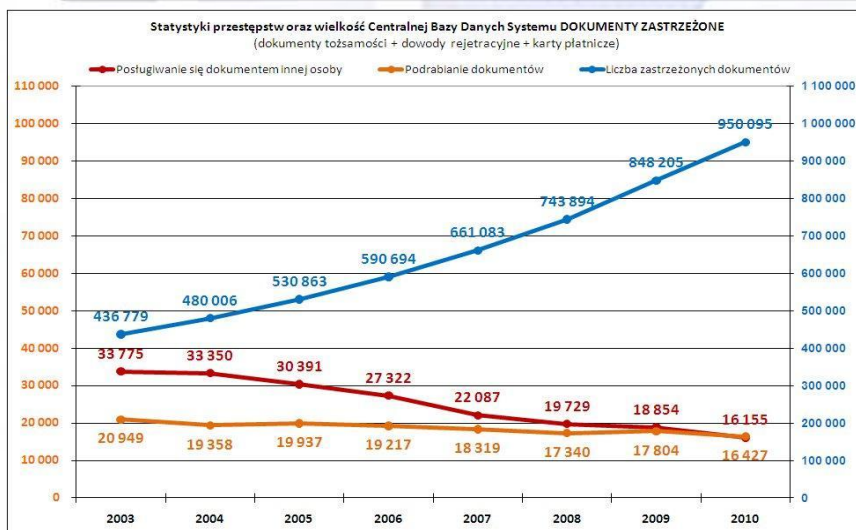
- podniesienie bezpieczeństwa banków i obywateli
- poszerzenie wiedzy o potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów tożsamości.





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

EFEKTY



Liczba przestępstw z wykorzystaniem cudzej tożsamości VS liczba dokumentów zastrzeżonych w Systemie DZ

	Wnioskowana kwota	Liczba trafień
I kwartał 2008	90 306 120	1 964
II kwartał 2008	85 876 991	2 125
III kwartał 2008	79 862 205	2 412
IV kwartał 2008	61 521 383	2 305
I kwartał 2009	73 412 811	2 194
II kwartał 2009	67 524 894	1 996
III kwartał 2009	68 239 738	1 901
IV kwartał 2009	96 380 239	1 965
I kwartał 2010	94 689 393	1 988
II kwartał 2010	71 336 265	1 720
III kwartał 2010	128 553 427	1 865
IV kwartał 2010	163 496 138	1 984

IV kwartał 2010:	Podsumowanie 2010 roku:	
950 095	950 095	Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ (dokumenty tożsamości)
28 777	101 890	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości
1 984	7 557	Liczba udaremnionych prób wyludzeń kredytów
163 496 138 zł	458 075 223 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyludzeń kredytów
38 323 zł	31 323 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyludzeń kredytów
25 000 000 zł	25 000 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyludzenia kredytu



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Cel – ograniczenie ryzyka kredytowego oraz wstępna ocena klienta –
wczesne ostrzeganie w systemie kredytowym i płatniczo-rozliczeniowym



podstawowy system wstępnej oceny i selekcji kredytobiorców

Podstawa prawna – ustawa Prawo bankowe

Uczestnicy - banki, podmioty zależne od banków

oraz przedsiębiorcy za pośrednictwem BIG-ów *(za zgodą osoby weryfikowanej ze względu na tajemnicę bankową)*



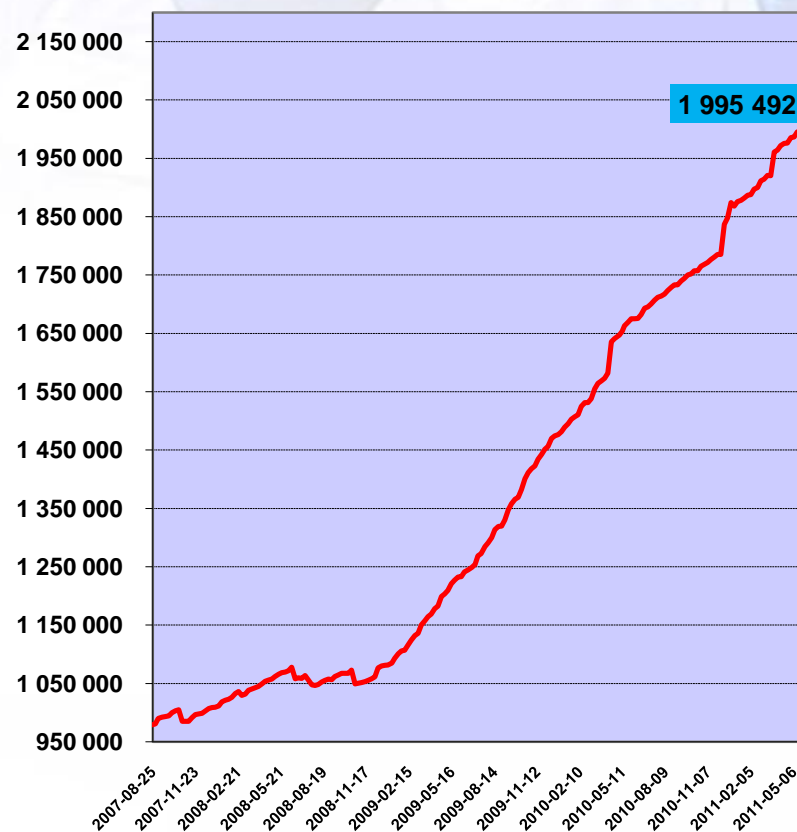
ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

System BANKOWY REJESTR

Zawiera dane Klientów (Konsumentów i Przedsiębiorców), w stosunku do których:

- należności zostały zakwalifikowane do kategorii *wątpliwych* i *straconych*,
- roszczenia dochodzone są w procesie windykacji,
- stwierdzono posłużenie się fałszywym dokumentem lub złożenie nieprawdziwego oświadczenia.

Całkowita liczba wpisów w Systemie BANKOWY REJESTR





1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



**System
BANKOWY
REJESTR**

1 178 277 - liczba unikalnych osób fizycznych w bazie BR

Ile Banków	1	2	3	4	5	6-10
Ile osób	942 638	181 340	42 023	9 695	2 052	523

Rekordzista – zgłoszony przez **10 banków** do bazy BR

25 % PROCENT TRAFIEŃ W IV KWARTALE 2010



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Czym różni się BR od bazy BIK

- różne zasoby danych:
 - brak danych finansowych, jedynie dane identyfikujące nierzetelnych dłużników, poręczycieli i współników spółek osobowych,
 - dane o przedsiębiorcach ze wszystkich pozyskanych banków,
 - 100% danych negatywnych, z 10 letnią ich historią,
- inne obszary wykorzystania (system wczesnego ostrzegania i wstępnej selekcji kredytobiorców),
- dane aktualne na moment zapytania (aktualizacja *on-line*),
- system komplementarny do BIK (źródło danych o nierzetelnych dłużnikach z banków nieuczestniczących w BIK oraz banków w okresie dostosowawczym, tj. nie przekazujących wsadów)



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

DLACZEGO WARTO KORZYSTAĆ ? (przykłady)

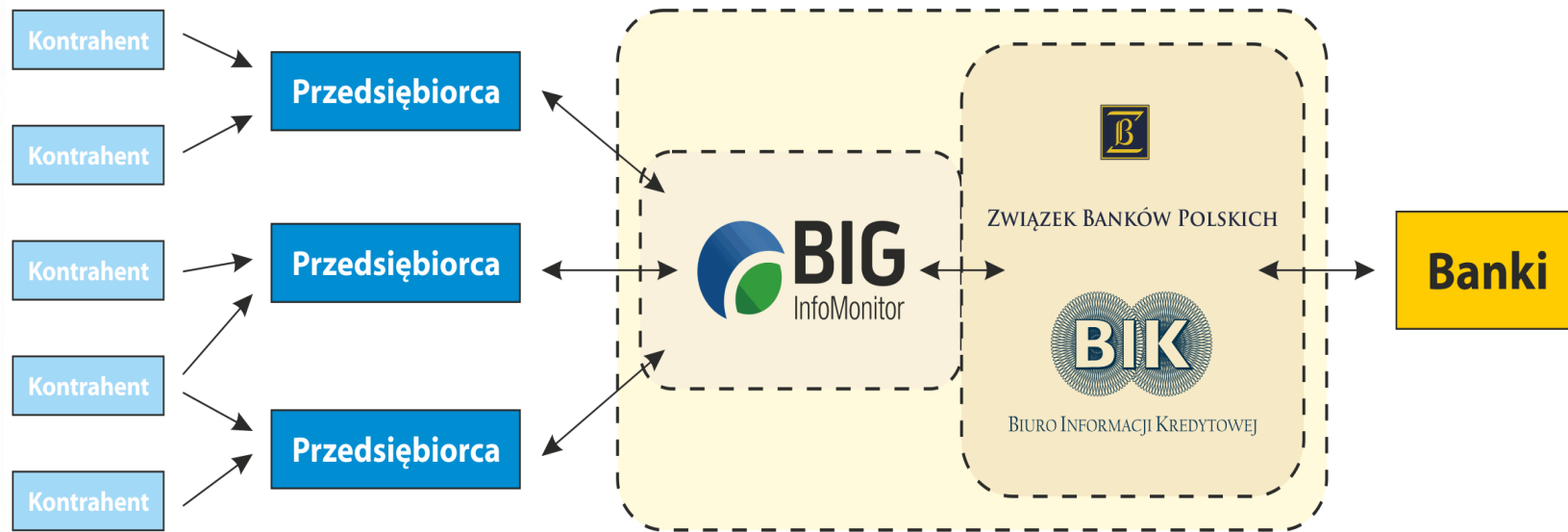
- **ponad 200 milionów złotych banki** nie straciły dzięki wykorzystaniu danych zgromadzonych w Centralnej Ewidencji Dłużników BIG InfoMonitor S.A.
- **ponad 100 milionów złotych** zaległości alimentacyjnych odzyskanych dzięki zgłoszeniu dłużnika do InfoMonitora - skutek zmniejszenie rezerwy na fundusz alimentacyjny o 1,15 mld zł
- **ponad 450 milionów złotych** banki nie straciły dzięki weryfikacji w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
- **ponad miliard zapytań rocznie** kierowanych przez banki do bankowych systemów wczesnego ostrzegania (łącznie ponad 4 mln informacji) – wzmacnia bezpieczeństwo systemu płatniczego, kredytowego i obrotu gospodarczego



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

UPROSZCZONY SCHEMAT WYMIANY INFORMACJI





ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Centrum Informacji Gospodarczej
cigi.pl

Jedno miejsce, w którym można nawiązać współpracę z Partnerami w zakresie korzystania z zasobów informacji gospodarczej:

- Centralnej Ewidencji Dłużników BIG InfoMonitor SA
- Baz Biura Informacji Kredytowej SA
- Baz danych: BANKOWY REJESTR i DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich





1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

PODSUMOWANIE

Sektor bankowy oferuje model wymiany informacji gospodarczych, który zapewnia:

- mądre i odpowiedzialne gospodarowanie poprzez nowoczesne zarządzanie ryzykiem
- wyższy standard współpracy kontrahentów
- lepszą trafność decyzji biznesowych i eliminowanie z rynku nierzetelnych kontrahentów
- blokowanie nadużyć, w tym z użyciem cudzej tożsamości
- wyższe bezpieczeństwo obrotu i przestrzeganie zasad etyki w biznesie
- ochronę przed nadmiernym zadłużaniem
- ograniczanie szarej strefy

co gwarantuje wyższą efektywność przedsiębiorstw i w skali makro - szybsze pokonywanie skutków spowolnienia gospodarczego



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Co się wydarzyło w trakcie mojej prezentacji

- Biuro Informacji Kredytowej udostępniło Bankom ponad **8 200** raportów kredytowych
- Centralna Ewidencja Dłużników InfoMonitora została odpytana **1 800** razy
- W systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE zostało zgłoszonych **60** nowych zastrzeżeń dokumentów tożsamości
- Założono **153** nowe konta bankowości internetowej
- Dokonano **17 500** transakcji kartami płatniczymi, na kwotę ok. **4 309 846 zł**
- Banki dokonały za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej ok. **200 000** transakcji na kwotę ok. **630 mln zł**. Średnia wartość transakcji to **2 589 zł**
- Polski system bankowy odprowadził podatek dochodowy w wysokości: **144 361 zł**



1991-2011

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Dziękuję za uwagę.

Dariusz Kozłowski

Wiceprezes Zarządu

Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

00-380 Warszawa, ul. Kruczkowskiego 8

tel. (22) 48 68 405

e-mail: dariusz.kozlowski@cpb.pl

www.cpb.pl