



Czy bankowość spółdzielcza potrzebuje jeszcze nowych rozwiązań i czy jest w stanie je efektywnie wykorzystywać?

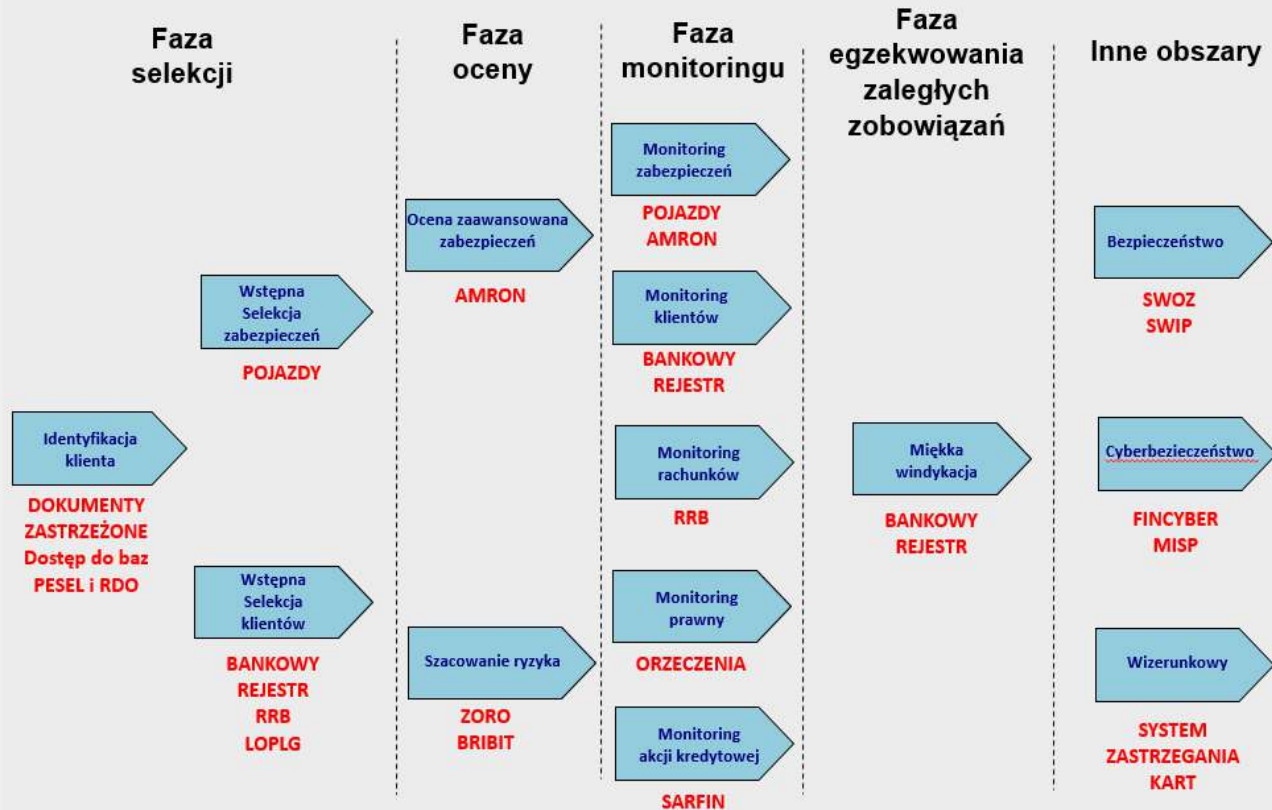
Prezentacja na



Warszawa, 31 maja 2023 r.



Systemy Informacyjne sektora bankowego oraz obszary ich zastosowania

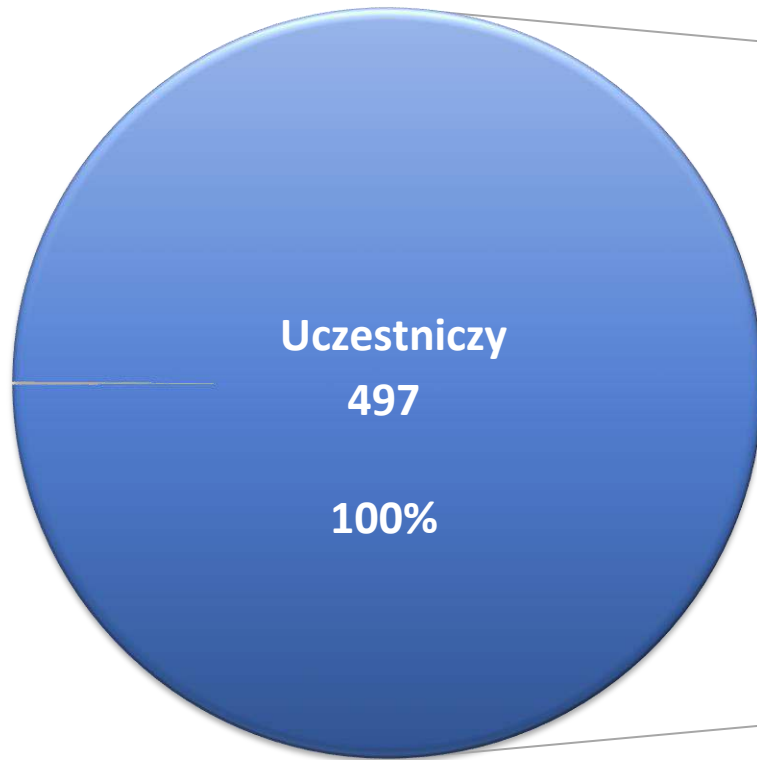




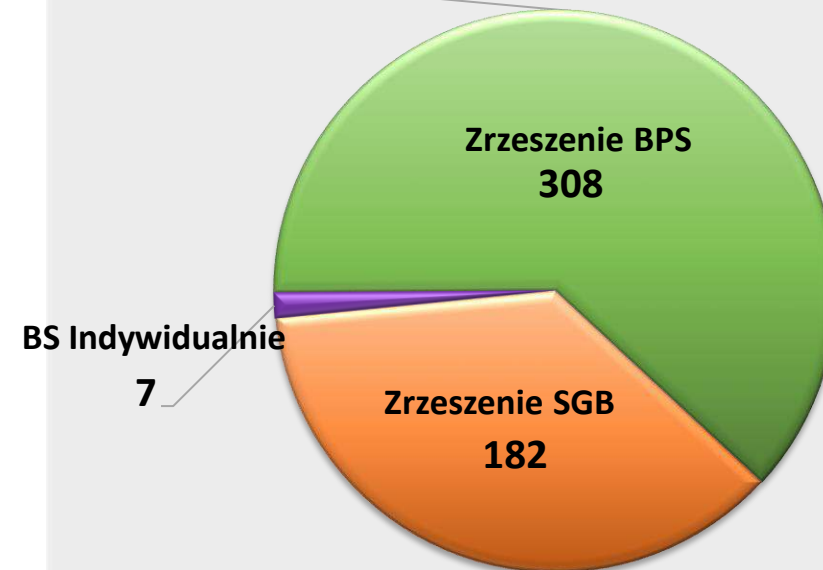
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE (System DZ)

ogólnopolska baza milionów skradzionych i zagubionych dokumentów uniemożliwiająca ich wykorzystanie do przestępstwa z wykorzystaniem cudzej tożsamości

Sektor banków spółdzielczych



Uczestnictwo banków z poszczególnych Zrzeszeń





Aktywność banków spółdzielczych w zakresie wprowadzania danych do bazy Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



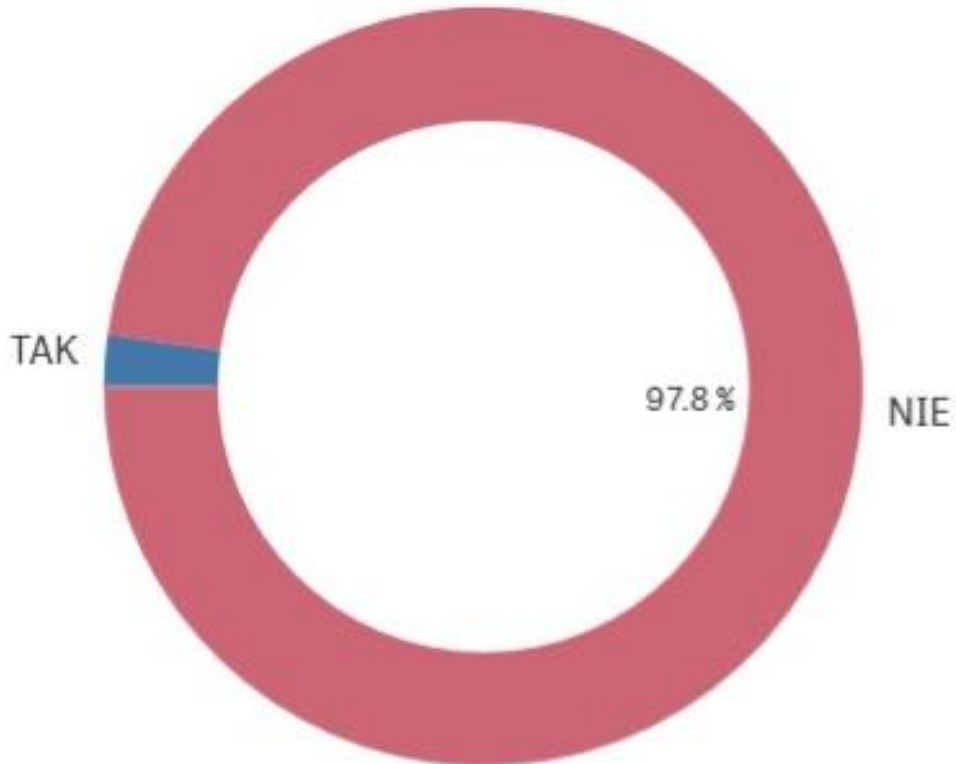


Podniesienie poziomu bezpieczeństwa

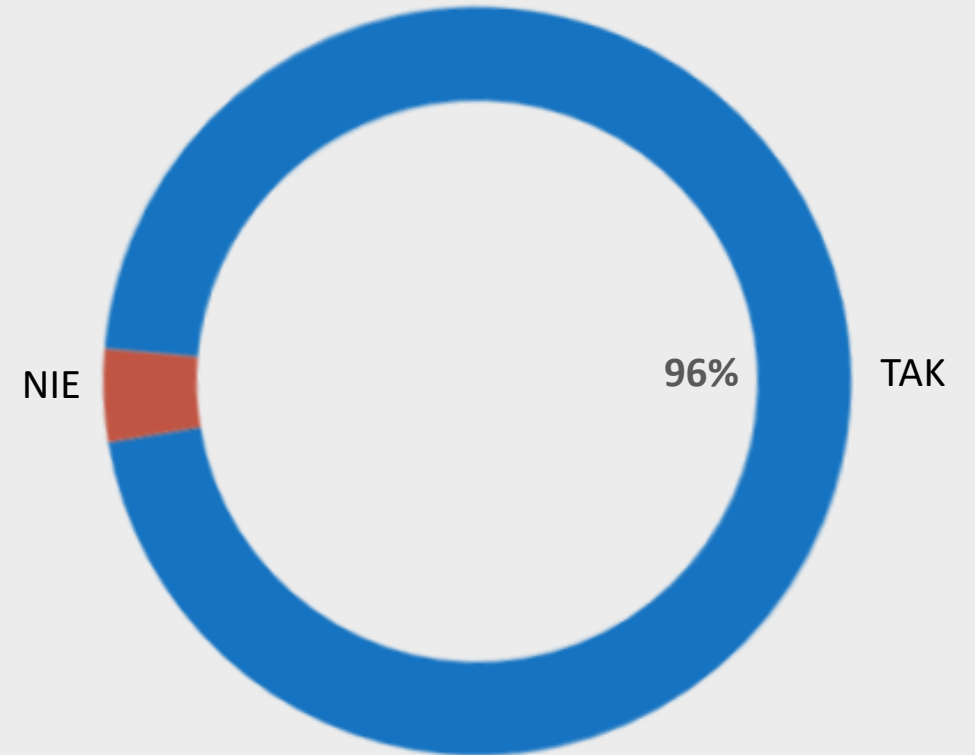
sektorowe przejście na komunikację VPN MPLS

Sektor banków spółdzielczych

2021 r



2023 r

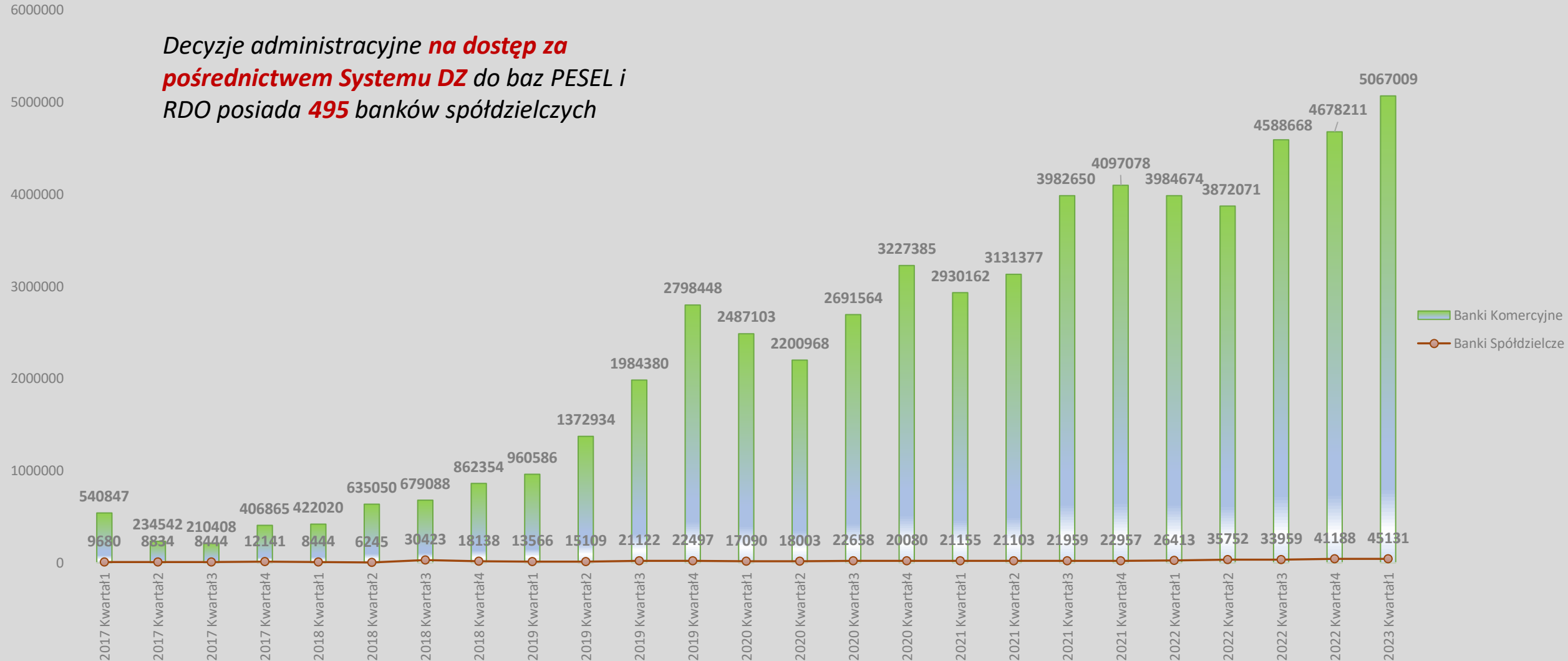


Spełnienie wymogów technicznych stawianych przez Ministerstwo Cyfryzacji dla podmiotów uzyskujących dostęp do rejestrów państwowych – „**dostęp do rejestru PESEL i RDO jest możliwy wyłącznie poprzez sieć dedykowaną PESEL-NET MPLS**”



Aktywność banków spółdzielczych w zakresie wykorzystania bazy PESEL i Rejestru Dowodów Osobistych

Decyzje administracyjne **na dostęp za pośrednictwem Systemu DZ** do baz PESEL i RDO posiada **495** banków spółdzielczych

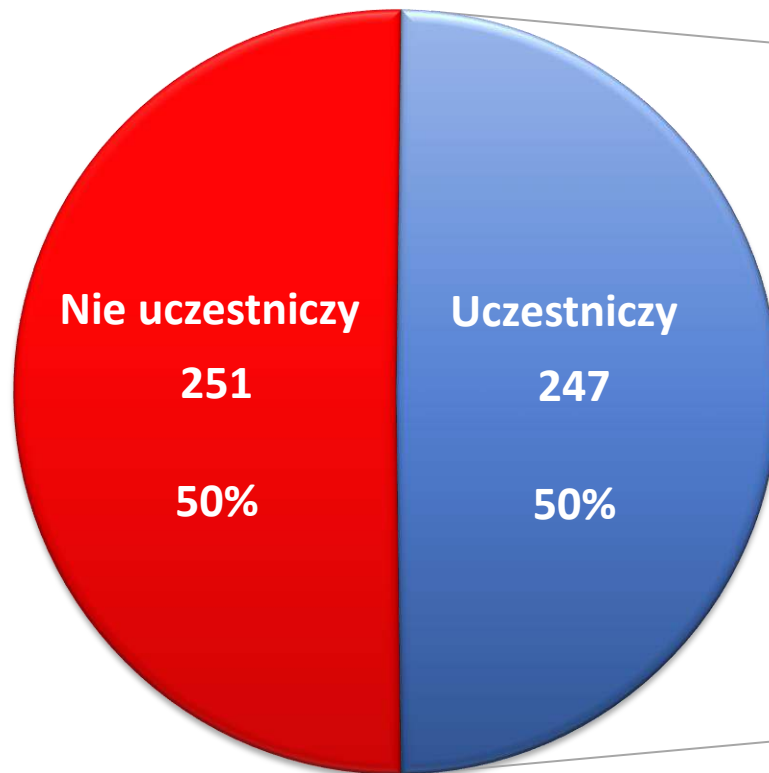




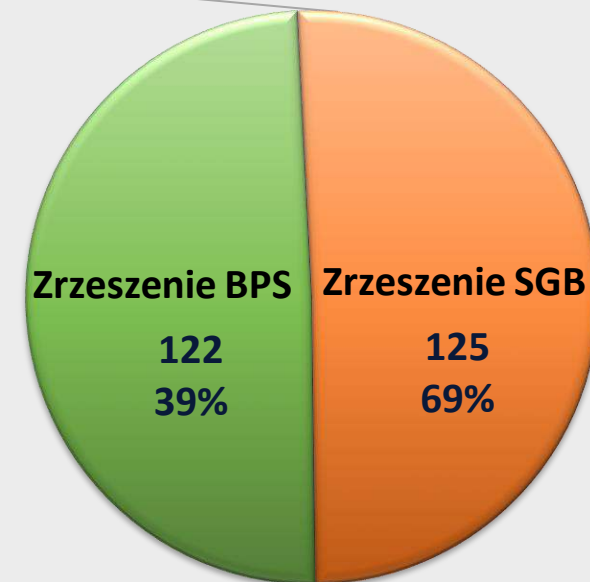
BANKOWY REJESTR (System BR)

podstawowa weryfikacja klienta w pierwszej fazie ryzyka wspierająca proces wstępnej selekcji

Sektor banków spółdzielczych

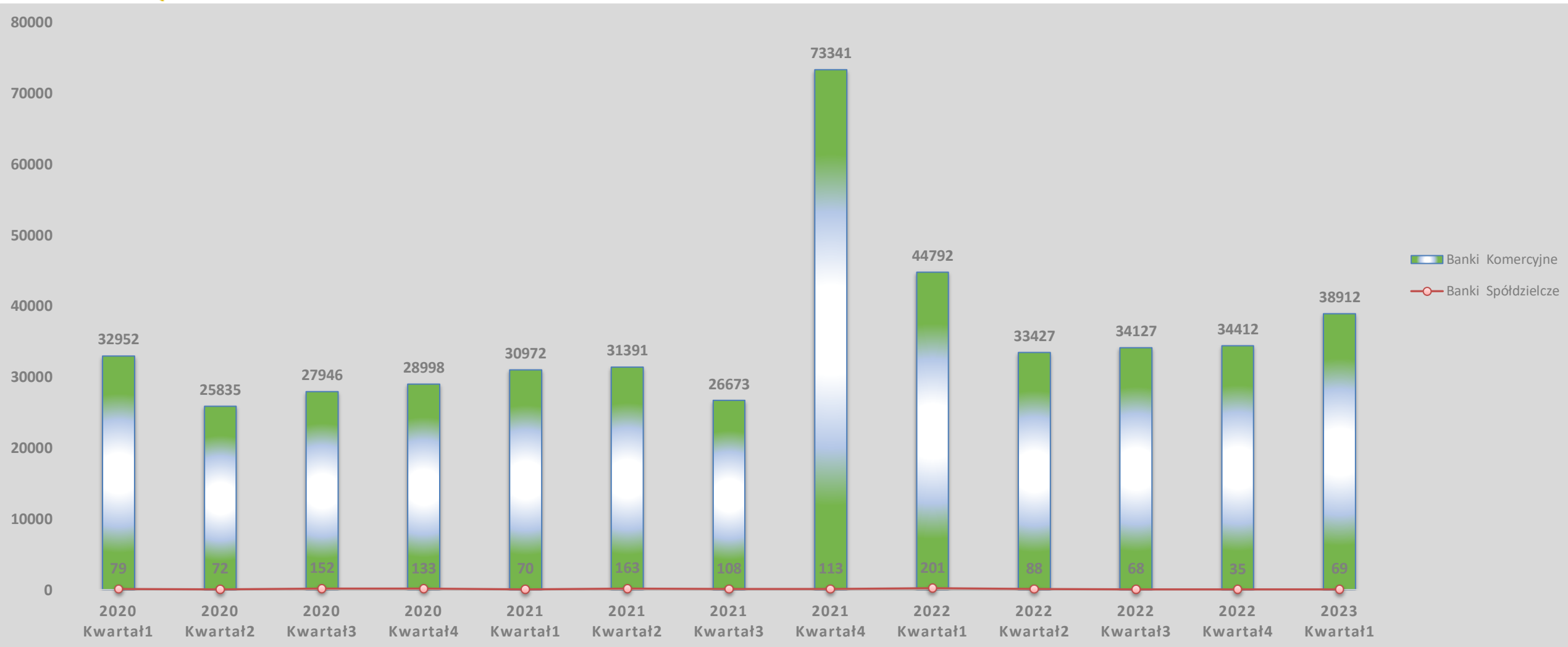


Uczestnictwo banków z poszczególnych Zrzeszeń





Aktywność banków spółdzielczych w zakresie wprowadzania danych do bazy Systemu BANKOWY REJESTR

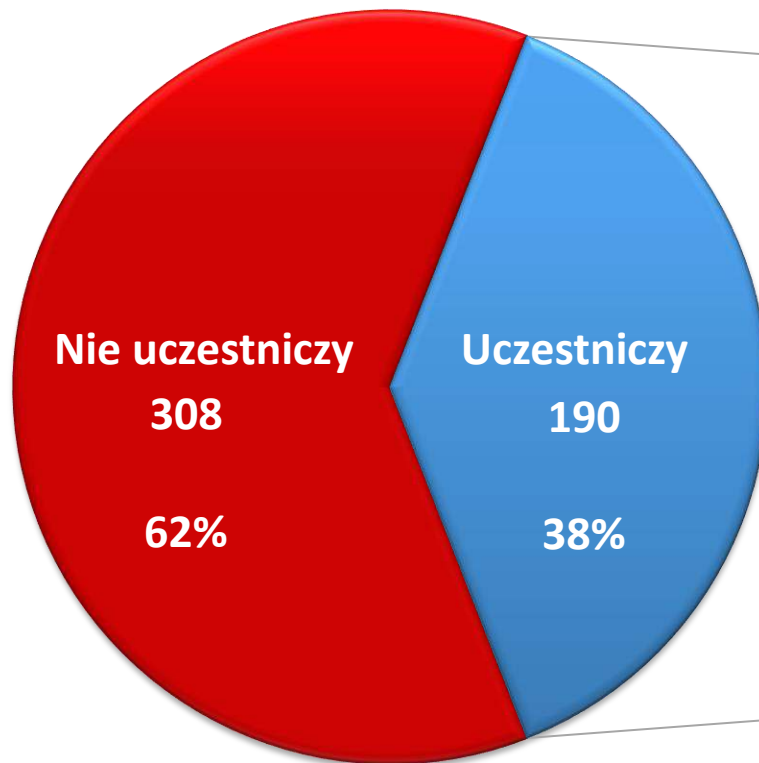




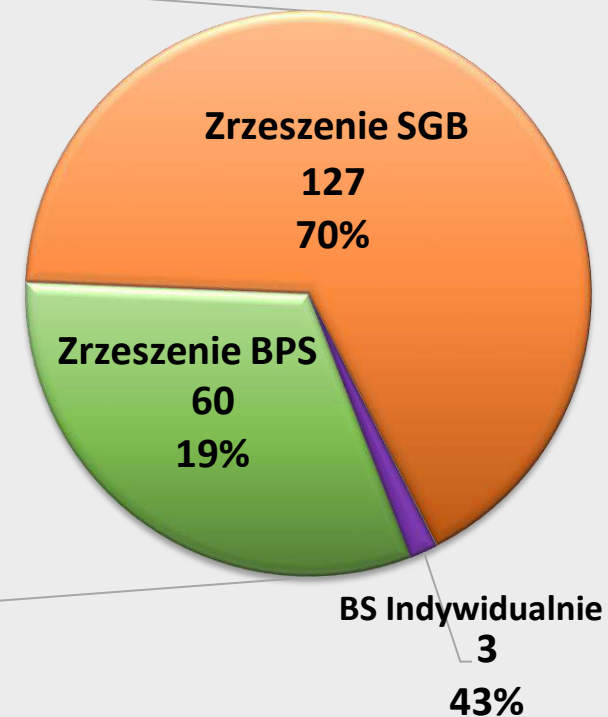
System Wymiany Ostrzeżeń o Zagrożeniach (System SWOZ)

podstawowe narzędzie z obszaru bezpieczeństwa banków do szybkiego ostrzegania i reagowania o zagrożeniach występujących w sektorze bankowym

Sektor banków spółdzielczych



Uczestnictwo banków z poszczególnych Zrzeszeń

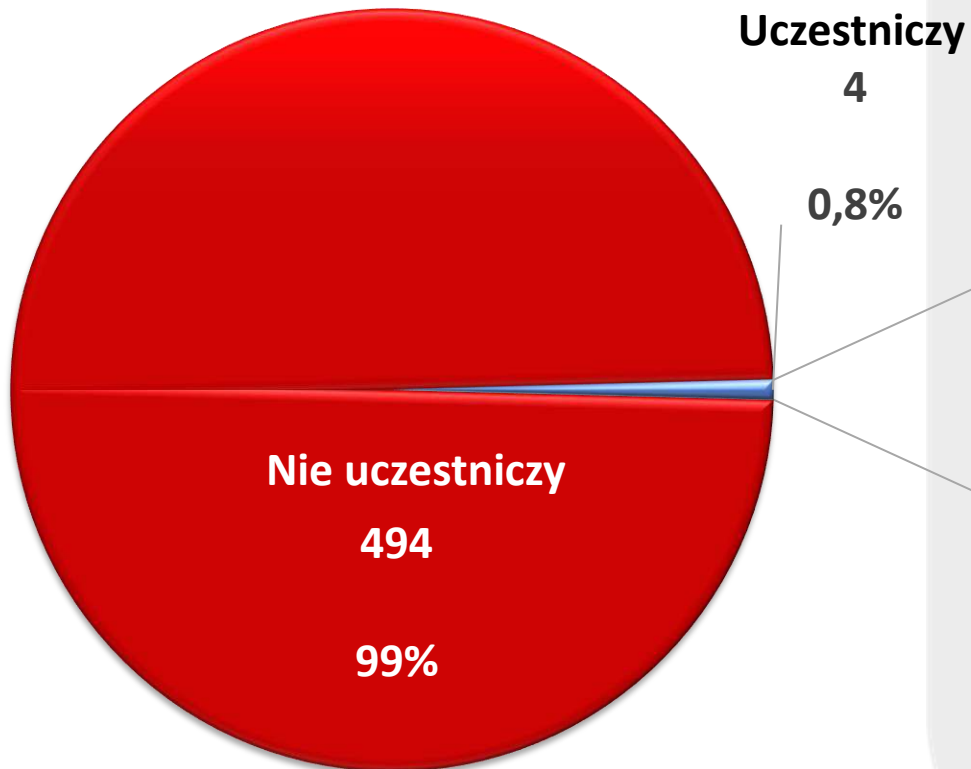




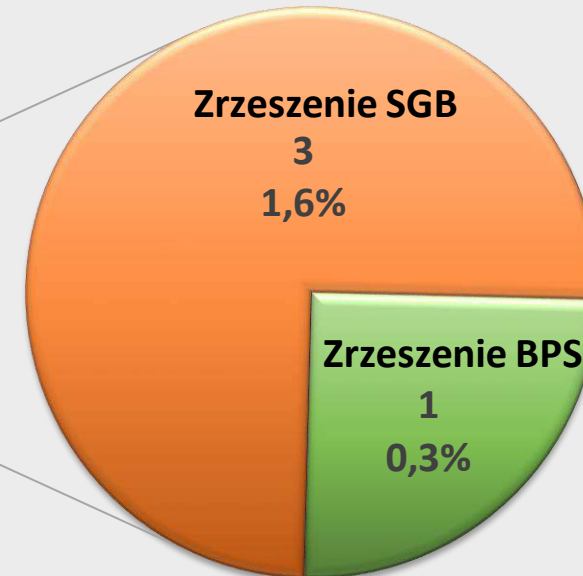
Rejestr Rachunków Bankowych (System RRB)

podniesienie poziomu bezpieczeństwa transakcji płatniczych zgodnie z zaleceniami Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe, poprzez uniemożliwienie klientom zawarcia kolejnej umowy rachunku bankowego w przypadku, w którym tożsamość potwierdzana jest w oparciu o kanał zdalny, czyli bez osobistego stawiennictwa w oddziale

Sektor banków spółdzielczych



Uczestnictwo banków z poszczególnych Zrzeszeń

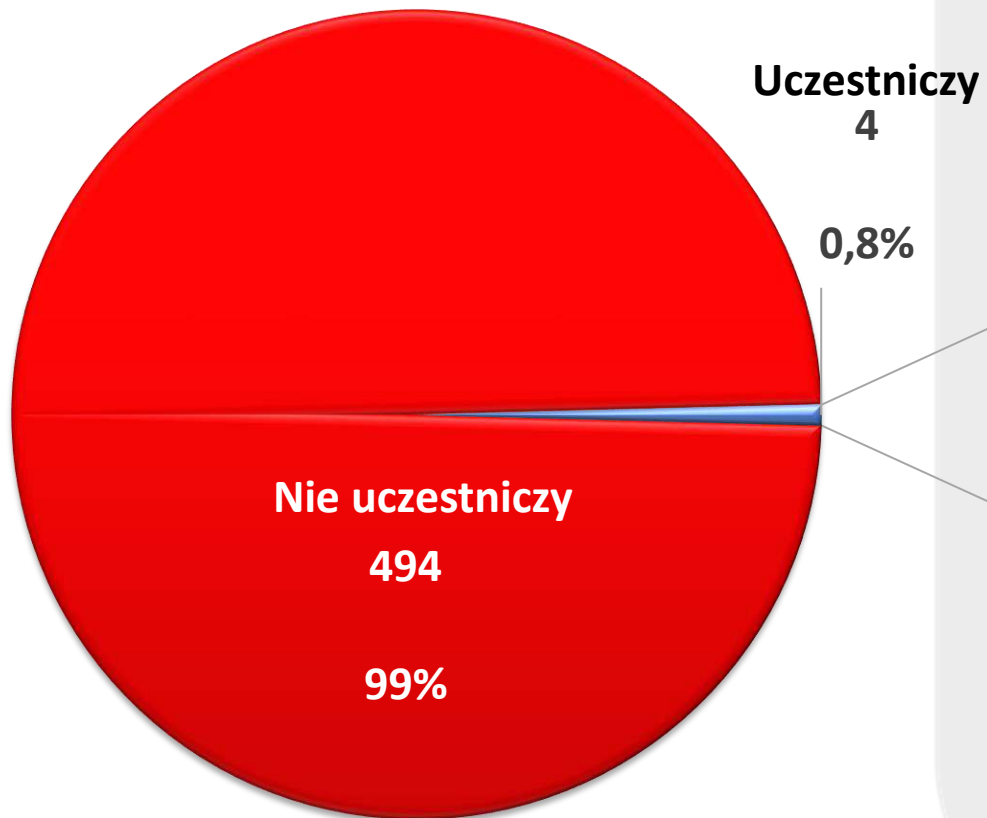




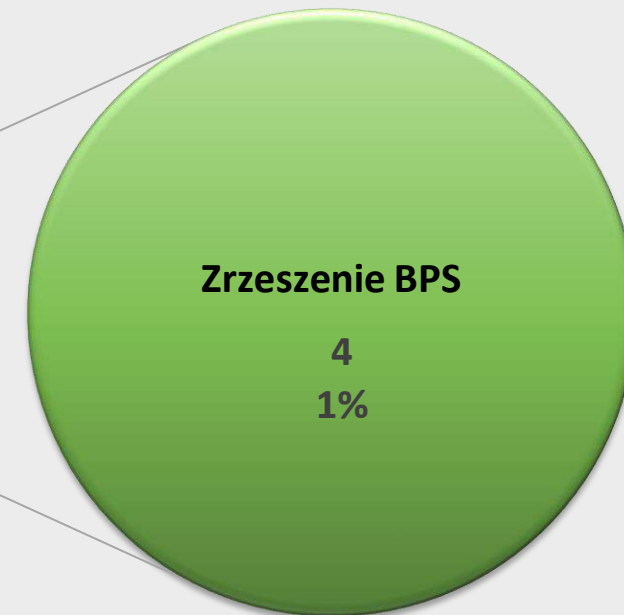
System POJAZDY

ograniczenie ryzyka związanego z kredytowaniem i leasingowaniem środków transportu oraz umożliwienie monitorowania stanu prawnego zabezpieczeń

Sektor banków spółdzielczych



Uczestnictwo banków z poszczególnych Zrzeszeń





Pozostałe Systemy

- ✓ System Zdarzeń z Obszaru Ryzyka Operacyjnego (System ZORO) modelowanie i ocena ryzyka operacyjnego, analizy scenariuszowe, ilościowe i jakościowe – wypełnienie wymagań nadzorczych UKNF: uchwała KNB nr 1/2007 zał. nr 14 § 55, Rekomendacja M
- ✓ System ORZECZENIA repozytorium do orzeczeń Arbitra Bankowego dla instytucji finansowych w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
- ✓ System BANKOWY REJESTR INCYDENTÓW BEZPIECZEŃSTWA IT (System BRiBIT) rejestr incydentów oraz ocena naruszenia bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego banku - wypełnienie wymagań nadzorczych UKNF: Rekomendacja D (rek. 20.3, rek. 20.5, rek. 18.9)
- ✓ System FinCYBER dostarczenie Uczestnikom wiedzy o wykrywaniu cyberzagrożeń, ich analizy i operacyjnym przeciwdziałaniu skutkom nieautoryzowanych działań, w szczególności ataków hakerskich, na systemy informatyczne banków, innych instytucji oraz ich klientów.
- ✓ System MISP (Malware Information Sharing Platform)

Sektor bankowości spółdzielczej nie uczestniczy



Inne inicjatywy

System Zastrzegania Kart (System SZK)



- Co 24 sekundy ktoś w Polsce traci kartę bankową.
- Związek Banków Polskich wspólnie z Narodowym Bankiem Polskim i innymi partnerami uruchomił:
- System Zastrzegania Kart
828 828 828

Sektor bankowości spółdzielczej nie uczestniczy *

*Spółeczna Kampania Informacyjna:
Jak nie paść ofiarą oszustwa metodą „Na wnuczka”*



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH



Kampania Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE
www.DokumentyZastrzezone.pl

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

NIE POZWÓL UKRAŚĆ SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!



Konkluzje

Sektor bankowości spółdzielczej:

1. w dużej mierze nie korzysta z dostępnych w sektorze narzędzi wymiany informacji
2. w praktyce nie korzysta z istniejących zasobów informacyjnych (w tym pochodzących z rejestrów państwowych)
3. nie stosuje się do obowiązującej w systemach SWI „zasady wzajemności” – *jeśli korzystasz z informacji to powinienes również przekazywać własne do baz systemów*
4. nie uczestniczy aktywnie w inicjatywach prowadzonych przez sektor bankowy

Wymagane działania

Konieczne zwiększenie aktywności sektora banków spółdzielczych poprzez:

1. doprowadzenie do uczestnictwa wszystkich banków spółdzielczych w międzybankowych Systemach Wymiany Informacji
2. dokończenie projektu przejścia na łącza VPN MPLS – „dociągnięcie maruderów”
3. przekazywanie własnych informacji i wykorzystanie w pełniejszym stopniu informacji zgromadzonych w bazach międzybankowych oraz dostarczanych przez ZBP z rejestrów państwowych
4. zaangażowanie się banków spółdzielczych w aktywne wspieranie społecznych inicjatyw prowadzonych przez sektor bankowy

Konieczne jest aktywne włączenie się banków zrzeszających we współdziałanie z ZBP



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Związek Banków Polskich

Ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

Dariusz Kozłowski

Wiceprezes Zarządu Centrum Prawa
Bankowego i Informacji sp. z o.o.

tel. (0-22) 48 68 405
dariusz.kozlowski@cpb.pl

www.zbp.pl