



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Specyfika zarządzania jakością danych ze względu na przeciwdziałanie wyłudzeniom

Michał Słoniewicz, BIK

XIV edycja Seminarium PIU
Jakość danych w systemach informacyjnych zakładów ubezpieczeń
Warszawa, 29 października 2013 r.



SPECYFIKA ZARZĄDZANIA JAKOŚCIĄ DANYCH ZE WZGLĘDU NA PRZECIWDZIAŁANIE WYŁUDZENIOM

SI BIK – KI – informacje ogólne

3

Identyfikacja osób fizycznych - cel

4

Identyfikacja osób fizycznych - działanie mechanizmu

6

Identyfikacja osób fizycznych – bieżąca obsługa

11

Ciekawe przypadki

12

Znaczenie wystandaryzowanych danych adresowych

15



SI BIK–KI - INFORMACJE OGÓLNE

Główne obszary dotyczące zarządzania klientem indywidualnym, w których oferta produktowa BIK może być szczególnie przydatna:

- Ocena ryzyka kredytowego
- Monitoring ryzyka kredytowego
- Wspomaganie działań antyfraudowych:
 - Ostrzeżenia Aplikacyjne
 - **Błąd identyfikacji**
 - System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
 - Baza Informacji – WERYFIKACJA
 - Baza Referencyjna Rachunków Bankowych
- Sprzedaż i marketing

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH - CEL

Identyfikacja osób fizycznych to kluczowa funkcjonalność w działaniu bazy SI BIK - KI. Zapewnia:

- Połączenie pochodzących z różnych źródeł danych tej samej osoby,
- Ochronę przed połączeniem danych dwóch osób.

Konsekwencje niedoskonałości i błędów w działaniu mechanizmu identyfikacji:

- Niekompletne dane na raportach BIK – ryzyko wizerunkowe, gorsza jakość produktów,
- Zaprezentowanie na raporcie danych dotyczących innej osoby niż ta, o którą pytano – ryzyko prawne (naruszenie tajemnicy bankowej i ustawy o ochronie danych osobowych).

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH - CEL

PESEL	DOKUMENT	IMIĘ	DRUGIE IMIĘ	NAZWISKO	ZAGREGOWANE DANE O IMIONACH I NAZWISKU
P1	D1	ANNA	-	NOWAK	-
P1	D2	ANNA	IWONA	KOWALSKA	-
-	D1	-	-	-	ANNA IWONA NOWAK

PESEL	DOKUMENT	IMIĘ	DRUGIE IMIĘ	NAZWISKO	ZAGREGOWANE DANE O IMIONACH I NAZWISKU
P1	D1	ANNA	-	NOWAK	-
P1	D2	ANNA	IWONA	KOWALSKA	-

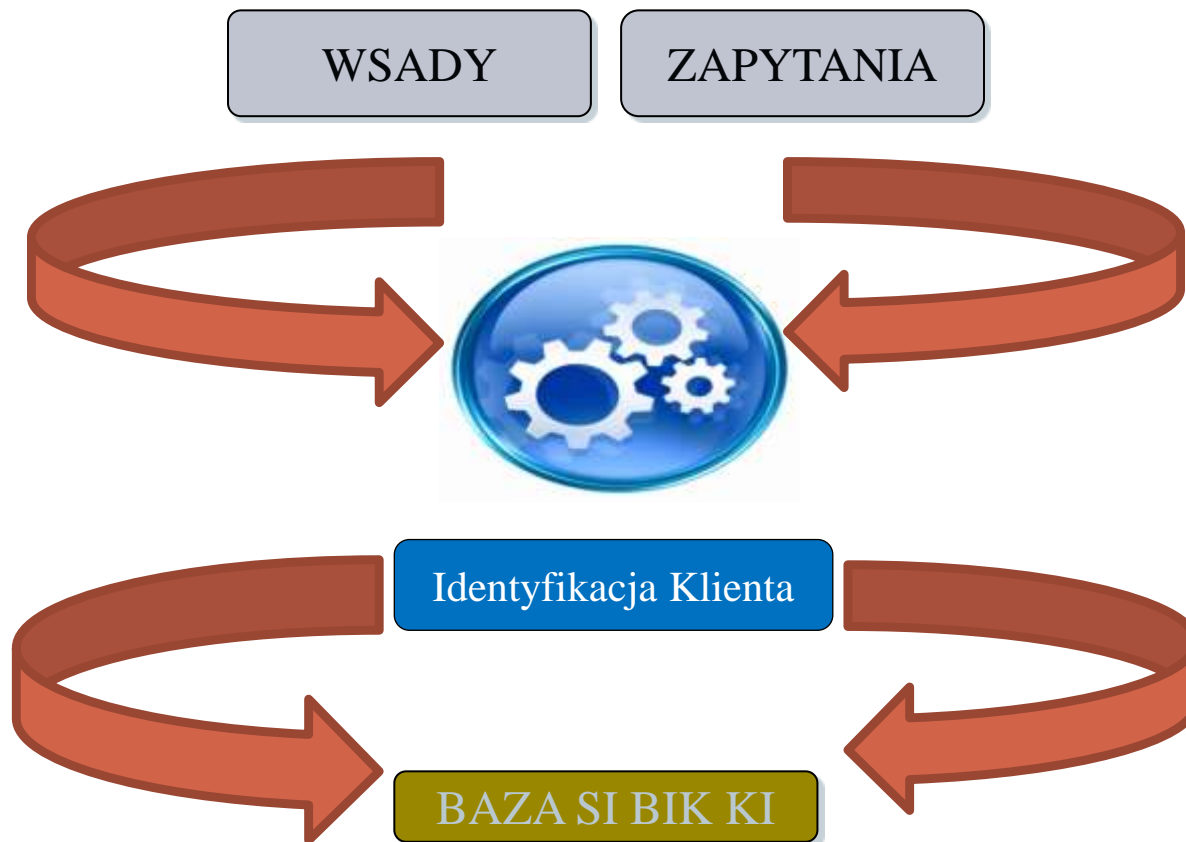
IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – DZIAŁANIE MECHANIZMU

Działający w systemie algorytm, który sprawdza czy dane osobowe klienta banku są zapisane w systemie i czy wszystkie z nich są przypisane do tego samego unikalnego identyfikatora osoby fizycznej.

Jeżeli dane przypisane są do różnych identyfikatorów stwierdzana jest niezgodność danych identyfikacyjnych, co oznacza brak możliwości wygenerowania raportu (dla zapytań) lub brak możliwości aktualizacji danych (dla rachunków).

Jeżeli dane z zapytania nie występują w bazie to generowany jest nowy identyfikator.

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – DZIAŁANIE MECHANIZMU



IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – DZIAŁANIE MECHANIZMU

Baza BIK przyjmuje każdy układ danych wprowadzonych do systemu za pierwszym razem jako prawidłowy. Stosowane jest domniemanie, iż banki i SKOK-i przesyłając dane wprowadzają je do systemu dokładając należytej staranności w przygotowaniu i przekazywaniu danych.

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – DZIAŁANIE MECHANIZMU

Za zapytaniami, które z punktu widzenia BIK oznaczają brak możliwości poprawnego zidentyfikowania klienta mogą kryć się przypadki prób wyłudzeń – np. ktoś próbuje posłużyć się sfałszowanym dokumentem z nie swoimi danymi osobowymi.

Co jakiś czas mamy do czynienia ze złożonym przypadkiem, który po weryfikacji w Departamencie Ewidencji Państwowych MSW okazywał się próbą posłużenia się nieistniejącym dokumentem.

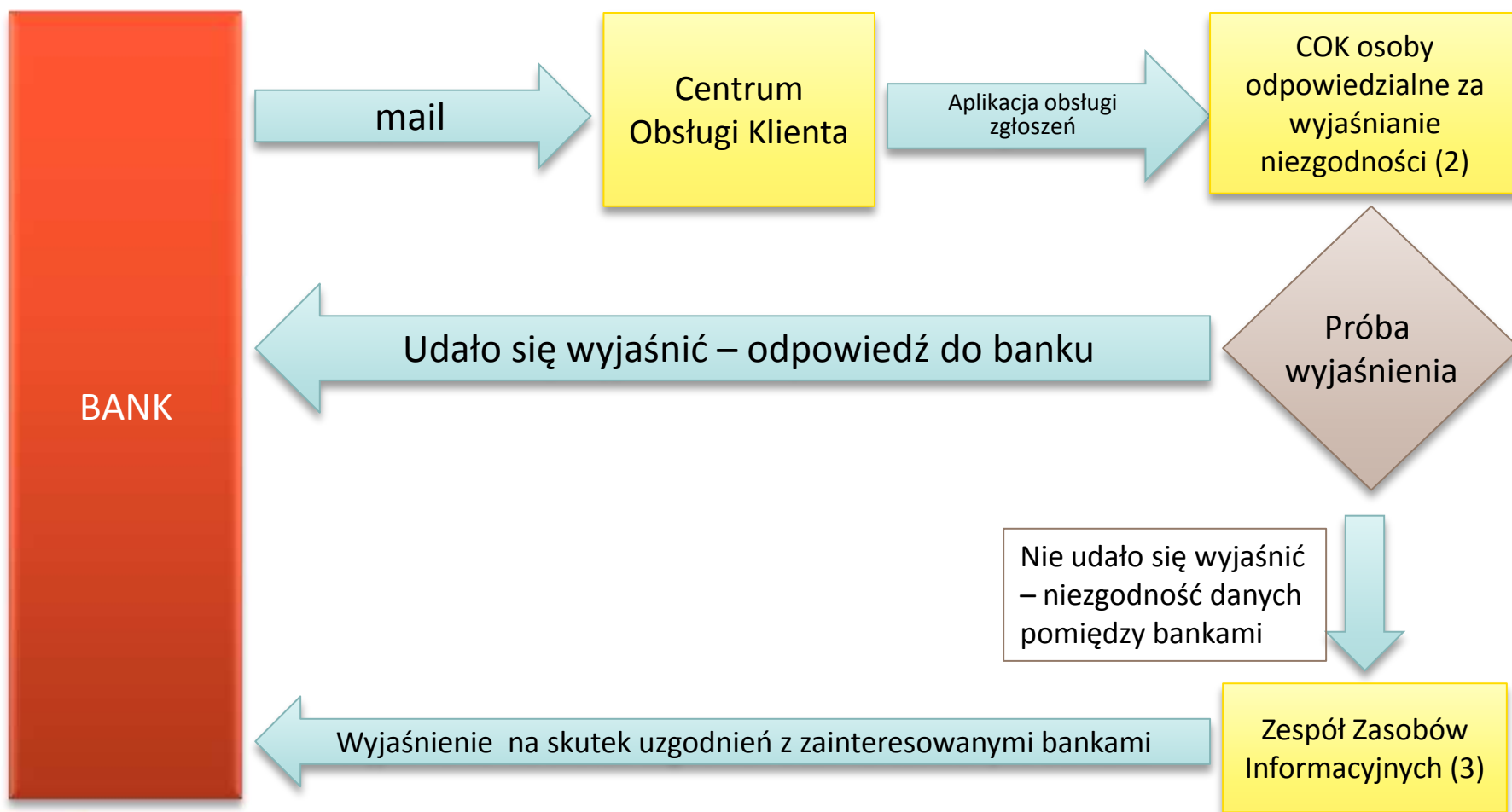
Na skutek otrzymania zamiast raportu informacji o błędzie identyfikacji bank dokładniej weryfikując dane może nabrać podejrzeń o próbie wyłudzenia, odmówić udzielenia kredytu nie informując o tym BIK.

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – DZIAŁANIE MECHANIZMU

Charakterystyczne cechy:

- Dane tej samej osoby pochodzące z różnych okresów i z różnych źródeł mogą się różnić,
- Zbieramy dane historyczne w ramach prawnych możliwości przetwarzania danych po wygaśnięciu zobowiązania,
- Dbamy o spójność danych z rekordami już zapisanymi w bazie - nie tylko o poprawność reguł dla poszczególnych rekordów.

IDENTYFIKACJA OSÓB FIZYCZNYCH – BIEŻĄCA OBSŁUGA



CIEKAWY PRZYPADKI

PESEL	DOKUMENT	IMIĘ	NAZWISKO
P1	D1	p*****	C*****

Dane przetwarzane w systemie.

CIEKAWY PRZYPADKI

PESEL	DOKUMENT	IMIĘ	NAZWISKO
P1	D1	P*****	C*****
P1	D2	M*****	G*****

Dostawcy danych po weryfikacji potwierdzają ich poprawność.

CIEKAWY PRZYPADKI

PESEL	DOKUMENT	IMIĘ	NAZWISKO
P1	D1	P*****	C*****
P1	D2	M*****	G*****

Weryfikacja w MSW DEP:

- Pierwszy układ danych poprawny
- Druga osoba ma inny PESEL niż P1
- Dowód osobisty D2 należał do innej osoby; termin ważności dokumentu już upłynął

ZNACZENIE WYSTANDARYZOWANYCH DANYCH ADRESOWYCH

Dane adresowe – obszar do wykorzystania w ramach zapobiegania wyłudzeniom.

Przykłady:

- Wiele wniosków w krótkim czasie od różnych osób wskazujących jako swój adres tą samą lokalizację,
- Siedziba wielu pracodawców potencjalnych kredytobiorców pod tym samym adresem.

W celu umożliwienia porównywania adresów pochodzących z wielu źródeł należy wykonać ich czyszczenie i standaryzację, co jest złożonym i kosztownym procesem.

Adres Zagregowany	KOD KRAJU	Kod P	Miejscowość	P	Ulica	Budynek	Lokal
##+##	PL	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE PP	1000LECIA 55	33
##+##	98	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA PP 55 M33	55	33
WEJHEROWO 1000 LECIA PP 55/33	##	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA PP	55	33
##+##	99	84200	WEJHEROWO		OS.1000 LECIA PP	55/33	#BRAK#
OS.1000LECIA 55/33 WEJHEROWO	##	84200	WEJHEROWO OS.1000LECIA		#BRAK#	55	33
##+##	98	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000 LECIA	55	33
##+##	98	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000 LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OS.1000 LECIA 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		LECIA	1000 55	33
##+##	99	84200	WEJHEROWO		TYSIĄCLECIA	55/33	#BRAK#
WEJHEROWO OS.1000 LECIA PP 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		LECIA PP	1000 55	33
##+##	##	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000 LECIA 55/33	#BRAK#	#BRAK#
##+##	98	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS. 1000-LECIA PP 55 M. 33	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA PP	55	33
##+##	PL	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000-LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS.1000 LECIA PP 55/33	##	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000 LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA 55/33	##	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OS. 1000 LECIA 55 33	PL	84200	WEJHEROWO		LECIA	1000 55	33
##+##	##	84200	WEJHEROWO		OS.1000 LECIA PP	55/33	#BRAK#
##+##					EDLE 1000LECIA 55/33	#BRAK#	#BRAK#
##+##	Kraj	PL			1000-LECIA PP	55	33
##+##	Kod Pocztowy	84200			1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OS 1000LECIA PP 55/33	Miejscowość	WEJHEROWO			EDLE PP	1000LECIA 55	33
##+##	Przedrostek	OS			1000-LECIA PP	55	33
##+##	Nazwa Ulicy	1000 LECIA PAŃSTWA POLSKIEGO			EDLE 1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OŚ.1000-LECIA 55/33					0-LECIA	55	33
WEJHEROWO UL.1000-LECIA 55/33	Numer Budynku	55			0-LECIA	55	33
##+##					0-LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OSIEDLE 1000 LECIA PP 55/33	Numer Lokalu	33			EDLE LECIA PP	1000 55	33
##+##					OS. 1000- LECIA PP	55	33
OS.1000LECIA PP 55/33 WEJHEROWO	##	84200	WEJHEROWO OS.1000LECIA		PP	55	33
##+##	##	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA	55	33
WEJHEROWO OS. 1000-LECIA PP 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000-LECIA PP	55	33
##+##	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA	55	33
WEJCHEROWO OS.TYSIACLECIA 55/33	PL	84200	WEJCHEROWO		TYSIACLECIA	55	33
WEJHEROWO UL.1000-LECIA 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OŚ.1000-LECIA PP 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS.1000 LECIA PP 55/33	##	84200	WEJHEROWO		LECIA PP	1000 55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA PP 55 M.33	98	84204	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000-LECIA PP	55	33
WEJHEROWO UL. OSIEDLE 1000-LECIA PP 55, M. 33 PL	PL	84200	WEJHEROWO PP		1000-LECIA	55	33
WEJHEROWO OS. 1000-LECIA PP 55/33	PL	84200	WEJHEROWO		1000-LECIA PP	55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA PP 55 M.33	98	84204	WEJHEROWO		1000-LECIA PP	55	33
##+##	98	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA	55	33
##+##	PL	84200	WEJHEROWO		1000 LECIA	55	33
WEJHEROWO OS.1000-LECIA 55/33	##	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000-LECIA	55	33
##+##	##	84200	WEJHEROWO		OSIEDLE 1000 LECIA	55	33
OS.1000LECIA PP 55/33 WEJHEROWO	##	84200	WEJHEROWO		1000LECIA PP	55	33
OS.1000LECIA 55/33 WEJHEROWO	##	84200	WEJHEROWO		1000LECIA	55	33



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ!