Warszawa, 08.09.2021 r.

INFORMACJA PRASOWA  
…………………………………….

**Ochrona antyfraudowa w sektorze firm faktoringowych**

**Możliwość wymiany danych firm faktoringowych z danymi banków czy firm pożyczkowych staje się faktem. To ważny krok w kierunku wzmocnienia ochrony sektora finansowego i jego klientów przed wyłudzeniami. Od 15 września 2021 r., na mocy znowelizowanych zapisów Ustawy Prawo Bankowe, rozszerzył się katalog podmiotów, które mogą wymieniać się informacjami o wyłudzeniach czy o podejrzeniach wyłudzeń z pozostałymi uczestnikami obrotu finansowego. Oznacza to, że do systemu Platformy Antyfraudowej BIK, której uczestnikami są banki komercyjne i spółdzielcze, SKOK-i, instytucje pożyczkowe i firmy leasingowe, dołącza teraz dynamicznie rozwijająca się branża faktoringowa.**

W okresie wzmożonej liczby transakcji dokonywanych w kanałach internetowych, szczególnej wagi nabiera kompleksowa ochrona przed przestępstwami. Systemem, który potwierdził swoją skuteczność w zakresie wychwytywania i zwalczania wyłudzeń finansowych w sektorze bankowym jest Platforma Antyfraudowa BIK. To narzędzie do wzajemnego ostrzegania się jego uczestników o wyłudzeniach, opiera się na zautomatyzowanym obiegu wymiany danych i współdzieleniu informacji pomiędzy uczestnikami systemu.

- *Platforma Antyfraudowa BIK, od czasu jej uruchomienia w 2017 r., pozwoliła zaoszczędzić w sektorze bankowym już ponad 356 mln zł, z czego ponad 127 mln zł tylko w 2020 r. To wartość wniosków kredytowych, zatrzymanych w wyniku ostrzeżeń, jakie wygenerował system. Dzięki temu wątpliwy kredyt czy leasing nie został wypłacony przestępcom* – tłumaczy Marzena Jabłońska, ekspertka w Biurze Usług Antyfraudowych BIK.

**Rośnie zagrożenie związane z występowaniem fraudów - zwiększa się potrzeba systemowego działania w walce z występowaniem nadużyć**

Postęp technologiczny, który znacząco ożywił się w okresie pandemii, wpłynął na zmianę modelu prowadzenia biznesu. Wiele firm przeniosło swoją działalność do kanału on-line, otwierając sobie w ten sposób nowe możliwości dotarcia z ofertą, poszerzając grono potencjalnych klientów. Aktywnej działalności przedsiębiorców w cyberprzestrzeni oraz wzrostowi transakcji internetowych towarzyszy rosnące ryzyko wyłudzeń.

Zjawisko to nie omija także branży faktoringowej, w której ryzyko poniesienia straty finansowej związane jest przede wszystkim z działaniami nakierowanymi na uzyskanie limitu faktoringowego bądź na wykup wierzytelności.

Wśród rzetelnych przedsiębiorców, wnioskujących o wsparcie w finansowaniu bieżącej działalności za pomocą produktów faktoringowych, coraz częściej pojawiają się osoby z intencjonalnym zamiarem oszustwa.

**Firmy faktoringowe – uczestnikiem systemu wymiany informacji**

Platforma Antyfraudowa BIK, która skutecznie wspiera banki, instytucje pożyczkowe, firmy leasingowe w przeciwdziałaniu przestępstwom związanym z różnymi formami finasowania, teraz może objąć także firmy z branży faktoringowej.

Uwzględnienie firm faktoringowych w zmienionym brzmieniu art. 106d Ustawy Prawo Bankowe, które wchodzi w życie 15 września 2021 r., umożliwi współdzielenie informacji o podejrzeniach nadużyć oraz wyłudzeniach z pozostałymi uczestnikami obrotu finansowego. Wymiana ostrzeżeń pomiędzy wszystkimi podmiotami uzupełni wartość informacyjną i stanowić będzie silną ochronę sektora finansowego przed wyłudzeniami aplikacyjnymi.

- *W dobie szerokiej cyfryzacji i automatyzacji procesów, tylko współpraca sektorowa oraz międzysektorowa, wsparta najnowszą technologią, to najlepsza metoda budowania bezpiecznego*

*rynku i­ utrzymania zaufania klientów. Zgodnie z istotą działania Platformy Antyfraudowej BIK, dla skutecznego działania prewencyjnego, wzajemne ostrzeganie się o podejrzanych przypadkach, niosących za sobą ryzyko nadużycia jest kluczem do sukcesu w walce z ograniczeniem strat zarówno pojedynczej firmy faktoringowej, jak i wzmocnieniem ochrony sektorowej* – tłumaczy Marzena Jabłońska.

**Znaczenie biznesu faktoringowego w budowie bezpiecznego systemu antyfraudowego**

Obserwacja z ostatnich 5 lat i pierwszego półrocza 2021 r., jak i dane raportowane przez Polski Związek Faktorów, pokazują stały wzrost sprzedaży różnego typu usług faktoringowych. Branża zanotowała wzrost o 24% w porównaniu z pierwszą połową poprzedniego roku.

Także Grupa BIK potwierdza tę tendencję, obserwując co roku przyrost liczby zaraportowanych rachunków z tytułu udzielonego limitu faktoringowego, jak również wzrost wysokości przyznawanych limitów.

- *Rośnie zapotrzebowanie na usługi firm faktoringowych. To sposób, by dostarczyć przedsiębiorcom środków obrotowych, niezbędnych do utrzymania płynności finansowej. Było to szczególnie zauważalne w okresie recesji wywołanej pandemią, która utrudniła prowadzenie działalności bądź przesądziła o jej kontynuacji. Warto jednak zauważyć, że rośnie wiedza przedsiębiorców na temat usług faktoringu jako szybkiego i elastycznego sposobu pozyskiwania środków w celu zabezpieczenia przed ryzykiem braku zapłaty ze strony kontrahentów tych usług. Widać, że finansowane są coraz mniejsze portfele, a nawet pojedyncze faktury* - mówi Marta Grodzka, ekspertka Zespołu Niebankowych Instytucji Finansowych BIK.

W swojej idei faktoring ma skutecznie, ale też szybko dostarczyć środki finansowe z tytułu należności ze sprzedaży towarów lub usług dla przedsiębiorstw. Nierzadko usługi finansowania z wykorzystaniem faktoringu oferowane są poprzez kanały elektroniczne, a ich celem jest sprawne pozyskanie klienta, bez zbędnych formalności. Stwarza to wiele możliwości do nadużyć, do których dochodzi w wyniku intencjonalnego wyłudzenia finansowania.

**Analiza sektorowa BIK dla firm faktoringowych**

Bezpieczeństwo prowadzenia biznesu to fundament sukcesu każdej działalności gospodarczej. Z punktu widzenia przeciwdziałania wyłudzeniom, a tym samym uniknięcia strat i ograniczenia ryzyka operacyjnego, powinny być stosowane odpowiednie mechanizmy zapobiegające i wykrywające przypadki, które niosą ze sobą wysokie ryzyko transakcji.

BIK, w specjalnie wykonanej analizie, przeprowadzonej „tylko” w oparciu o dane z wycinka sektora, tj. prawie 160 tysięcy faktur o łącznej wartości ponad 1,7 mld zł, zidentyfikował wysoki poziom potencjalnych oszczędności w sytuacji, gdyby firmy faktoringowe skorzystały z Platformy Antyfrudowej BIK. Uczestnicząc w wymianie informacji o nierzetelnych faktorantach, potencjalne oszczędności wyniosłyby 17,6 mln zł (kwota brutto powiązanych faktur), a w przypadku danych o ryzykownych dłużnikach faktoringowych osiągnęłyby 100 mln zł. Warto zaznaczyć, że to doświadczenie mogło być zrealizowane tylko w ramach branży faktoringowej, bez udziału pozostałych sektorów rynku finansowego.

- *Wyniki przeprowadzonej analizy, zdecydowanie prowadzą do wniosku o potrzebie włączenia branży faktoringowej do systemu wymiany informacji, jaki tworzy Platforma Antyfraudowa BIK. Teraz jest to już w pełni możliwe, dzięki nowelizacji zapisów art. 106d Ustawy Prawo Bankowe. Pozwala to faktorom korzystać z wiedzy dostarczanej przez cały rynek finansowy* – podkreśla Marta Grodzka.

**Biuro Informacji Kredytowej S.A.** – jedyne biuro kredytowe w Polsce, które poprzez internetowy portal [www.bik.pl](http://www.bik.pl) oraz aplikację mobilną [Mój BIK](https://www.bik.pl/moj-bik) umożliwia klientom indywidualnym monitorowanie własnej historii kredytowej, a dzięki [Alertom BIK](https://www.bik.pl/klienci-indywidualni/alerty-bik?utm_source=gazeta.pl&utm_medium=artykul&utm_campaign=alerty) ostrzega przed każdą próbą wyłudzenia kredytu.

BIK gromadzi i udostępnia dane o historii kredytowej klientów indywidualnych i przedsiębiorców z całego rynku kredytowego, oraz dane z obszaru pożyczek pozabankowych. Baza BIK zawiera informacje o 159 mln rachunków należących do 25 mln klientów indywidualnych oraz 1,4 mln firm, w tym o 845 tys. mikroprzedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą. BIK posiada najwyższe kompetencje w zakresie [Analiz rynkowych](https://media.bik.pl/analizy-rynkowe) i nowoczesnych technologii. Wspiera bezpieczeństwo instytucji finansowych i ich klientów, udostępniając bezpieczny system wymiany informacji kredytowych i gospodarczych oraz nowatorskie rozwiązania antyfraudowe. Łączy cechy nowoczesnej firmy technologicznej z atrybutami instytucji zaufania publicznego. Od kilkunastu lat BIK jest aktywnym członkiem międzynarodowego Stowarzyszenia ACCIS (Association of Consumer Credit Information Suppliers), zrzeszającego największą grupę rejestrów kredytowych na świecie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kontakt dla mediów:**  **Aleksandra Stankiewicz-Billewicz**  Biuro prasowe BIK  tel.: + 48 22 348 4131  kom.: + 48 512 164 131  [aleksandra.stankiewicz-billewicz@bik.pl](mailto:aleksandra.stankiewicz-billewicz@bik.pl) |  |