



Jak świadomie korzystać z innowacji technologicznych w usługach finansowych?

Autor **Bartosz Biderman**
Specjalista w Departamencie
Cyberbezpieczeństwa
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego



Plan

1. Zrozumienie produktów finansowych

2. Kontakty z podmiotami rynku finansowego

3. Oszustwa na rynki finansowym i podstawowe zasady bezpieczeństwa w korzystaniu z elektronicznych kanałów dostępu

- Fałszywe inwestycje – giełdy kryptowalutowe, inwestycje w znane marki, w surowce, wykorzystywanie wizerunku znanych osób do oszustw
- Miejsca reklamowania – pozycjonowanie, reklamy google, media społecznościowe, komunikatory, portale randkowe
- Telefony / wiadomości informujące o fałszywych dużych zyskach i pomocy w ich wypłacie

Produkt bądź usługa finansowa

usługa świadczona przez podmiot działający w sektorze usług finansowych (pośrednika finansowego), która wiąże się z inwestowaniem bądź pozyskiwaniem środków pieniężnych, a także z zapewnieniem odpowiedniego przepływu środków pieniężnych pomiędzy uczestnikami rynku.

Może nią być, np. depozyt, kredyt, umowa ubezpieczenia, jednostka funduszu inwestycyjnego, polecenie przelewu bądź produkt zintegrowany. Usługa ta może być sprzedawana klientom zarówno przez instytucję kreującą dany produkt (np. firma zarządzająca funduszem inwestycyjnym), jak i instytucję wyłącznie pośredniczącą w zawieraniu transakcji (np. firma doradztwa finansowego)



- Rachunki bankowe
- Płatności, przelewy i czeki
- Kredyty hipoteczne
- Produkty ubezpieczeniowe
- Kredyty konsumenckie i pożyczki
- Produkty inwestycyjne

Produkty inwestycyjne

Dokument liczy **najwyżej 3 strony formatu A4** i zawiera:

- ogólne informacje dotyczące sprzedawcy i jego dane kontaktowe
- opis produktu inwestycyjnego, jego cel i mechanizm funkcjonowania
- wyjaśnienie głównych czynników, od których zależy zwrot
- okres trwania produktu inwestycyjnego, jego termin zapadalności oraz warunki, na jakich można zakończyć inwestycję
- **poziom ryzyka produktu inwestycyjnego**
- **wskazanie możliwej maksymalnej straty** z inwestycji oraz cztery odpowiednie scenariusze dotyczące wyników
- tabelę przedstawiającą **łącznie koszty Twojej inwestycji** w czasie, w wartościach pieniężnych, jak i procentowych
- tabelę pokazującą koszty jednorazowe, koszty powtarzające i koszty dodatkowe, takie jak opłaty za wyniki – wszystkie koszty wyrażone w wartościach procentowych
- możliwości złożenia skargi oraz link do odpowiedniej strony internetowej, adres pocztowy i adres e-mail



KNF

**Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)
sprawuje nadzór nad:**

- **sektorem bankowym**
- **sektorem SKOK**

- **rynkiem kapitałowym**
- **rynkiem ubezpieczeniowym**
- **rynkiem emerytalnym**
- **rynkiem usług płatniczych**
- **pośrednikami kredytu
hipotecznego i ich agentami**



UKNF | URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

Jest państwową osobą prawną, której zadaniem jest zapewnienie obsługi Komisji Nadzoru Finansowego i Przewodniczącego KNF.

Zadania KNF określa ustawa z 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

UKNF



Działalność informacyjna

Komunikaty
w mediach

Strona
internetowa
KNF

Lista ostrzeżeń
publicznych KNF

Kampanie
społeczne



Działalność edukacyjna w ramach projektu CEDUR

Seminaria dla
profesjonalnych
i nieprofesjonalnych
uczestników rynku

Publikacje
edukacyjne nt. rynku
finansowego

Gotowe
scenariusze
lekcji

Webinaria
i wydarzenia
dla środowiska
szkolnego

Ile transakcji płatniczych zrealizowały banki komercyjne w 2020 r.?
13,8 mld (wzrost o 19,8% r/r)

Jaka była łączna kwota zrealizowanych przez banki komercyjne transakcji w 2020 r.?

22,9 bln zł (wzrost o 6,6%)

Ile było transakcji o charakterze oszukańczym w 2020 r.?
322 451 (wzrost o 52,7%)

Na jaką kwotę?

264,7 mln zł (spadek o 7,7% r/r)

BLIK - 2 mln transakcji dziennie, średnia kwota transakcji 137 zł

NEWSY 19 sierpnia 2021 autor: Mariusz Szewczak

Udostępnij

OPINIE: 0




MOBILE VIKINGS
PERFEKT MATCH
25 GB z możliwością kumulacji.
konto ważne 31 dni
25 zł - KUP TERAZ

Od kwietnia do czerwca 2021 roku użytkownicy BLIKA zrealizowali blisko 176 mln transakcji o wartości 24 mld zł. W tym czasie najszybciej rosła liczba przelewów na telefon BLIK – było ich aż 25,5 mln – to wzrost o 187 proc. rok do roku. Na koniec drugiego kwartału z BLIKA aktywnie korzystało już blisko 8 mln użytkowników, blisko 50 proc. więcej niż rok

Wyszukiwarka podmiotów

KATEGORIE

--Wszystkie-- ▾

--Wszystkie--

Podmioty nadzorowane

Oddziały podmiotów zagranicznych

Oddziały podmiotów zagranicznych (z EOG)

Działalność transgraniczna podmiotów

SZUKANA FRAZA

[Rejestr funduszy zagranicznych](#)

[Rejestr pośredników ubezpieczeniowych](#)

[Wykaz ubezpieczeniowych pośredników notyfikowanych](#)

estrach, które nie ujęte są w wyszukiwarce lub zadzwoń na infolinię UKNF:(48) 22 262-58-00

Wyszukiwarka podmiotów

FILTRUJ POZYCJE WG NAZWY PODMIOTU

FILTRUJ WG RODZAJU ZAWIADOMIENIA

Wszystkie



FILTRUJ

Liczba znalezionych ostrzeżeń: 403

Zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 171 ust. 1–3 ustawy Prawo bankowe (wykonywanie czynności bankowych, w szczególności przyjmowanie wkładów pieniężnych w celu obciążania ich ryzykiem, bez zezwolenia KNF)

Lp.	Nazwa podmiotu, w związku z działalnością którego złożono zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa	Numer identyfikujący podmiot (KRS, NIP lub REGON)	Właściwa prokuratura	Wzmianki o prawomocnych orzeczeniach wydanych w toku postępowania karnego*	Informacje istotne
1	<p>1. Grand Marshall Ltd. z siedzibą w Republice Wysp Marshalla, administrator platformy handlowej GrandTrade Exchange (www.grandtrade.exchange)</p> <p>2. Grand Nova Ltd. z siedzibą we Wspólnocie Dominiki, administrator platform handlowych: GrandTrade Exchange (www.grandtrade.exchange), SwissTrade Exchange (www.swisstrade.exchange) oraz LondonTrade Exchange (www.londontrade.exchange)</p> <p>3. Capital Mog Co Ltd. z siedzibą w Japonii, administrator platform handlowych: SwissTrade Exchange (www.swisstrade.exchange), LondonTrade Exchange (www.londontrade.exchange)</p> <p>4. Clear Media Ltd. z siedzibą w Hongkongu, administrator platformy handlowej TradeMarkets Exchange (www.trademarkets.exchange)</p>	podmioty nie są zarejestrowane w Polsce	Prokuratura Okręgowa w Warszawie		Postępowanie w sprawie o czyn z art. 171 ust. 1 ustawy Prawo bankowe. Przewodniczący KNF przystąpił do postępowania zainicjowanego przez inny podmiot.
	ACM Alpha Consulting Management AG z	podmiot nie jest			Zawiadomienie z art. 171 ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Media społecznościowe – próby wyłudzenia środków finansowych

Ze względu na swoją popularność jednym z najczęściej stosowanych ataków na użytkowników bankowości internetowej są ataki z wykorzystaniem mediów społecznościowych



Najpopularniejsze wektory ataku:

- Wyłudzenia przelewów za pośrednictwem Blik
- Oszustwa i kradzieże poświadczeń do systemów
- Fałszywe ogłoszenia



Media społecznościowe – wyłudzenia BLIK

 **Wiadomości Warszawa**
Dzisiaj o 13:32 · 🌐

Widzieliście ten wypadek na ul. Karowej? Policja szuka świadków! Nagranie z zająścia poniżej:



👍👎👏 100k 21 Comments 10 Shares

👍 Like 💬 Comment ➦ Share

View more 240 Comments

 Write a comment... 😊 📷 🗨️ 📺

13:31 📶 🔋

< Start [Redacted] 📞 📺

[Redacted] [Redacted]

Jesteście znajomymi na Facebooku
Pracuje w: Szkoła Podstawowa
Mieszka w: Częstochowa

[Redacted]

Możecie teraz porozmawiać ze sobą w Messengerze.

13:31

czesc nie wiem czy wiesz o tej stronie <http://4g84.1ij.info/> ale ktos tam wrzucil twoje przerobione zdjecia z fb 😞
slaba akcja takze lepiej cos z tym zrob

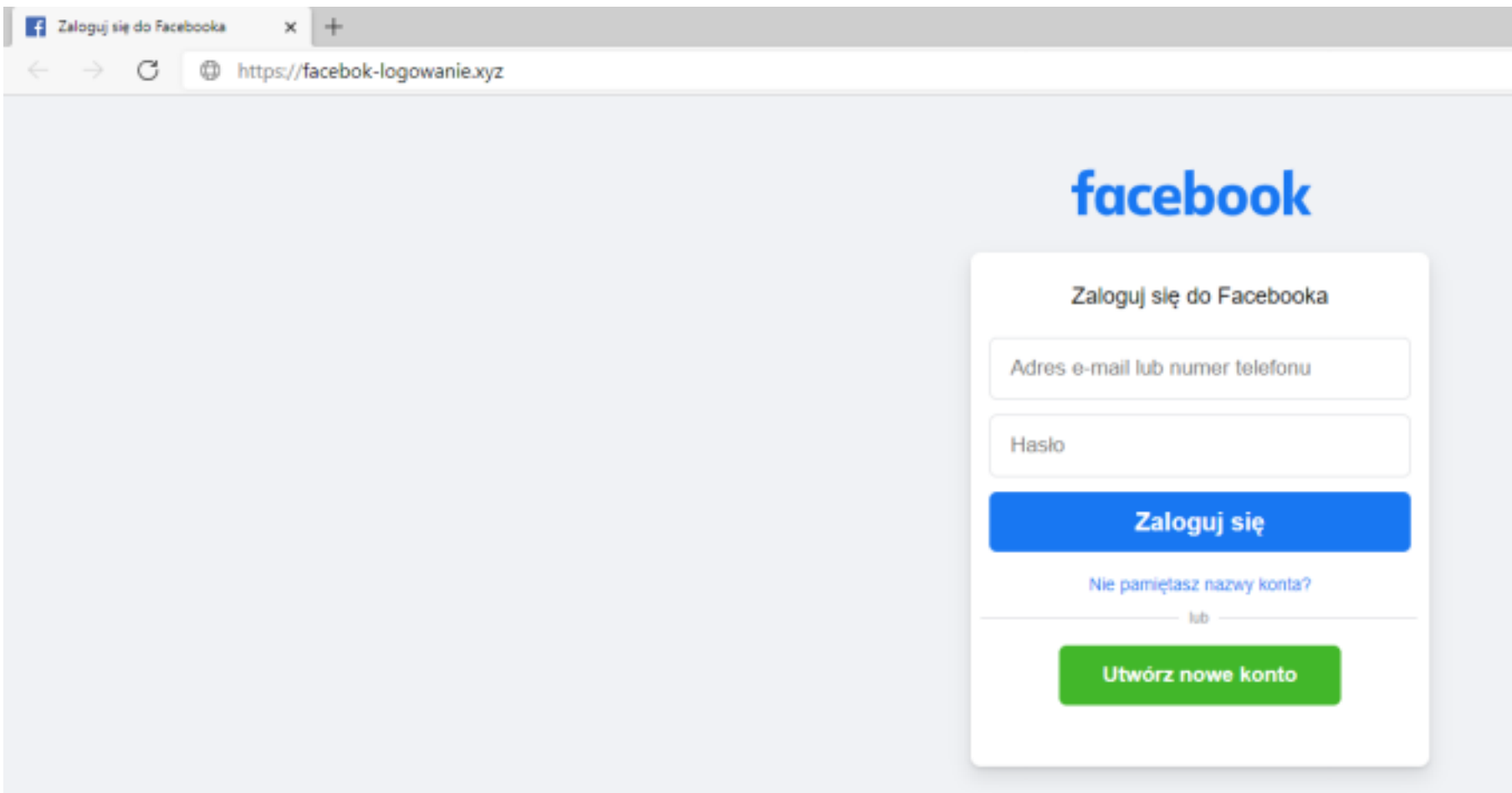
[Redacted] 😊+

20:17

 Magda to ty? 😞 -
przejrzanie-
fotografii.eu 😞

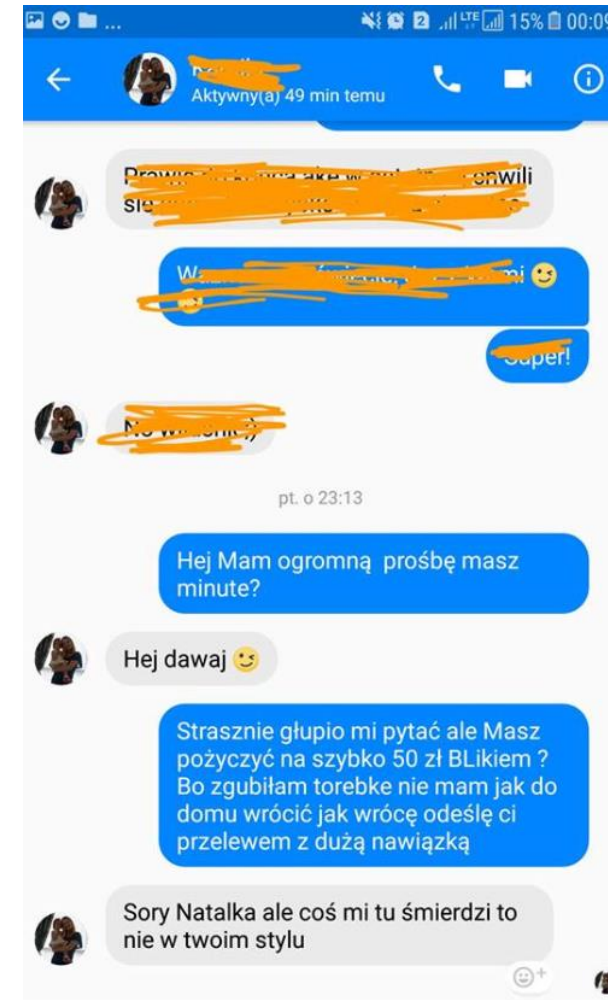
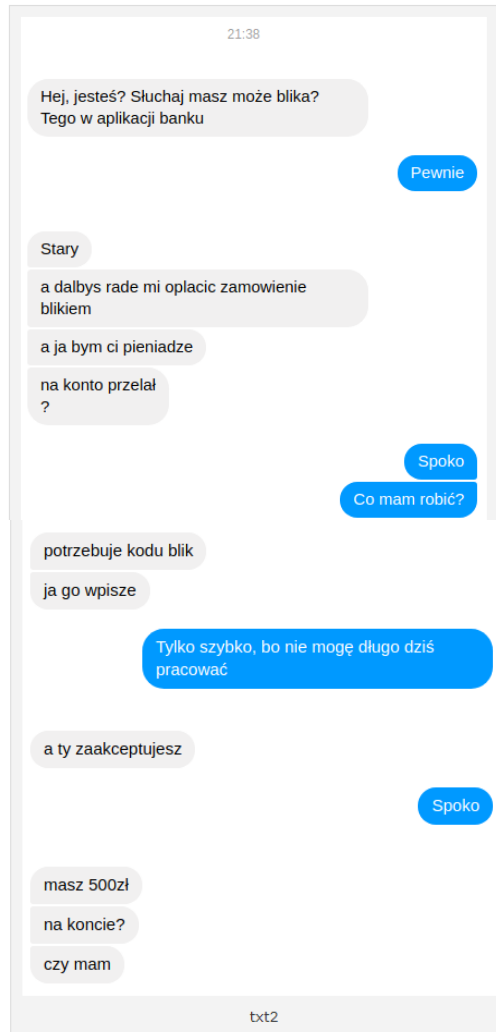
Gdzie?

Media społecznościowe – wyłudzenia BLIK



The image shows a browser window with a single tab titled "Zaloguj się do Facebooka". The address bar contains the URL "https://facebok-logowanie.xyz". The main content area displays a Facebook login interface. At the top, the word "facebook" is written in its characteristic blue font. Below it, the text "Zaloguj się do Facebooka" is centered. There are two input fields: "Adres e-mail lub numer telefonu" and "Hasło". A prominent blue button labeled "Zaloguj się" is positioned below the fields. Underneath the button, there is a link that says "Nie pamiętasz nazwy konta?". At the bottom of the form, there is a green button labeled "Utwórz nowe konto".

Media społecznościowe – wyłudzenia BLIK



Media społecznościowe – fałszywe reklamy

17:40   

 **Super**
Sponsorowany · 

Wpisz numer klienta i otrzymaj 900zł na konto!
BANK PEKAO PRZEKAZUJE 900zł na konto!







Bank Pekao



pekao.icu
BANK PEKAO PRZEKAZUJE 900zł na konto! [Więcej informacji](#)


   9 Komentarze: 3

 Lubię to!  Dodaj komentarz  Udostępnij



  <https://pekao.icu/>  

Pekao24  



Bank Pekao

Witamy v PeoPay

WPISZ NUMER KLIENTA

Wpisz Numer Klienta i otrzymaj 900zł na konto!

DALEJ

Media społecznościowe – fałszywe reklamy

Aktywna
Rozpoczęcie wyświetlania 29 wrz 2021
Identyfikator: 380795260349614

Nowy projekt
Sponsorowane

- Od dziś każdy Polak może zostać współwłaścicielem stacji paliw PKN-ORLEN i zarabiać od 10 000 zł tygodniowo!
- Zostaw wniosek na stronie i poczekaj na telefon menedżera



Liczba reklam wykorzystujących ten materiał reklamowy i tekst: **Liczba reklam: 3**

Zobacz szczegóły reklamy

Rozpoczęto wyświetlanie: września 2021

Aktywna
Rozpoczęcie wyświetlania 9 wrz 2021
Identyfikator: 418424163009979

Astuce Monster Paradise France
Sponsorowane

- Postanowiliśmy otworzyć dostęp do inwestycji wszystkim obywatelom, ponieważ będzie to korzystne zarówno dla PKN ORLEN, jak i dla mieszkańców Polski. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej



Liczba reklam wykorzystujących ten materiał reklamowy i tekst: **Liczba reklam: 2**

Zobacz szczegóły reklamy

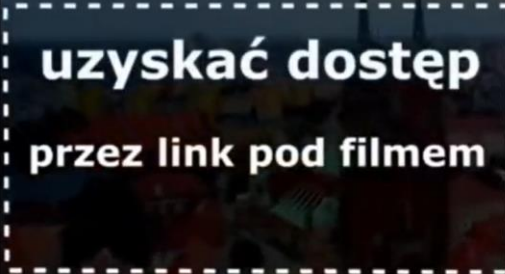
3235,20 złotych dzięki tej metodzie! 🤖 Moim zdaniem warto poświęcić kilka minut na przeczytanie tego artykułu...



FORUMKATOWICE.XYZ
Julia Wieniawa opowiada o metodzie, dzięki której KAŻDY będzie mógł zarabiać 92736,50 złotych mies...

Lubię to!

Odwiedź stronę reklamodawcy

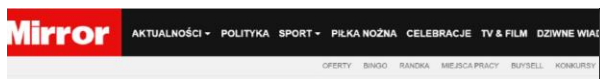


Reklama · 0:05

Reklama ⓘ traids.top

clideo.com

Fałszywe inwestycje – fałszywe artykuły i reklamy



SENSACJA: Andrzej Duda ujawnia Syst dzięki któremu koronawirus (COVID-19) wpływa na gospodarkę Polaków

Polacy nie muszą być zrujnowani z powodu koronawirusa (COVID-19), muszą generować dochody ze swoich systemów. Potrzeba zaledwie 940 PLN lub \$250 USD, aby uruomić system, z gwarantowanym rezultatem

102K SHARES 188.116 COMMENTS By Gerry Elsdon



Andrzej Duda przestał wygłaszać się. Wprowadził system bogactwa na podstawie bitcoina, który pozwala Polakom generować pieniądze w wygodzie własnych domów. Wielomiliardowa umowa losowa, którą wynegocjował z międzynarodową platformą **Pattern Trader**, spowodowała szal. Początkowe wyniki były imponujące, a pierwsi uczestnicy zarabiali średnio 1532 PLN dziennie.

PRZECZYTAJ WIĘCEJ

„Andrzej Duda był przeciwko Bitcoinowi w przeszłości, ale kiedy pokazałem mu ten system, nie mógł zaprzeczyć potencjałowi.” Andrzej Duda powiedział Gerry'emu Elsdonowi z dziennika The Mirror.
„Połączyłem naszą wiedzę i zasoby rządowe i jestem dumny i podekscytowany, że odkrywam ten system Polakom.”



Wiem
szcze
Dworci
NOP r
tys.”

GAZETA.PL WIADOMOŚCI

Polska Polityka Świat Najnowsze Opinie Nauka Edukacja Quiz Buzz Zdjęcia

Wiadomości · Polska · Informacje · Niesamowita historia o polskim przedsiębiorcy, który stracił biznes z powodu

Niesamowita historia o polskim przedsiębiorcy, który stracił biznes z powodu koronawirusa, a następnie zarobił 100 tysięcy euro i wyjechał na Bali

KowS
czwartek, marzec 4, 2021

Mariusz Nowak w obiektywie naszej gazety:



Jak w ciągu sześciu miesięcy zarobiłem 100 000 € i wyjechałem na Bali

M Mariusz Nowak 100% Zmierz

Witaj czytelniku!



RAPORT SPECJALNY: Eksperti są pełni podziwu dla Roberta Lewandowskiego i jego ostatniej inwestycji, co wywołało przerażenie wśród dużych banków.

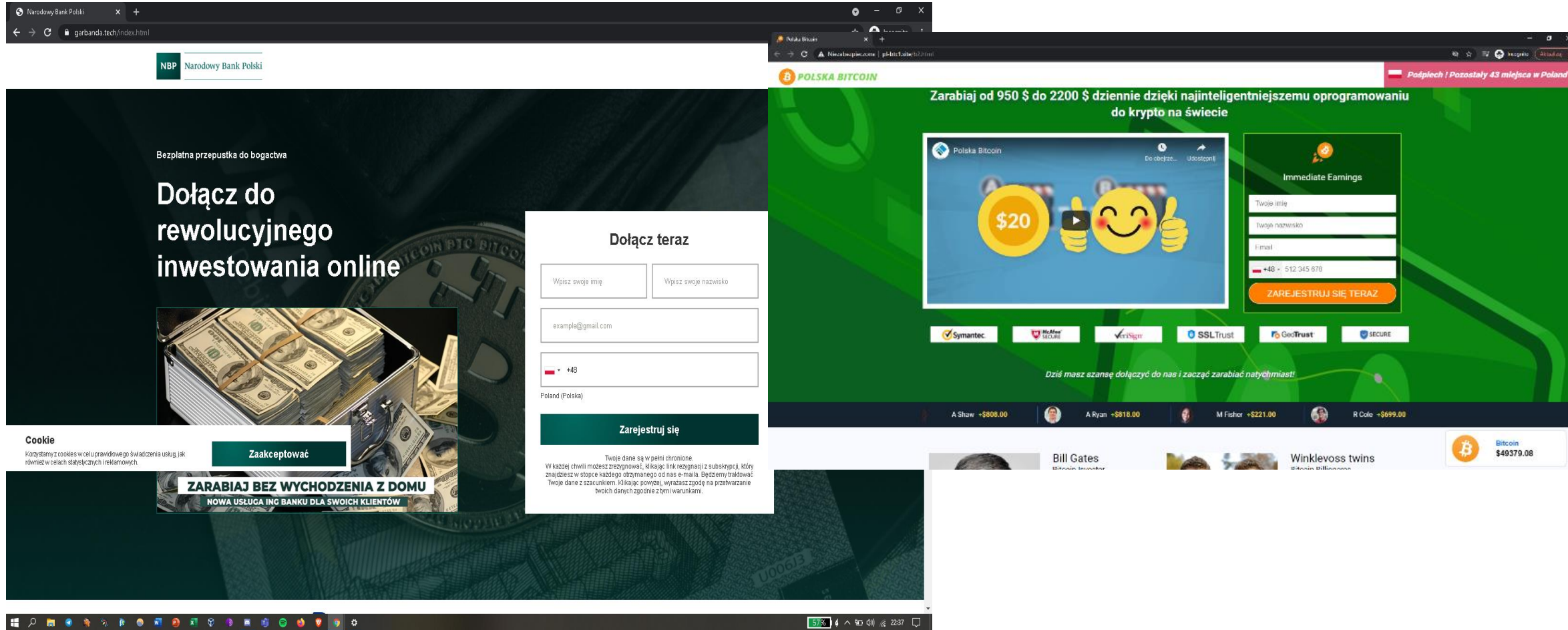
Korzystając z tej „luki fortuny”, polscy obywatele zgarniają już miliony złotych bez wychodzenia z domu – ale czy to jest legalne?

Jak widać w



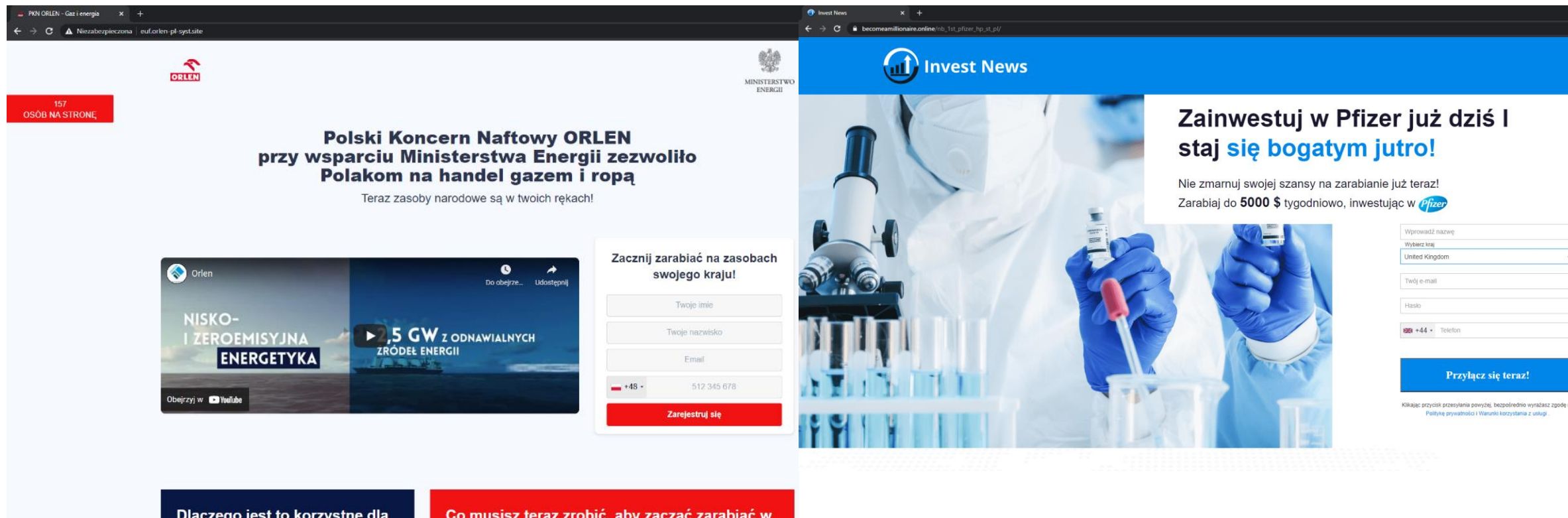
Robert Lewandowski zmienia nową taino monstrem. która serwowi. Ze setki Polaków stała się bardzo bogata.

Fałszywe inwestycje – fałszywe artykuły i reklamy



The image shows a computer screen with two overlapping web pages. The background page is the National Bank of Poland (NBP) website, displaying a banner for online investment with the text "Dołącz do rewolucyjnego inwestowania online" and "Bezpłatna przepustka do bogactwa". Below the banner is a stack of money and a Bitcoin logo. A "Cookie" notification is visible at the bottom left of the NBP page. The foreground page is "Polska Bitcoin", which features a banner promising "Zarabiaj od 950 \$ do 2200 \$ dziennie dzięki najinteligentniejszemu oprogramowaniu do krypto na świecie". It includes a registration form with fields for name, surname, email, and phone number, and a "Zarejestruj się" button. The page also displays security logos like Symantec, McAfee, VeriSign, SSLTrust, GeoTrust, and SECURE. At the bottom, there is a list of users with their names and profit amounts, such as "A Shaw +\$808.00" and "Bill Gates". A Bitcoin price ticker shows "\$49379.08". The Windows taskbar at the bottom indicates the system time is 22:37.

Fałszywe inwestycje – fałszywe artykuły i reklamy



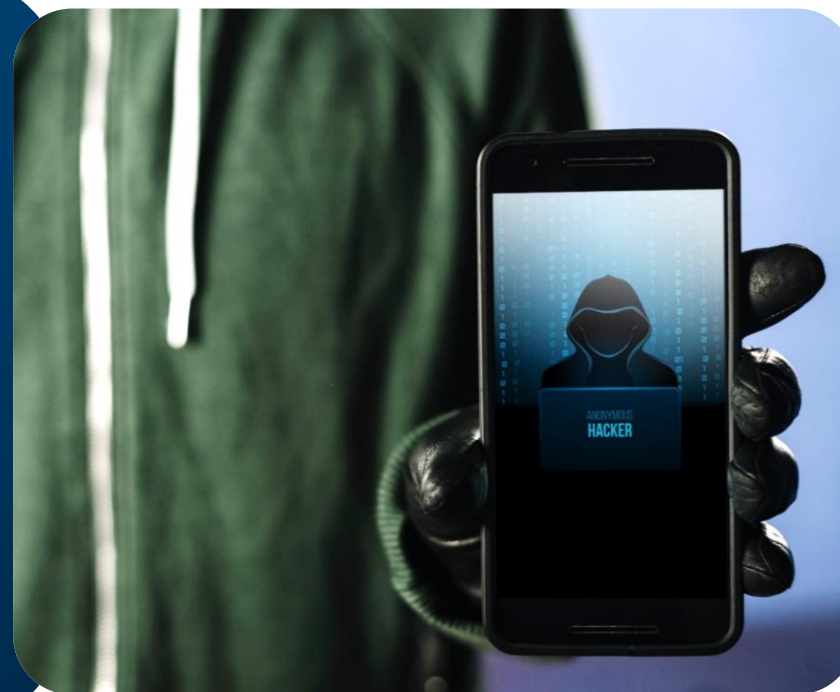
The image displays two side-by-side screenshots of fraudulent investment websites. The left screenshot shows a page for 'PKN Orlen' with a header '157 OSÓB NA STRONĘ' and a main headline: 'Polski Koncern Naftowy ORLEN przy wsparciu Ministerstwa Energii zezwoliło Polakom na handel gazem i ropą'. Below the headline is a video player with the text 'NISKO- I ZEROemisyjna ENERGETYKA' and '5 GW z Odnawialnych Źródeł Energii'. A registration form is visible with fields for 'Twoje imię', 'Twoje nazwisko', 'Email', and a phone number '+48 512 345 678'. The right screenshot shows a page titled 'Invest News' with a headline: 'Zainwestuj w Pfizer już dziś i staj się bogatym jutro!'. It features a background image of a scientist in a lab coat and blue gloves using a pipette. Below the headline is a registration form with fields for 'Wprowadź nazwę', 'Wybierz kraj' (set to 'United Kingdom'), 'Twój e-mail', 'Hasło', and 'Telefon'. A red button at the bottom of the form says 'Przyłącz się teraz!'.

Ataki telefoniczne z wykorzystaniem pomocy zdalnej

W ostatnim czasie w sposób znaczący nasila się skala ataków na tzw. „pomoc zdalną”.
Oszuści realizują kradzież środków z kont użytkowników dosłownie na oczach ofiary z wykorzystaniem w pełni legalnego oprogramowania.

Popularne wektory ataku:

- Konsultant banku
- Pracownik giełdy kryptowalutowej
- Przedstawiciel UKNF
- Pracownik BIK
- Konsultanci firm inwestycyjnych
- Pracownik Sanepidu

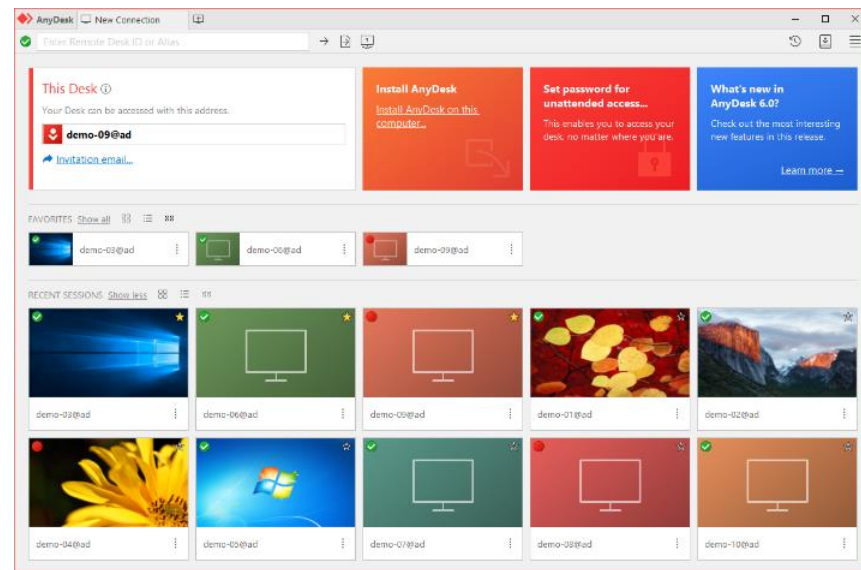
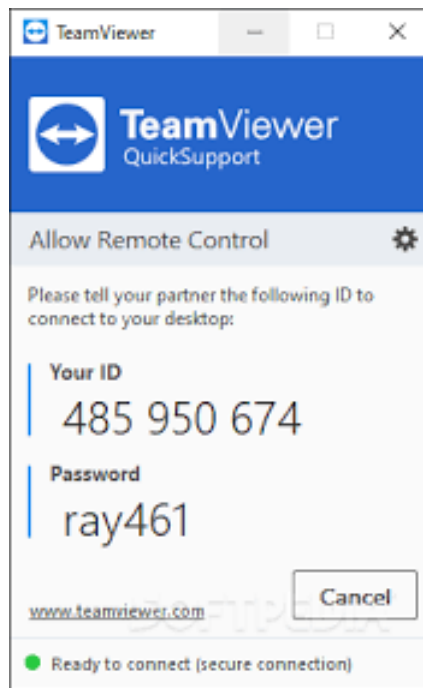


Źródło: freepik.com

1. Przestępcy dzwonią do klientów podszywając się pod pracowników banku. W połączeniu często pojawia się prawdziwy numer infolinii banku.

2. Podczas rozmowy oszuści powołują się na względy bezpieczeństwa, takie jak włamanie na konto i zachęcają do podania swoich danych lub instalacji oprogramowania do pomocy zdalnej (AnyDesk, QuickSupport).

3. Po zainstalowaniu oprogramowania do pomocy zdalnej logują się razem z użytkownikiem na konto i dokonują realizacji przelewów lub instalacji złośliwego oprogramowania.





Fałszywe inwestycje – pomoc zdalna

Temat: Uwaga. Zakończył się właśnie cykl handlu automatycznego

Data: 2020-09-24 12:34

Nadawca: "Artur Savicki" <artur.savicki@bitcoinig.com>

Adresat: @interia.pl;

Dzień dobry!

Z przyjemnością zawiadamiam, że na Pana / Pani koncie handlowym zakończył się właśnie cykl handlu automatycznego. Z uzyskanej w toku handlu kwoty BTC przysługuje Panu / Pani kwota 0,93 BTC. Kwotę tę możemy wypłacić bezpośrednio na rachunek bankowy.

Portfel: <https://www.blockchain.com/pl/btc/address/1NPCKqfgHz8YZFSfkJ3mgEvZUwaskKSPqab>

W sprawie kontynuowania wypłaty środków, proszę o kontakt drogą elektroniczną.

Gratuluję uzyskanych wyników handlu i mam nadzieję na dalszą, owocną współpracę.

Z wyrazami szacunku,

Artur Savickij

Starszy Specjalista

BLOCKCHAIN POLAND SP Z O O 1 SPÓŁKA KOMANDYTOWA

Ta wiadomość i jakiegokolwiek pliki lub załączniki przesłane wraz z nią, są poufne i przeznaczone wyłącznie do użytku osób i jednostek, do których wiadomość została adresowana.

Jeśli wiadomość została otrzymana pomyłkowo, prosimy o powiadomienie o tym nadawcy i usunięcie wiadomości.

Klauzula informacyjna:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych przetwarzanych jest Bitcoin Investment Group Sp. z o.o. (Blockchain).



Dzień dobry, dzwonię z firmy XXXBitcoin.com. Czy rozmawiam z Panem XYZ?

Tak, dzień dobry.

Mam dla Pana interesującą ofertę. Jakiś czas temu zakładał Pan u nas konto kryptowalutowe Bitcoin. W tym momencie na Pańskim koncie znajduje się 0.9 BTC – co po obecnym kursie daje nam: 129,000 zł. Czy jest Pan zainteresowany wypłatą środków?

Oczywiście, w jaki sposób mogę tego dokonać?

Na początku niezbędny będzie przelew weryfikacyjny na naszą giełdę. Musimy potwierdzić Pana osobę w naszym systemie. Proszę pamiętać, że mogą dzwonić do Pana pracownicy z banku i odciągać Pana od tej decyzji. Dlaczego? Ponieważ, kiedy Pan zarabia oni tracą.

Rozumiem. W jaki sposób mogę wykonać przelew weryfikacyjny?

Proszę o zainstalowanie programu do pomocy zdalnej, a nasz specjalista od inwestowania dalej Panu pomoże. Wysyłam na Pański adres e-mail linki do pobrania jednego z dwóch programów.

Ofiara w tym momencie instaluje programy, które mają jej pomóc w inwestowaniu. Po chwili dzwoni oszust z dalszymi instrukcjami.



Dzień dobry Panie XYZ, czy udało się zainstalować? Jeśli tak proszę o podanie danych, dzięki którym mógłbym się z Panem połączyć.

Tak, udało się. Oto dane: 00000 oraz 11111111.



W tym momencie następuje połączenie przestępcy z urządzeniem ofiary w trakcie którego ma on nad nim kontrolę pod pretekstem „pomocy zdalnej”. Oprogramowanie do pomocy zdalnej może być zainstalowane zarówno na komputerze osobistym jak i na urządzeniach mobilnych.

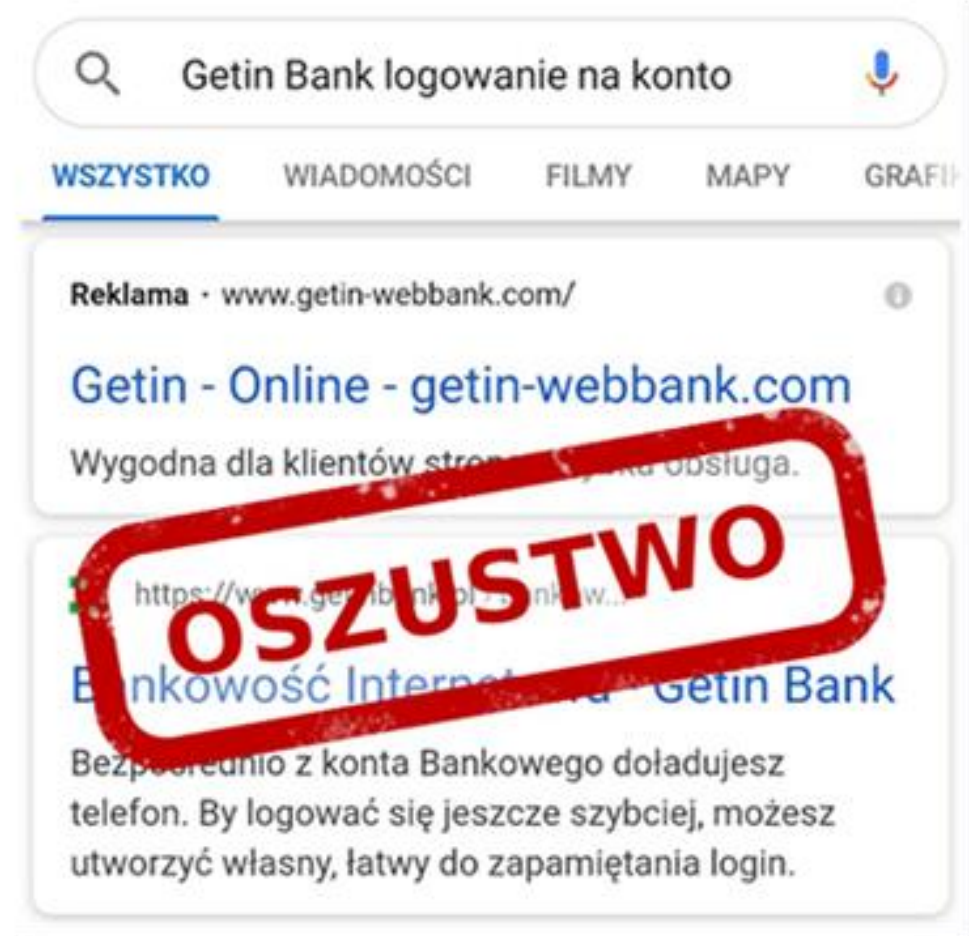
Kradzież za pomocą reklam Google



Metoda ataków na klientów polskich banków, która opiera się na podstawianiu fałszywych stron osobom poszukującym w wyszukiwarce Google stron logowania do bankowości elektronicznej.



Fałszywe strony prezentowane są w wyszukiwarce poprzez wykorzystanie mechanizmu wyświetlania reklam Google.



Getin Bank logowanie na konto

WSZYSTKO WIADOMOŚCI FILMY MAPY GRAFIKI

Reklama · www.getin-webbank.com/ ⓘ

Getin - Online - getin-webbank.com

Wygodna dla klientów stron... obsługa.

OSZUSTWO

Bankowość Internetowa Getin Bank

Bezpośrednio z konta Bankowego doładowujesz telefon. By logować się jeszcze szybciej, możesz utworzyć własny, łatwy do zapamiętania login.

Kradzież za pomocą reklam Google



bnp logowanie



 [Wszystko](#)

 [Wiadomości](#)

 [Grafika](#)

 [Mapy](#)

 [Wideo](#)

 [Więcej](#)

[Ustawienia](#)

[Narzędzia](#)

Okolo 4 730 000 wyników (0,39 s)

Reklama · biznesplanet.bnpparibas.pl/ ▼

[BNPParibas.pl - Connect BusinessPlanet - BNPParibas](#)

W ramach tej funkcjonalności istnieje możliwość sprawdzenia stanu swoich środków. Dbamy o to, co dla Ciebie ważne.

Podobne wyszukiwania




[BNP Paribas login](#) [BGŻ Optima](#)

[BNP Paribas kontakt](#) [Bqż Biznes planet](#)

Kradzież za pomocą reklam Google

🏠 bnpparibas-secure-biznes.at/login/login.bgzbnpparibas.pl/

 **BGZ BNP PARIBAS** | Pl@net Bank zmieniającego się świata

Logowanie Demo Nowy użytkownik Wymagania techniczne

Podaj swój login/alias

Dalej

Centrum Telefoniczne
Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
801 331 133
lub +48 21 133 0000 (opłata zgod
(blokada/odblokowanie dostępu 2



Fałszywe inwestycje – podszywanie się pod instytucje publiczne

KNF KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

The Collector's Section

APPROVAL & KNP/ST/04/0001

NRTCC POLICY REGULATOR
CALCULATION DATE 23RD MAY, 2018
FORM NO: PLWARS0518

KNF/PIT/PLN NRTCC CALCULATION TRANSCRIPT

ACT OF 22 MAY 2003 ON NRTCC INSURANCE AND FUNDS SUPERVISION, AND REFERENCE TO THE REVENUE DISCOUNT WITH AN APPROVAL ORDER PKNF05813806600023 AND FORM NO. PLWARS0518 CTOP, THE NRTCC CALCULATION FROM THE FOLLOWING ACCOUNT 561020490000085023042 [REDACTED] CURRENT ACCOUNT, CHECKED WITH A DISCOUNT RATE OF OCTOBER/NOVEMBER REVENUE.

NRTCC BREAKDOWN CALCULATION DETAILS

ORIGINAL STATE RATE	0.01%
ORIGINAL KNF RATE	0.03%
TOTAL NRTCC RATE	0.04%
WITH AN EFFECT OF APRIL/MAY DISCOUNT RATE OF	0.012%
NEW TOTAL NRTCC RATE	0.19%

AMOUNT	ORIGINAL RATE	DISCOUNT RATE	TAX CHARGE
\$36,000,000.00	0.040%	0.028%	\$9,948.00

THE ABOVE PAYMENT SHOULD BE MADE THROUGH OUR NOMINATED KNF LEGAL REPRESENTATIVE BY THE PAYEE AGENT. ENSURE YOU PICKUP THE PAY RECEIPT AND NRTCC CODE UPON CONFIRMATION OF YOUR PAYMENT.

APP CODE: KNF_CTOP;
KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO (KNF) POLISH FINANCIAL SUPERVISION AUTHORITY (PFSa) AND ECONOMIC DEVELOPMENT, TAX PAYMENT CONTROL DIVISION, WARSZAWA, POLAND

DOB SIGNATURE

KNF KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

APPROVAL & KNP/ST/04/0001

NRTCC POLICY REGULATOR
PAYMENT DUE FOR MAY, 2018
FORM NO: PLWARS0518

KNF/PIT/PLN NRTCC PAYMENT NOTIFICATION

ATTN: [REDACTED] CC: PKO BANK WARSZAWA
PIOTKA SKARGI 61
01-516 WARSZAWA
POLAND

ACT OF 22 MAY 2003 ON NRTCC INSURANCE AND FUNDS SUPERVISION, AND REFERENCE TO THE REVENUE DISCOUNT WITH AN APPROVAL ORDER KNP06813806600023 AND FORM NO. PLWARS0518 CTOP, THE NRTCC CALCULATION FROM THE FOLLOWING ACCOUNT 561020490000085023042 [REDACTED] CURRENT ACCOUNT, WAS CONFIRMED AS A NEWLY OPERATED ACCOUNT WITHOUT THE NRTCC CLEARANCE CERTIFICATE.

THE ABOVE ACCOUNT HAS BEEN PUT ON-HOLD/TEMPORARY SUSPENDED AND HAS BEEN RESTRICTED FROM EVERY TRANSFER (IN-OUT) UNTIL THE BENEFICIARY PROVIDES THE NRTCC CLEARANCE CERTIFICATE AND PAYMENT.

THE ABOVE PAYMENT SHOULD BE MADE THROUGH OUR NOMINATED KNF LEGAL REPRESENTATIVE BY THE PAYEE AGENT.

APP CODE: KNF_CTOP;
KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO (KNF) POLISH FINANCIAL SUPERVISION AUTHORITY (PFSa) AND ECONOMIC DEVELOPMENT, TAX PAYMENT CONTROL DIVISION, WARSZAWA, POLAND

KNF

KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

Unsourced material may be challenged and removed.
Head Office at 20 Piłkna St. The Polish Financial Supervision Authority (PFSa) (Polish: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)) is the financial regulatory authority for Poland.

Wniosek do sprawy Nr 2007368/AP/2020/1/09

Wniosek na zwrot inwestycji OI skierowany jest do osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, będących właścicielami Kont Handlowych w spółce [REDACTED]

Zwrot inwestycji dla wszystkich posiadaczy Kont Handlowych STANDARD, INVESTOR, VIP, VIP PLATINUM w firmie Fenix Funds. Obejmuje szkody związane ze stratą depozytu, którego następstwem jest m.in. podanie ryzykownej pozycji.

Warunki zwrotu inwestycji OI oraz sumy gwarancyjne reguluje MIFID II od 01/01/2014 roku. Gwarantem zwrotu występuje Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przepisu Nr PR/IN 1544/2017/02/12 z dnia 12.02.2017. Kwota zwrotu wynosi 80500 Euro według kursu NBP na okres od dnia 09.11.2020 do dnia 09.11.2021 z możliwością kontynuacji na kolejny okres, omówiony z głównym menedżerem działu windykacji w imieniu [REDACTED]

Nr konta handlowego: 2007640

Adres zamieszkania: [REDACTED]

Imię i nazwisko: [REDACTED]

Data: _____

Podpis: _____

Kierownik działu windykacji KNF: [REDACTED]

Podpis:



Andrew W.

Szczerze Opinie Użytkowników PLBankCrypto



Krzysztof Pawlak

★★★★★ 4.9

Zysk: €3980

PLBankCrypto to bezpłatna przepustka do bogactwa. Staje mi na wszystko, czego zawsze chciałem. Nie chcę tylko patrzeć, jak bawią się inni, a wolę brać w tym udział!



Agnieszka Malina

★★★★★ 5.0

Zysk: €2096

Nigdy w życiu nie miałam do czynienia z giełdami i handlem. Mimo braku doświadczenia w kilka dni zarobiłam porządną sumę i już mogę spełnić swoje dawne marzenie.



Teresa Gorzkowska

★★★★★ 4.8

Zysk: €4620

PLBankCrypto zmienił moje życie. Już nie muszę iść do niekochanej pracy, zarabiam bez wychodzenia z domu dzięki automatycznemu systemowi handlowemu.



Grzegorz Janiak

★★★★★ 5.0

Zysk: €6760

Teraz wiem, co to znaczy spełniać marzenia. PLBankCrypto umożliwił mi szybką rezygnację z pracy i spędzanie czasu z przyjemnością i przyjemnością.



Agnieszka Tybinkowska

★★★★★ 4.9

Zysk: €3035

Z powodu braku doświadczenia, długo nie byłam w stanie znaleźć pracy. Dzięki PLBankCrypto już mam pierwsze zarobki i wypłaty na konto bankowe.



Marek Luczak

★★★★★ 4.7

Zysk: €2690

Inwestowanie w PLBankCrypto to moja najlepsza decyzja ostatnich kilku lat. Teraz już wiem, jak zarobić miesięczną pensję w ciągu kilku dni bez wychodzenia z domu.

garbanda.tech/index.html



Grzegorz Janiak

★★★★★ 5.0

Zysk: €6760

Teraz wiem, co to znaczy spełniać marzenia. PLBankCrypto umożliwił mi szybką rezygnację z pracy i spędzanie czasu z pożytkiem i przyjemnością.



Agnieszka Tybinkowska

★★★★★ 4.9

Zysk: €3035

Z powodu braku doświadczenia, długo nie byłam w stanie znaleźć pracy. Dzięki PLBankCrypto już mam pierwsze zarobki i wypłaty na konto bankowe.



Marek Luczak

★★★★★ 4.7

Zysk: €2690

Inwestowanie w PLBankCrypto to moja najlepsza decyzja ostatnich kilku lat. Teraz już wiem, jak zarobić miesięczną pensję w ciągu kilku dni bez wychodzenia z domu.

NBP Narodowy Bank Polski

WAŻNE: Zarobki i oświadczenia o dochodach sporządzone przez PLBankCrypto (zwane łącznie „niniejszą witryną”) służyły jedynie jako przykłady twojego potencjału zarobkowego. Sukcesy osób przytoczonych w przykładach są wyjątkowymi wynikami i dlatego nie mogą stanowić gwarancji, że Ty lub inni osiągniecie takie same wyniki. Indywidualne wyniki będą się różnić i będą całkowicie zależne od użycia PLBankCrypto. Ta strona internetowa nie ponosi odpowiedzialności za Twoje działania, tylko Ty Ponosisz odpowiedzialność za swoje działania i decyzje podczas korzystania z produktów i usług. Dlatego zawsze powinieneś zachować ostrożność i należytą staranność. Zobacz nasze Warunki, aby poznać pełną treść wyłączenia nas od odpowiedzialności oraz innych zastrzeżeń. Zgadzasz się, że ta strona internetowa nie ponosi żadnej odpowiedzialności za wyniki korzystania z oferowanych produktów i usług. Ta strona internetowa może otrzymać wynagrodzenie za produkty i usługi, które Ci poleca. Jeśli nie chcesz, tego, zalecamy wyszukiwanie w Internecie podobnego produktu za pośrednictwem linku niepowiązanego. © 2021 USA REGULATION NOTICE: Trading Forex, CFDs and Cryptocurrencies is not regulated within the United States. Investing in PLBankCrypto is not supervised or regulated by any financial agencies nor US agencies. Any unregulated trading activity by U.S. residents is considered unlawful. PLBankCrypto does not accept customers located within the United States or holding an American citizenship.

polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/dashboard/

KAROL

NBP Narodowy Bank Polski

Dashboard Signals Study

EXCHANGE RATES

USD/EUR -2.00	USD/GBP +0.03	USD/CAD -118.04	USD/JPY -0.62
------------------	------------------	--------------------	------------------

SIGNALS

Notify Me Info & Terms

US 30 33,960 ↑	TP 34,014 SL 33,933	7 hours ago Indicators MACD(12,26), Ultimate Oscillator
EUR/JPY 130.77 ↑	TP 131.52 SL 130.40	11 hours ago Indicators STOCH(9,6), Highs/Lows(14)
Silver 25.942 ↑	TP 26.175 SL 25.825	12 hours ago Indicators MACD(12,26), RSI(14)
EUR/USD 1.2060 ↑	TP 1.2136 SL 1.2026	14 hours ago Indicators ADX(14), CCI(14)
AUD/USD 0.7798 ↑	TP 0.7868 SL 0.7765	17 hours ago Indicators MACD(12,26), ADX(14)

VIDEO CHART

GBP/NZD, Daily: 1 Lot= 100,000 GBP #N-GBP/NZD=:GBP/NZD

Price Target: 1.99702

Stoploss: 1.91325

GBP/NZD
2021-04-20, 01:19 GMT



polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/dashboard/

K KAROL

0.7798 ↑	SL 0.7765	Indicators MACD(12,26), ADX(14)
EUR/JPY 130.53 ↑	TP 131.25 SL 130.21	17 hours ago Indicators RSI(14), STOCH(9,6)
S&P 500 4178 ↑	TP 4,186 SL 4,174	a day ago Indicators STOCHRSI(14), Highs/Lows(14)
Silver 26.183 ↑	TP 26.416 SL 26.066	a day ago Indicators STOCH(9,6), RSI(14)
FTSE 100 7,033 ↑	TP 7,076 SL 7,011	2 days ago Indicators ADX(14), Ultimate Oscillator
EUR/USD 1.1980 ↑	TP 1.2056 SL 1.1946	2 days ago Indicators MACD(12,26), Williams %R
DAX	TP 15,568	2 days ago

GBP/NZD, Daily: 1 Lot= 100,000 GBP MN=GBP/NZD=GBP/NZD

Price Target: 1.93702

Stoploss: 1.91385

GBP/NZD
2021-04-19, 01:19 GMT

STATISTICS:

Day statistics

2484 SUCCESSFUL TRANSACTION

Visitor statistics

101 USERS ONLINE

Signal statistics

84% SUCCESS SIGNALS RATE

polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/signals/

KAROL

NBP Narodowy Bank Polski

Dashboard Signals Study

Calendar

Video Charts

News

Graphik Charts

Online Signals

Notify Me Info & Terms

US 30 33,960 ↑	TP 34,014 SL 33,933	Indicators MACD(12,26), Ultimate Oscillator	7 hours ago
EUR/JPY 130.77 ↑	TP 131.52 SL 130.40	Indicators STOCH(9,6), Highs/Lows(14)	11 hours ago
Silver 25.942 ↑	TP 26.175 SL 25.825	Indicators MACD(12,26), RSI(14)	13 hours ago
EUR/USD 1.2060 ↑	TP 1.2136 SL 1.2026	Indicators ADX(14), CCI(14)	14 hours ago
AUD/USD 0.7798 ↑	TP 0.7868 SL 0.7765	Indicators MACD(12,26), ADX(14)	18 hours ago
EUR/JPY 130.53 ↑	TP 131.25 SL 130.21	Indicators RSI(14), STOCH(9,6)	18 hours ago
S&P 500 4,178 ↑	TP 4,186 SL 4,174	Indicators STOCHRSI(14), Highs/Lows(14)	a day ago
Silver 26.183 ↑	TP 26.416 SL 26.066	Indicators STOCH(9,6), RSI(14)	a day ago
ETSE 100	TP 7.076		2 days ago

https://polandbankcrypto-pl | x +

polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/study/ Incognito

KAROL

NBP Narodowy Bank Polski Dashboard Signals Study


eBook

- Forex E-Book
- Advanced eBook
- Commodities eBook
- CFDs eBook
- V.O.D. Library
- Interactive courses
- Beginners Course
- Trading Tools**
- Commodities and Futures Contracts
- CFDs
- Strategies

The World of Global Trading
An overview of the trading market, different financial instruments explained and the main factors that drives the market.

5 Basic Technical Analysis

Triangle pattern
Bearish triangle



Advanced Technical Analysis
In this lesson you'll practice pattern recognition and advanced technical analysis techniques: Japanese candle stick charts, how to recognize a pattern, different type of price patterns, pattern risks, and how to trade when a pattern is recognized.

polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/study/

K KAROL

NBP Narodowy Bank Polski

Dashboard Signals Study

eBook

- Forex E-Book
- Advanced eBook
- Commodities eBook
- CFDs eBook
- V.O.D. Library
 - Forex VOD
 - Laws of Economics
 - Forex ECN
 - Social Trading
 - MT4 Mobile
- Interactive courses

Beginners Advanced Terms Strategies METATRADER

Passive Trading 5/15 Rule
What type of trader would you like to be? Watch this video and make a wise decision.
What is the 5/15 rule?
How to implement it in real trading?

Aggressive Trading 10/30 Rule
This video is following the 5/15 video.
What is the 10/30 rule?
How to implement it?
When should you use it?

Calculating Pips
Higher pips in the right direction mean higher profits.
Watch this video to learn what pip is and how to calculate it?
Pip calculation according to the specific currency.

Market analysis types
Market analysis is one of the basic tools that enable you to gain profit in Forex.
Watch this video and learn the two basic types of market analysis.

Trend
What is trend and how it can help in finding the market direction?
The 3 possible market direction and how trends are identified?



eBook

Forex E-Book

Advanced eBook

Commodities eBook

CFDs eBook

V.O.D. Library

Forex VOD

Laws of Economics

Forex ECN

Social Trading

MT4 Mobile

Interactive courses

Exercise

Question 1:
On what time period is a passive investment based on?

- A. Several hours
- B. Several days
- C. Several weeks
- D. Several months

Question 2:
If an egg seller has 5 eggs for sale instead of 10, how will this influence the price of an egg assuming the same number of customers want to purchase eggs?

- A. The supply has decreased, so the price of the eggs will increase
- B. The supply has increased, so the price of the eggs will decrease
- C. The demand has increased, so the price of the eggs will increase
- D. The demand has decreased, so the price of the eggs will decrease

Question 3:
What is the PIP value for a EUR/USD \$10,000 transaction?

- A. \$1
- B. \$5
- C. \$10
- D. \$100

Question 4:
When a trough is repeated several times, you may conclude that it is a:


- A. Support Line
- B. Resistance Line
- C. Breakout Line
- D. No correct answer

Answers:
DAAA


polandbankcrypto-pl211.trade-academy.pro/signals/

K KAROL

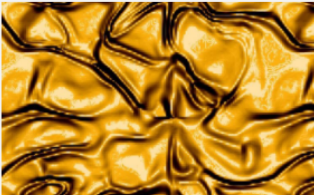
- Calendar
- Video Charts
- News**
- Graphik Charts
- Online Signals



U.S. Daily Market Review
2021-04-20, 16:40 GMT
U.S. stocks retreated for a second session. This comes amid solid corporate earnings failed to boost [...]



European Market Review
2021-04-20, 10:07 GMT
European markets are mixed. In fact, European markets are following a pattern of uncertain global ma [...]



Gold Prices Fall
2021-04-20, 06:44 GMT
Gold prices partly inclined this morning during the Asian hours but dropped below a seven-week peak [...]



DZIEŃ EDUKACJI
FINANSOWEJ

14.10.2021 / transmisja online



Instagram



 tinder


TikTok

You  Tube

Co się dzieje z naszymi pieniędzmi



CSIRT KNF – działania edukacyjne

facebook



CSIRT KNF @CSIRT_KNF · 2 lis

Nasilają się ataki na użytkowników @Allegro_Group, które polegają na wyłudzeniu danych bankowych za pomocą fałszywej strony @PaczkomatyPL

Adres niebezpiecznej witryny:
[hxtps://pobranie-paczkomat24\[.\]fun](https://pobranie-paczkomat24[.]fun)



2 1

twitter

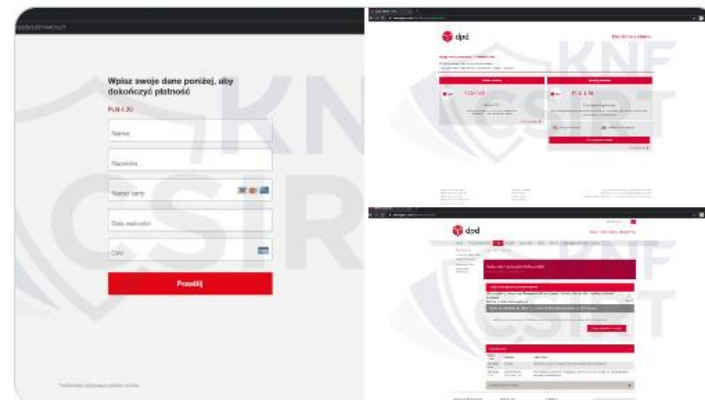


CSIRT KNF @CSIRT_KNF · 4 lis

Ostrzegamy przed próbą wyłudzenia danych kart płatniczych przez fałszywą witrynę udającą firmę kurierską #DPD.

Oszustwo polega na wysłaniu do ofiary maila z prośbą o dopłatę w celu ponownego doręczenia paczki.

Adres fałszywej strony:
[hxtps://nexologync.com/dpd/tracking.html](https://nexologync.com/dpd/tracking.html)



1

LinkedIn



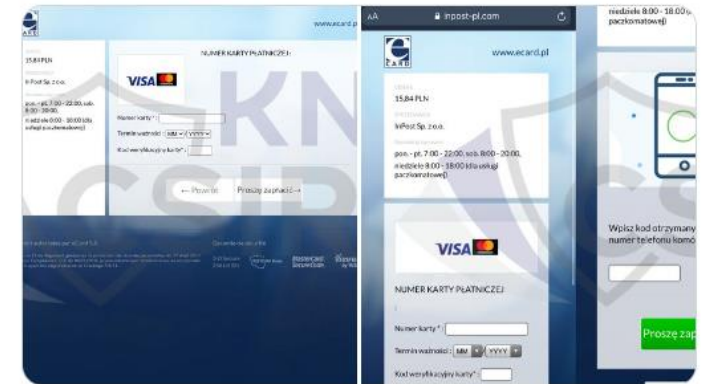
CSIRT KNF @CSIRT_KNF · 2 lis

Ostrzegamy przed kolejną próbą kradzieży za pomocą strony podszywającą się pod @PaczkomatyPL

Atakujący podstawiają również fałszywą stronę do jednego z pośredników płatności online.

Adres fałszywej witryny:
[hxtps://inpost-pl\[.\]com](https://inpost-pl[.]com)

IP: 198.57.151.208



1 1



CSIRT KNF @CSIRT_KNF · 30 paź

Kolejne niebezpieczne witryny podszywające się pod #OLX

Oszustwo ma na celu wyłudzenie danych do karty płatniczej.

ORGANIZATOR



WSPÓŁORGANIZATOR



PARTNER GŁÓWNY WYDARZENIA



Ministerstwo
Edukacji i Nauki

dofinansowano z programu
„Społeczna Odpowiedzialność Nauki” MEIN



PATRONAT



PARTNERZY



PATRONAT MEDIALNY





**DZIEŃ EDUKACJI
FINANSOWEJ**

14.10.2021 / transmisja online



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa
www.knf.gov.pl

Zapraszamy na profile UKNF

