

DOM KREDYTOWY NOTUS S.A.

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

## NOTUS JEST FIRMAŁ PRZYJAZNĄ

dla Klientów, banków, pośredników, oraz Doradców.

Główne zasady **DK NOTUS** opierają się na wzajemnej współpracy i wspieraniu się Doradców:

- dzielenie się własną wiedzą i umiejętnościami,
- porady w trudnych przypadkach naszych klientów,
- pomoc w kontaktach z bankami.

Mogłoby się wydawać, że każdy pracuje sam, na własny rachunek, w warunkach konkurencji wewnętrznej (wszyscy w Oddziale działamy na tym samym rynku).

Jednak nauczeni doświadczeniem wiemy, że tylko wzajemna współpraca i pomoc jest drogą do osiągnięcia sukcesu w tym zawodzie.

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*



Dom Kredytowy

NOTUS

**adventure  
team**

# NOTUS ADVENTURE TEAM



Wietnam



Tajlandia  
Kambodža



Borneo



Wenezuela



Lanzarote



Jest listą developerów i agencji, z którymi już współpracują lub starają się podjąć współpracę nasi Doradcy.

Pomaga ona uporządkować współpracę Doradców z pośrednikami.

Z reguły jeden Doradca jest w stanie współpracować jednocześnie z max. 20 pośrednikami.

Prowadzeniem i aktualizacją Platformy zajmują się Dyrektorzy Oddziałów.

## Informacje o nowym pośredniku

### Pochodzenie pośrednika

Pochodzenie  od Doradcy  z TM  od DDK

### Podstawowe dane pośrednika

Pełna nazwa

Skrócona nazwa \*  
(nazwa źródła)

Adres strony WWW

Kraj

NIP \*

Regon \*

KRS

Rodzaj

Oddział \*

Opiekun \*

### Dane adresowe

Adres firmy (ulica, numer)

Kod pocztowy

Miejscowość

### Dane osoby kontaktowej

Nazwisko\*

Imię\*

Telefon\*

Telefon komórkowy\*

E-mail\*

# PLATFORMA POŚREDNIKÓW

## Informacje o pośredniku Przykładowy Pośrednik

Pochodzenie    pośrednik doradcy

## Współpraca z Notusem

Status współpracy    Do pozyskania

Status aktywności pośrednika    Brak sprzedaży

## Podstawowe dane pośrednika

ID    6469WAW

Pełna nazwa    Przykładowy Pośrednik

Skrócona nazwa    Przykładowy Pośrednik

## Adres strony WWW

Kraj    Polska

NIP    1111112233

Regon    111222

KRS

Rodzaj    spółdzielnia

Oddział    Warszawa

## Dane adresowe

Adres firmy (ulica, numer)    Marszałkowska 940

Kod pocztowy    00-517

Miejscowość    Warszawa

Rejestruj klientów

Zaloguj się

## Dodawanie nowego klienta

### Dane podstawowe

Nazwisko \*

Imię \*

Źródło pochodzenia klienta\*

telefon komórkowy

PRZYKŁADOWY POŚREDNIK (0.00%) / PRZYKŁADOWY POŚREDNIK [ID:6469]  
REKOMENDACJA (%) / DOM KREDYTOWY NOTUS SA [ID:8]

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

ZASADY WSPÓŁPRACY DORADCÓW

oraz

ZAPOBIEGANIE WYŁUDZENIOM

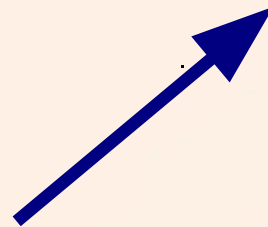
*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*



AGENCJA I



**DORADCA I**



AGENCJA II



**DORADCA II**

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

**DOSTAWCY ZGŁOSZEŃ  
DO Telemarketingu**



**DORADCA I**



**AGENCJA**



**DORADCA II**

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

# INSTRUKCJA W SPRAWIE PRZECIWDZIAŁANIA WPROWADZANIA DO OBROTU FINANSOWEGO WARTOŚCI POCHODZĄCYCH Z NIELEGALNYCH ŹRÓDEŁ ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA FINANSOWANIU TERRORYZMU



*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

- zachowanie wzmożonej czujności podczas obsługi Klienta,
- składanie zleceń obywateli z listy krajów podejrzanych,
- zwracanie uwagi na zlecenia podlegające obowiązkowi rejestracji – przekraczające kwotę 15.000 EUR

## Podejrzane zachowanie

- Niepewność, przekazywanie niejasnych informacji
- Nerwowe zachowanie
- Zniecierpliwienie zadawanymi pytaniami
- Spieszy się
  
- Przychodzi w towarzystwie osób, które dyktują mu co ma mówić
- Wygląd nie pasuje do wykonywanego zawodu
- Nie interesują jej/jego warunki kredytu
- Gaduła, odwracający uwagę opowiadanymi historyjkami
- Bierze kredyt dla kogo innego





## Podszycany wygląd....

- Wygląd (ubiór) jak na zdjęciu w dokumentach
- Wygląd osoby na zdjęciu odpowiada wiekowi w chwili wystawienia dokumentów
- Zdjęcia w dokumentach wystawionych w różnym czasie są takie same
- Wygląd osoby wskazuje na zaniedbanie a ubranie jest nowe



## Weryfikacja dokumentów

- Daty urodzenia w dokumentach są identyczne
- Sprane, wytarte pieczętki mogą wskazywać na chęć ich usunięcia
- Widoczne poprawki na zaświadczeniu
- Klient po krótkim czasie wraca z zaświadczeniem o zarobkach z odpowiednią kwotą do zdolności kredytowej
- Wysokie dochody w porównaniu ze średnią krajową dla danego zawodu
- Klient przychodzi w towarzystwie pracodawcy i na miejscu wypełnia zaświadczenie pod kredyt

## Numer PESEL

Pierwsze cztery cyfry to data urodzenia

Jeśli osoba urodzona jest:

- przed 1900 r. - numer miesiąca będzie powiększony o 80
- w 2000 r. i później - numer miesiąca będzie powiększony o 20

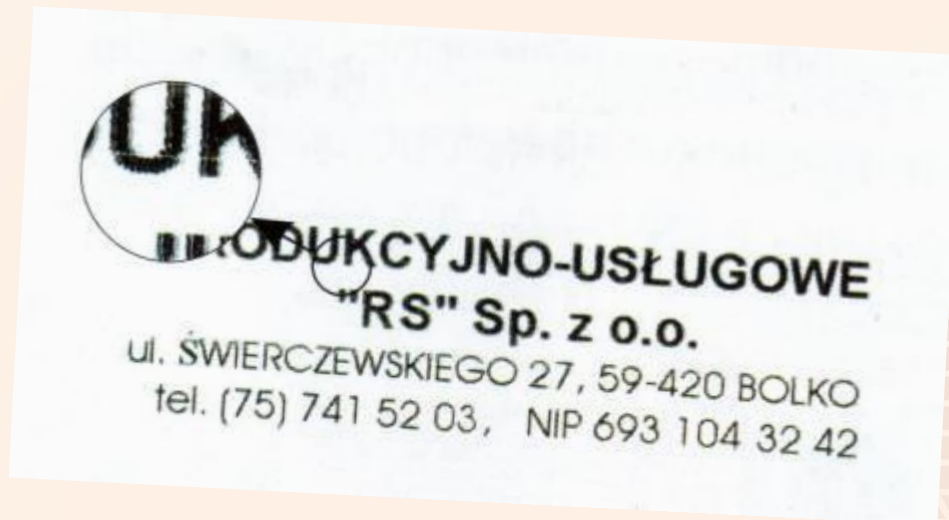
Dziesiąta cyfra oznacza płeć

- parzysta – kobieta,
- nieparzysta – mężczyzna.



## Zaświadczenie o zarobkach

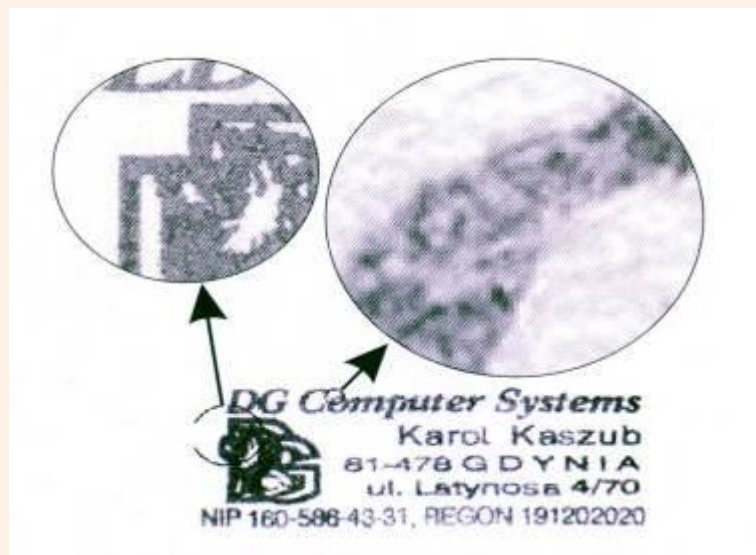
- Przeróbki kwot (dostawienie cyfry) lub
- Fałszerstwo dokumentu



Drukarki atramentowe często pozostawiają charakterystyczną kreskę powstałą po zatkaniu się dyszy.

## Zaświadczenie o zarobkach

- Przeróbki kwot (dostawienie cyfry) lub
- Fałszerstwo dokumentu



Prawdziwa pieczęć w miejscu pogrubionych linii i większych powierzchni pozostawi po odbiciu ślady nierównego pokrycia farbą oraz pogrubione krawędzie tam, gdzie mocniej została przyłożona.



## Weryfikacja podpisów

Klient na dokumentach podpisuje się kilkakrotnie

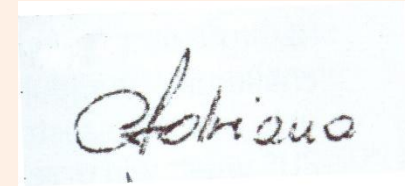
Jeśli posługuje się skradzionym dokumentem, to podpis składany na wniosku powinien się znacznie różnić od podpisu na przedstawionych dokumentach (działanie w stresie)



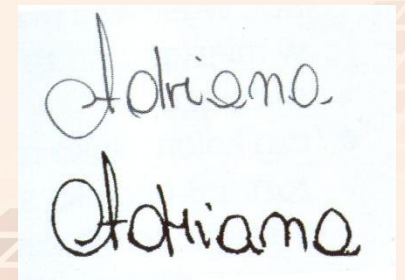
*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

## Weryfikacja podpisów

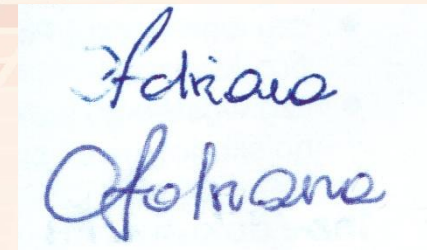
1. Podpis pochodzi z DO wystawionego w 1999 r



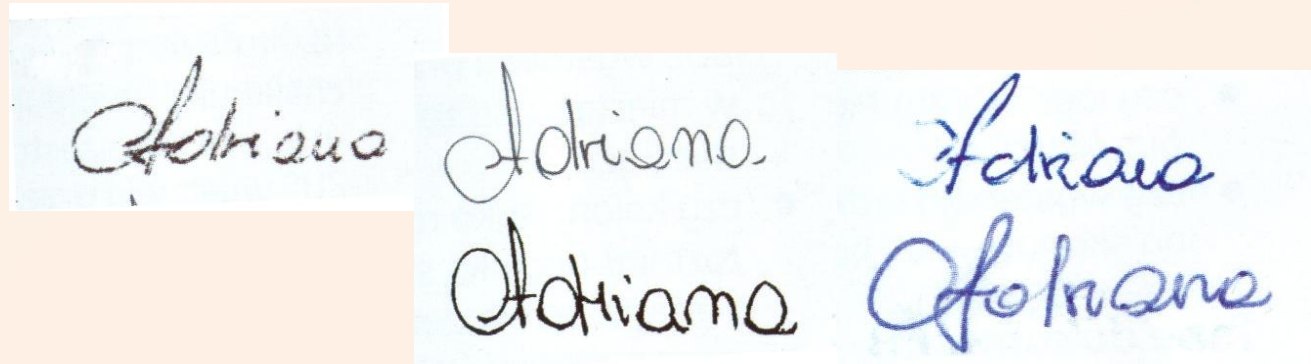
2. Te podpisy są z 2003 r. Osoba poszkodowana przysłała do Banku oświadczenie, iż nie zawierała umowy kredytu, a ktoś posłużył się jej podpisem



3. Te dwa podpisy pochodzą z dokumentacji kredytowej z 2002 r. osoba posługująca się skradzionym DO usiłowała odtworzyć charakter pisma.



## Weryfikacja podpisów



Zwracamy uwagę na indywidualne cechy podpisu, np.

- charakterystyczna litera „A”
- różnica w grupowaniu znaków – uszkodzona łączyła litery w małe grupy (do dwóch znaków), a osoba wyłudzająca pisała całe wyrazy jednym ciągiem

## Weryfikacja podpisów

### Kierunek pisma



### Oryginał

Podpisujący zaczynał swój podpis od dołu (od zawijasa) do góry



### Fałsz

Podpisujący zaczynał swój podpis od miejsca łączenia z literą „a”

## Inne dokumenty



Pieczętka Urzędu Skarbowego

głowa orła

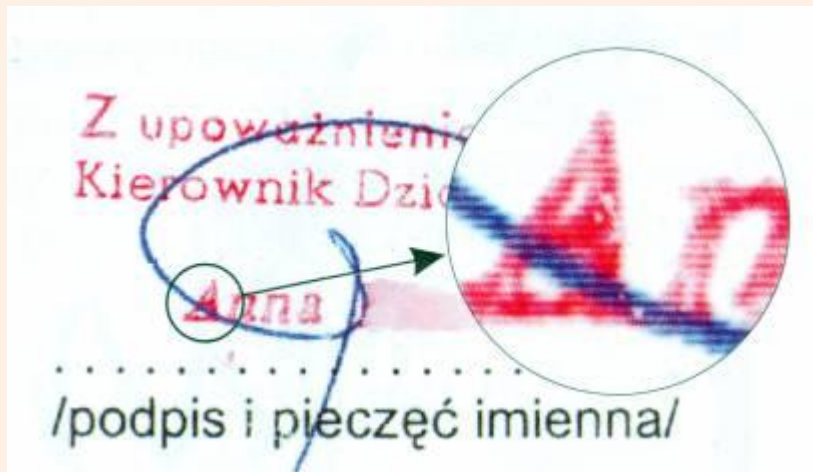
...

*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*



## Inne dokumenty

W większości przypadków dokumenty fałszowane są z pomocą drukarek komputerowych lub kolorowego ksera



Kolorowe ksero lub drukarka laserowa pozostawia druk, który w świetle błyszczy się a przy dużym powiększeniu widać, że wszystkie elementy nadrukowane są cienkimi kreskami

Co zrobić, gdy ...

1. Sporządzić Wniosek kredytowy i dać go do podpisu osobie ubiegającej się o kredyt
2. Zrobić kserokopie wszystkich dokumentów (DO, drugi dokument, zaświadczenie o zarobkach)
3. W uwagach na Wniosku napisać krótką notatkę opisującą co wzbudziło nasze wątpliwości oraz ew. sugestie dla osoby weryfikującej, co powinno być wnikliwie sprawdzone.



*jak dobrze mieć w życiu doradcę...*

Gdańsk, 08.II. 2007 r.  
l.dz.82/02/07


Szanowny Pan  
Robert Peplowski  
Prezes Zarządu  
Dom Kredytowy Notus Sp. z o.o.

*Szanowny Panie Prezesie*

Z przyjemnością informuje, iż Komisja Etyki przy Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych zatwierdziła w dniu 24 września 2006 r. raport z etycznego audytu wewnętrznego i potwierdziła, iż **Dom Kredytowy Notus Sp. z o.o.** jest w gronie członków Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych akceptujących w pełni zobowiązania, wynikające z przyjętych Zasad Dobrych Praktyk. Przyznany **CERTYFIKAT ZGODNOŚCI** zachowuje ważność do dnia 31 grudnia 2007 roku. W imieniu Biura Konferencji serdecznie dziękuję Panu za przestrzeżenie, stosowanie i upowszechnianie przyjętych Zasad Dobrych Praktyk i pozostaję

*Z wyrazami szacunku*

Maciej Balcerzak



Przewodniczący  
Komisja Etyki

# CERTYFIKAT

## 07/2006

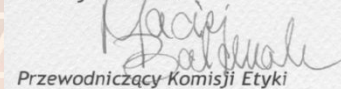
W dniu 25 września 2006 roku Komisja Etyki zatwierdziła raport z etycznego audytu wewnętrznego i potwierdziła, że

## DOM KREDYTOWY NOTUS SPÓŁKA Z O.O.

jest w gronie członków KPF w pełni akceptujących zobowiązania wynikające z przyjętych Zasad Dobrych Praktyk

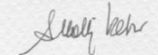
**Certyfikat zachowuje ważność do  
31 grudnia 2007 roku**

Maciej Balcerzak



Przewodniczący Komisji Etyki

Andrzej Roter



Dyrektor Generalny

Gdańsk, dnia 2 stycznia 2007 roku