



# infoDOK

Raport o dokumentach

I kwartał 2021 r.  
(45. edycja)



System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

[www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)

## Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Minister  
Spraw Wewnętrznych  
i Administracji

Patronat

**fk** Federacja  
Konsumentów

Współpraca



**POLICJA**

Organizator



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Akcja trwa od 16 lipca 2008 r. Celem jest informowanie o potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów, gdyż wiedza w tym zakresie była zbyt ograniczona. **Rozpowszechniane są informacje o Systemie DZ głównie w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.** Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów.

**System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich to ogólnopolska baza milionów skradzionych i zagubionych dokumentów. Chroni przed wyłudzeniami z użyciem cudzej tożsamości.**

Zastrzegać powinni wszyscy - nie tylko klienci banków. To najważniejszy krok, który trzeba natychmiast zrobić, gdy utracimy np. dowód osobisty, paszport czy prawo jazdy. W kilka minut dane trafiają do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm.

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



Partnerzy



Patroni medialni



W Systemie uczestniczą wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji. Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej. Ich szczególne potraktowanie w niniejszym materiale jest wyrazem podziękowania ze strony Związku Banków Polskich za wkład w promocję idei zabezpieczenia nas wszystkich przed przestępstwami z wykorzystaniem kradzionych dokumentów.

## Spis treści

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| Wstęp .....                                                                     | 4  |
| Raport w liczbach .....                                                         | 5  |
| W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty – co mam zrobić? .....          | 6  |
| Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości .....                                | 7  |
| Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw ..... | 8  |
| Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów .....                | 9  |
| Liczba udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw .....                       | 10 |
| Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw .....                 | 11 |
| Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw .....                | 12 |
| Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów .....                                   | 13 |
| Komunikat Związku Banków Polskich .....                                         | 14 |
| Prawdziwe historie .....                                                        | 17 |

## Raport o dokumentach infoDOK

Opracowanie Raportu:

**Grzegorz Kondek**

tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

**Emilia Ożarowska**

tel. (22) 48 68 426

e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl



**Szanowni Państwo,**

przedstawiamy 45. wydanie Raportu o dokumentach infoDOK. Omawiamy szczegółowe dane z **I kwartału 2021 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

### **Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE**

z dokumentami, które służą do potwierdzania tożsamości wyniosła na koniec marca **2 069 725 szt.**, co oznacza, że w I kwartale 2021 r. baza wzrosła o **31 496 szt.** (str. 5). Statystycznie do bazy trafiało **350 dokumentów dziennie**.

Taki przyrost liczby dokumentów jest w zasadzie taki sam, jak w II i IV kwartale ubiegłego roku - stosunkowo niewielka liczba zastrzeżeń pokrywa się z okresem znacznego ograniczenia mobilności Polaków w związku z pandemią - siedząc w domach i nie podróżując w pożądanym dla kieszonkowców tłoku w komunikacji publicznej jest znacznie mniej „okazji” do utraty dokumentów.

Pamiętajmy natomiast, że utrata dowodu osobistego, paszportu czy prawa jazdy w ich postaci fizycznej to nie jedyne okoliczności, w których te dokumenty należy zastrzec w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. **Kilka tygodni temu mieliśmy np. do czynienia z wyciekami danych policjantów. W takich okolicznościach zastrzeżenie dokumentu i wyrobienie nowego jest również jak najbardziej rekomendowane. Dobrym pomysłem jest tu oczywiście korzystanie z Alertów BIK.**

**Łączna kwota prób wyłudzeń** kredytów w I kwartale 2021 r. wyniosła **83,3 mln zł** (str. 9). To wynik o 1/3 wyższy niż to, do czego przyzwyczało nas 6 ostatnich kwartałów (średnio 63 mln zł), ale powodem tej sytuacji jest przede wszystkim jedna próba wyłudzenia aż 20 mln zł w woj. wielkopolskim (str. 13).

W badanym kwartale odnotowano **1 790 prób wyłudzeń** (str. 7) - typowa liczba dla ostatnich 12 miesięcy. Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano więc **20 prób wyłudzeń dziennie**. Tradycyjnie już najwięcej prób odnotowano w województwach dolnośląskim, śląskim oraz mazowieckim (str. 10). Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **925 tys. zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **93,7 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę przekraczającą **5 miliardów złotych**.

Poza częścią statystyczną tradycyjnie polecamy lekturę kolejnych sekcji (str. 14-19) - w tym ważne ostrzeżenie od Związku Banków Polskich.

**Grzegorz Kondak**  
Koordynator Kampanii Informacyjnej Systemu DZ

## Raport w liczbach

**Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ  
(dokumenty tożsamości)**

**2 069 725**

31 marca 2021 r.

**Liczba zastrzeżonych  
dokumentów tożsamości**

**31 496**

I kwartał 2021 r.

**138 880**

ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób  
wyłudzeń kredytów**

**1 790**

I kwartał 2021 r.

**7 301**

ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych  
prób wyłudzeń kredytów**

**83,3 mln zł**

I kwartał 2021 r.

**275,0 mln zł**

ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych  
prób wyłudzeń kredytów**

**27,9 tys. zł**

I kwartał 2021 r.

**25,4 tys. zł**

ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej  
próby wyłudzenia kredytu**

**20,0 mln zł**

I kwartał 2021 r.

**20,0 mln zł**

ostatnich 12 miesięcy

45. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2021 r.), Związek Banków Polskich

## W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co robić?

### Co robić w przypadku utraty dokumentów?

- 1. Zastrzec w banku** – najłatwiej w swoim – osobiście, a w wielu bankach także telefonicznie pod numerem 828 828 828. Kto nie ma rachunku, może iść do banku przyjmującego zastrzeżenia od wszystkich (lista: [www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)). Można także skorzystać z [www.bik.pl](http://www.bik.pl) (jeżeli ktoś miał tam założone wcześniej konto na utracony dokument).
- 2. Zgłosić się do najbliższej jednostki Policji** – tylko jeżeli dokumenty zostały skradzione.
- 3. Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną** – w celu wyrobienia nowego dokumentu.

### Jak to działa?

Wystarczy zgłosić dokument w jednym banku, aby dane automatycznie przekazano do Centralnej Bazy Danych, a następnie rozesłano do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm i instytucji korzystających z Systemu DZ.

Dokumenty można zastrzegać nie tylko osobiście. Większość banków przyjmuje zgłoszenia telefonicznie (od swoich klientów), a część wprowadziła taką funkcję również do bankowości elektronicznej.

Jeżeli ktoś spróbuje posłużyć się zastrzeżonym dokumentem, operacja zostanie zablokowana, a do wyjaśnienia sprawy wzywana jest Policja.

### Kiedy należy zastrzegać?

Trzeba to zrobić zarówno w przypadku zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Niezależnie od przyczyny, powinno się zareagować możliwie jak najszybciej.

### Jakie dokumenty?

Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport oraz prawo jazdy.

### Dlaczego należy zastrzegać?

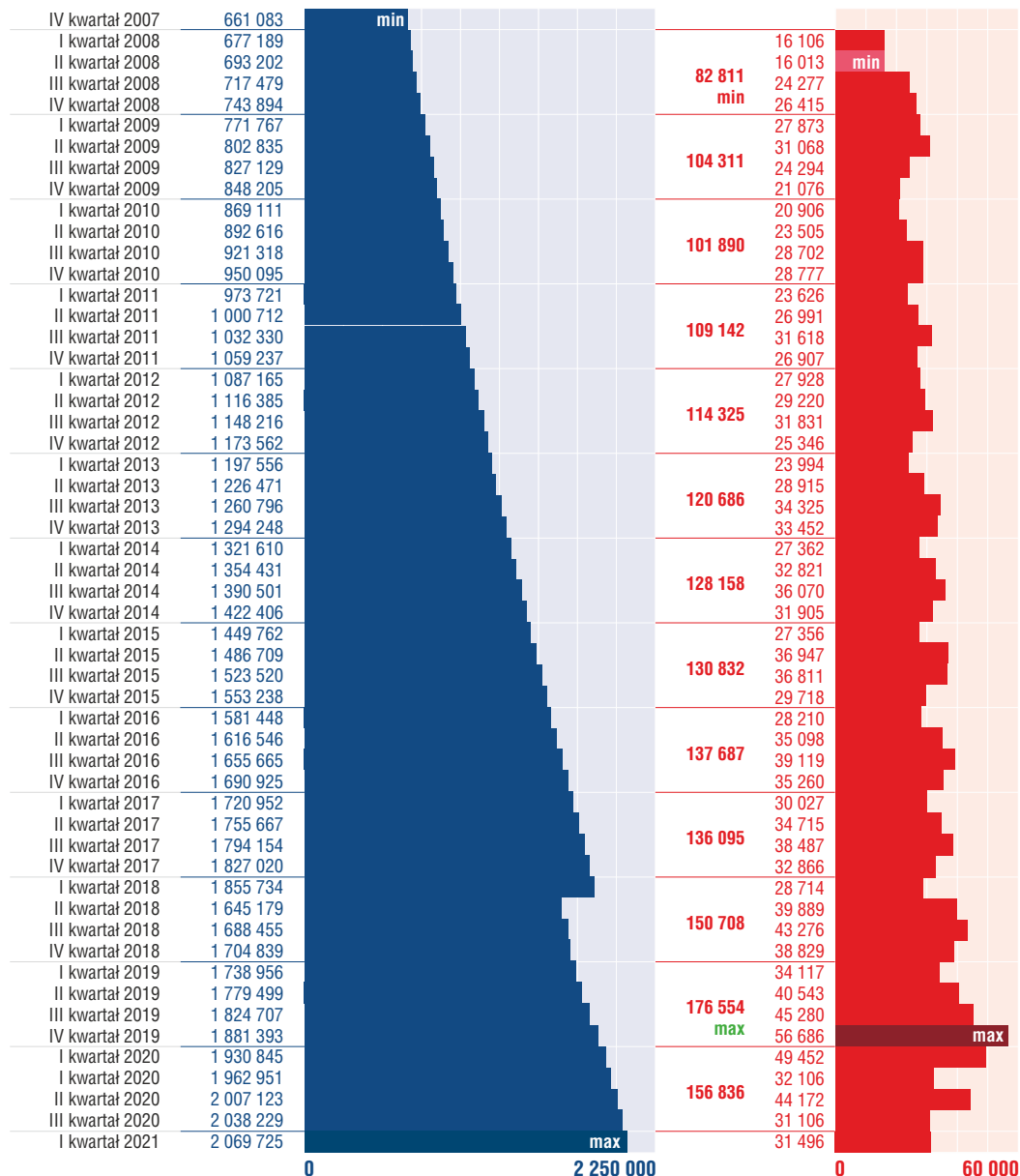
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Przykłady najczęstszych przestępstw:

- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
- unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
- kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
- zakładanie fikcyjnych firm (przestępstwa kredytowe i podatkowe).

# Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Wielkość bazy na koniec kwartału

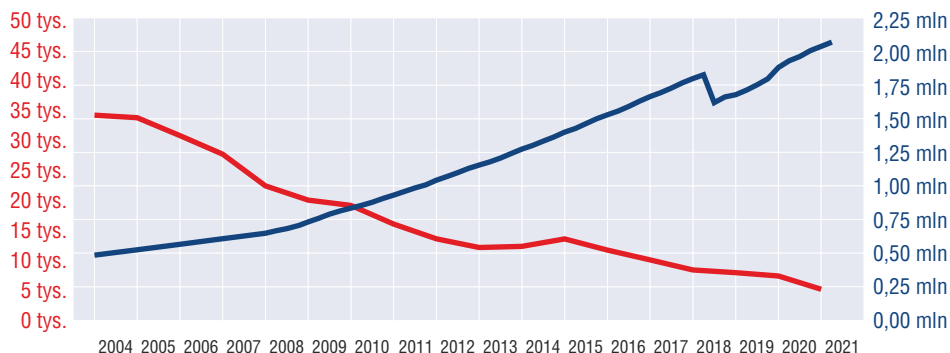
Kwartalna wielkość przyrostu



## Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



45. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2021 r.)

Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

| Rok      | Posługiwanie się dokumentami innej osoby | Podrabianie dokumentów | Liczba zastrzeżonych dokumentów |
|----------|------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| 2003     | 33 775                                   | 36 381                 | 436 778                         |
| 2004     | 33 350                                   | 43 456                 | 480 006                         |
| 2005     | 30 391                                   | 39 870                 | 530 862                         |
| 2006     | 27 322                                   | 36 230                 | 590 693                         |
| 2007     | 22 087                                   | 33 801                 | 661 083                         |
| 2008     | 19 729                                   | 30 772                 | 743 894                         |
| 2009     | 18 854                                   | 32 770                 | 848 205                         |
| 2010     | 15 770                                   | 35 060                 | 950 095                         |
| 2011     | 13 332                                   | 36 025                 | 1 059 237                       |
| 2012     | 11 896                                   | 29 588                 | 1 173 562                       |
| 2013     | 12 084                                   | 30 331                 | 1 294 248                       |
| 2014     | 13 316                                   | 30 392                 | 1 422 406                       |
| 2015     | 11 616                                   | 26 988                 | 1 553 238                       |
| 2016     | 10 004                                   | 28 324                 | 1 690 925                       |
| 2017     | 8 336                                    | 23 794                 | 1 827 020                       |
| 2018     | 7 889                                    | 22 906                 | 1 704 839                       |
| 2019     | 7 339                                    | 20 077                 | 1 881 393                       |
| 2020     | 5 142                                    | 17 998                 | 2 038 229                       |
| III 2021 | -                                        | -                      | 2 069 725                       |

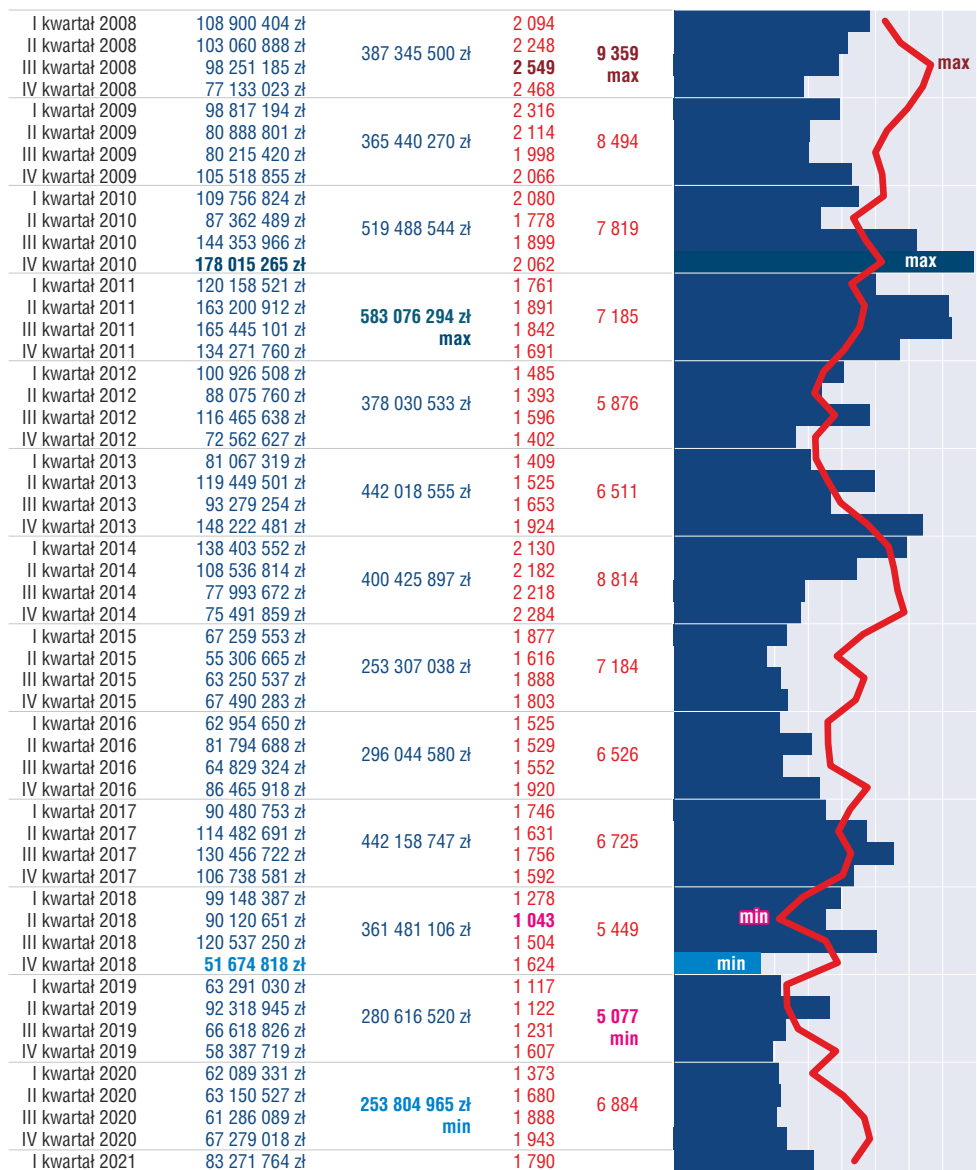
Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji



# Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

## Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

## Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



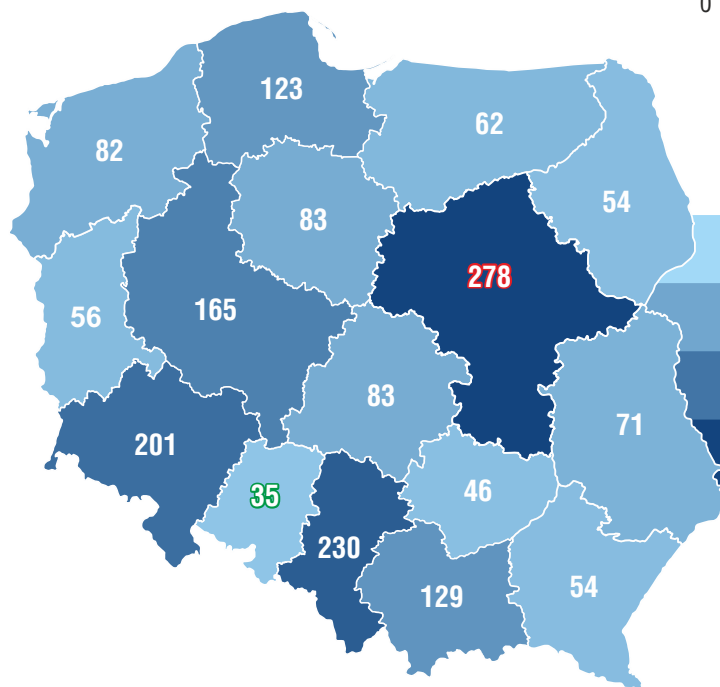
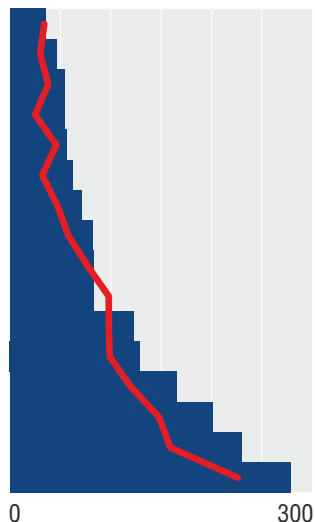
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

I kwartał 2020 r.

I kwartał 2021 r.

|                     |     |     |
|---------------------|-----|-----|
| Opolskie            | 34  | 35  |
| Świętokrzyskie      | 30  | 46  |
| Podkarpackie        | 38  | 54  |
| Podlaskie           | 25  | 54  |
| Lubuskie            | 46  | 56  |
| Warmińsko-mazurskie | 32  | 62  |
| Lubelskie           | 47  | 71  |
| Zachodniopomorskie  | 58  | 82  |
| Kujawsko-pomorskie  | 77  | 83  |
| Łódzkie             | 98  | 83  |
| Pomorskie           | 98  | 123 |
| Małopolskie         | 99  | 129 |
| Wielkopolskie       | 120 | 165 |
| Dolnośląskie        | 148 | 201 |
| Śląskie             | 159 | 230 |
| Mazowieckie         | 226 | 278 |



I kwartał 2021 r.  
[w szt.]

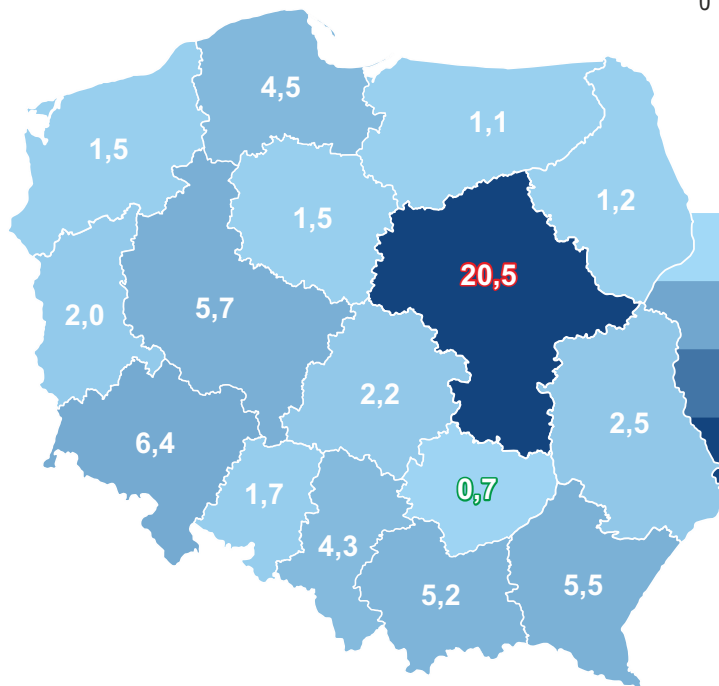
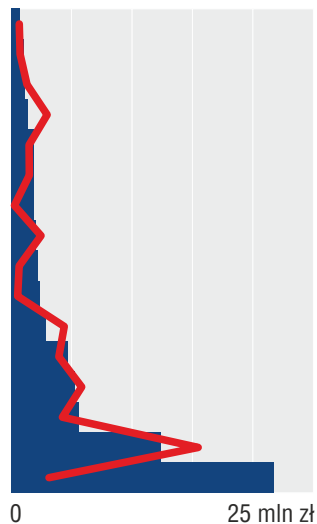
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

I kwartał 2020 r.

I kwartał 2021 r.

|                     |      |      |
|---------------------|------|------|
| Świętokrzyskie      | 0,8  | 0,9  |
| Warmińsko-mazurskie | 0,9  | 1,2  |
| Lubuskie            | 1,6  | 1,4  |
| Zachodniopomorskie  | 3,6  | 1,7  |
| Kujawsko-pomorskie  | 1,8  | 2,2  |
| Podkarpackie        | 1,8  | 2,3  |
| Podlaskie           | 0,3  | 2,3  |
| Łódzkie             | 3,0  | 2,4  |
| Opolskie            | 0,8  | 2,6  |
| Lubelskie           | 0,7  | 2,8  |
| Małopolskie         | 5,3  | 3,4  |
| Śląskie             | 4,8  | 5,6  |
| Dolnośląskie        | 7,0  | 6,3  |
| Pomorskie           | 5,1  | 6,7  |
| Mazowieckie         | 18,6 | 14,9 |
| Wielkopolskie       | 3,8  | 26,1 |



I kwartał 2021 r.  
[w mln zł]

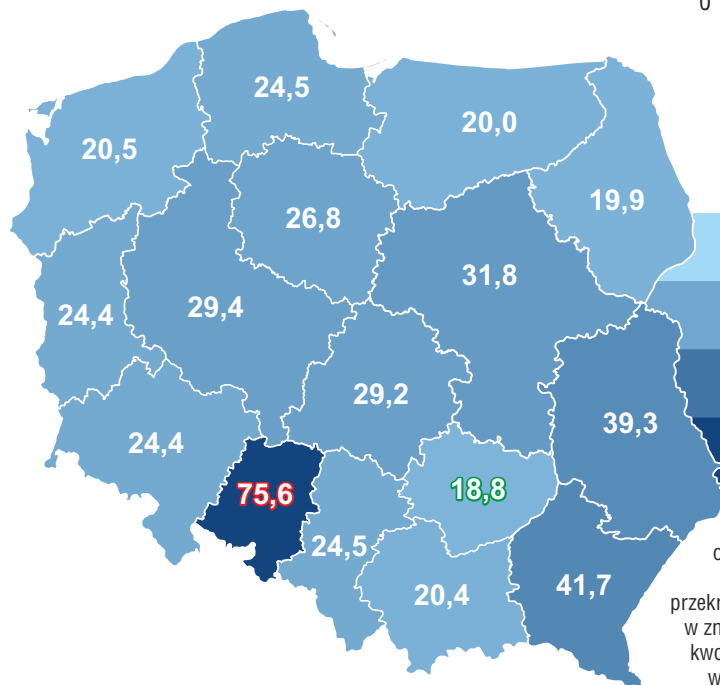
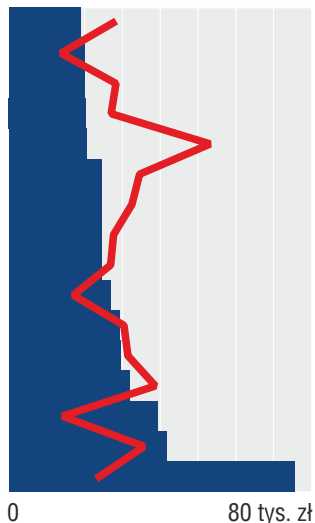
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

I kwartał 2020 r.

I kwartał 2021 r.

|     |                     |      |      |
|-----|---------------------|------|------|
| 75% | Świętokrzyskie      | 27,5 | 18,8 |
| 74% | Podlaskie           | 13,8 | 19,9 |
| 73% | Warmińsko-mazurskie | 28,3 | 20,0 |
| 73% | Małopolskie         | 27,0 | 20,4 |
| 73% | Zachodniopomorskie  | 53,2 | 20,5 |
| 68% | Lubuskie            | 34,6 | 24,4 |
| 68% | Dolnośląskie        | 32,5 | 24,4 |
| 68% | Pomorskie           | 27,7 | 24,5 |
| 68% | Śląskie             | 26,9 | 24,5 |
| 64% | Kujawsko-pomorskie  | 17,0 | 26,8 |
| 61% | Łódzkie             | 30,4 | 29,2 |
| 61% | Wielkopolskie       | 31,5 | 29,4 |
| 58% | Mazowieckie         | 38,7 | 31,8 |
| 48% | Lubelskie           | 14,2 | 39,3 |
| 45% | Podkarpackie        | 35,7 | 41,7 |
| 0%  | Opolskie            | 23,9 | 75,6 |



I kwartał 2021 r.  
[w tys. zł]

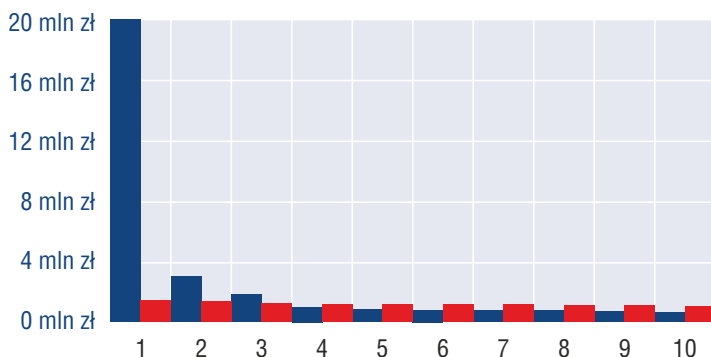
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

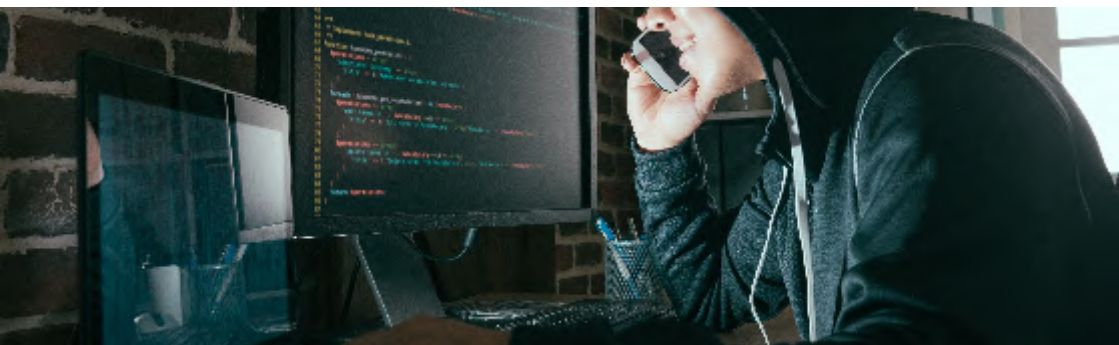
I kwartał 2020 r.

I kwartał 2021 r.



| Lp. | Województwo  | Kwota        | Lp. | Województwo   | Kwota         |
|-----|--------------|--------------|-----|---------------|---------------|
| 1   | mazowieckie  | 1 450 000 zł | 1   | wielkopolskie | 20 000 000 zł |
| 2   | pomorskie    | 1 348 000 zł | 2   | mazowieckie   | 3 000 000 zł  |
| 3   | dolnośląskie | 1 240 000 zł | 3   | pomorskie     | 1 846 800 zł  |
| 4   | mazowieckie  | 1 169 339 zł | 4   | mazowieckie   | 1 000 000 zł  |
| 5   | mazowieckie  | 1 169 339 zł | 5   | wielkopolskie | 816 000 zł    |
| 6   | mazowieckie  | 1 169 339 zł | 6   | pomorskie     | 800 000 zł    |
| 7   | mazowieckie  | 1 169 339 zł | 7   | małopolskie   | 777 800 zł    |
| 8   | małopolskie  | 1 100 000 zł | 8   | dolnośląskie  | 760 500 zł    |
| 9   | pomorskie    | 1 097 000 zł | 9   | dolnośląskie  | 688 500 zł    |
| 10  | małopolskie  | 1 040 000 zł | 10  | pomorskie     | 630 000 zł    |

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



fot. Adobe Stock

## Oszuści dzwonią z numerów podszywających się pod Związek Banków Polskich

29 stycznia 2021

**Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa ZBP otrzymuje zgłoszenia o próbach wyłudzenia danych osobowych osób fizycznych. Bliżej nieustalone osoby, dzwonią na telefony potencjalnych ofiar a ich połączenie identyfikowane jest jako połączenie z numeru centrali Związku Banków Polskich. Ostrzegamy!!! Jest to próba wyłudzenia danych.**

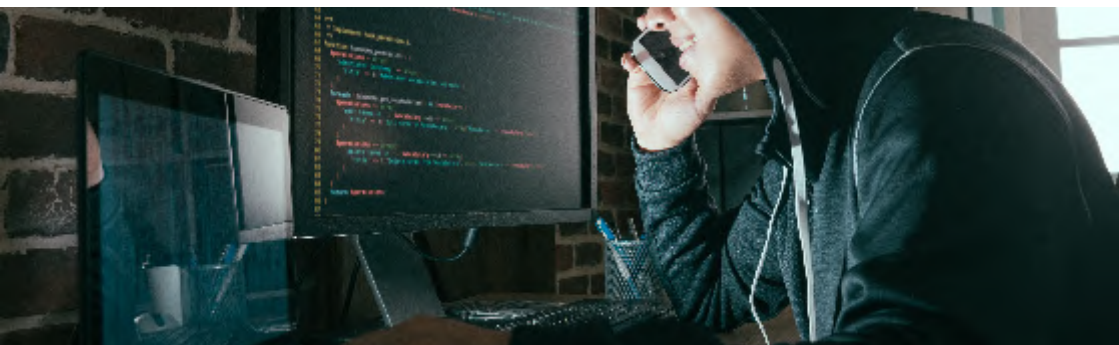
Jest to rodzaj oszustwa nasilającego się w Polsce od pewnego czasu. Oszuści zmieniają jedynie pretekst, pod którym dzwonią oraz nazwę podmiotu, w imieniu którego wykonują połączenie. W działaniu tym oszuści wykorzystują słabe strony sieci GSM, które pozwalają im podszywać się pod dowolny numer telefonu - w tym pod numer Związku Banków Polskich. Podatność ta jest znana i nie jest związana z przełamaniem naszych systemów bezpieczeństwa.

### Jak przebiega oszustwo?

Oszuści podszywają się pod pracownika Związku z działu cyberbezpieczeństwa. W niektórych przypadkach będzie znał imię i nazwisko ofiary, nazwisko panieńskie matki a może nawet adres - znajdując je w internecie. Celem działania przestępców jest potwierdzenie posiadanych informacji i pozyskanie innych dodatkowych sensytywnych informacji. Możliwe jest także, że stosując metody socjotechniczne ofiara będzie nakłaniania do podania jej danych np. do logowania bankowości elektronicznej lub mogą nakłaniać do zainstalowania oprogramowania na komputerze lub telefonie. Jeśli tak się stanie, to oszuści mogą przejąć kontrolę nad urządzeniem ofiary i w ten sposób pozyskać o Ciebie dalsze dane, np.: login, hasło, kod z SMS-a autoryzacyjnego.

Efektom tych działań może być kradzież pieniędzy z Twojego rachunku bankowego lub zaciągnięcie zobowiązań finansowych w Twoim imieniu.

-->



fot. Adobe Stock

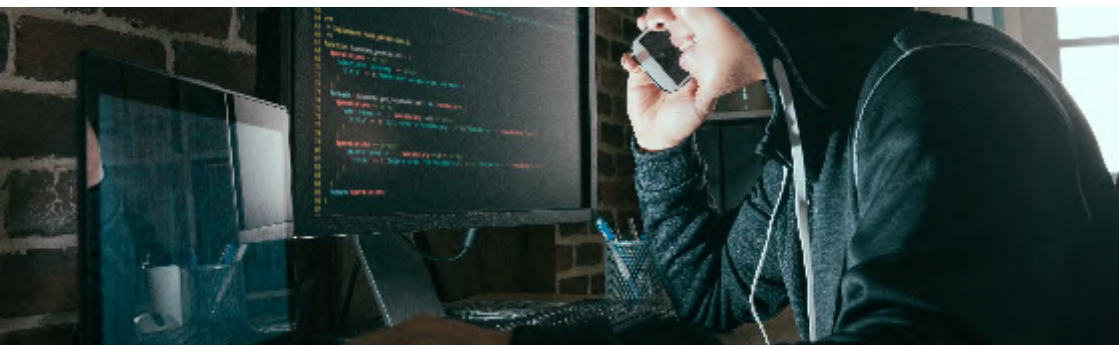
c.d.

Pamiętaj, pracownicy Związku Banków Polskich w tym pracownicy FinCERT.pl - BCC ZPB nigdy:

- Nie będą próbowali uzyskać od Ciebie poufnych danych, w szczególności związanych z obsługą bankowości.
- W żadnym wypadku nie będą zachęcali Cię do instalowania dodatkowego oprogramowania.
- Nigdy nie będą kontaktowali się z klientami banków. Jedyny kontakt może nastąpić w sytuacjach, w których sam klient banku zwrócił się do ZBP w jakiejś konkretnej sprawie i kontakt ten dotyczyć będzie jedynie tej sprawy.

Przypominamy, przy okazji, także podstawowe zasady bezpieczeństwa:

- Nigdy nie podawaj przez telefon loginu i hasła do bankowości internetowej.
- Nigdy nie instaluj dodatkowego oprogramowania by poprawić dostępność usług bankowych. Wyjątkiem są bankowe aplikacje mobilne ale informacja o nich jest dostępna na stronach internetowych banków.
- Poproś rozmówcę o podanie imienia i nazwiska, jeżeli ich sam nie podał oraz zanotuj numer telefonu z którego dzwoni.
- Pod żadnym pozorem nie przekazuj telefonicznie kodów z SMS-ów autoryzacyjnych. SMS-y służą do potwierdzania przelewów czy dodawania nowych zaufanych urządzeń w Twojej bankowości internetowej.
- Dokładnie czytaj treść otrzymywanych od nas SMS-ów, żeby wiedzieć, czego konkretnie dotyczą!
- Bez dobrze uargumentowanej przyczyny nie podawaj przez telefon swojego numeru PESEL.
- Zachowaj ostrożność, jeżeli rozmówca wywiera na Tobie presję czasu. Oszuści często sugerują, że wszystko, o co proszą, musi być wykonane jak najszybciej. W pośpiechu dużo łatwiej podjąć nieprzemyślane decyzje.



fot. Adobe Stock

**c.d.**

Jeżeli masz wątpliwości co do autentyczności połączenia::

- Rozłącz się/odłóż słuchawkę – upewnij się, że się rozłączyłeś.
- Połącz się z centralą Związku Banków Polskich pod numerem telefonu (0-22) 48-68-180 w celu potwierdzenia przekazanych informacji.

Pracownik ZBP potwierdzi ci czy poprzedni telefon był od pracownika Związku.

**Związek Banków Polskich**





**Wyłudzała pożyczki i kredyty, posługując się skradzionym dowodem osobistym – kobieta i mężczyzna zatrzymani przez policjantów**

3 lutego 2021

**Sulechowscy policjanci zatrzymali w miniony weekend parę, która posługując się skradzionym wcześniej dowodem osobistym wyłudziła kredyt i pożyczki na pięć tysięcy złotych oraz zawarła umowę abonentową na telefon komórkowy. Oboje zatrzymani usłyszeli zarzuty oszustwa i kradzieży tożsamości, za które grozi im do 8 lat więzienia. Śledztwo w tej sprawie prowadzi Prokuratura Rejonowa w Świebodzinie.**

Kryminalni z Komisariatu Policji w Sulechowie zatrzymali w minioną niedzielę (31.01) 40-letniego sulechowianina i jego 33-letnią partnerkę, również mieszkankę Sulechowa. Para zatrzymanych podejrzewana była o to, że posługując się dowodem osobistym skradzionym innej mieszkance miasta, wyłudziła kredyt w kwocie 3.000 złotych w jednym z banków, zawarła umowę na abonament telefoniczny u jednego z operatorów sieci komórkowych oraz posługując się tym właśnie numerem telefonu – zawarła 4 umowy pożyczki w parabankach na kwotę 2.000,- złotych.

Na początku grudnia 2020 r. 40-latek ukradł dowód mieszkanki Sulechowa. Wykorzystując podobieństwo swojej partnerki do zdjęcia oraz korzystając z tego, że obecnie zakrywamy usta i nos maseczkami – wpadli oboje na plan, żeby na konto pokrzywdzonej kobiety wziąć pożyczkę w banku. Potem w salonie jednego z operatorów telefonii komórkowej zawarli umowę abonentową również na nazwisko pokrzywdzonej sulechowianki. Następnie, wykorzystując numer telefonu z zawartej umowy, 33-latką zaciągnęła jeszcze cztery pożyczki w tzw. parabankach na łączną kwotę 2.000 złotych.

Prokuratura Rejonowa w Świebodzinie wszczęła śledztwo w tej sprawie. Para oszustów po zatrzymaniu i spędzeniu nocy w policyjnym areszcie usłyszała w poniedziałek zarzuty dwóch przestępstw – oszustwa z artykułu 286 § 1 kodeksu karnego oraz kradzieży tożsamości z artykułu 190a § 2 kodeksu karnego.



fot. Adobe Stock

## Oszustwo na pracownika banku

12 marca 2021

**Do mieszkanki Włodawy zadzwonił oszust, który podawał się za pracownika departamentu ds. bezpieczeństwa bankowego. Wmówił kobiecie, że jej konto zostało zhakowane i powinna zainstalować aplikację, przez którą sprawdzi jej konta.**

Z relacji kobiety wynikało, że zadzwonił do niej mężczyzna. Poinformował ją, że była próba włamania na jej konto przez osobę, która widnieje w bazach danych jako hakująca konta bankowe. Następnie poinformował ją, aby zainstalowała aplikację przez którą, ma zalogować się na wszystkie swoje konta bankowe, żeby sprawdzić, czy doszło do zhakowania.

W międzyczasie kobieta zaczęła otrzymywać SMS-y z banku, które dotyczyły między innymi zmiany narzędzia autoryzacji, podpisania pożyczki, zmiany limitów przelewów oraz dokonywanych przelewów. Kobieta została poinstruowana przez rozmówcę, że są to zaległe wiadomości z hakowania i należy je kopiować, a następnie odsyłać pod podany przez niego numer.

Sytuację przerwał pracownik infolinii bankowej, który zadzwonił do kobiety, zaniepokojony przelewami na konta zagraniczne. Natychmiast wszystkie konta zostały zablokowane, a pożyczki i przelewy zareklamowane. Wstępnie poniesione straty zostały oszacowane na około 50 000 złotych, ale nadal trwa ustalanie jakie środki faktycznie zostały wyprowadzone z konta.

Apelujemy, aby zawsze zachowywać szczególną ostrożność kiedy dzwoni do nas osoba, która podaje się za pracownika instytucji i prosi o instalowanie oprogramowania do zdalnego dostępu do komputera. Szczególnie należy być czujnym, jeżeli prosi o zalogowanie do bankowości elektronicznej lub podawanie danych do logowania. Pamiętajmy, w przypadku podejrzenia oszustwa informujemy Policję, dzwoniąc pod numer alarmowy 112.

**KWP w Lublinie**



[www.nzb.pl](http://www.nzb.pl)



# NOWOCZESNE ZARZĄDZANIE BIZNESEM

Program współpracy szkół wyższych  
i sektora finansowego



Ponad  
**120**  
szkół wyższych



Ponad  
**300 000**  
studentów



Ponad  
**2 300**  
wykładów



Ponad  
**330**  
konferencji



Ponad  
**500**  
stref edukacyjnych

Partnerzy programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



**Utraciłeś dokumenty?  
Zastrzeż je w banku!**

**Nie pozwól ukraść  
swojej tożsamości!**

 System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

[www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)

### Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy

 Bank Pekao

 BOŚ  
BANK  
30 lat

 citi handlowy

 ING

 KBS  
Krakowski Bank Spółdzielczy  
[www.kbsbank.com.pl](http://www.kbsbank.com.pl)

 Santander

Patroni medialni

 aleBank.pl

 BANK

 TV  
Student