



infoDOK

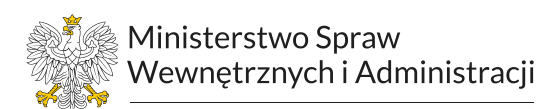
Raport o dokumentach

II kwartał 2023 r.

/ 54. edycja /

Kampania Informacyjna Systemu
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Współpraca



Patronat



Organizator



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 w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku kradzieży tożsamości.

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 są dostępne dla wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm.

Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Współpraca



POLICJA

Patronat



Federacja
Konsumentów

Organizator



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Partnerzy



Bank Pekao



Bank Poczty



ING



Krakowski Bank Spółdzielczy



Santander



Santander
Consumer Bank

Patroni medialni



BANK
MIESIĘCZNIK FINANSOWY



BANK.PL
PORTAL FINANSOWY



TV
Student

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

4

Wstęp

5

Raport w liczbach

6

W skrócie:
Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty – co mam zrobić?

7

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

8

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

9

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw

10

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw

11

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw

12

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg. województw

13

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

14

Ostrzeżenie Biura do Walki z Cyberprzestępczością Komendy Głównej Policji

15

Prawdziwe historie

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

Agnieszka Szczygielska
tel. (22) 48 68 426
e-mail: agnieszka.szczygielska@cpb.pl

Wstęp

Szanowni Państwo,
w **54. raporcie infoDOK** prezentujemy szczegółowe dane z **II kwartału 2023 r.**
w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości
wynosi **2 378 323 szt.** W ostatnim kwartale baza wzrosła zatem o **44 573 szt.** (str. 7).
Statystycznie do bazy trafiało codziennie aż 490 szt. – co 3 minuty zastrzegano nowy
dokument. Patrząc na dotychczasową historię badań jest to aż o 20% lepszy wynik niż
w II kwartale 2022 r., to **6. najwyższy wzrost od 2008 r.!**

Łączna kwota prób wyłudzeń wyniosła **50,3 mln zł** (str. 8) – o 7,5% mniej niż przed
rokiem. To **3. najniższa kwota w historii badań.** Odnotowano jedynie 4 próby wyłudzeń
przekraczające milin złotych – największa jedynie na 1,6 mln zł, woj. pomorskie (str. 13).
Na cudze nazwiska próbowano więc ukraść łącznie **550 tys. zł dziennie.**
Odnotowano **2 116 prób wyłudzeń** (str. 9) – to stosunkowo wysoki poziom, który
utrzymuje się od ostatnich czterech kwartałów (17,2% wzrostu r/r) – przeliczyć to można
na ok. **23 próby dziennie.**

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie,
udaremniono już 112,5 tys. prób wyłudzeń na łączną kwotę 5,6 mld złotych.

Poza częścią statystyczną raportu, jak zawsze polecamy lekturę
**ostrzeżenia opublikowanego przez Biuro do Walki
z Cyberprzestępczością Komendy Głównej Policji** dot. oszukańczych
wiadomości przesyłanych drogą elektroniczną, informującym
o wezwaniu na Policję (str. 14) oraz innych **prawdziwych historii**
opisanych w policyjnych komunikatach, które wydarzyły się
w II kwartale 2023 r. (str. 15–18).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordinator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

2 378 323

stan na 30 czerwca 2023 r.

przyrost w II kwartale 2023

Liczba dokumentów tożsamości w Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

44 573 165 388

II kwartał 2023 r.

ostatnich 12 miesięcy

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości
[w szt.]

2 116 8 762

II kwartał 2023 r.

ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
[w szt.]

50,3 mln 191,6 mln

II kwartał 2023 r.

ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
[w zł]

16,4 tys. 20,9 tys.

II kwartał 2023 r.

ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
[w zł]

1,6 mln 6,0 mln

II kwartał 2023 r.

ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu
[w zł]

Raport w liczbach
54. Raport o dokumentach infoDOK
(II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Związek Banków Polskich
oraz Biuro Informacji Kredytowej

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

1

Zastrzec dokumenty w banku

Najłatwiej to zrobić w swoim oddziale 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).

Można także skorzystać z www.bik.pl (jeżeli ktoś miał tam założone wcześniej konto na utracony dokument).

2

Zgłosić się do najbliższej jednostki policji

Należy to zrobić tylko jeżeli dokumenty zostały utracone w wyniku przestępstwa (np. kradzież).

3

Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną

Udajemy się tam 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, bardzo ważne jest, aby zareagować możliwie jak najszybciej, żeby nikomu nieuczciwemu nie dać szansy na wykorzystanie dokumentu do celów przestępczych.

Jakie dokumenty?

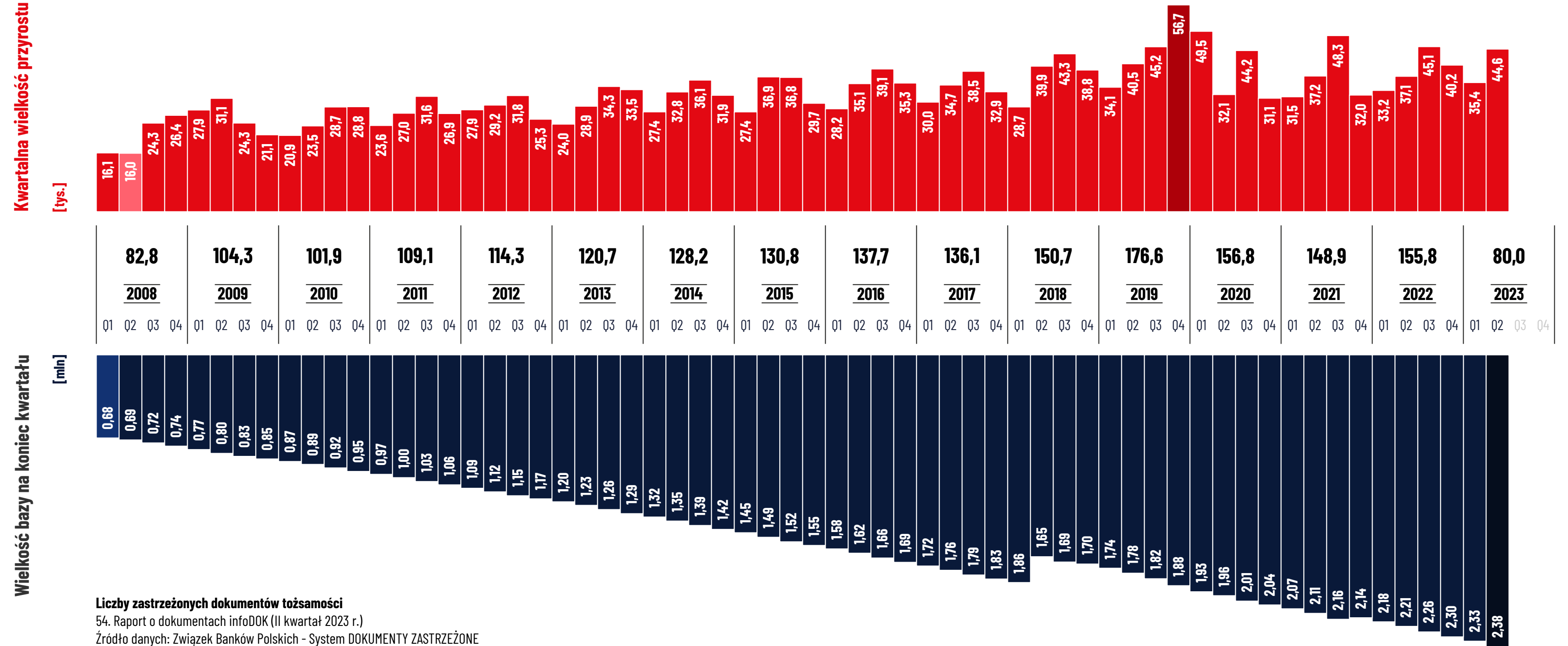
Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport oraz prawo jazdy.

Dlaczego należy zastrzegać?

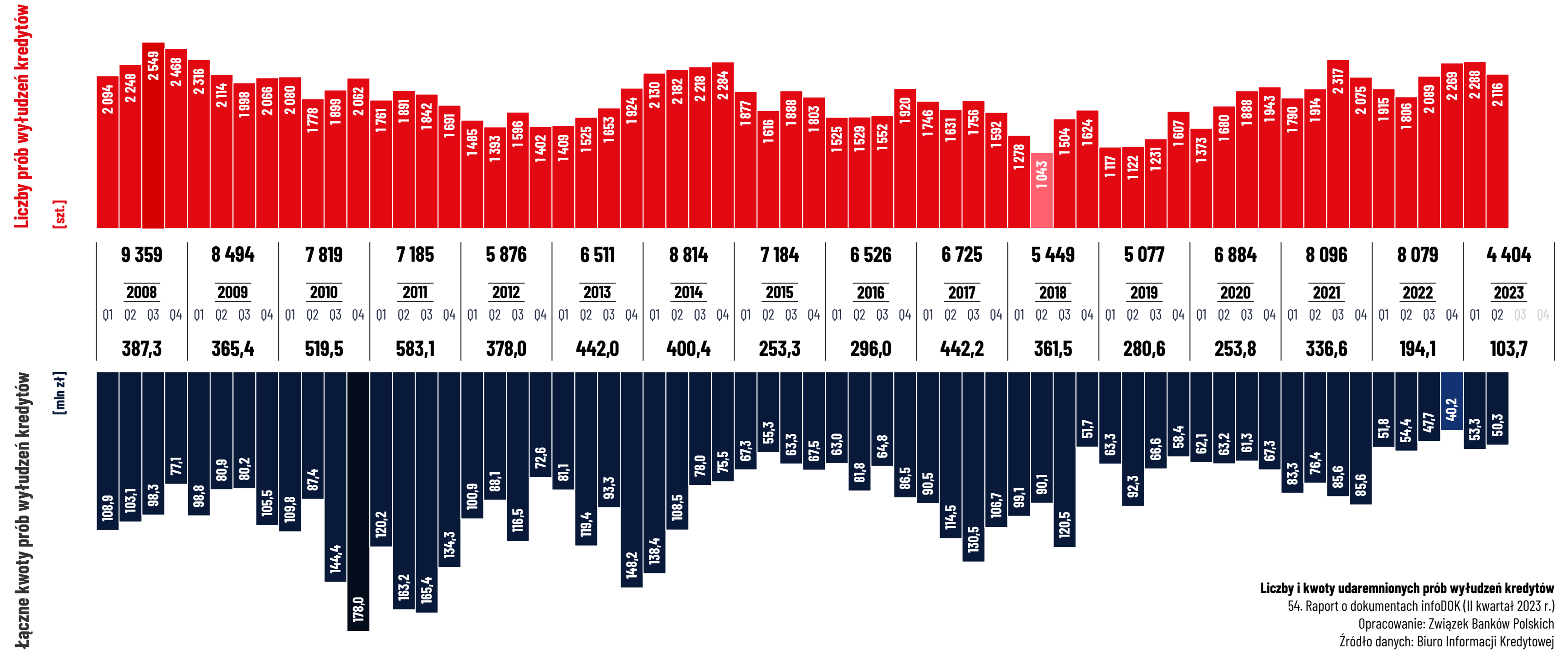
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Przykłady najczęstszych przestępstw:

- 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).

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości



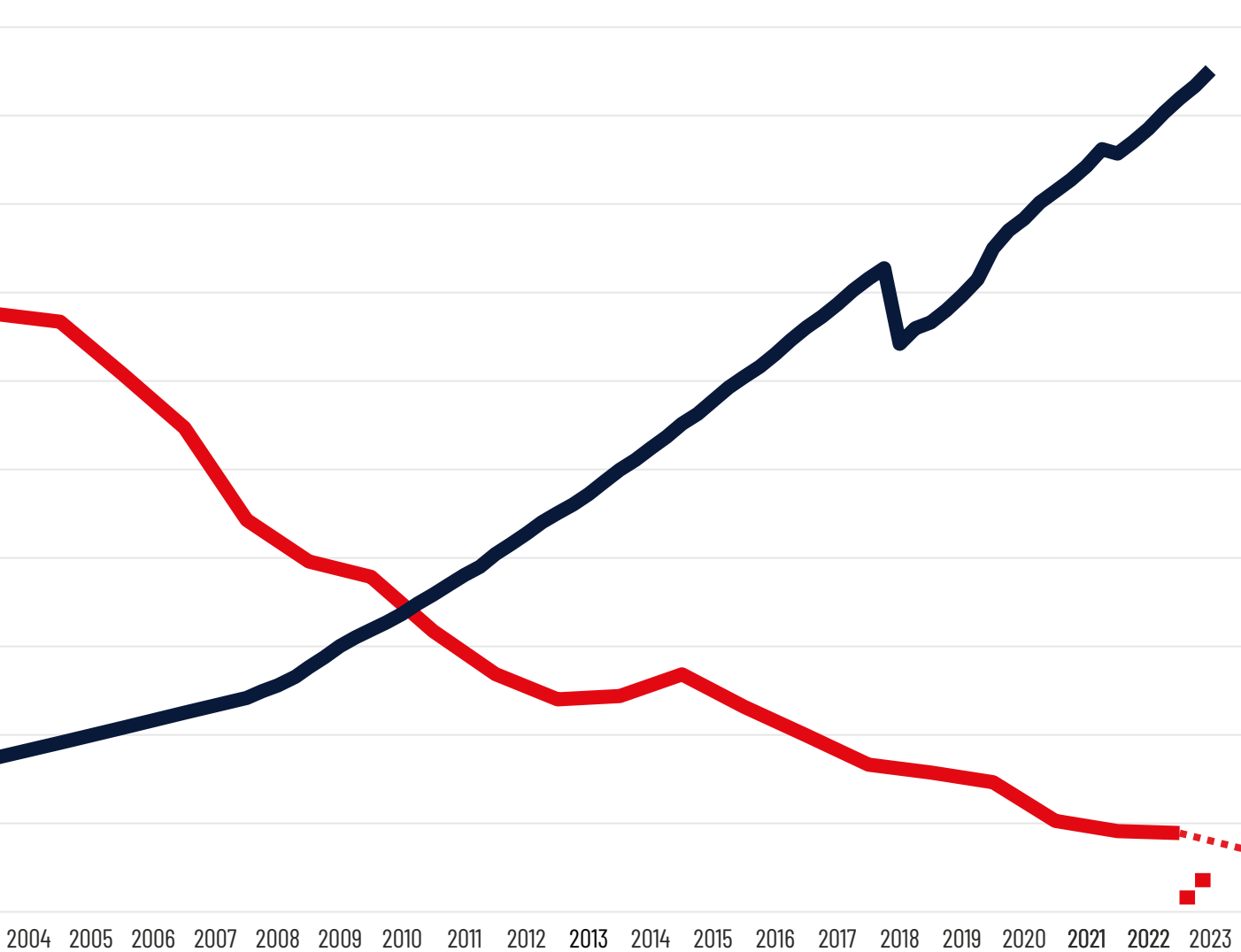
Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby (art. 275 § 1-2 KK)

50 tys.
45 tys.
40 tys.
35 tys.
30 tys.
25 tys.
20 tys.
15 tys.
10 tys.
5 tys.
0 tys.



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w Systemie DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Posługiwanie się dokumentami innej osoby Podrabianie dokumentów Liczba zastrzeżonych dokumentów (Ststem DZ)

Rok
2003
2004
2005
2006
2007
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019
2020
2021
2022
VI 2023

33 775
33 350
30 391
27 322
22 087
19 729
18 854
15 770
13 332
11 896
12 084
13 316
11 616
10 004
8 336
7 889
7 339
5 142
4 561
4 454

36 381
43 456
39 870
36 230
33 801
30 772
32 770
35 060
36 025
29 588
30 331
30 392
26 988
28 324
23 794
22 906
20 077
17 998
15 530
19 701

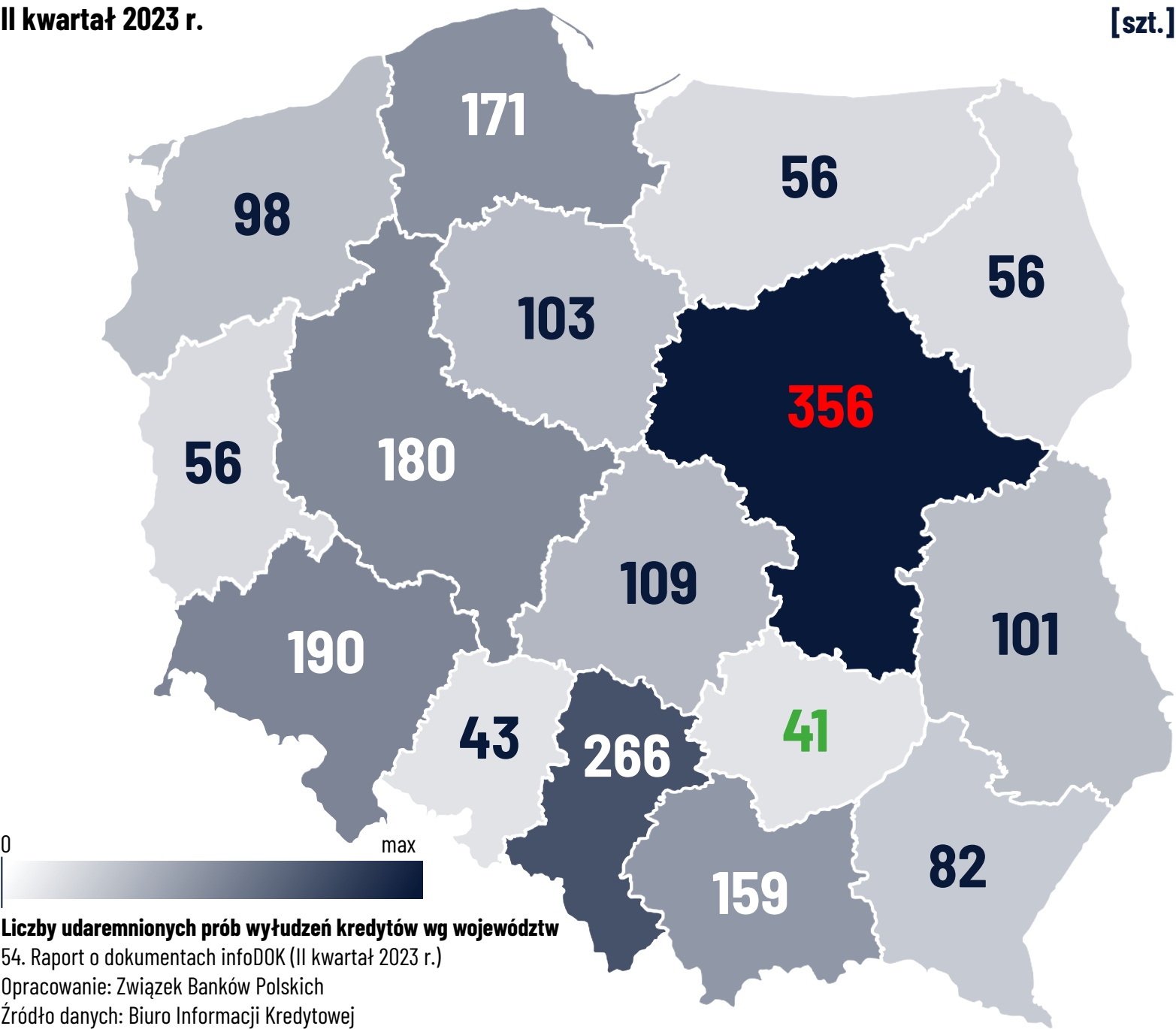
436 778
480 006
530 862
590 693
661 083
743 894
848 205
950 095
1 059 237
1 173 562
1 294 248
1 422 406
1 553 238
1 690 925
1 827 020
1 704 839
1 881 393
2 038 229
2 142 582
2 298 354
2 378 323

Wielkość bazy danych Systemu DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

II kwartał 2023 r.

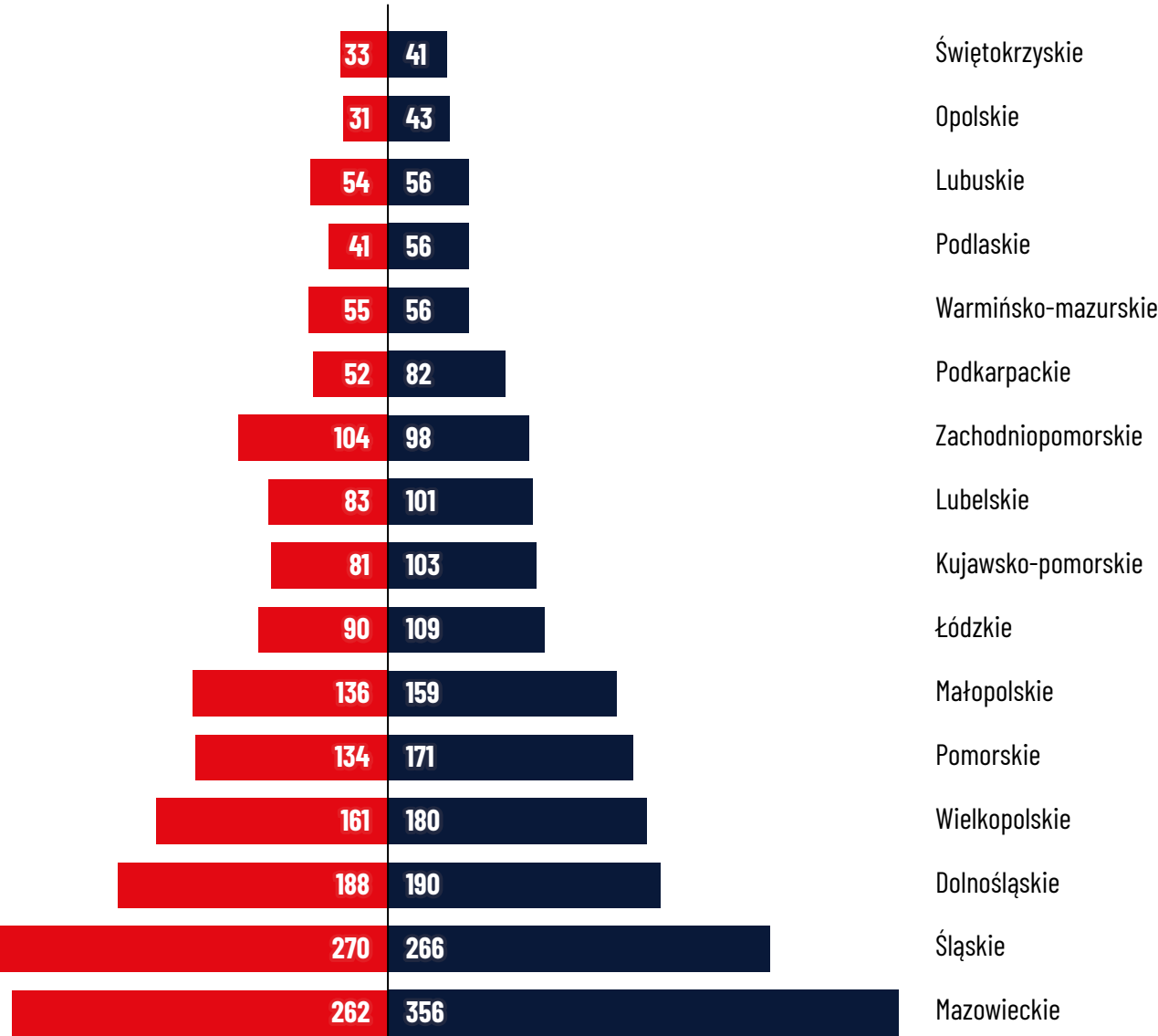
[szt.]



Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2022 r.

II kwartał 2023 r.



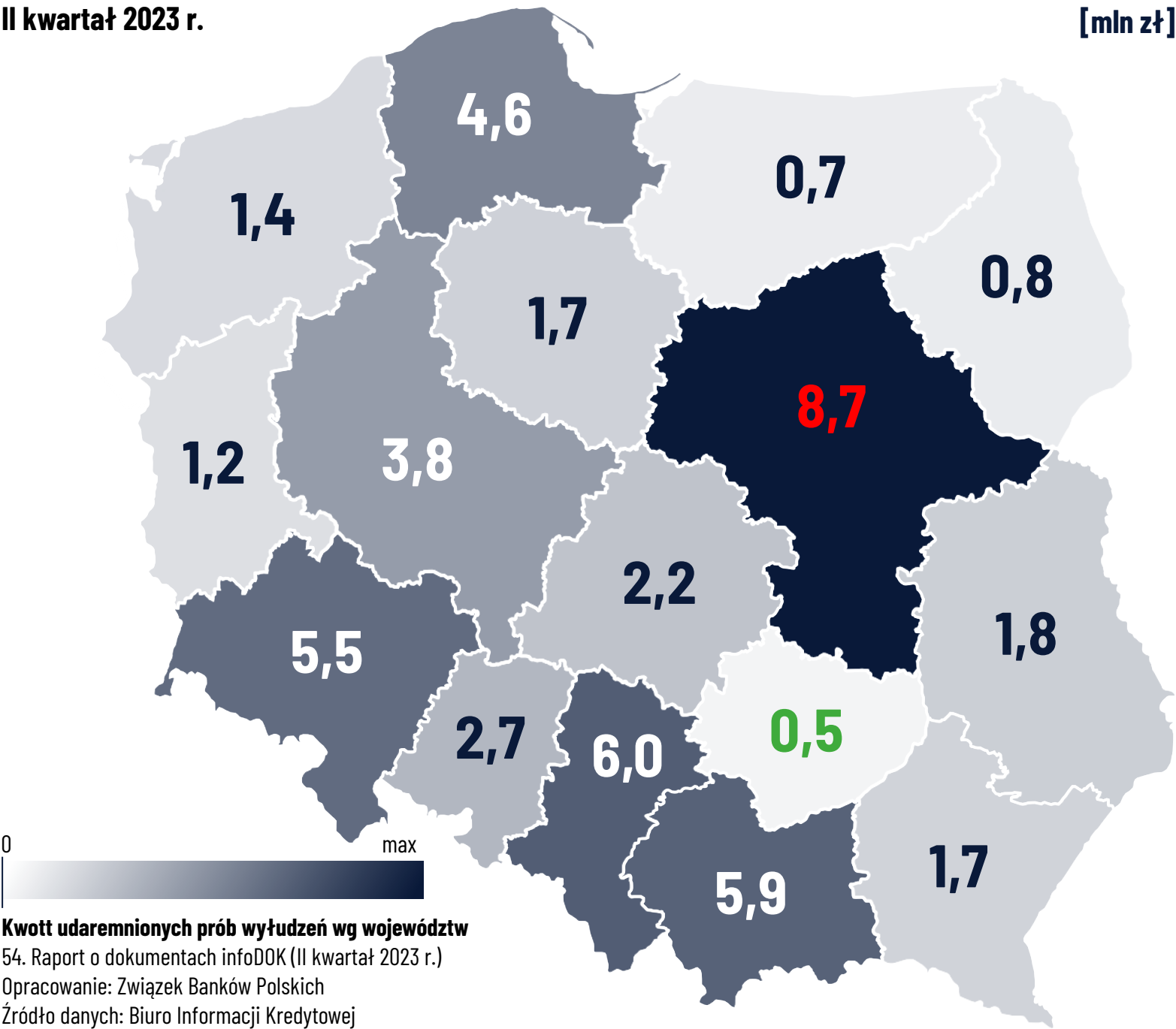
[mln zł]

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

II kwartał 2023 r.

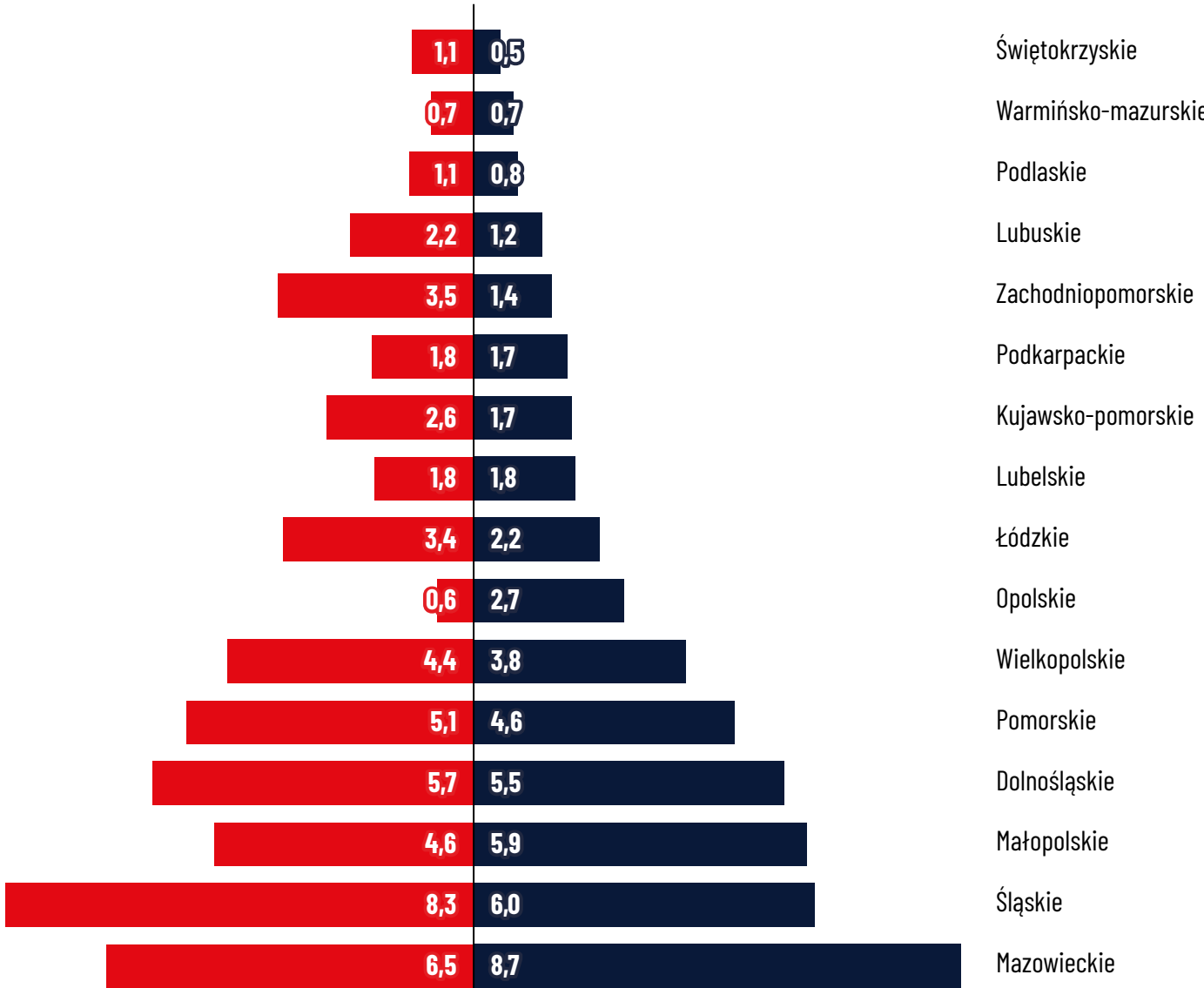
[mln zł]



Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2022 r.

II kwartał 2023 r.



[mln zł]

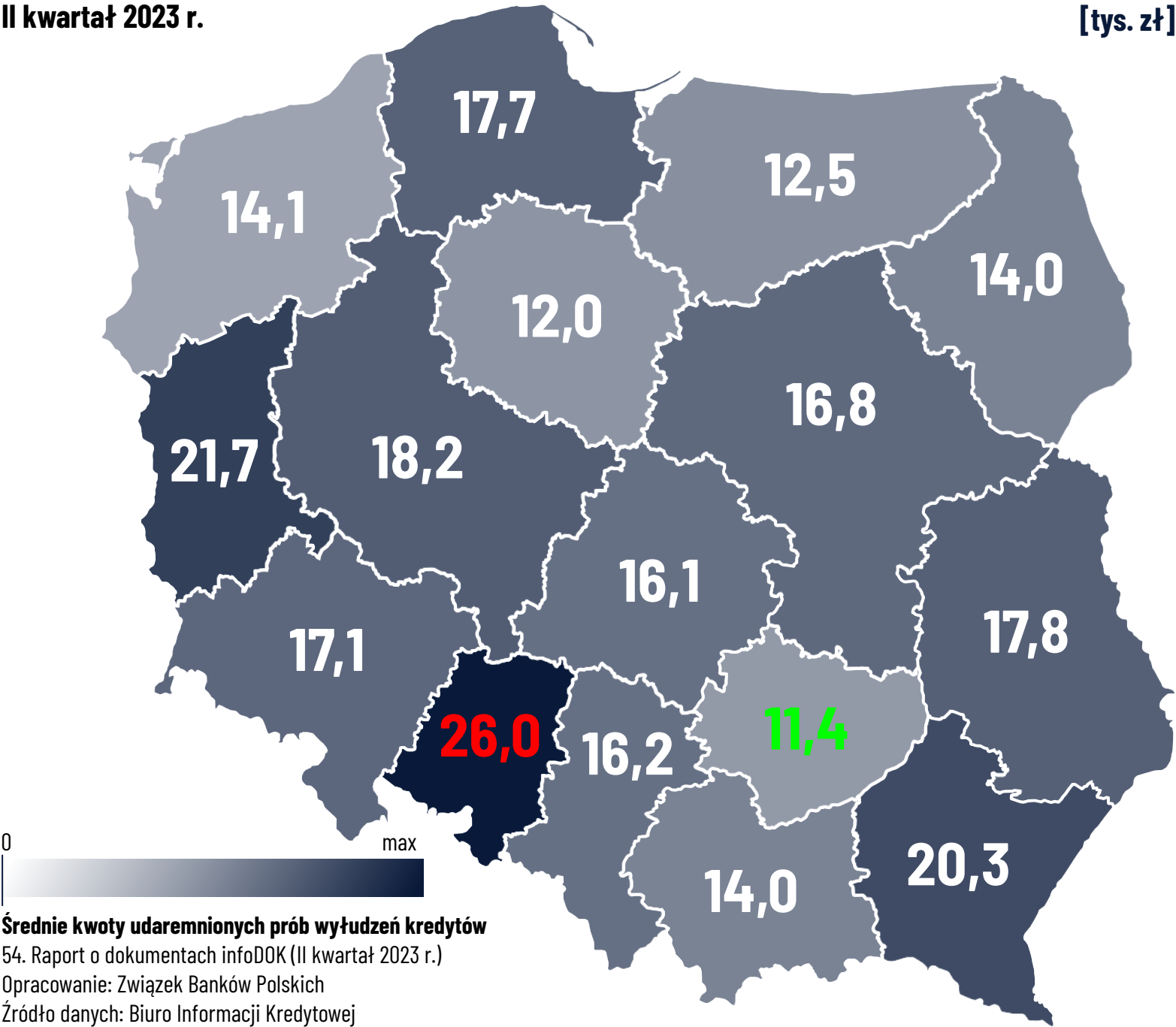
Łączne kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

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

II kwartał 2023 r.

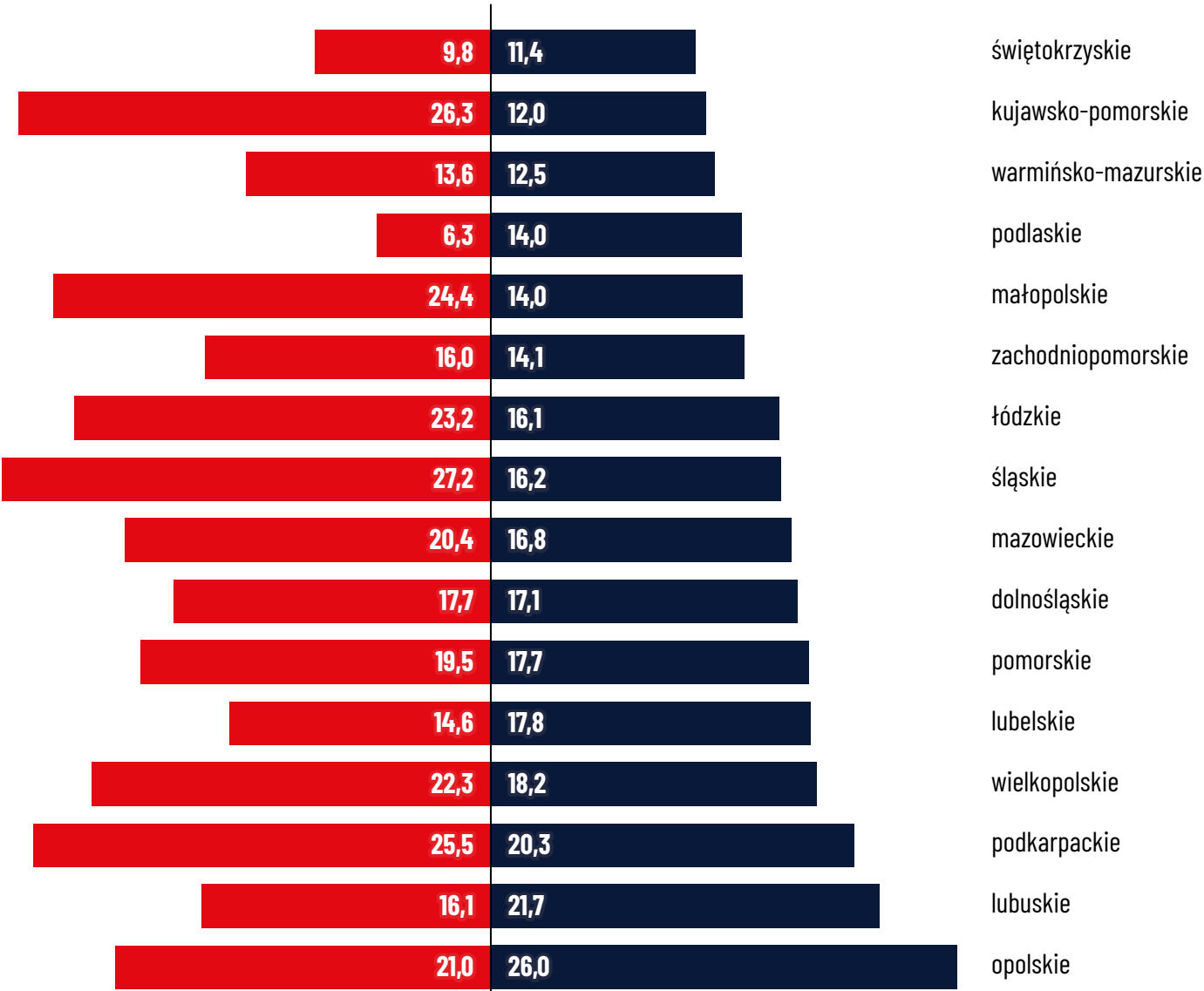
[tys. zł]



Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

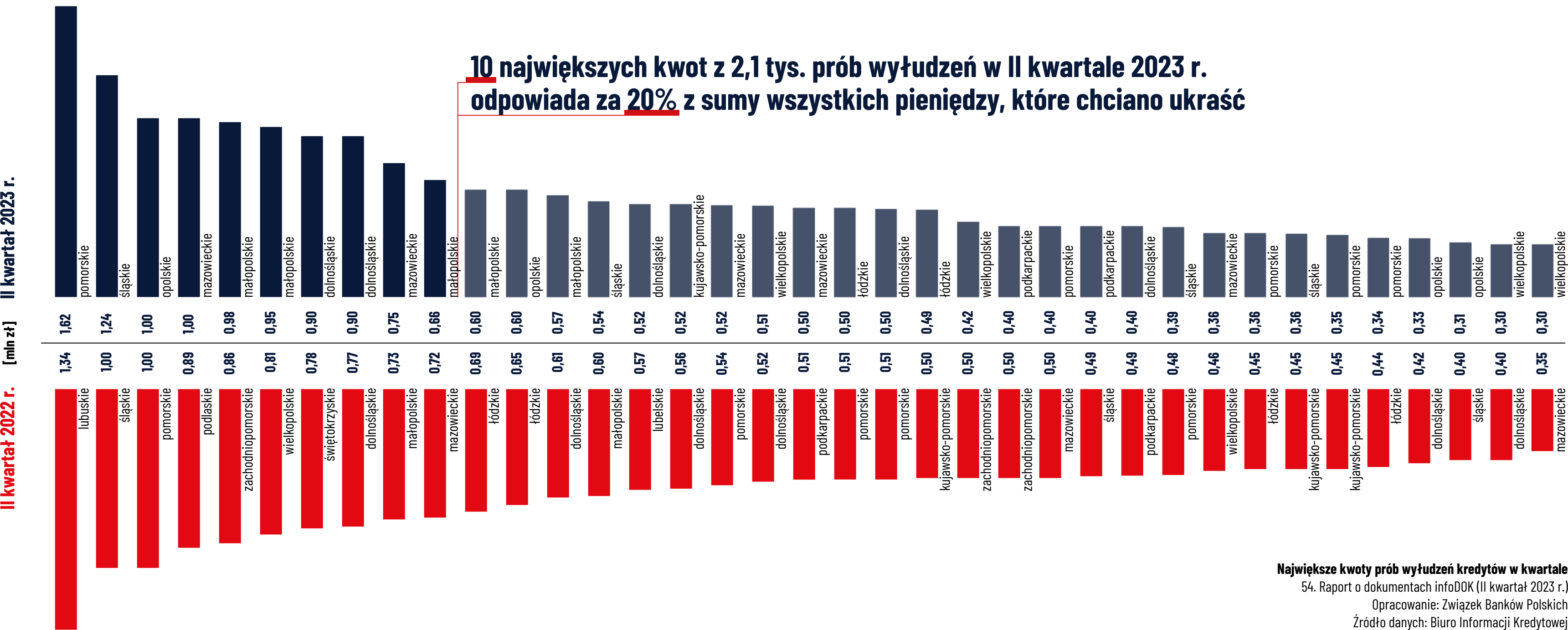
II kwartał 2022 r.

II kwartał 2023 r.



Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2023 w por. do II kwartału 2022 r.



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów w kwartale
54. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2023 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Uwaga! Oszuści chwycą się każdego sposobu by się uwiarygodnić. Ostrzeż znajomych!

5 maja 2023 r.

Ostrzeżenie

policja.pl

Biuro do Walki z Cyberprzestępczością Komendy Głównej
Policji ostrzega przed oszukańczymi wiadomościami
przesyłanymi drogą elektroniczną, informującymi o wezwaniu
na Policję. Nawiązanie korespondencji z autorem wiadomości
może skutkować otrzymaniem plików lub linków, które mogą
zainfekować komputer złośliwym oprogramowaniem,
wykradającym dane osobowe lub doprowadzić do
całkowitego zablokowania komputera. Oszuści żądają okupu
za odblokowanie komputera.

Jeżeli stałeś się ofiarą oszustów skontaktuj się natychmiast ze
swoim bankiem. Zmień hasła do wszystkich kont bankowych,
poczty elektronicznej i innych portali. Pod żadnym pozorem nie
wolno płacić oszustom za odblokowanie komputera!
To rozzuchwala przestępców i kontynuują swoje ataki przeciwko
innym. Nie ma też żadnej gwarancji, że po opłaceniu okupu
odzyskasz kontrolę nad komputerem.

Skontaktuj się z najbliższą jednostką Policji. W przypadku
zablokowania komputera pomocy możesz też szukać na stronie
międzynarodowego projektu: NoMoreRansom.org, którego
uczestnikiem jest również Biuro do Walki z Cyberprzestępczością
Komendy Głównej Policji.

Biuro do walki z Cyberprzestępczością KGP /mw

Fałszywa wiadomość wysyłana przez oszustów do obywateli



WEZWANIE DO SĄDU

Nazywam się Teo LUZI, jestem generałem korpusu uzbrojonego, dowódcą
generalnym karabinierów i odpowiadam za międzynarodową współpracę policyjną.
Po dokonaniu cyberprzejmowania we współpracy z Krajowym Centrum Analiz
Obrazów Stron Pornograficznych, Pornografii Dziecięcej i Cyberpornografii (CNAIP)
w Republice Francuskiej oraz Służbą Analityczną Międzynarodowej Organizacji
Policji Kryminalnej (INTERPOL), kontaktuję się z Panem, aby poinformować Pana,
że jest Pan objęty kilkoma obowiązującymi postępowaniami prawnymi, w
szczególności w zakresie;

- * PORNOGRAFIA DZIECIĘCA
- * STRONY PORNOGRAFICZNE
- * CYBERPORNOGRAFIA
- * PEDOPHILIA
- * ESIBIZIONISMO

Prosimy o wyrażenie swojego zdania, wysyłając e-mail na adres:
Jaroslaw.Szymczyk@europemail.com z uzasadnieniem, tak aby można było je
zbadac i zweryfikować w celu oceny sankcji, w ściśle określonym czasie 72 godzin
Po upływie tego terminu będziemy zobowiązani do przesłania naszego raportu do
prokuratury prowadzącej Twoją sprawę w celu wydania nakazu aresztowania. Po
zakończeniu tej procedury zostaniesz wpisany na listę przestępców seksualnych.
Twoje akta zostaną również przesłane do mediów w celu rozpowszechnienia ich
wśród ogółu społeczeństwa, aby zapobiec ponownemu popełnieniu przez Ciebie
przestępstwa, a także aby zniechęcić innych kandydatów do tej praktyki.
Zostałeś powiadomiony.

Z wyrazami szacunku,
GEN. INSP. **Jarosław Szymczyk**
Komendant Główny Policji
Com Dyrektor Generalny Polskiej Policji Kryminalnej
E-Mail : Jaroslaw.Szymczyk@europemail.com



fot. policja.pl



DYREKCJA GENERALNA DS. POLICJI I SPRAWIEDLIWOŚCI
DYREKCJA DS. OCHRONY DZIECI
Europejskie Centrum ds. Cyberprzestępczości - EC3
INDSIGELSE

Med henblik på en retslig efterforskning (artikel 390-1 i strafferetsplejelen)

Do wiadomości :
Jestem Pan PAWEŁ DZIERZAK, Dyrektor Policji, Naczelnik Wydziału Internetowego Biura Ochrony
Młodzieży w WARSZAWIE (BPM) we współpracy z Catherine DE BOLLE, Szefową Europejskiego Urzędu
Policji (EUROPOL). Kontaktuję się z Tobą wkrótce po przejściu komputera przez firmę Cyber-infiltration (od
2009 r. uprawnioną w szczególności do zajmowania się pornografią dziecięcą, pedofilią, cyberpornografią,
ekshibicjonizmem, handlem ludźmi na tle seksualnym), aby poinformować Cię, że jesteś przedmiotem kilku
toczących się postępowań sądowych.

Pornografia dziecięca
Pedofilia
Ekshibicjonista
Cyberpornografia
Handel usługami seksualnymi
Oglądanie pornografii

Dla Twojej informacji, ustawa 390-1 kodeksu postępowania karnego z marca 2007 roku zaostrza kary w przypadku
propozycji małżeństwa, napaści na tle seksualnym lub gwałtów dokonanych przez Internet. Popeliłeś przestępstwo po
tym, jak znalazłeś się w Internecie (na stronie reklamowej), gdzie oglądałeś filmy z pornografią dziecięcą; zdjęcia/filmy
nagich nieletnich zostały zarejestrowane przez nasz wywiad internetowy i stanowią dowód popełnienia przez Ciebie
przestępstwa. Ze względu na poufność przesyłamy Ci tę wiadomość e-mail i prosimy o przedstawienie swoich opinii za
pośrednictwem poczty elektronicznej oraz o spisanie powodów, tak aby można było je przejrzeć i sprawdzić, czy nie są
obciążone sankcjami w ściśle określonym czasie 24 godzin. Po upływie tego terminu będziemy zobowiązani do
przesłania naszego raportu do pani Małgorzaty Marii Gersdorf, sędziego sądu, w celu wydania nakazu aresztowania, a
także do niezwłocznego zatrzymania Cię przez żandarmerię najbliższą Twojemu miejscu zamieszkania i wpisania Cię
do krajowego rejestru przestępców seksualnych. W takim przypadku Twoje akta zostaną również przekazane
stowarzyszeniom antypedofilskim i mediom w celu opublikowania informacji o osobie zarejestrowanej w NSOR.

Med venlig hilsen,
PAWEŁ DZIERZAK
Politidirektør, leder af internetenheden



Oficjalny dokument opublikowany przez policję krajową

<---

Fałszywe wezwanie wysyłane do obywateli przez oszustów,
w którym podszywają się pod Komendanta Głównego Policji

Wyłudzone 150.000 zł. Uważaj na oszustów podających się za pracowników banków!

8 maja 2023 r.

„Dzień dobry, jestem pracownikiem banku. Ktoś próbował wziąć kredyt z Pańskiego konta...” – to zwykle w taki sposób rozpoczyna się gra oszustów, którzy dzwonią i przekonują do przekazania oszczędności. Aby wzbudzić strach i wyłączyć racjonalne myślenie zaczynają straszyć swoje ofiary, że tracą wszystkie pieniądze. Wtedy następuje kulminacja manipulacji: „pracownicy banku” obiecują pomoc, pod warunkiem, że osoba, do której dzwonią, będzie wykonywała wszystkie ich polecenia. Jeśli kiedykolwiek usłyszysz podobny scenariusz, bądź pewien, że to oszustwo!

Schemat działania przestępców metodą „na pracownika banku” jest bardzo podobny. Oszuści podają się za pracowników banku, dzwonią do ofiary i opowiadają wymyśloną historię o zagrożonych pieniądzach na koncie. Warunkiem ratunku jest przelanie ich na podane konto lub logowanie do konta swojego banku poprzez przesłane przez przestępców linki czy też generowanie kodów zatwierdzających wypłatę. Niestety manipulacja bywa skuteczna, dlatego zdarza się, że osoby poddane oszustwu tracą oszczędności całego życia lub nawet, nieświadome zagrożenia, zaciągają w banku kredyty – tak, jak to zrobił pewien 40-latek.

Do komendy miejskiej policji w Zielonej Górze zgłosił się zielonogórzanin, który stał się ofiarą oszustów. Z relacji wynikało, że na telefon stacjonarny zadzwonił mężczyzna podający się za pracownika banku i poinformował, że ktoś chce zaciągnąć kredyt na jego konto i należy temu natychmiast przeciwdziałać. Oszuści tak poprowadzili rozmowę, że mężczyzna sam złożył wniosek o kredyt w wysokości 130.000 zł, a następnie wpłacił te pieniądze we wpłatomacie na inne konto. Niestety nie był świadomy, że jednocześnie przestępcy wypłacają je za pomocą przesyłanych i zatwierdzanych przez niego kodów aktywacyjnych. Ponadto przestępcy zażądali, żeby mężczyzna wpłacił

także pieniądze, które ma na koncie. W sumie była to kwota około 150 tysięcy złotych. Podczas procederu oszuści cały czas towarzyszyli swojej ofierze rozmawiając z nią przez telefon, tłumacząc to koniecznością zadbania o jej bezpieczeństwo. Gdy niczego nieświadomy 40-latek przełał już wszystkie pieniądze, oszuści kazali mu wracać do domu, a sami zwyczajnie się rozłączyli. Gdy mężczyzna próbował połączyć się z nimi na numery, z których do niego dzwonili, okazało się, że wszystkie są nieaktywne. Wtedy zrozumiał, że mógł zostać oszukany. Niestety refleksja przyszła zbyt późno.

W takich nietypowych okolicznościach nigdy nie przelewaj pieniędzy na podane konta, nie przekazuj haseł z SMS-ów, nie korzystaj z przesłanych internetowo linków. Jeśli ktoś informuje, że na Twoje pieniądze czyhają przestępcy, zakończ rozmowę i sam zadzwoń do swojego banku oraz poinformuj Policję: numer 112.

Pamiętaj, że ani pracownicy banków, ani policjanci nie dzwonią z pytaniami o stan Twojego konta czy zdolność kredytową i nie proszą o podanie danych dostępowych do kont bankowych. Te dane są poufne i nie musisz ich nikomu podawać!

KWP w Gorzowie Wlkp. / sc

fot. policja.pl

Prawdziwe historie

policja.pl



Udawali pracowników banku, oferowali pomoc. Oszukali kobiety na niemal 50.000 zł

2 czerwca 2023 r.

Prawdziwe historie

policja.pl

Kobieta uwierzyła w historię o włamaniu na konto i straciła prawie 50 tysięcy złotych. Była przekonana, że jej środki są zagrożone i tylko rzekomy konsultant z banku jest w stanie jej pomóc. W wyniku takich manipulacji pokrzywdzeni tracą ogromne kwoty. Policjanci przypominają, by po usłyszeniu informacji o zagrożonych środkach, dokładnie ją zweryfikować.

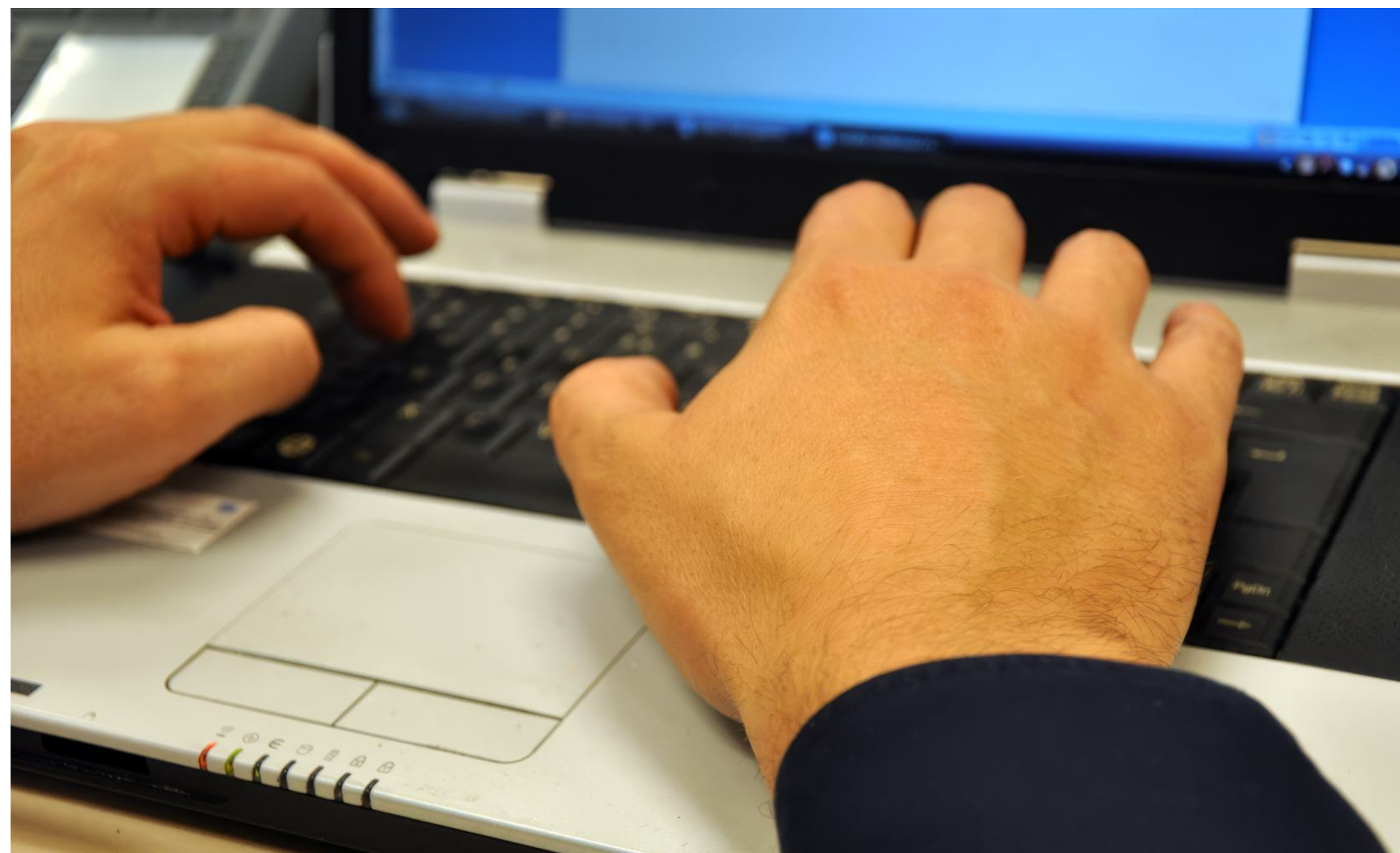
dokładnie weryfikować informacje przekazywane nam przez telefon. Warto sprawdzić konto, samodzielnie zadzwonić na infolinię, złożyć wizytę w oddziale. Rozsądek i ograniczone zaufanie to podstawa w ochronie swoich oszczędności.

KWP w Gorzowie Wlkp. / sc

Funkcjonariusze wielokrotnie przestrzegali przed różnymi metodami działania oszustów. W wyniku działania przestępców straty są ogromne. Pokrzywdzeni tracą oszczędności swojego życia. To niekiedy kwoty przekraczające nawet 200 tys. zł. Dlatego funkcjonariusze namawiają, by wykorzystywać każdą możliwość i rozmawiać z bliskimi i znajomymi o takich przypadkach.

Na telefon poszkodowanej zadzwonili oszuści, przedstawiający się jako pracownicy banku. Przekazali, że z jej konta został wykonany przelew, którego nie zlecała. Oszuści zapewniali, że pomogą jej zabezpieczyć pieniądze na koncie i przeprowadzą ten proces. Poinformowali ją, że na stworzony rzekomy rachunek techniczny wykonane zostaną przelewy. W ten sposób jej pieniądze będą bezpieczne. Niestety to nie była prawda, a po rozmowie z rzekomym konsultantem okazało się, że kobieta straciła prawie 50.000 zł.

Niestety to nie pierwsza osoba, która uwierzyła w podobną historię. Oszuści, bez skrupułów, zrobią wszystko, by ostatecznie przekazać im swoje oszczędności. Przestępcy z potencjalnymi ofiarami potrafią prowadzić rozmowę telefoniczną nawet przez kilka godzin, symulując pomoc w ochronie pieniędzy. Niestety te manipulacje kończą się zazwyczaj w ten sam sposób. Przestrzegamy więc, by



Oszuści, wykorzystując metodę „na policjanta”, wyłudzili pieniądze i biżuterię od krakowskiej seniorki

6 czerwca 2023 r.

Pod numer alarmowy, ciągle napływają zgłoszenia dotyczące przestępców oszukujących starsze osoby, podszywających się pod ich członków rodziny, policjantów, czy pracowników różnych firm. Tym razem oszukana została 81-letnia seniorka z Krakowa.

3 czerwca br., około południa 81-letnia mieszkanka krakowskiego Ruczaju, odebrała telefon od kobiety podającej się za pracownika poczty, która stwierdziła, że seniorka ma do odebrania paczkę i zapytała ją o adres. Następnie, około godziny 18.00, starsza kobieta odebrała kolejny

telefon – tym razem rozmówca podawał się za inspektora policji. Oznajmił seniorce, że jej oszczędności są zagrożone, a grupa przestępcza planuje dokonać ich kradzieży. Mężczyzna poinstruował kobietę, jak powinna postępować, żeby temu zapobiec. Przekazał, aby seniorka umieściła wszystkie pieniądze i biżuterię, w reklamówce, a następnie wyrzuciła ją przez okno. Zmanipulowana przez oszustów 81-latkę, zgodnie z otrzymaną instrukcją, włożyła do reklamówki 10.000 zł, 150 dolarów, nieco ponad 300 euro oraz złotą biżuterię, której wartość oszacowała na około 45.000 zł i wyrzuciła je przez okno. Mężczyzna zapewniał kobietę, że

wszystkie kosztowności zostaną jej zwrócone około godziny 21.00. Jednak po upływie ustalonego czasu, seniorka zaniepokojona brakiem odzewu, zadzwoniła na numer alarmowy, zwracając się o pomoc.

Policja przypomina i apeluje o ostrożność podczas rozmów z osobami, które słyszymy w słuchawce telefonu. Należy pamiętać, że osoba po drugiej stronie może podać się za każdego, kto jest nam bliski i komu ufamy albo za kogoś, komu co do zasady powinno się ufać. Jeśli historia, którą usłyszymy, wyda nam się w jakikolwiek sposób niecodzienna i podejrzana, od razu przerwijmy rozmowę i zadzwońmy na Policję. Nigdy nie przekazujemy oszczędności naszego życia obcym osobom.

KWP w Krakowie / kp



Zatrzymany za oszustwo na BLIK-a

29 czerwca 2023 r.

Dzięki współpracy proszowickich policjantów z funkcjonariuszami z Warszawy, 37-letni oszust został zatrzymany. Obywatel Ukrainy podejrzany jest o oszukanie mieszkańca powiatu proszowickiego na kwotę 20 tys. złotych. Sąd Rejonowy dla Krakowa Nowej Huty tymczasowo aresztował podejrzanego na 3 miesiące.

26 czerwca br., do mieszkańca powiatu proszowickiego zadzwonił fałszywy funkcjonariusz CBŚP ostrzegając przed hakerami, którzy chcą „wyczyścić” mu konto. Dzwoniący jednocześnie poinformował, że będzie z nim kontaktował się pracownik banku. Po kilku minutach rzeczywiście ponownie zadzwonił telefon, tym razem od rzekomego pracownika Departamentu

Bezpieczeństwa Banku współpracującego z CBŚP. Oszust poinstruował pokrzywdzonego co do potrzeby ochrony jego środków pieniężnych i związanej z tym konieczności zaciągnięcia kredytu w wysokości około 50.000 zł, a następnie przelania pozyskanych tą drogą środków na wskazany rachunek bankowy.

Zgodnie z instrukcjami przekazanymi przez oszusta, mężczyzna pobrał pożyczkę, a następnie na wskazane konto przełał 20.000 zł. Kiedy mężczyzna zorientował się że to oszustwo, przyjechał do komendy w Proszowicach i już w obecności policjantów prowadził rozmowy z oszustami. Dzięki szybkiej współpracy z policjantami z Komisariatu Policji Warszawa Bemowo

udało się zatrzymać obywatela Ukrainy, który podejmował przelewane przez pokrzywdzonego pieniądze, w jednym z warszawskich bankomatów. Mężczyzna usłyszał zarzuty oszustwa, grozi mu do 8 lat pozbawienia wolności. Sąd Rejonowy dla Krakowa Nowej Huty zastosował wobec niego środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na 3 miesiące.

Pamiętaj! Jeżeli otrzymasz wiadomość z prośbą o pieniądze lub opłacenie przesyłki zawsze telefonicznie lub osobiście skontaktuj się z osobą, od której została wysłana wiadomość, aby potwierdzić tę informację! Zanim prześlesz kod BLIK upewnij się, że to nie oszust prosi o pożyczkę! Wykonanie połączenia i rozmowa zajmie nam chwilę, a może uchronić nasze pieniądze.

KWP w Krakowie / mw





NOWOCZESNE

ZARZĄDZANIE BIZNESEM

www.nzb.pl



Ponad
120
szkół wyższych



Ponad
390 000
studentów



Ponad
2 700
wykładów
(stacjonarnych oraz online)



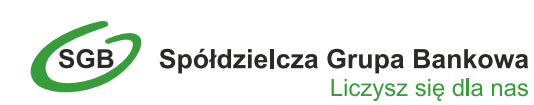
Ponad
430
konferencji



Ponad
600
stref edukacyjnych



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego





www.DokumentyZastrzezone.pl



UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Zastrzeż je w banku!

**NIE POZWÓL UKRAŚĆ
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!**

Kampania Informacyjna
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Patronat



Współpraca



Organizator



Patroni medialni



Partnerzy

