

System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl



infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2023 r.

/ 55. edycja /

Kampania Informacyjna Systemu
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Współpraca



Patronat



Organizator



Kampania informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

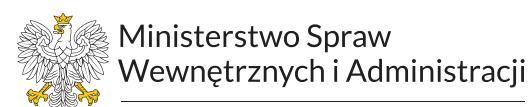
Akcja trwa od 16 lipca 2008 r. Celem jest informowanie o potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów, gdyż wiedza w tym zakresie była zbyt ograniczona.

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



Współpraca



Patronat



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.

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

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

Wstęp

Szanowni Państwo,
w 55. wydaniu raportu prezentujemy dane z **III kwartału 2023 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

z dokumentami, które w praktyce służą do potwierdzania tożsamości wyniosła na koniec września **2.424.596 szt.** W III kwartale 2023 r. **baza wzrosła o 46.273 szt.** (str. 5). Statystycznie do bazy trafiały **503 dokumenty dziennie.** To 4. najwyższy wynik w całej historii infoDOK (aż 63 analizowane kwartały).

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w III kwartale wyniosła aż **104,1 mln zł** (str. 9). **To najniższy, kwartalny wynik od 5-ciu lat, czyli od 2018 r.!** Ostatni kwartał nie był wolny od wyjątkowo spektakularnych, potencjalnych kradzieży – **najwyższa próba wyłudzenia dotyczyła 6 mln zł (woj. dolnośląskie).** Łącznie odnotowano aż 24 próby wyłudzeń na kwotę przekraczającą 1 mln zł (str. 13) – rok wcześniej były tylko 4.

W badanym kwartale odnotowano **aż 2.587 prób wyłudzeń** (str. 7). **To rekordowo wysoki wynik kontynuujący rosnące poziomy zauważalne od około trzech lat.** Tradycyjnie już najwięcej prób odnotowano w województwach mazowieckim, śląskim i dolnośląskim (str. 10).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **28 prób wyłudzeń dziennie.** Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść **1 milion 132 tys. zł.**

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już 115,1 tys. prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę 5,7 mld zł.

Poza częścią statystyczną, jak zawsze polecam lekturę raportu w dziale „Prawdziwe historie” (str. 14-18) – przedstawiamy kilka opisów najciekawszych działań przestępców działających w obszarze wyłudzeń oraz kradzieży tożsamości. Niestety w ostatnich miesiącach wydarzyło się wiele „ciekawych” sytuacji.

Zawsze warto przypomnieć, że zastrzeżenie dokumentów przez osoby, które są klientami banków uczestniczących w **Systemie Zastrzegania Kart** pod nr tel. **+48 828 828 828** jest możliwe także w tym kanale – niezależnie od miejsca, z którego dzwoniemy. System stworzony do blokowania kart bankowych, jednocześnie umożliwia wygodne i szybkie zastrzeżenie danych w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE – również zza granicy. **Warto już teraz zapisać sobie ten numer w telefonie!**

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordinator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

2 424 596

stan na 30 września 2023 r.

przyrost w III kwartale 2023

Liczba dokumentów tożsamości w Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



46 273

III kwartał 2023 r.

166 421

ostatnich 12 miesięcy

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

[w szt.]



2 587

III kwartał 2023 r.

9 260

ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w szt.]



104,1 mln

III kwartał 2023 r.

248,0 mln

ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w zł]



20,1 tys.

III kwartał 2023 r.

16,4 tys.

ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w zł]



6,0 mln

III kwartał 2023 r.

6,0 mln

ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu

[w zł]

Raport w liczbach

55. Raport o dokumentach infoDOK
(III 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.

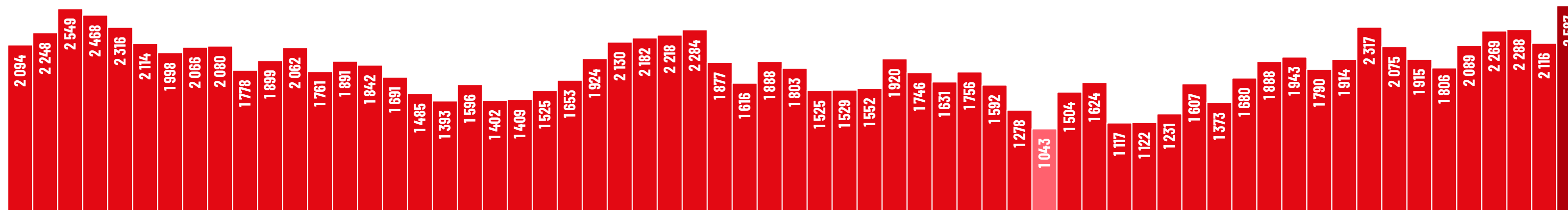
Dlaczego należy zastrzegać?

- 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 i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Liczby prób wyłudzeń kredytów

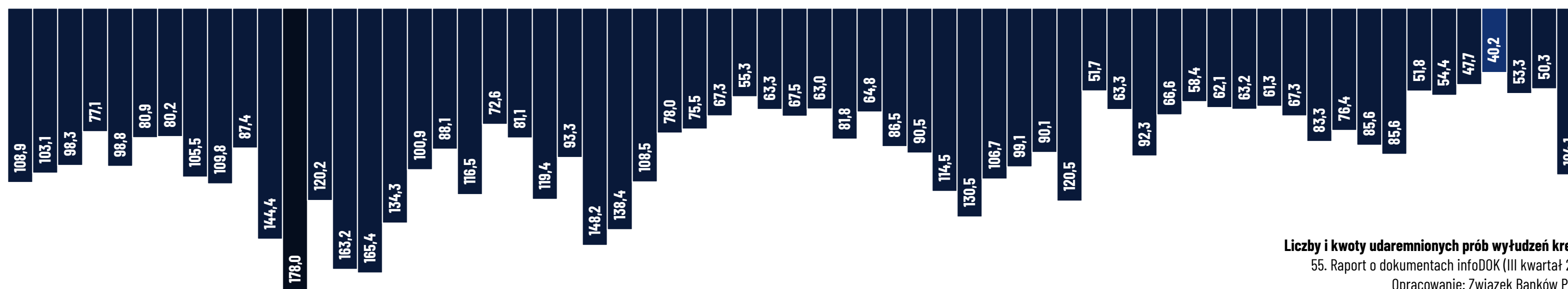
[szt.]



9 359	8 494	7 819	7 185	5 876	6 511	8 814	7 184	6 526	6 725	5 449	5 077	6 884	8 096	8 079	6 991
2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04	01 02 03 04
387,3	365,4	519,5	583,1	378,0	442,0	400,4	253,3	296,0	442,2	361,5	280,6	253,8	336,6	194,1	207,8

Łączne kwoty prób wyłudzeń kredytów

[mln zł]



Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

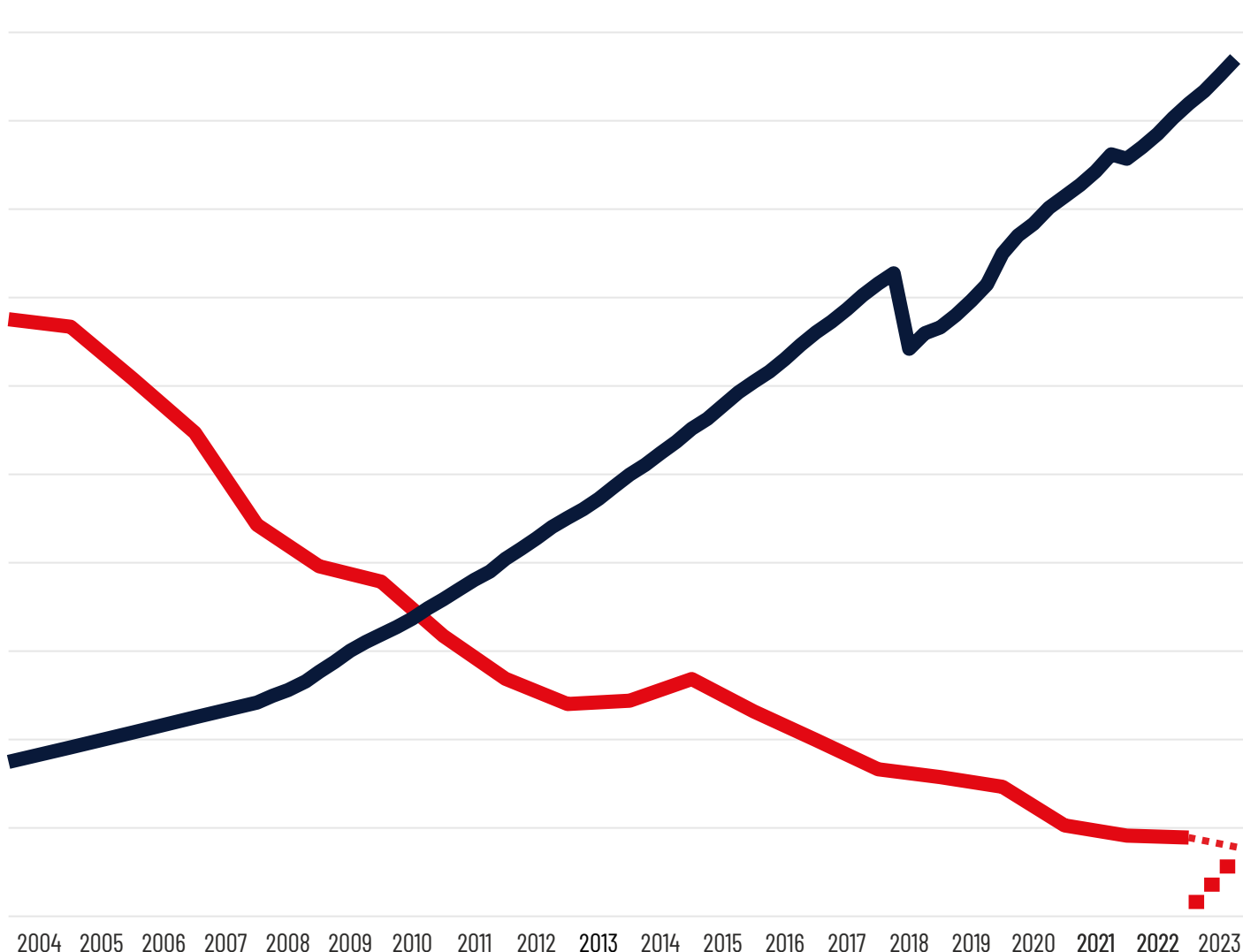
Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami

Postępowanie 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 dokumentów tożsamości zastrzeżonych w centralnej bazie danych Systemu DZ

2,50 mln
2,25 mln
2,00 mln
1,75 mln
1,50 mln
1,25 mln
1,00 mln
0,75 mln
0,50 mln
0,25 mln
0,00 mln

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w Systemie DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami

55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Postępowanie się dokumentami innej osoby

Podrabianie dokumentów

Liczba zastrzeżonych dokumentów (System DZ)

Rok
2003
2004
2005
2006
2007
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
2019
2020
2021
2022
IX 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
2 871

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
11 294

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
2 424 596

Wielkość bazy danych Systemu DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami

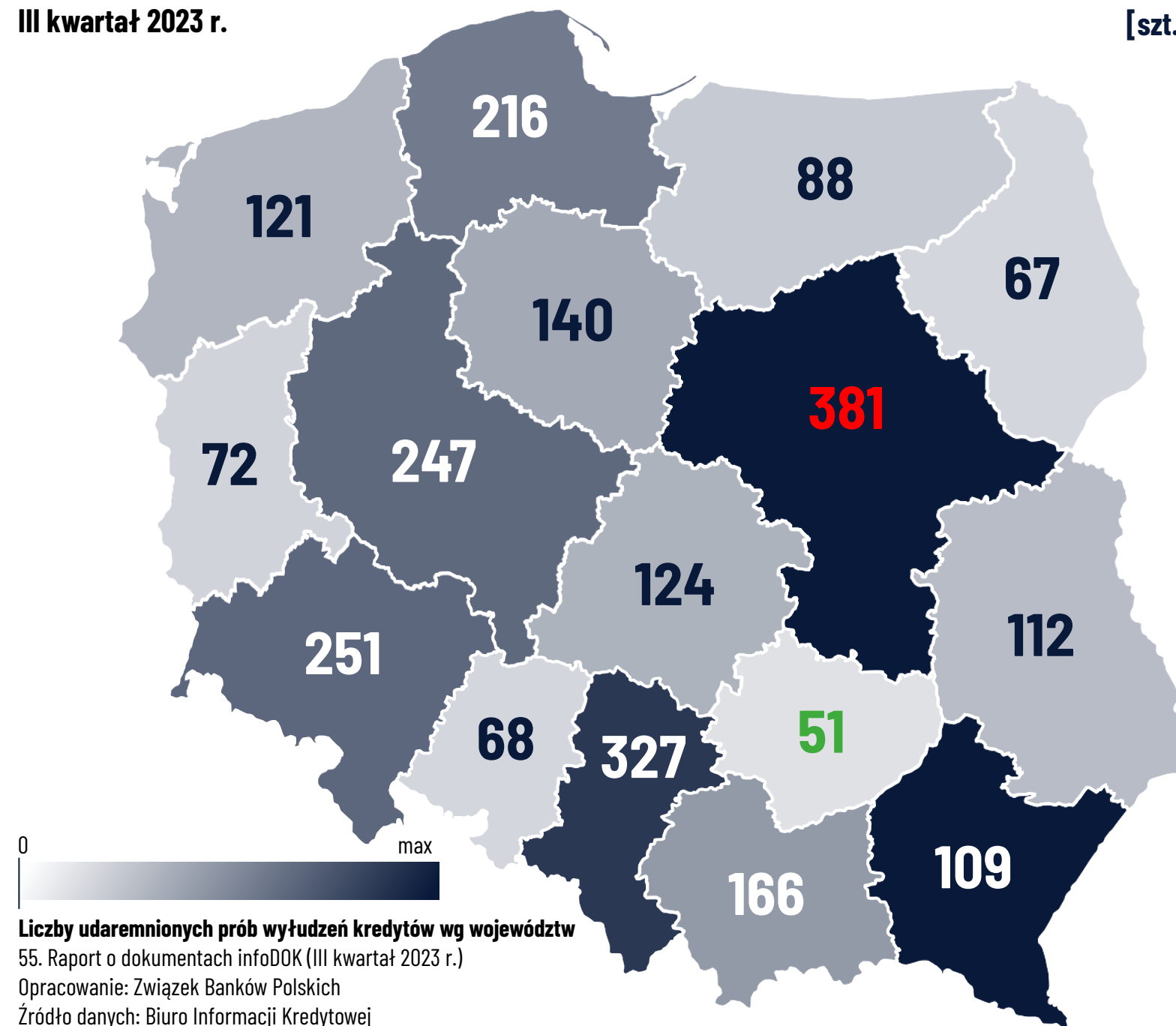
55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

III kwartał 2023 r.

[szt.]



Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

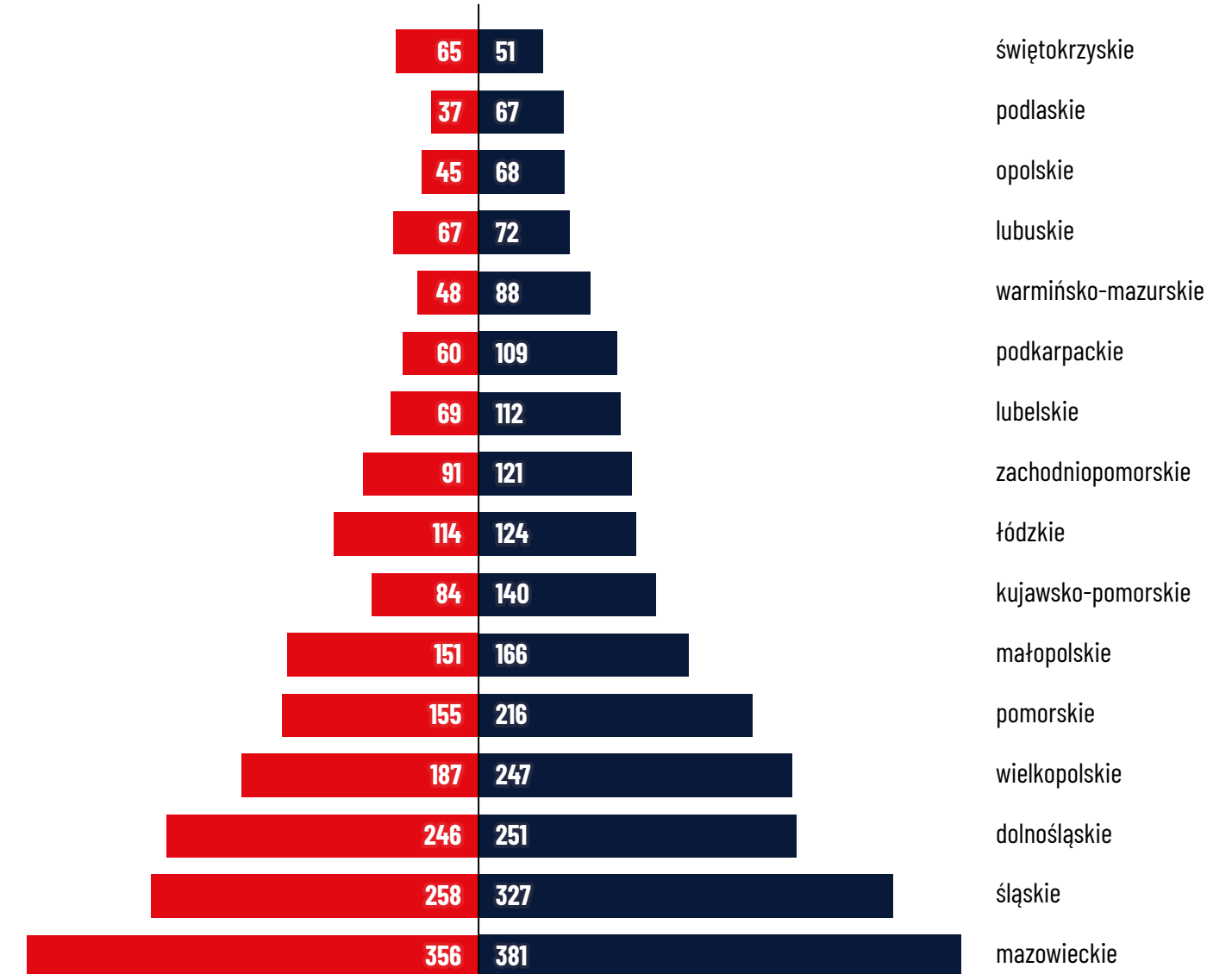
55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

III kwartał 2022 r.

III kwartał 2023 r.



[mln zł]

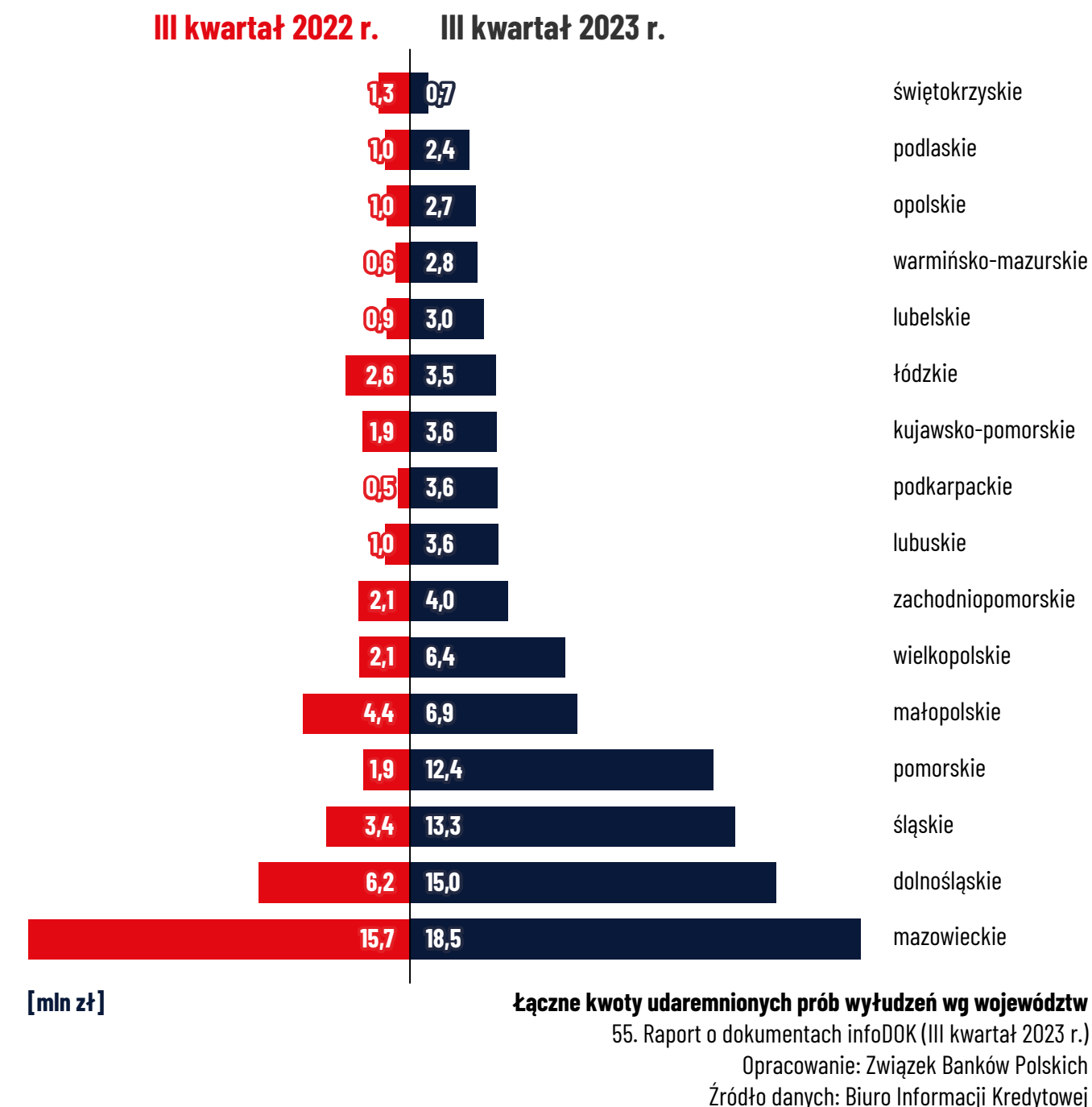
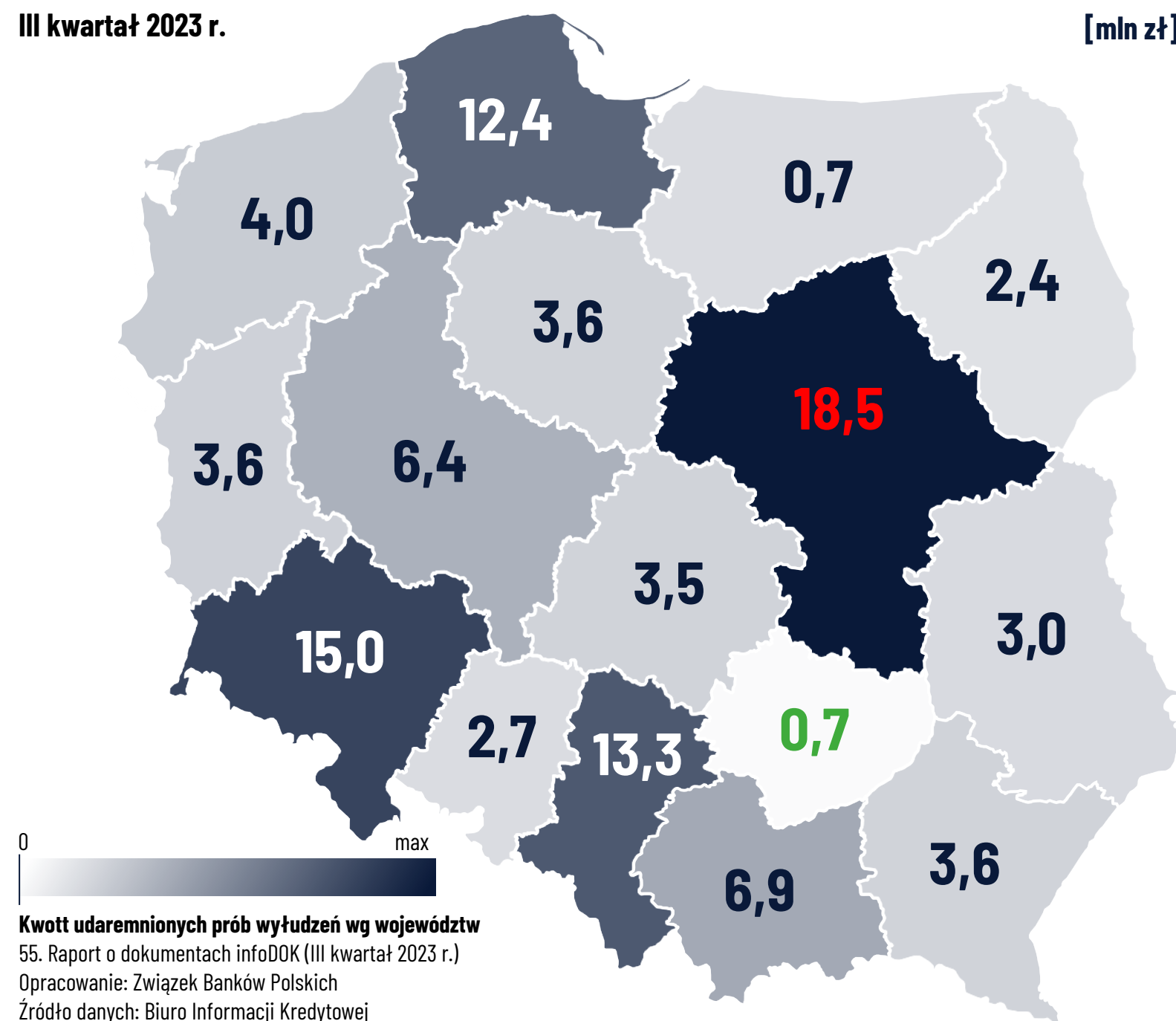
Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

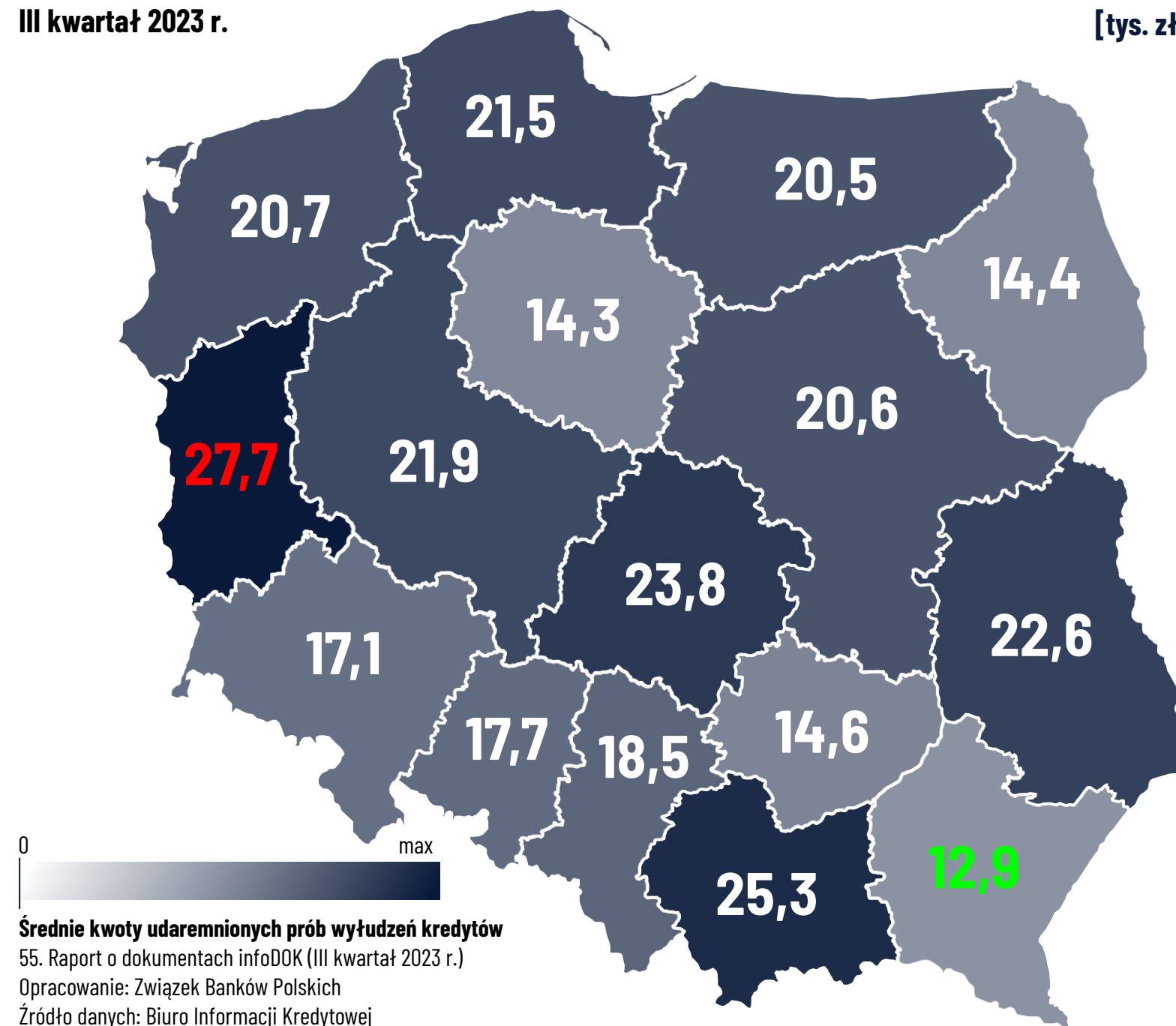


Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

Przy wylczeniu 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.

III kwartał 2023 r.

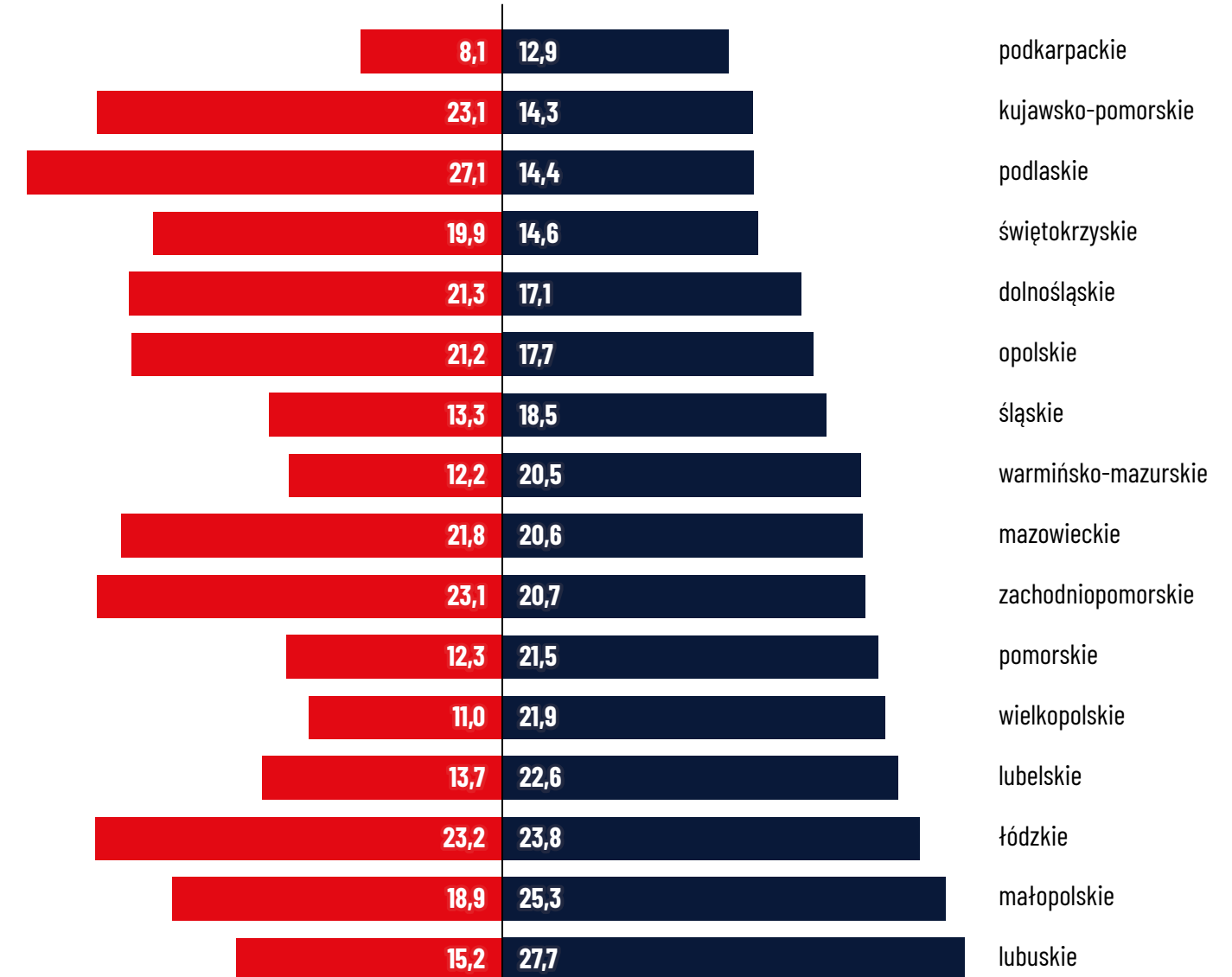
[tys. zł]



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

III kwartał 2022 r.

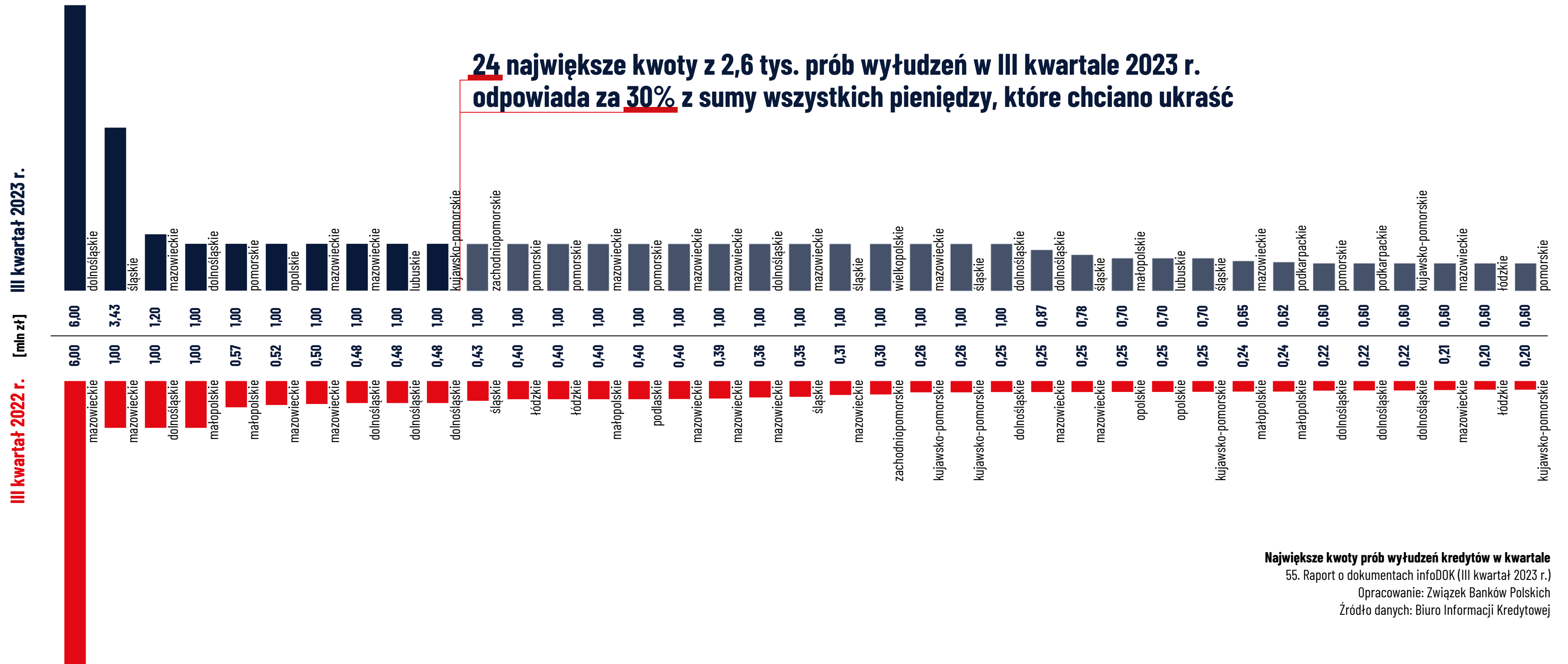
III kwartał 2023 r.



[tys. zł]

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

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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów w kwartale

55. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2023 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Oszukiwali banki i firmy pożyczkowe

18 lipca 2023 r.

Za oszustwa na szkodę banków i firm pożyczkowych odpowie małżeństwo, które zostało zatrzymane przez policjantów stołecznego Wydziału do walki z Przystępczością Gospodarczą. Wspólne działania 38-latka i 41-latki polegały na składaniu przez Internet rachunków i wniosków na dane innych osób. W ten sposób zatrzymani dokonali kilkunastu oszustw na kwotę nie mniejszą niż 100 tysięcy złotych. Oboje już usłyszeli zarzuty doprowadzenia i usiłowania doprowadzenia do niekorzystnego rozporządzenia mieniem. 38-latek decyzją sądu został tymczasowo aresztowany na 3 miesiące.

Policjanci Wydziału do walki z Przystępczością Gospodarczą Komendy Stołecznej Policji zatrzymali małżeństwo, które wymyśliło sposób na pozyskiwanie łatwych pieniędzy. Ich wspólne działania doprowadziły do niekorzystnego rozporządzenia mieniem przez banki i firmy pożyczkowe, które na podstawie złożonych przez małżeństwo za pośrednictwem Internetu rachunków i wniosków udzielały im pożyczek, a także umożliwiały ratałny zakup różnego rodzaju sprzętu. Podejrzani w swojej przystępczej działalności wykorzystywali dane różnych osób.

Jak ustalili policjanci, 38-latek i 41-latka dokonali kilkanaście tego typu oszustw, na kwotę co najmniej 100 tysięcy złotych. Niewykluczone, że ta kwota wzrośnie podczas prowadzenia dalszych czynności w tej sprawie.

W trakcie przeszukania mieszkania policjanci zabezpieczyli trzy laptopy, pięć aparatów telefonicznych i kilkadziesiąt kart SIM, które były wykorzystywane do popełniania przystępstw, drukarkę do druku na plastikach, fałszywy dowód osobisty, czyste plastiki formatu i kształtu dowodu osobistego, mogące służyć

Prawdziwe historie

policja.pl

do wydrukowania dowodu osobistego, karty debetowe innych osób oraz druki zawartych umów na prowadzenie rachunków na inne osoby.

Sprawa trafiła do Prokuratury Rejonowej Warszawa Praga-Północ w Warszawie, gdzie podejrzani usłyszeli zarzuty doprowadzenia i usiłowania doprowadzenia do niekorzystnego rozporządzenia mieniem. 38-latek decyzją sądu został tymczasowo aresztowany na 3 miesiące.

Jak się okazało, 38-letni mężczyzna był poszukiwany przez KPP w Grójcu do odbycia kary 8 miesięcy pozbawienia wolności. 41-latka natomiast miała do odbycia kary pozbawienia wolności w wymiarze 90 i 120 dni oraz była poszukiwana przez KPP w Szczytnie i trzy prokuratury.

(KSP / mw)



Za oszustwo metodą „na pracownika banku” trafił do aresztu

14 sierpnia 2023 r.

Intensywna praca pruszkowskich policjantów zwalczających przestępczość gospodarczą i korupcję doprowadziła do zatrzymania mężczyzny podejrzanego o oszustwa tzw. metodą „na pracownika banku”. Zatrzymany, po usłyszeniu zarzutów, trafił do aresztu.

W połowie czerwca br. do Komendy Powiatowej Policji w Pruszkowie wpłynęło zawiadomienie dotyczące oszustwa metodą „na pracownika banku”, gdzie dokonał przelewu pieniędzy w kwocie prawie 15 tysięcy złotych, które częściowo zostały już wypłacone przez przestępcę przy użyciu kodów BLIK.

Funkcjonariusze powołani do walki z przestępczością gospodarczą i korupcją natychmiast podjęli działania zmierzające do ustalenia osób mogących mieć związek z tym zdarzeniem. Dokładnie przeanalizowali wszystkie informacje oraz wykonali szereg czynności z wykorzystaniem metod pracy operacyjnej, które zakończyły się wytypowaniem i zatrzymaniem sprawcy przestępstwa.

Po usłyszeniu zarzutu 22-latek przyznał się do popełnienia przestępstwa, a sąd przychylił się do wniosku prokuratora i mężczyzna trafił na 3 miesiące do aresztu.

Za popełnione przestępstwo oszustwa kodeks karny przewiduje karę pozbawienia wolności do 8 lat. Przedmiotową sprawę nadzoruje Prokuratura Rejonowa w Pruszkowie.

Pruszkowscy policjanci ostrzegają przed oszustami podającymi się za pracowników banku.

Pamiętaj, jeśli otrzymasz telefon z banku nie wykonuj żadnych operacji finansowych, jeśli nie jesteś pewny z kim rozmawiasz. Zawsze możesz zadzwonić na infolinię swojego banku z prośbą o potwierdzenie informacji, którą wcześniej uzyskałeś.

KWP w Gorzowie Wlkp. / sc



60 tys. zł straciło dwoje wrocławian, którzy padli ofiarami oszustów podszywających się pod pracowników banków oraz prokuratorów

29 sierpnia 2023 r.

Niestety mimo wielu kampanii społecznych oraz akcji prowadzonych przez policjantów, nadal zdarzają się osoby, które po rozmowie telefonicznej przekazują obcym osobom oszczędności swojego życia. Dolnośląscy funkcjonariusze ostrzegają przed oszustami, którzy dzwonią podając się za pracowników banków oraz prokuratorów i wyłudzają dziesiątki, a nawet setki tysięcy złotych. Przesłane nakłaniają potencjalne ofiary do zaciągnięcia kredytu, a następnie wykonania wpłaty określonych kwot przy pomocy przekazanych kodów BLIK. Niestety boleśnie przekonało się o tym dwoje mieszkańców stolicy Dolnego Śląska. 27-latka straciła łącznie 40 tys. zł, a 21-latek 20 tys. zł.

Wrocławscy policjanci zostali poinformowani o kolejnych dwóch ofiarach oszustw. Zgłoszenia pochodzą od samych poszkodowanych. Jak to wyglądało w praktyce? Schemat działania sprawców w obu przypadkach był podobny. Oszust zadzwonił do ofiary i podając się za pracownika banku poinformował, że "ktoś" zaciągnął w jej imieniu kredyt. Następnie dzwoniła „prokurator jednej z pozamiejscowych prokuratur rejonowych”. Rzekomy prokurator polecił złożenie wniosku kredytowego i jeżeli zostanie on rozpatrzony pozytywnie, będzie to świadczyło, że dzwoniący wcześniej "pracownik banku" jest oszustem.

Ofiarami padło dwoje mieszkańców stolicy Dolnego Śląska. 27-latka, po otrzymaniu kredytu, zgodnie z instrukcją wpłaciła 40 tys. zł. w jednym z wrocławskich wpłatomatów. Podobnie postąpił 21-latek, który w ten sam sposób wpłacił 20 tys. zł.

Zawsze bądźmy czujni i miejmy się na baczności, zwłaszcza gdy chodzi o nasze pieniądze i dane wrażliwe. Każdorazowo, gdy proszeni jesteśmy o: wykonanie transakcji z naszego rachunku bankowego, przekazanie danych służących do logowania na konto bądź gotówki

Prawdziwe historie

policja.pl

nieznanej nam osobie lub wpłatę na wskazany przez "konsultanta bankowego" nr rachunku, czy przy użyciu przekazanych przez przestępców kodów BLIK, zastanówmy się, ponieważ jest to najprawdopodobniej oszustwo. W takich przypadkach należy bezwzględnie starać się zweryfikować tożsamość osoby, która do nas dzwoni, albo kontaktuje się z nami w inny sposób, np. poprzez SMS, komunikator internetowy czy pocztę elektroniczną. Warto dwa razy zastanowić się i dokładnie wszystko sprawdzić przed wykonaniem czynności zleconej nam przez głos w słuchawce, aby nie stracić oszczędności gromadzonych często przez całe życie.

Pamiętajmy także, aby nigdy nie przekazywać nieznanej nam osobie loginu i hasła do platform bankowości internetowej, danych karty płatniczej lub numerów PIN czy kodów BLIK. Są to informacje poufne i mogą być tylko w posiadaniu ich użytkownika. Nikt nie ma prawa wymagać od nas ich podania, a prawdziwy przedstawiciel banku nigdy o nie nie zapyta. Nawet w sytuacji, w której zostaliśmy poinformowani o potencjalnym zagrożeniu np. próbie podjęcia środków z naszego rachunku bankowego przez nieznaną nam osobę, należy spokojnie przemyśleć, czy środki zgromadzone na rachunku naprawdę mogą być w niebezpieczeństwie, czy może rozmowa prowadzona jest z oszustem.

Dokładnie wczytajmy się w treść wiadomości tekstowych, SMS oraz e-maili od rzekomych kurierów, operatorów sieci komórkowych, pracowników instytucji finansowych lub innych firm. Nie klikajmy bezwiednie w przesłane linki, nie przekazujemy kodów BLIK lub danych z kart płatniczych oraz kredytowych. Poświęcenie kilku minut na sprawdzenie wiarygodności rozmówcy, nadawcy SMS-a, e-maila czy linka i zweryfikowanie autentyczności treści w nich zawartych, może uchronić nas przed utratą oszczędności.

KWP we Wrocławiu

Oszuści nadal atakują! Seniorki straciły łącznie 200 tysięcy złotych. Uważajmy!

12 września 2023 r.

Po 100 tys. złotych straciły dwie słubiczanki, które uwierzyły w historię o spowodowaniu wypadku przez ich bliskich. „Ratując” ich z kłopotów przekazały pieniądze oszustom. Pomimo różnych akcji prewencyjnych, wielu ostrzeżeń, spotkań i uświadamiania osób starszych, Ci nadal dają wiarę oszustom, którzy wykorzystują stare metody.

Do dwóch takich zdarzeń doszło w Słubicach. Oszuści wykorzystali słabość starszych osób i działając na ich emocjach, odebrali ich dorobek życia. Wystarczył tylko telefon i zmyślona opowieść, która dotyczyła bezpieczeństwa osoby najbliższej. Tylko tyle i aż tyle, by 83-latką uwierzyła w historię przedstawioną telefonicznie przez kobietę podającą się za jej córkę. Seniorka usłyszała, że „wnuczka” spowodowała wypadek, w którym zginęła kobieta. Następnie fałszywa „córka” cały czas płacząc poinformowała o konieczności przekazania pieniędzy mężowi zmarłej, aby wnuczka nie trafiła na kilka lat do aresztu. Przedstawiła, że możliwe jest uniknięcie kłopotów w zamian za przekazanie kuratorowi sądowemu 200 tys. zł. W trosce o wolność swojej wnuczki słubiczanka zgodnie z otrzymanymi wskazówkami przekazała pieniądze fałszywemu „kuratorowi sądowemu”. Gdy zapukał do drzwi przekazała mu gotówkę w zawiniętej paczce. Przekazując pieniądze słubiczanka cały czas rozmawiała, jak się jej wydawało z córką, która po jakimś czasie powiedziała, że „za chwilę będziesz już rozmawiać z policjantem”. Po zakończonej rozmowie do domu wrócił syn kobiety, któremu to 83-latką opowiedziała całą historię. Niestety okazało się, że była to zmyślona opowieść, a starsza Pani stała się ofiarą oszustwa.

Druga seniorka w wieku 86 lat usłyszała tego dnia taką samą historię, a pieniądze kazano jej spakować w reklamówkę i przekazać „mężczyźnie z prokuratury”. Słubiczanka działając pod wpływem silnych emocji, zgodnie ze wskazówkami po 15 minutach od prowadzonej rozmowy z fałszywą „panią prokurator” przekazała 100 tysięcy złotych nieznanemu mężczyźnie.

Pamiętajmy! Informujmy naszych rodziców i dziadków o tym, że są osoby, które mogą chcieć wykorzystać ich życzliwość. Powiedzmy im jak zachować się w sytuacji kiedy ktoś zadzwoni do nich z prośbą o pieniądze. Zwróćmy uwagę na zagrożenia osobom starszym, o których wiemy, że mieszkają samotnie. Jeśli usłyszysz taką historię w słuchawce telefonu, natychmiast się rozłącz! Im dłużej będzie kontynuowana rozmowa, tym bardziej oszuści będą wpływać na emocje, celem uprawdopodobnienia swojej opowieści. Nie informuj nikogo telefonicznie o ilości pieniędzy, które masz w domu lub na koncie. W szczególności pamiętaj o tym, że funkcjonariusze Policji nigdy nie informują o prowadzonych przez siebie sprawach telefonicznie. Nie proszą też o przekazanie pieniędzy nieznannej osobie. Nie ulegajmy presji czasu wywieranej przez oszustów. W przypadku podejrzenia, że możemy mieć do czynienia z oszustem należy natychmiast skontaktować się z najbliższą jednostką Policji osobiście lub telefonicznie pod nr 112.

Zwykła ostrożność może uchronić Twoich bliskich przed utratą zbieranych latami oszczędności.

starszy aspirant Ewa Murmyło
Komenda Powiatowa Policji w Słubicach

Prawdziwe historie

policja.pl



Oszukiwał metodą „na BLIKa”, trafił do aresztu

14 września 2023 r.

Policjanci ze śródmiejskiego komisariatu zatrzymali mężczyznę, który wypłacał z bankomatu pieniądze przy pomocy kodów blik. Usłyszał zarzut oszustwa komputerowego za co grozi mu kara do 5 lat pozbawienia wolności. Decyzją sądu trafił do aresztu na 2 miesiące.

Oszustwa metodą „na blik”, mimo ostrzeżeń ze strony policjantów, cały czas stanowią spory problem. Policjanci w Wydziału do Walki z Przystępnością Gospodarczą z I Komisariatu Policji w Łodzi dzięki wytężonej i wytrwałej pracy nad zebranymi przez siebie materiałami ustalili, że jednym z bankomatów, z których często dochodzi do wypłat przy tego typu oszustwach jest ten znajdujący się w biurówcu przy ul. Ogrodowej w Łodzi.

W trakcie obserwacji tego miejsca, funkcjonariusze zauważyli mężczyznę, który dziwnie i nerwowo się zachowywał. Mimo wysokiej temperatury ubrany był w bluzę z kapturem i długie spodnie. Cały czas z telefonem w ręku, co kilka, kilkanaście minut podchodził do bankomatu i wypłacał pieniądze.

Kryminalni oraz dzielnicowi ze śródmiejskiego komisariatu wylegitymowali 19-letniego mężczyznę. Ten cały czas zachowywał się nerwowo, trzęsły mu się ręce i nie potrafił wskazać adresu pod którym przebywa. Tłumaczył, że pieniądze, które wypłacał miały posłużyć do zakupu auta dla znajomego, którego danych jednak nie pamiętał, a z którym ma tylko kontakt przez komunikator internetowy.



fot. policja.pl

Prawdziwe historie

policja.pl

Policjanci przeprowadzili kontrolę osobistą podejrzanego oraz jego bagażu, w wyniku której zabezpieczyli ponad 25 tys. zł oraz 150 euro, karty debetowe i telefony. W związku z podejrzeniem, że mężczyzna może brać udział w oszustwach metodą „na blik” funkcjonariusze dokonali zatrzymania. Na komisariacie przyznał się, że przynajmniej część z zabezpieczonych przy nim pieniędzy pochodzi z przestępstwa. Mężczyzna usłyszał zarzut oszustwa komputerowego, za co grozi kara do 5 lat pozbawienia wolności, został tymczasowo aresztowany. Dalsze czynności, pod nadzorem Prokuratury Rejonowej Łódź – Śródmieście, prowadzą śledczy z I Komisariatu Policji łódzkiej komendy.

Policjanci apelują o ostrożność w sieci!!!

Jeżeli ktoś prosi nas o kod BLIK upewnijmy się, że nie jest to próba oszustwa. Skontaktujmy się telefonicznie z członkiem rodziny bądź znajomym i potwierdźmy czy naprawdę potrzebuje naszej pomocy i czy ktoś się pod tą osobę nie podszywa. Prośby które mogą wzbudzić nasze podejrzenia mogą być różne między innymi na leki, że została zagubiona torebka, zagubiony portfel, brak pieniędzy na powrót do domu, brak pieniędzy na jedzenie czy też trudna sytuacja finansowa.

Pamiętajmy też o bezpieczeństwie przy korzystaniu z Internetu. Chrońmy swoje dane – nie podawajmy danych do logowania na konta bankowe czy numerów kart, w żadnym wypadku nie skanujmy i nie wysyłajmy zeskanowanych dokumentów takich jak na przykład dowód osobisty. Nie przekazujemy też żadnych poufnych informacji przez telefon. Nie klikajmy na podane linki i nie instalujemy w ten sposób aplikacje, aby nie narazić się na utratę oszczędności życia.

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)



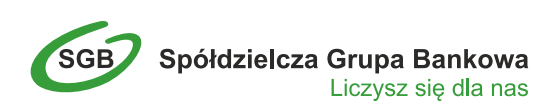
Ponad
430
konferencji



Ponad
600
stref edukacyjnych



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego



System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl



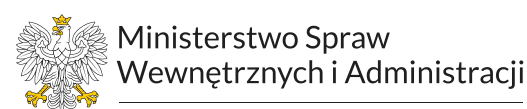
UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Zastrzeż je w banku!

**NIE POZWÓL UKRAŚĆ
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!**

Kampania Informacyjna
Systemu **DOKUMENTY ZASTRZEŻONE**

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



Patroni medialni



Partnerzy

