infoDOK
Raport o dokumentach

I kwartał 2017 r.
(29. edycja)

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy

Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji

Patronat

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

Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji

Patronat

Federacja Konsumentów

Współpraca

POLICJA

Organizator

Związek Banków Polskich

Partnerzy

Bank Zachodni WBK Grupa Santander

Deutsche Bank

KBS 1898 Krakowski Bank Spółdzielczy www.kbsbank.com.pl

Millennium bank

plus bank

Raiffeisen POLBANK

Patroni medialni

aleBank.pl

BANK MIESIĘCZNIK FINANSOWY

NBS NOWOCZESNY BANK SPÓŁDZIELCZY

Nowoczesne Zarządzanie Biznesem

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

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
Prawdziwe historie 14

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

Wstęp

Szanowni Państwo,
w 29. wydaniu raportu prezentujemy szczegółowe dane z I kwartału 2017 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 **1 720 952 sztuk**, co oznacza, że w I kwartale 2017 r. baza wzrosła o **30 027** szt. (str. 5). Statystycznie **do bazy trafiało codziennie 326 dokumentów**. Patrząc na dotychczasową historię naszych badań kolejny rok z rzędu jest to najlepszy wynik I kwartału. Mam nadzieję, że jest to zapowiedź pobicia kolejnego rekordu rocznej liczby zastrzeżeń.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w I kwartale 2017 r. wyniosła nieco ponad **90 mln zł** (str. 9). To wynik zbliżony do średniej kwartalnej wynoszącej obecnie 100 mln zł. Odnotowano stosunkowo niewielką liczbą prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł - było ich jedynie osiem (str. 13), z czego **największa dotyczyła 8,4 mln zł** - województwo podlaskie (str. 13).

W badanym kwartale mieliśmy do czynienia z **1 746 próbami wyłudzeń** (str. 7). Co ciekawe, dokładnie tyle wynosi średnia, kwartalna liczba prób wyłudzeń z lat 2012-2016. Tradycyjnie już najwięcej takich przypadków odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **19 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **983 tys. zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **69,5 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,7 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną raportu, polecamy lekturę dalszych stron z **prawdziwymi historiami opisanymi w policyjnych komunikatach** (str. 14-19).

Proszę pamiętać, że trzeba zastrzegać nie tylko dokumenty, ale także utracone karty bankowe. Mamy ich około 36 mln. Najłatwiej i najszybciej jest wykorzystać uniwersalny, międzybankowy **System Zastrzegania Kart**, dostępny pod numerem tel. (+48) **828 828 828**. Proponuję już teraz wpisać ten numer do swojego telefonu.

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ (dokumenty tożsamości)	**1 720 952** 31 marca 2017 r.	
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości	**30 027** I kwartał 2017 r.	**139 504** ostatnich 12 miesięcy
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	**1 746** I kwartał 2017 r.	**6 747** ostatnich 12 miesięcy
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	**90 480 753 zł** I kwartał 2017 r.	**323 570 683 zł** ostatnich 12 miesięcy
Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	**30 458 zł** I kwartał 2017 r.	**29 314 zł** ostatnich 12 miesięcy
Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu	**8 434 380 zł** I kwartał 2017 r.	**11 000 000 zł** ostatnich 12 miesięcy

29. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2017 r.), Związek Banków Polskich

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

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

1. **Zastrzec je w banku** – najłatwiej w swoim. Jeżeli ktoś nie ma rachunku, może to zrobić w banku przyjmującym 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** – 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.

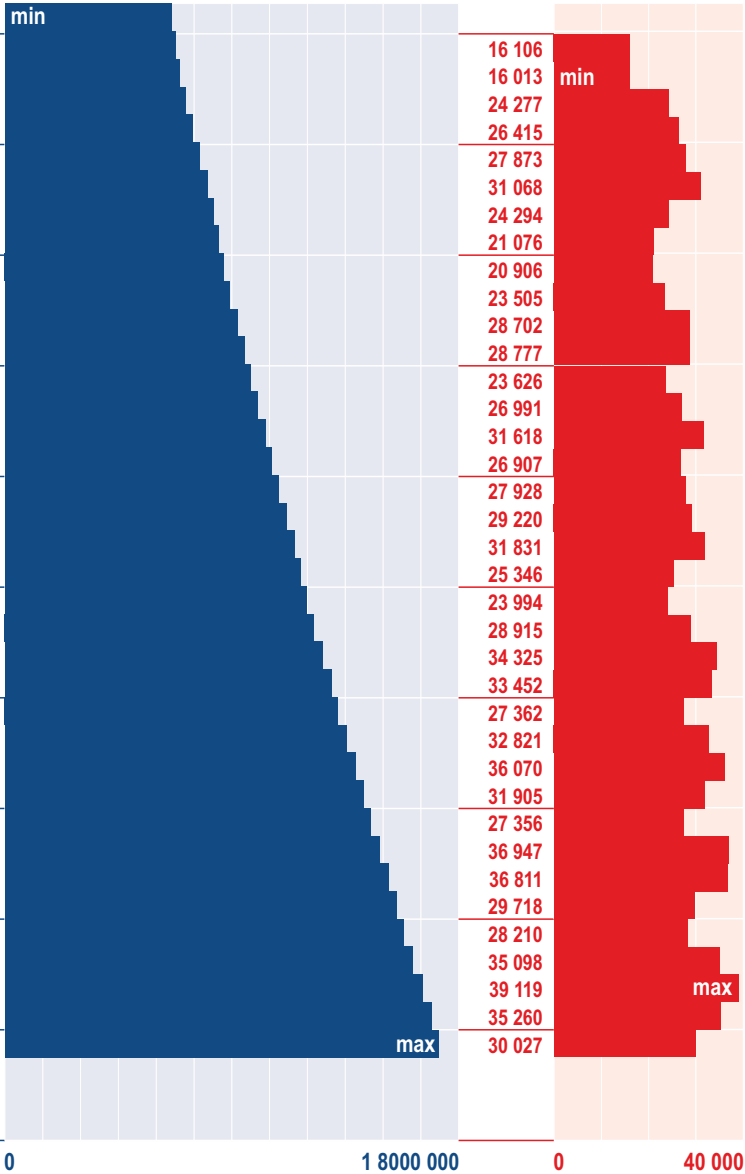
Dlaczego należy zastrzegać?

Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

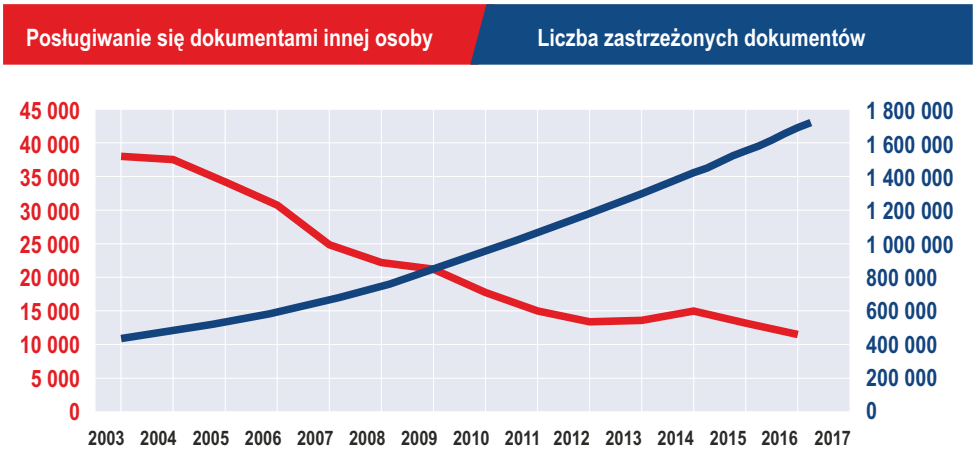
- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
- unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
- kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
- zakładanie fikcyjnych firm (przestępstwa kredytowe i podatkowe).

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

	Wielkość bazy na koniec kwartału	Kwartalna wielkość przyrostu
IV kwartał 2007	661 083	
I kwartał 2008	677 189	16 106
II kwartał 2008	693 202	16 013
III kwartał 2008	717 479	24 277
IV kwartał 2008	743 894	26 415
I kwartał 2009	771 767	27 873
II kwartał 2009	802 835	31 068
III kwartał 2009	827 129	24 294
IV kwartał 2009	848 205	21 076
I kwartał 2010	869 111	20 906
II kwartał 2010	892 616	23 505
III kwartał 2010	921 318	28 702
IV kwartał 2010	950 095	28 777
I kwartał 2011	973 721	23 626
II kwartał 2011	1 000 712	26 991
III kwartał 2011	1 032 330	31 618
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907
I kwartał 2012	1 087 165	27 928
II kwartał 2012	1 116 385	29 220
III kwartał 2012	1 148 216	31 831
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346
I kwartał 2013	1 197 556	23 994
II kwartał 2013	1 226 471	28 915
III kwartał 2013	1 260 796	34 325
IV kwartał 2013	1 294 248	33 452
I kwartał 2014	1 321 610	27 362
II kwartał 2014	1 354 431	32 821
III kwartał 2014	1 390 501	36 070
IV kwartał 2014	1 422 406	31 905
I kwartał 2015	1 449 762	27 356
II kwartał 2015	1 486 709	36 947
III kwartał 2015	1 523 520	36 811
IV kwartał 2015	1 553 238	29 718
I kwartał 2016	1 581 448	28 210
II kwartał 2016	1 616 546	35 098
III kwartał 2016	1 655 665	39 119
IV kwartał 2016	1 690 925	35 260
I kwartał 2017	1 720 952	30 027
II kwartał 2017		
III kwartał 2017		
IV kwartał 2017		



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami



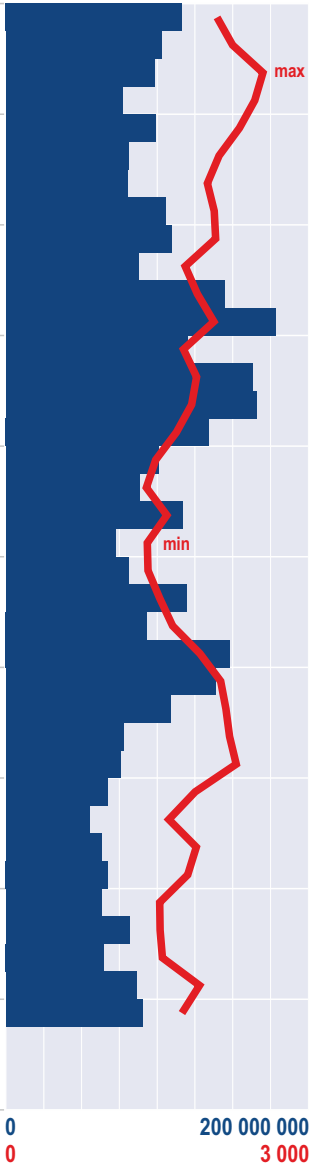
29. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2017 r.), Związek Banków Polskich

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	11 718	27 304	1 553 238
2016	10 217	28 646	1 690 925
2017			1 720 952

Źródło: www.policja.pl, ZBP

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

	Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów		Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów	
I kwartał 2008	108 900 404 zł	387 345 500 zł	2 094	9 359 max
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 2009	80 888 801 zł		2 114	
III kwartał 2009	80 215 420 zł		1 998	
IV kwartał 2009	105 518 855 zł		2 066	
I kwartał 2010	109 756 824 zł	519 488 544 zł	2 080	7 819
II kwartał 2010	87 362 489 zł		1 778	
III kwartał 2010	144 353 966 zł		1 899	
IV kwartał 2010	178 015 265 zł		2 062	
I kwartał 2011	120 158 521 zł	583 076 294 zł max	1 761	7 185
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
III kwartał 2011	165 445 101 zł		1 842	
IV kwartał 2011	134 271 760 zł		1 691	
I kwartał 2012	100 926 508 zł	378 030 533 zł	1 485	5 876 min
II kwartał 2012	88 075 760 zł		1 393	
III kwartał 2012	116 465 638 zł		1 596	
IV kwartał 2012	72 562 627 zł		1 402	
I kwartał 2013	81 067 319 zł	442 018 555 zł	1 409	6 511
II kwartał 2013	119 449 501 zł		1 525	
III kwartał 2013	93 279 254 zł		1 653	
IV kwartał 2013	148 222 481 zł		1 924	
I kwartał 2014	138 403 552 zł	400 425 897 zł	2 130	8 814
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
III kwartał 2014	77 993 672 zł		2 218	
IV kwartał 2014	75 491 859 zł		2 284	
I kwartał 2015	67 259 553 zł	253 307 038 zł min	1 877	7 184
II kwartał 2015	55 306 665 zł		1 616	
III kwartał 2015	63 250 537 zł		1 888	
IV kwartał 2015	67 490 283 zł		1 803	
I kwartał 2016	62 954 650 zł	296 044 580 zł	1 525	6 526
II kwartał 2016	81 794 688 zł		1 529	
III kwartał 2016	64 829 324 zł		1 552	
IV kwartał 2016	86 465 918 zł		1 920	
I kwartał 2017	90 480 753 zł	90 480 753 zł	1 746	1 746
II kwartał 2017				
III kwartał 2017				
IV kwartał 2017				



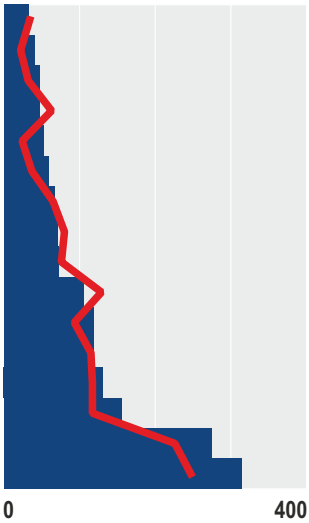
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

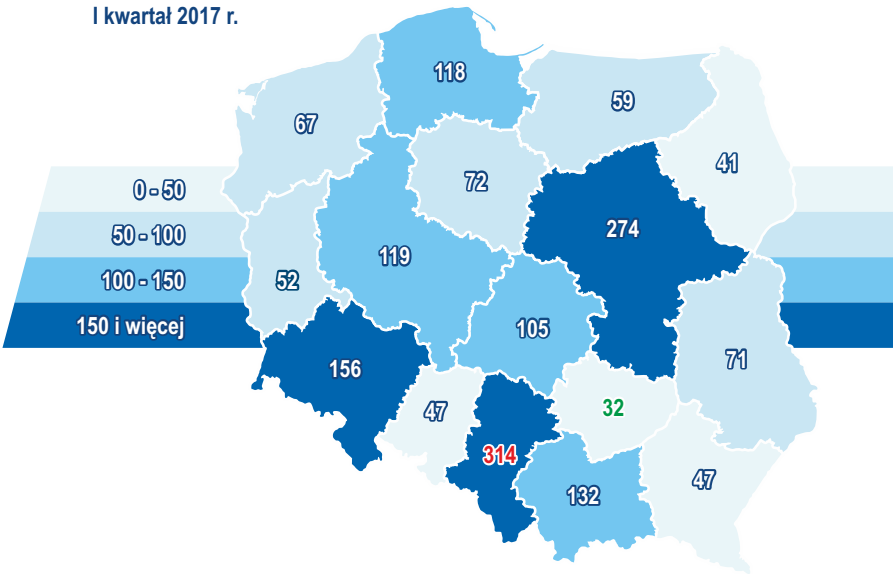
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

I kwartał 2016 r.

I kwartał 2017 r.

	I kwartał 2016 r.	I kwartał 2017 r.
Świętokrzyskie	34	32
Podlaskie	22	41
Opolskie	32	47
Podkarpackie	63	47
Lubuskie	24	52
Warmińsko-mazurskie	37	59
Zachodniopomorskie	65	67
Lubelskie	80	71
Kujawsko-pomorskie	76	72
Łódzkie	129	105
Pomorskie	93	118
Wielkopolskie	115	119
Małopolskie	117	131
Dolnośląskie	117	156
Mazowieckie	226	274
Śląskie	247	314





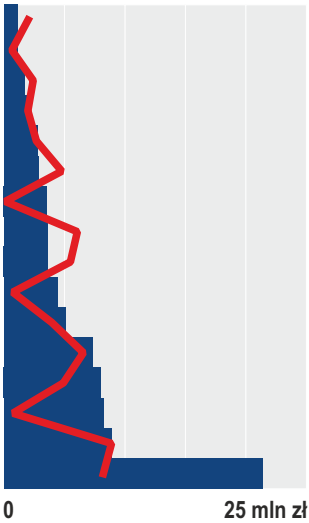
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

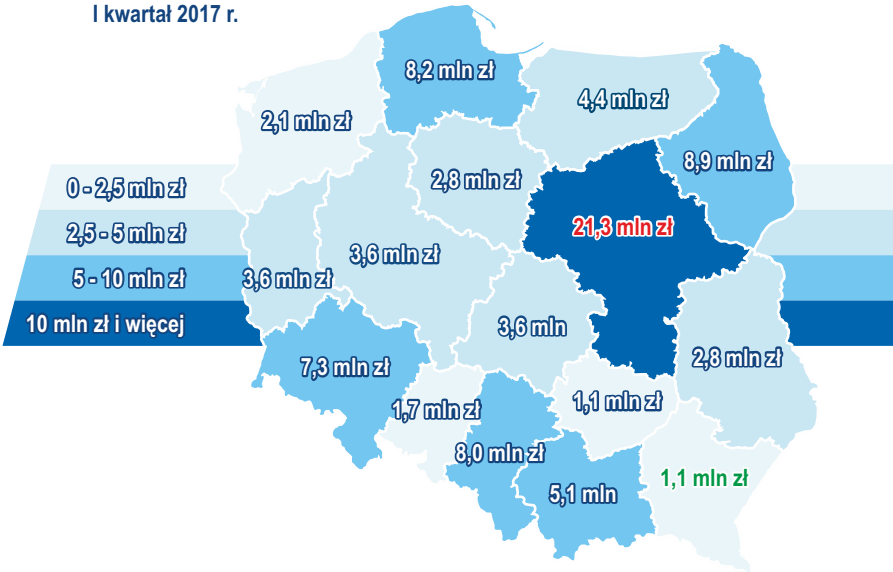
I kwartał 2016 r.

I kwartał 2017 r.

	I kwartał 2016 r.	I kwartał 2017 r.
Podkarpackie	2,0 mln zł	1,1 mln zł
Świętokrzyskie	0,7 mln zł	1,1 mln zł
Opolskie	2,4 mln zł	1,7 mln zł
Zachodniopomorskie	2,0 mln zł	2,1 mln zł
Lubelskie	2,7 mln zł	2,8 mln zł
Kujawsko-pomorskie	4,8 mln zł	2,8 mln zł
Lubuskie	0,1 mln zł	3,6 mln zł
Łódzkie	6,1 mln zł	3,6 mln zł
Wielkopolskie	5,5 mln zł	3,6 mln zł
Warmińsko-mazurskie	0,7 mln zł	4,4 mln zł
Małopolskie	8,2 mln zł	5,1 mln zł
Dolnośląskie	3,9 mln zł	7,3 mln zł
Śląskie	6,6 mln zł	8,0 mln zł
Pomorskie	4,9 mln zł	8,2 mln zł
Podlaskie	0,7 mln zł	8,9 mln zł
Mazowieckie	8,9 mln zł	21,3 mln zł



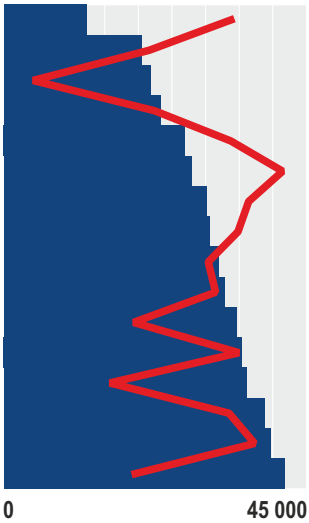
I kwartał 2017 r.

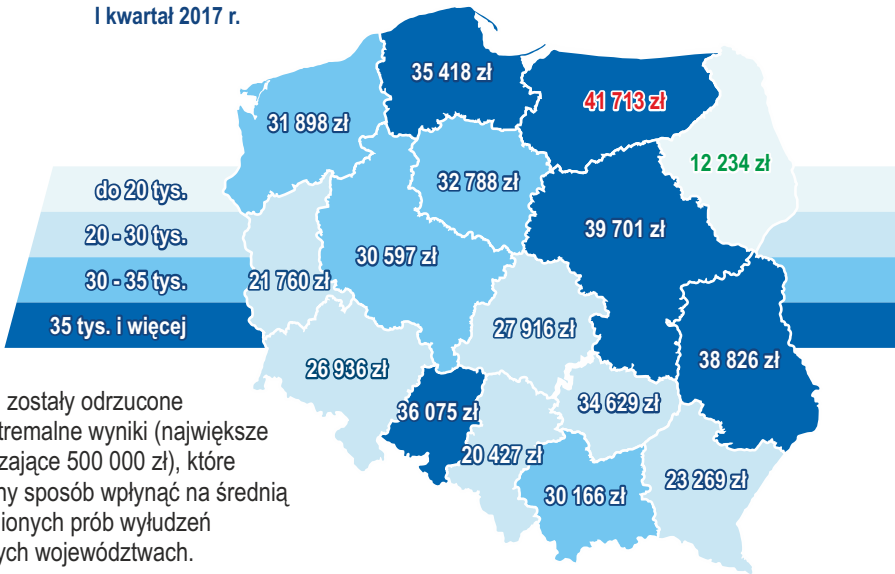


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

	I kwartał 2016 r.	I kwartał 2017 r.
Podlaskie	33 754 zł	12 234 zł
Śląskie	21 633 zł	20 427 zł
Lubuskie	4 328 zł	21 760 zł
Podkarpackie	22 396 zł	23 269 zł
Dolnośląskie	33 754 zł	26 936 zł
Łódzkie	41 458 zł	27 916 zł
Małopolskie	36 410 zł	30 166 zł
Wielkopolskie	34 821 zł	30 597 zł
Zachodniopomorskie	30 396 zł	31 898 zł
Kujawsko-pomorskie	31 492 zł	32 788 zł
Świętokrzyskie	19 282 zł	34 629 zł
Pomorskie	34 975 zł	35 418 zł
Opolskie	15 748 zł	36 075 zł
Lubelskie	33 490 zł	38 826 zł
Mazowieckie	37 301 zł	39 701 zł
Warmińsko-mazurskie	19 537 zł	41 713 zł

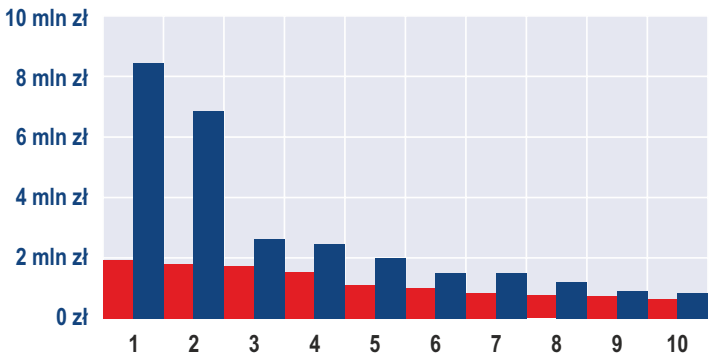




Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	opolskie	1 928 250 zł	1	podlaskie	8 434 380 zł
2	kujawsko-pomorskie	1 800 000 zł	2	mazowieckie	6 870 630 zł
3	małopolskie	1 736 337 zł	3	pomorskie	2 634 850 zł
4	wielkopolskie	1 521 885 zł	4	lubuskie	2 450 000 zł
5	pomorskie	1 100 000 zł	5	warmińsko-mazurskie	2 000 000 zł
6	małopolskie	1 000 000 zł	6	mazowieckie	1 500 000 zł
7	małopolskie	848 590 zł	7	pomorskie	1 500 000 zł
8	łódzkie	760 000 zł	8	małopolskie	1 200 000 zł
9	śląskie	750 000 zł	9	śląskie	899 000 zł
10	kujawsko-pomorskie	650 000 zł	10	mazowieckie	831 000 zł

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

fot. Fotolia

Oszuści w rękach policjantów

11 stycznia 2017 r.

Do sądu trafił akt oskarżenia przeciwko dwóm mężczyznom, którzy oferując dobrze płatną pracę pozyskiwali od przyszłych "pracowników" dane osobowe, numery oraz dane dostępowe do ich kont bankowych, a następnie drogą elektroniczną zaciągnęli na nich pożyczki w łącznej kwocie blisko 35 tysięcy złotych. Oszustwo zagrożone jest karą do 8 lat pozbawienia wolności.

Podejrzani o oszustwa mężczyźni oferowali dobrze płatną pracę. Ogłoszenia wraz z numerem telefonu rozwieszali na słupach, szczególnie w mniejszych miejscowościach. Następnie spotykali się z osobami chętnymi do podjęcia pracy i pozyskiwali ich szczegółowe dane osobowe, rzekomo potrzebne do wyrobienia im identyfikatorów.

Brali również od pokrzywdzonych numery kont bankowych i dane dostępowe do nich. Wszystko, by drogą elektroniczną, za pomocą Internetu zaciągać pożyczki gotówkowe. Sprawcy posługiwali się danymi osobowymi pokrzywdzonych mężczyzn, czym wprowadzali w błąd instytucje finansowe, co do tożsamości osoby biorącej pożyczkę i zamiaru wywiązania się przez nią z warunków umowy.

Zaciągnęli w ten sposób kredyty w łącznej kwocie blisko 35 tysięcy złotych. Usłyszeli 51 zarzutów oszustwa i usiłowania oszustwa. Sąd zastosował wobec nich środki zapobiegawcze w postaci policyjnych dozorów i poręczeń majątkowych.

--->

--->

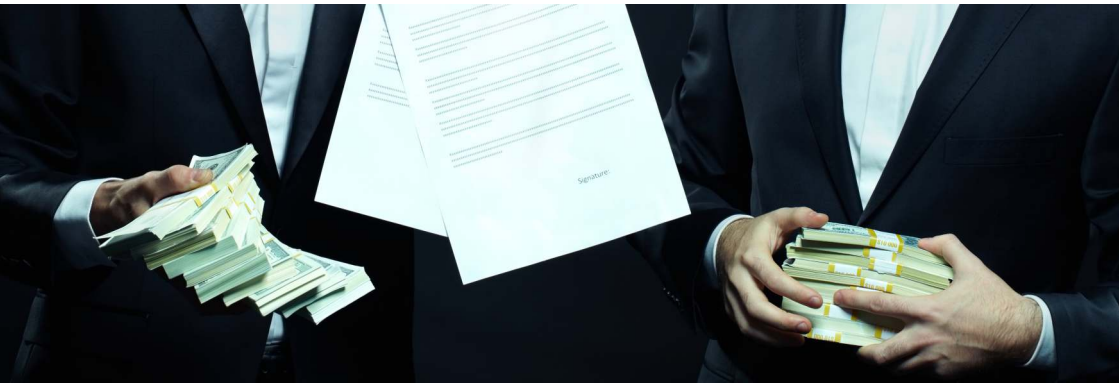
fot. Fotolia

c.d.

Jak się chronić przed kradzieżą tożsamości?

Przede wszystkim, jak zawsze trzeba zachować zdrowy rozsądek. Nie można ufać osobom, które oferują bardzo atrakcyjne zarobki, przy minimalnym nakładzie pracy np. wykonywanie przelewów w zamian za prowizje. To oszustwo „prania pieniędzy", w którym stajemy się współsprawcą i możemy za to ponieść odpowiedzialność karną! Nie można odpowiadać na maile, które są spamem, gdyż uczciwi pracodawcy nie korzystają z tego typu działań w procesie rekrutacji. Nie należy wysyłać swojego CV nieznanym firmom, a tym bardziej szczegółowych danych swoich kart kredytowych. Należy zwracać uwagę na adres e-mail, czy należy rzeczywiście do wskazanej w wiadomości firmy, ewentualnie kto jest właścicielem strony internetowej podanej w ogłoszeniu. Nie można poprzestawać jedynie na kontakcie drogą poczty elektronicznej. W przypadku ofert pracy wskazanym jest kontakt telefoniczny i osobisty w siedzibie firmy a nie np. w samochodzie. Zazwyczaj w procesie rekrutacji firmy organizują rozmowy kwalifikacyjne i dopiero po tym etapie podejmują decyzje o zatrudnieniu pracownika. Ponadto trzeba zwracać uwagę czy firma podaje adres swojej siedziby, numery NIP, REGON. Są to dane, które można sprawdzić i potwierdzić ich autentyczność. Można też sprawdzić opinie internautów o firmie na różnych forach – często tam właśnie demaskowani są oszuści.

Komenda Wojewódzka Policji w Opolu



fot. Fotolia

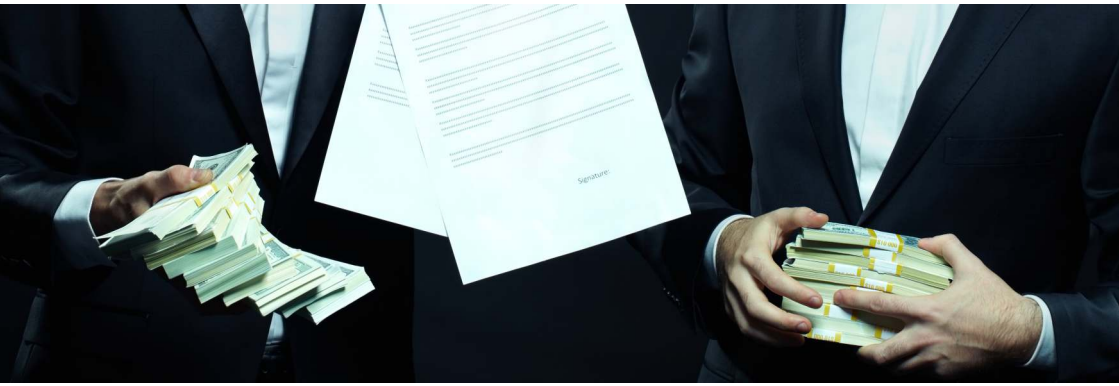
Grupa zajmująca się wyłudzeniami kredytów rozbita przez gdyńskich policjantów

9 lutego 2017 r.

Policjanci z Gdyni zajmujący się zwalczaniem przestępczości gospodarczej zatrzymali pięcioro mieszkańców województwa pomorskiego podejrzewanych o wyłudzanie kredytów. Z ustaleń funkcjonariuszy wynika, że zatrzymani działali na terenie niemal całego województwa pomorskiego. Sprawcy trudnili się wyłudzaniem kredytów na podstawie sfałszowanych dokumentów. W trakcie przestępczej działalności mogli wyłudzić kredyty o łącznej sumie przekraczającej 1 milion złotych. Szef grupy trafił na trzy miesiące do areszty, a w stosunku do dwójki zatrzymanych zastosowano dozór policyjny.

Funkcjonariusze z gdyńskiej komendy specjalizujący się w zwalczaniu przestępstw gospodarczych od połowy zeszłego roku gromadzili informacje na temat oszustw polegających na wyłudzaniu kredytów bankowych. Grupa trudniąca się tym procederem wyszukiwała osoby w trudnej sytuacji życiowej, które jednak nie mogły samodzielnie starać się o udzielenie kredytów. Osobom takim dostarczane były podrobione dokumenty na podstawie, których dostawały kredyt. Za pomoc w uzyskaniu gotówki przestępcy pobierali prowizje nawet do 50% udzielonego kredytu.

ciąg dalszy na następnej stronie --->



fot. Fotolia

c.d.

Czworo podejrzanych, w tym dwie kobiety w wieku 43 i 36 lat oraz dwóch mężczyzn w wieku 43 i 35 lat, zatrzymano na początku lutego br. w trakcie próby wyłudzenia kredytu w placówce bankowej na terenie Gdyni. Stojący na czele grupy 31-latek został zatrzymany w trakcie podróży na obwodnicy trójmiasta.

Z informacji zgromadzonych przez śledczych wynika, że grupa działała na terenie niemal całego województwa pomorskiego przynajmniej od początku 2016 roku. W trakcie działalności przestępczej mogła wyłudzić około 100 kredytów, a ich wartość mogła przekroczyć 1 milion złotych. Policjanci w dalszym czasie pracują nad sprawą, możliwe są kolejne zatrzymania.

Piątka zatrzymanych usłyszała zarzut oszustwa, za co grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności. Decyzją sądu przywódca grupy trafił na trzy miesiące do aresztu, a w stosunku do dwójki zatrzymanych zastosowano dozór policyjny.

Komenda Wojewódzka Policji w Gdańsku

fot. Fotolia

Wyłudzili kredyty na ponad 110 tys. zł. Akt oskarżenia trafił do sądu

2 marca 2017 r.

Policjanci zwalczający przestępczość gospodarczą z Komendy Powiatowej Policji Lidzbarku Warmińskim zakończyli aktem oskarżenia sprawę, nad którą pracowali od kilkunastu miesięcy. Głównymi podejrzanymi są w niej dwaj mieszkańcy Morąga, którzy wspólnie z tzw. słupem wyłudzili kredyty na ponad 110 tys. złotych. Podejrzanym grożą kary do 8 lat pozbawienia wolności.

Sprawa oszustwa i fałszowania dokumentów miała swój początek w kwietniu 2016 roku. Policjanci na podstawie czynności operacyjnych ustalili, że dwóch mieszkańców Morąga za pomocą ogłoszeń o zatrudnieniu pracownika próbowało pozyskać tzw. słupa. Na ogłoszenie dwóch mężczyzn odpowiedział 46-letni mieszkaniec Miłakowa. Na jego nazwisko mężczyźni zakładali konta i w punkcie pośrednictwa finansowego pomagali w wypełnieniu wniosku kredytowego. W tym celu mężczyźni wystawiali fikcyjne zaświadczenia i dokumenty niezbędne do uzyskania kredytu.

Mężczyźni działali na terenie całego województwa. Zaciągali kredyty bez zamiaru ich spłaty m.in. w Lidzbarku Warmińskim, Dobrym Mieście, Elblągu, Pasłęku i Olsztynie. Dwóm 46-latkom i 31-latkowi łącznie udało się zaciągnąć kredyty w 9 instytucjach pożyczkowych i bankowych na łączną kwotę ponad 110 tys. złotych.

--->

--->

fot. Fotolia

c.d.

Pracujący nad sprawą funkcjonariusze wydziału kryminalnego wytypowali pierwszego z podejrzanych o ten proceder w sierpniu ubr. Zatrzymanie kolejnych dwóch było już tylko kwestią czasu.

Podejrzani usłyszeli łącznie 9 zarzutów, w tym zarzuty działalności w celu osiągnięcia korzyści majątkowej poprzez doprowadzenie innej osoby do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem, za pomocą wprowadzenia jej w błąd oraz zarzuty fałszowania dokumentów. Do sądu trafił już akt oskarżenia wobec trójki mężczyzn. Grożą im kary do 8 lat pozbawienia wolności.

Sprawa ma charakter rozwojowy.

Komenda Wojewódzka Policji w Olsztynie

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy

Bank Zachodni WBK
Grupa Santander

Deutsche Bank

KBS 1898
Krakowski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl

Millennium bank

plus bank

Raiffeisen POLBANK

Patroni medialni

aleBank.pl

BANK MIESIĘCZNIK FINANSOWY

NBS NOWOCZESNY BANK SPÓŁDZIELCZY

Nowoczesne Zarządzanie Biznesem

TV Student