

# infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2017 r.  
(30. edycja)

 System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

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

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo  
Spraw Wewnętrznych  
i Administracji

Patronat

 **fk** Federacja  
Konsumentów

Współpraca



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



Organizator



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

Partnerzy



Bank Zachodni WBK

Grupa Santander

Deutsche Bank



Krakowski Bank Spółdzielczy

www.kbsbank.com.pl



Millennium  
bank

plusbank



Raiffeisen  
POLBANK

Patroni medialni



aleBank.pl



BANK



NBS



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



Szanowni Państwo,  
w 30., jubileuszowym wydaniu raportu prezentujemy szczegółowe dane z II 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 **1 755 667 szt.**, co oznacza, że w II kwartale 2017 r. baza wzrosła o **34 715 szt.** (str. 5). Statystycznie **do bazy trafiało codziennie 381 dokumentów**. Patrząc na dotychczasową historię naszych badań nie jest to najlepszy wynik II kwartału. Mam nadzieję, że nie jest to niestety zapowiedź pierwszej od lat sytuacji, w której nie zostanie pobity rekord rocznej liczby zastrzeżeń.

**Łączna kwota prób wyłudzeń** kredytów w II kwartale 2017 r. wyniosła ponad **114 mln zł** (str. 9). To najwyższy od trzech lat wynik. Jest to efekt trzeciego w historii przypadku próby wyłudzenia kwoty 25 milionów złotych (woj. śląskie). Odnotowano łącznie 14 przypadków prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł (str. 13).

W badanym kwartale odnotowano **1 631 prób wyłudzeń** (str. 7). Jest to wynik nie odbiegający od statystyk z ostatnich 6-ciu kwartałów. Tradycyjnie już najwięcej takich przypadków odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **18 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **1,26 mln zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **71,1 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,8 mld złotych**.

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

Proszę pamiętać, że w tym roku mija 10 lat od wydania pierwszych plastikowych dowodów osobistych, które zastąpiły wysłużone już „zielone książeczki”. Szacuje się, że do wymiany kwalifikuje się około 5 milionów dokumentów.

Tymczasem zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

**Grzegorz Kondek**  
Koordynator Kampanii Informacyjnej  
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

## Raport w liczbach

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

**1 755 667**  
30 czerwca 2017 r.

**Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości**

**34 715**  
II kwartał 2017 r.

**139 121**  
ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**1 631**  
II kwartał 2017 r.

**6 849**  
ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**114 482 691 zł**  
II kwartał 2017 r.

**356 258 686 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**30 144 zł**  
II kwartał 2017 r.

**28 860 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu**

**25 000 000 zł**  
II kwartał 2017 r.

**25 000 000 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

30. Raport o dokumentach infoDOK (II 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](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?

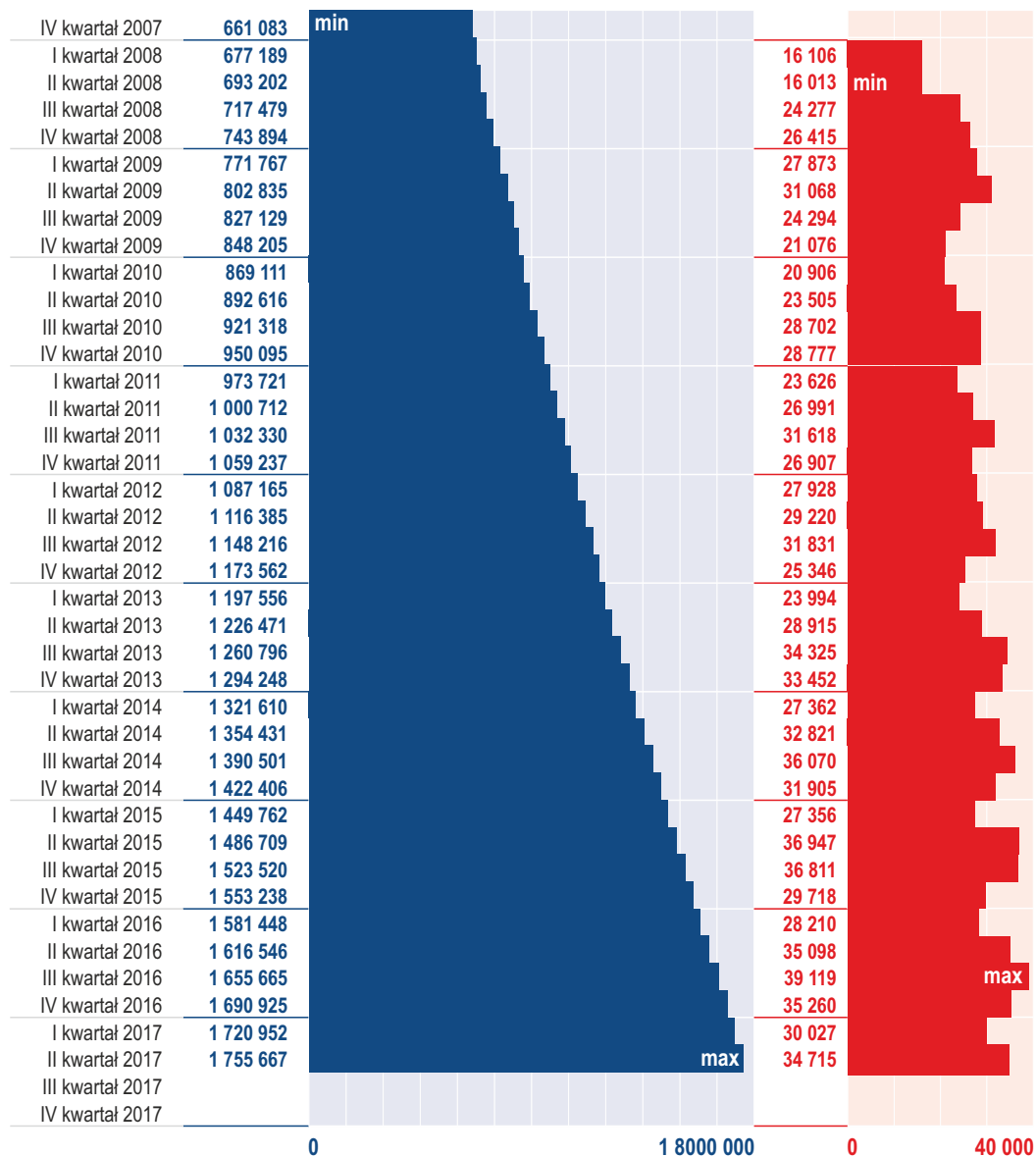
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

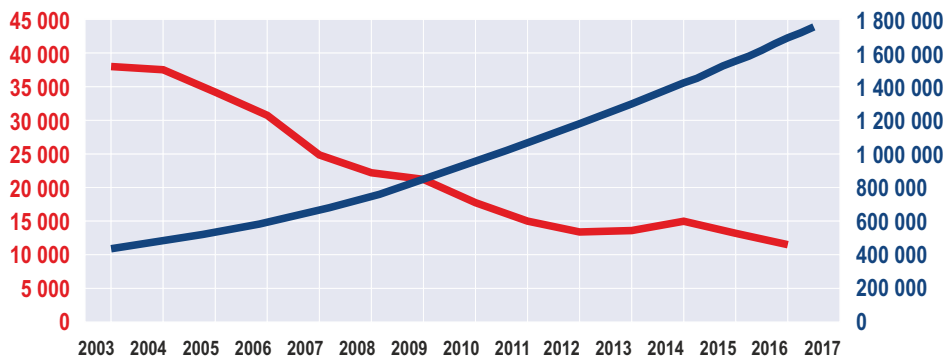
Kwartalna wielkość przyrostu



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

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



30. Raport o dokumentach infoDOK (II 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			1 755 667

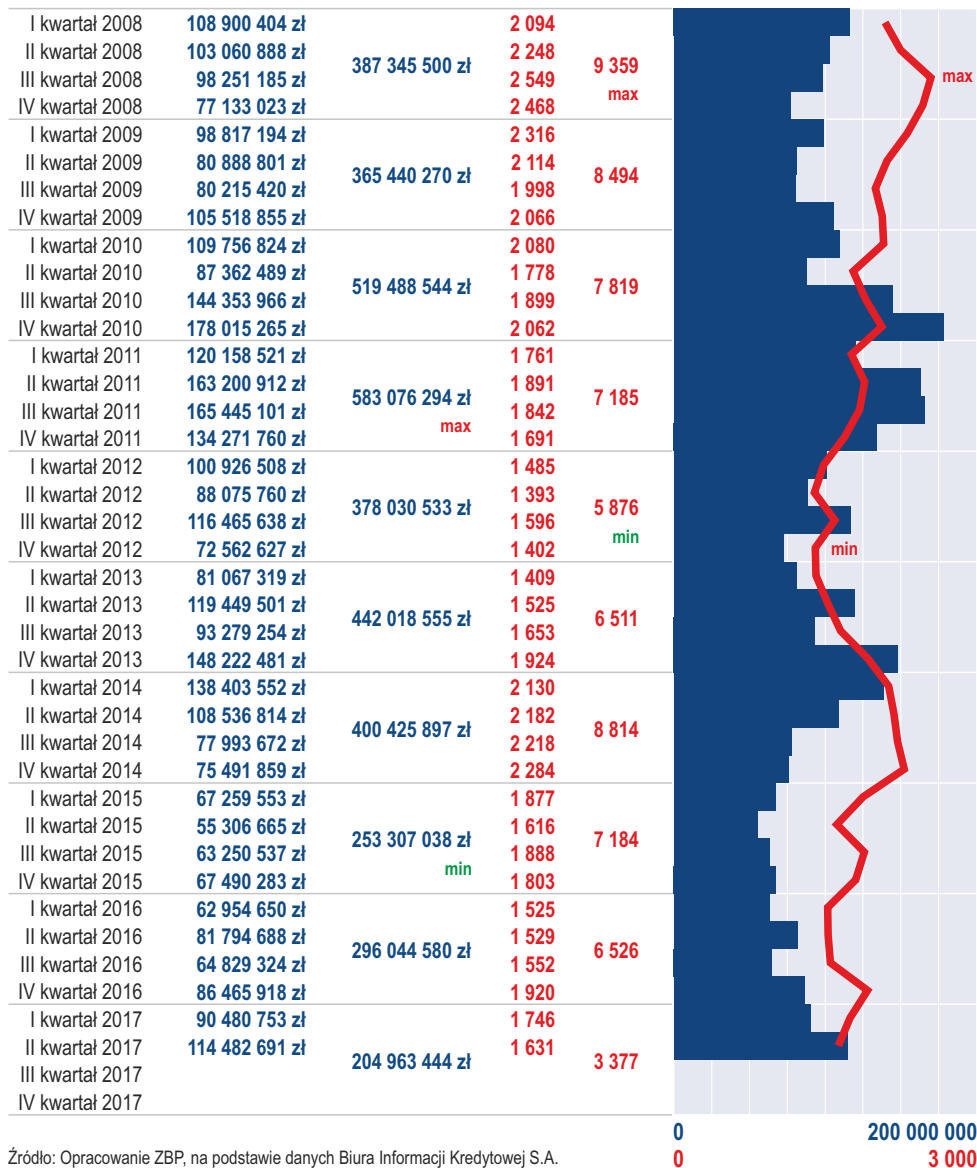
Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl), ZBP



# Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



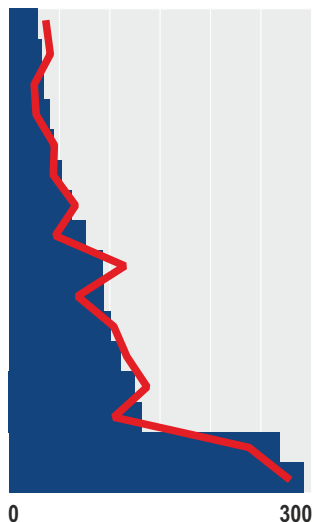
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

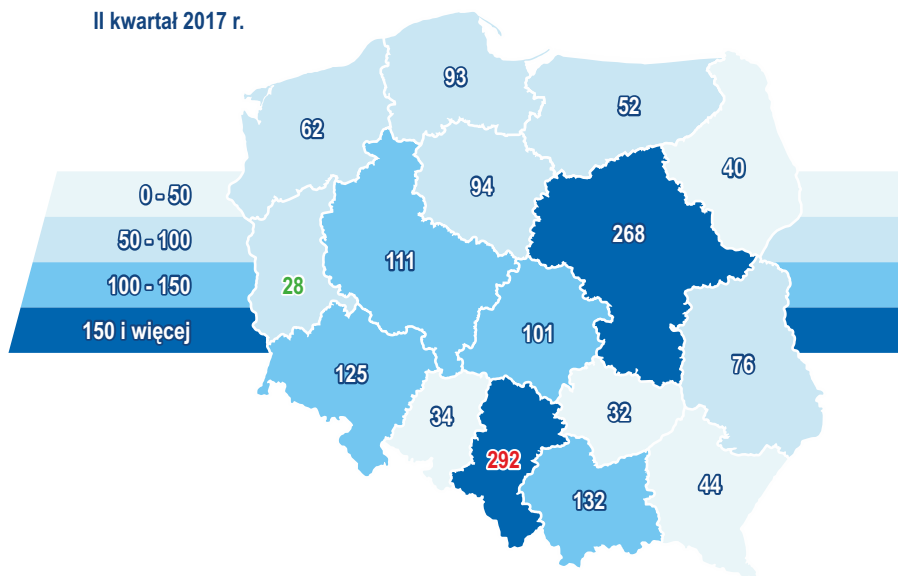
II kwartał 2016 r.

II kwartał 2017 r.

Lubuskie	37	28
Świętokrzyskie	41	32
Opolskie	25	34
Podlaskie	27	40
Podkarpackie	45	44
Warmińsko-mazurskie	44	52
Zachodniopomorskie	66	62
Lubelskie	46	76
Pomorskie	115	93
Kujawsko-pomorskie	68	94
Łódzkie	104	101
Wielkopolskie	117	111
Dolnośląskie	137	125
Małopolskie	104	132
Mazowieckie	238	268
Śląskie	276	292



II kwartał 2017 r.



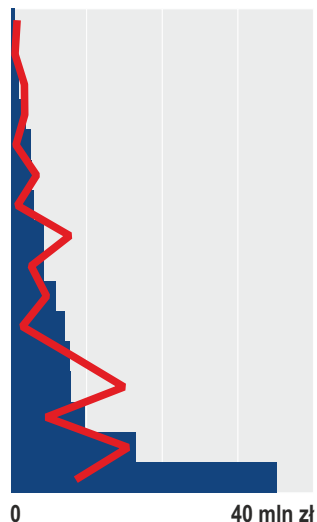
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

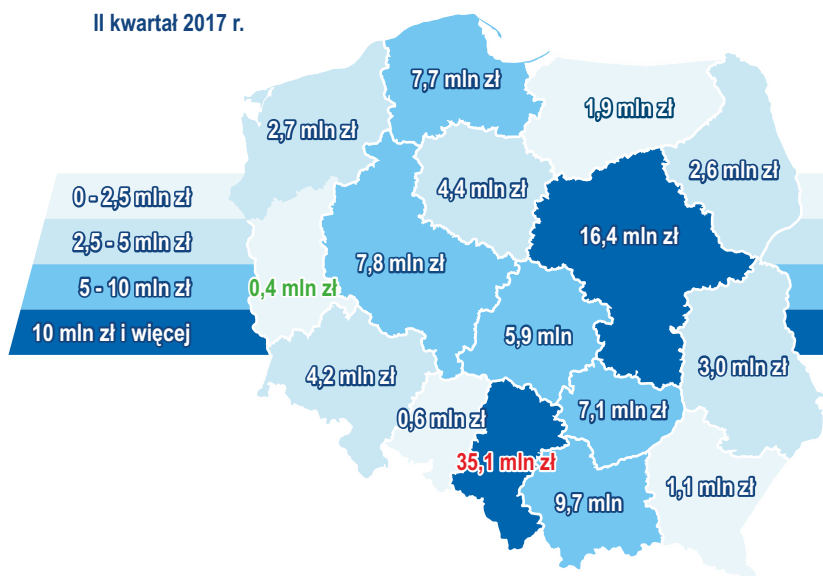
II kwartał 2016 r.

II kwartał 2017 r.

Lubuskie	0,8 mln zł	0,4 mln zł
Opolskie	0,5 mln zł	0,6 mln zł
Podkarpackie	1,8 mln zł	1,1 mln zł
Warmińsko-mazurskie	1,8 mln zł	1,9 mln zł
Podlaskie	0,7 mln zł	2,6 mln zł
Zachodniopomorskie	3,4 mln zł	2,7 mln zł
Lubelskie	0,9 mln zł	3,0 mln zł
Dolnośląskie	7,8 mln zł	4,2 mln zł
Kujawsko-pomorskie	2,7 mln zł	4,4 mln zł
Łódzkie	4,7 mln zł	5,9 mln zł
Świętokrzyskie	1,5 mln zł	7,0 mln zł
Pomorskie	8,3 mln zł	7,7 mln zł
Wielkopolskie	15,0 mln zł	7,8 mln zł
Małopolskie	4,7 mln zł	9,7 mln zł
Mazowieckie	15,5 mln zł	16,4 mln zł
Śląskie	9,0 mln zł	35,1 mln zł



II kwartał 2017 r.



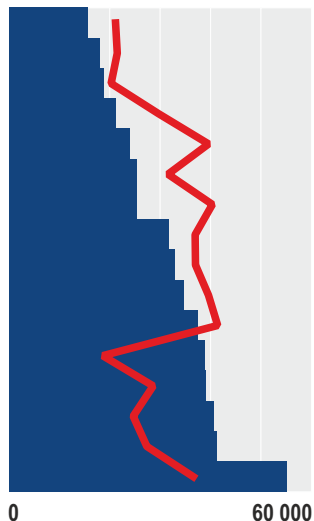
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

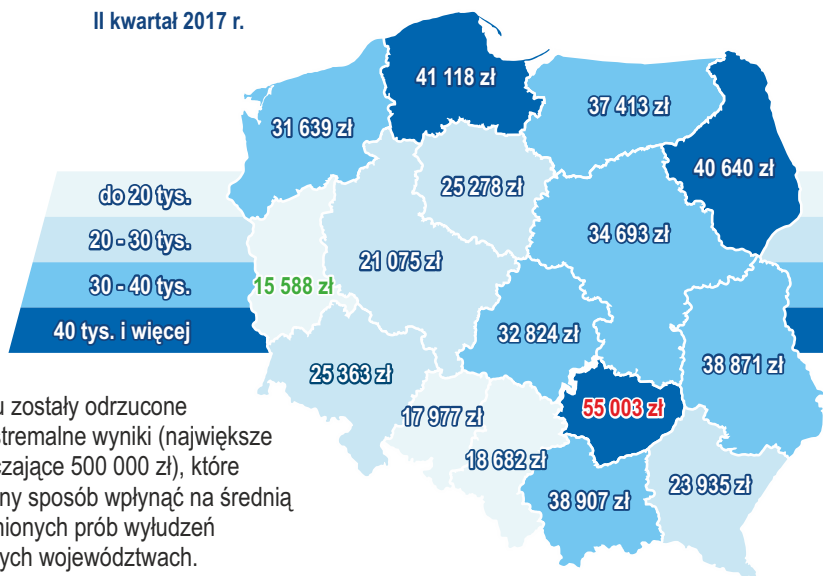
II kwartał 2016 r.

II kwartał 2017 r.

Lubuskie	21 150 zł	15 588 zł
Opolskie	21 487 zł	17 977 zł
Śląskie	20 268 zł	18 682 zł
Wielkopolskie	29 685 zł	21 075 zł
Podkarpackie	39 602 zł	23 935 zł
Kujawsko-pomorskie	31 547 zł	25 278 zł
Dolnośląskie	40 356 zł	25 363 zł
Zachodniopomorskie	36 935 zł	31 639 zł
Łódzkie	37 006 zł	32 824 zł
Mazowieckie	39 585 zł	34 693 zł
Warmińsko-mazurskie	41 411 zł	37 413 zł
Lubelskie	18 604 zł	38 871 zł
Małopolskie	28 614 zł	38 907 zł
Podlaskie	24 646 zł	40 640 zł
Pomorskie	27 356 zł	41 118 zł
Świętokrzyskie	36 561 zł	55 003 zł



II kwartał 2017 r.



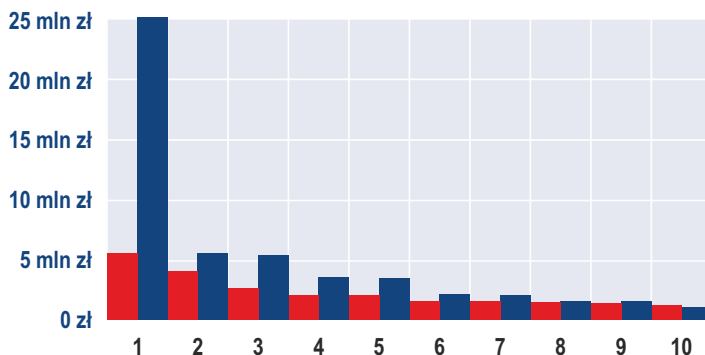
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

## Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

II kwartał 2016 r.

II kwartał 2017 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	wielkopolskie	5 500 000 zł	1	śląskie	25 000 000 zł
2	pomorskie	4 000 000 zł	2	wielkopolskie	5 500 000 zł
3	wielkopolskie	2 600 000 zł	3	świętokrzyskie	5 350 000 zł
4	śląskie	2 000 000 zł	4	małopolskie	3 500 000 zł
5	wielkopolskie	2 000 000 zł	5	pomorskie	3 465 041 zł
6	mazowieckie	1 500 000 zł	6	mazowieckie	2 112 400 zł
7	wielkopolskie	1 500 000 zł	7	kujawsko-pomorskie	2 000 000 zł
8	śląskie	1 448 707 zł	8	mazowieckie	1 500 000 zł
9	mazowieckie	1 350 000 zł	9	łódzkie	1 500 000 zł
10	pomorskie	1 200 000 zł	10	podlaskie	1 000 000 zł

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



fot. Fotolia

**Odpowiedzą za użycie znalezionej karty płatniczej**

**26 maja 2017 r.**

**Policjanci z Komendy Powiatowej Policji w Myszkowie zatrzymali dwóch mężczyzn w wieku 20 oraz 22 lat, którzy przywłaszczyli portfel z dokumentami, gotówką i kartą płatniczą. Oprócz tego pomiędzy dokumentami znajdował się również kod PIN. Jeszcze tego samego dnia mężczyźni wypłacili skradzioną kartą kilkaset złotych.**

Do Komendy Powiatowej Policji w Myszkowie zgłosiła się mieszkanka Poraja, która poinformowała, że nieznana osoba ukradła jej kartę bankomatową i przy jej pomocy dokonała kilku wypłat na łączną kwotę prawie 800 złotych. Dzień wcześniej pokrzywdzona, zgubiła swój portfel z zawartością gotówki, dokumentów i karty płatniczej.

Pracujący nad sprawą policjanci ustalili dwie osoby, które wypłaciły pieniądze z konta bankowego pokrzywdzonej. Okazali się nim 20 i 22-letni mieszkańcy Myszkowa. Mężczyźni zostali namierzeni i zatrzymani. Jak się okazało, przechodząc w okolicy stacji paliw w Poraju, znaleźli portfel z zawartością pieniędzy, dokumentów, karty płatniczej z podanym do niej numerem PIN. Obaj uznali, że spotkało ich wielkie szczęście i jeszcze tego samego dnia, wypłacili kilkakrotnie gotówkę na łączną sumę 800 zł. Po nocy spędzonej w policyjnym areszcie, zostali przesłuchani. Usłyszeli zarzuty przywłaszczenia i włamania do bankomatu. Grozi im nawet 10 lat za kratami.

Komenda Powiatowa Policji w Myszkowie



fot. Fotolia

**Policjanci zapobiegli przekazaniu oszustom znacznych kwot należących do seniorów**

**9 czerwca 2017 r.**

**Dzięki natychmiastowym działaniom policjantów z Wydziału dw. z Cyberprzestępczością KWP z siedzibą w Radomiu nie doszło do przekazania przestępcom znacznej ilości gotówki, po tym jak do dwóch starszych osób zadzwonili oszuści podający się za oficera CBŚP.**

W ciągu ostatnich dni do dwóch mieszkańców Płocka zadzwonił mężczyzna, który przedstawiał się jako funkcjonariusz Policji i zrelacjonował, że trwa akcja związana z oszustami, którzy chcą przejąć ich pieniądze. Polecił w tej rozmowie, aby starsi państwo przelali na wskazane konto swoje oszczędności. Seniorzy przekonani, że pomagają w akcji podjęli takie operacje, jednak dość szybko zorientowali się, że to może być oszustwo.

Pokrzywdzeni powiadomili prawdziwych policjantów z Płocka, a oni we współpracy z funkcjonariuszami Wydziału dw. z Cyberprzestępczością w Radomiu natychmiast podjęli działania, które doprowadziły do wstrzymania znacznej ilości gotówki przekazywanej na konto przestępców.

Należy podkreślić, że bardzo istotna była współpraca z przedstawicielami banku, która przyczyniła się do skutecznego działania. Trwają dalsze ustalenia w tych sprawach.

Policja Mazowiecka



fol. Fotolia

**Chciał założyć konto w banku na fałszywe dane**

**28 czerwca 2017 r.**

**W ręce kryminalnych z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą i korupcją wpadł 45-letni mężczyzna, który przyszedł do banku założyć konto. Nie byłoby w tym niczego dziwnego, gdyby nie fakt, że mężczyzna nie potrafił podać dokładnie swoich danych, a adres miał napisany na kartce papieru.**

Kilka dni temu policjanci zajmujący się przestępczością gospodarczą otrzymali informację, że do jednego z banków na terenie Pruszkowa przyszedł mężczyzna, który chce założyć konto. Podejrzanie pracowników banku wzbudził fakt, że nie potrafił on dokładnie podać swoich danych, a adres miał spisany na kartce.

Policjanci ustalili, że 45-latek posługując się fałszywymi danymi, chciał w ten sposób założyć konto. Po zatrzymaniu został przewieziony do komendy, gdzie usłyszał zarzut, do którego się przyznał i dobrowolnie poddał się karze.

Za to przestępstwo kodeks przewiduje karę do 3 lat pozbawienia wolności.

Komenda Stołeczna Policji





fol. Fotolia

**Korzystając nielegalnie z karty płatniczej  
chcieli wyłudzić blisko 340 tysięcy złotych**

**28 czerwca 2017 r.**

**Policjanci z komendy wojewódzkiej w Rzeszowie zatrzymali trzy osoby, dwóch Polaków i obywatela Ukrainy. Korzystając w sposób nieuprawniony z karty płatniczej amerykańskiego banku, dokonali kilkudziesięciu oszukańczych transakcji z zamiarem wyłudzenia blisko 340 tysięcy złotych. Wszyscy usłyszeli zarzuty, grozi im za to do 10 lat więzienia.**

Do policjantów z Wydziału do walki z Przystępczością Gospodarczą Komendy Wojewódzkiej Policji w Rzeszowie dotarła informacja, że na terenie Podkarpacia, w tym samym czasie, na trzech terminalach płatniczych ktoś dokonuje transakcji posługując się tą samą kartą płatniczą. Funkcjonariusze błyskawicznie przystąpili do sprawdzeń.

Współpracując z firmą obsługującą transakcje bezgotówkowe, ustalili, że ktoś posługując się kartą płatniczą należącą do amerykańskiego banku, dokonał 36 operacji na terminalach należących do firm z Rzeszowa i Przemyśla na łączną kwotę blisko 340 tysięcy złotych.

Policjanci dokonali przeszukań w siedzibach firm i miejscach zamieszkania. Zabezpieczyli m.in. terminale płatnicze, dokumentację księgową, nośniki pamięci. Na wniosek Policji, Prokuratura Rejonowa w Przemyśle zdecydowała o zablokowaniu środków pochodzących z oszukańczych transakcji, które trafiły na rachunki bankowe firm.



fol. Fotolia

c.d.

*Do sprawy zatrzymano dwie osoby, 36-letniego przedsiębiorcę z Rzeszowa i 38-latkę z Przemyśla. Obaj mężczyźni usłyszeli zarzut oszustwa i próby oszustwa w stosunku do mienia znacznej wartości, za co grozi kara od roku do 10 lat pozbawienia wolności.*

*Na wniosek prokuratury, sąd rozpoznał wnioski o zastosowanie wobec podejrzanych środków zapobiegawczych i zastosował wobec 36-latka tymczasowe aresztowanie na okres 2 miesięcy pod warunkiem uiszczenia poręczenia w wysokości 100 tys. złotych, które uiścił. Natomiast wobec 38-letniego podejrzanego zastosowano poręczenie majątkowe w wysokości 50 tys. złotych i dozór Policji.*

*Dalsze czynności potwierdziły, że w sprawę zamieszany jest też obywatel Ukrainy. Mężczyzna został zatrzymany w poniedziałek, gdy próbował wjechać na teren Polski. On również usłyszał zarzut udziału w oszustwie. Decyzją Sądu Rejonowego w Przemyślu został tymczasowo aresztowany na dwa miesiące.*

*Śledztwo w tej sprawie prowadzi Prokuratura Okręgowa w Przemyślu, sprawa ma charakter rozwojowy.*

*Policja Podkarpacka*



## Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego



Partnerzy programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem:





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



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



Patroni medialni

