

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2017 r.
(31. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych
i Administracji

Patronat

 **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



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Partnerzy



Patroni medialni



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

Spis treści

Wstęp	4
Raport w liczbach	5
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?	6
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości.....	7
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw	8
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	9
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	10
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	11
Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	12
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	13
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,
przedstawiamy **31. wydanie raportu infoDOK**. Pokazujemy dane z III kwartału 2017 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Na koniec września 2017 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wyniosła **1 794 154 dokumentów**. W ostatnim kwartale odnotowano zatem **wzrost bazy o 38 487 szt.** (str. 5). To drugi co do wielkości wynik w całym okresie objętym badaniem infoDOK od 2018 r. Statystycznie **do bazy trafiało zatem 418 nowych dokumentów dziennie** - wliczając weekendy.

Od 9 miesięcy **liczba prób wyłudzeń** utrzymuje się na podobnym, średnim poziomie 1,7 tys. - w III kwartale było ich dokładnie **1 756**. Wzrosła natomiast łączna kwota, jaką **próbowano ukraść** - tym razem było to około **130,5 mln zł**. Wpływ na to miała przede wszystkim stosunkowo duża liczba prób wyłudzeń na wysokie kwoty - w pierwszej dziesiątce wszystkie próby przekroczyły 2 mln zł - z czego **najwyższa opiewała na 20 mln zł** (woj. podlaskie).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **19 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść zatem ponad **1,4 mln zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **72,9 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,96 mld złotych**.

Jak zawsze polecam lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 14-18).

Proszę nie zapominać, że trzeba zastrzegać nie tylko dokumenty, ale także utracone karty bankowe. W Polsce jest ich ponad 30 mln. Najłatwiej i najszybciej jest wykorzystać uniwersalny, międzybankowy **System Zastrzegania Kart**, dostępny pod numerem tel. (+48) **828 828 828**: Wiele banków - Jeden uniwersalny numer. System działa na całym świecie, w systemie 24/7.

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

Raport w liczbach

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ
(dokumenty tożsamości)

1 794 154
30 września 2017 r.

**Liczba zastrzeżonych
dokumentów tożsamości**

38 487
III kwartał 2017 r.

138 489
ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób
wyłudzeń kredytów**

1 756
III kwartał 2017 r.

7 053
ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

130,5 mln zł
III kwartał 2017 r.

421,9 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

28 591 zł
III kwartał 2017 r.

28 890 zł
ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej
próby wyłudzenia kredytu**

20 mln zł
III kwartał 2017 r.

25 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

31. Raport o dokumentach infoDOK (III 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?

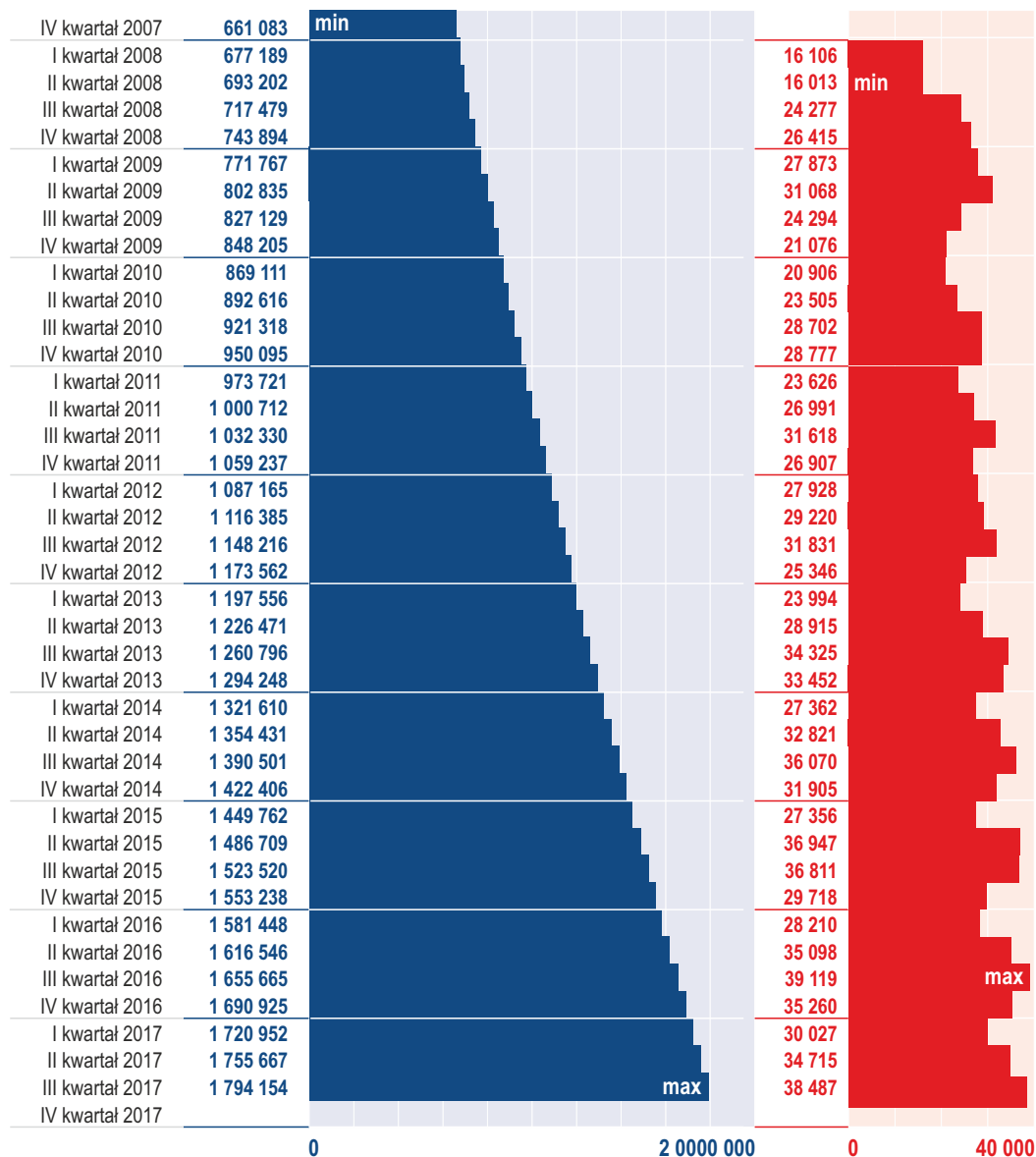
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

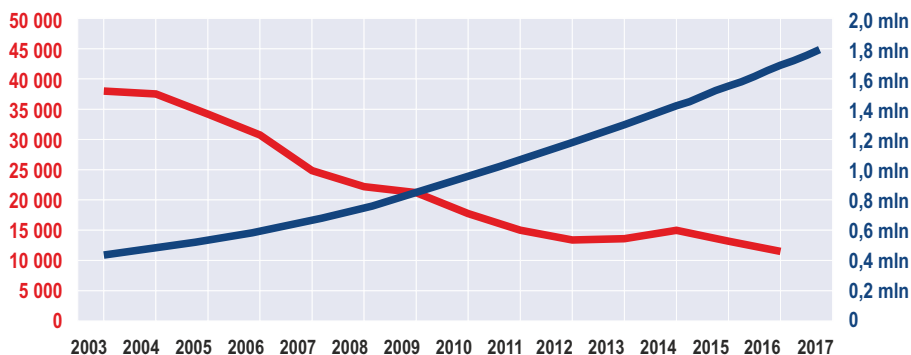
Kwartalna wielkość przyrostu



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



31. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2017 r.), Związek Banków Polskich

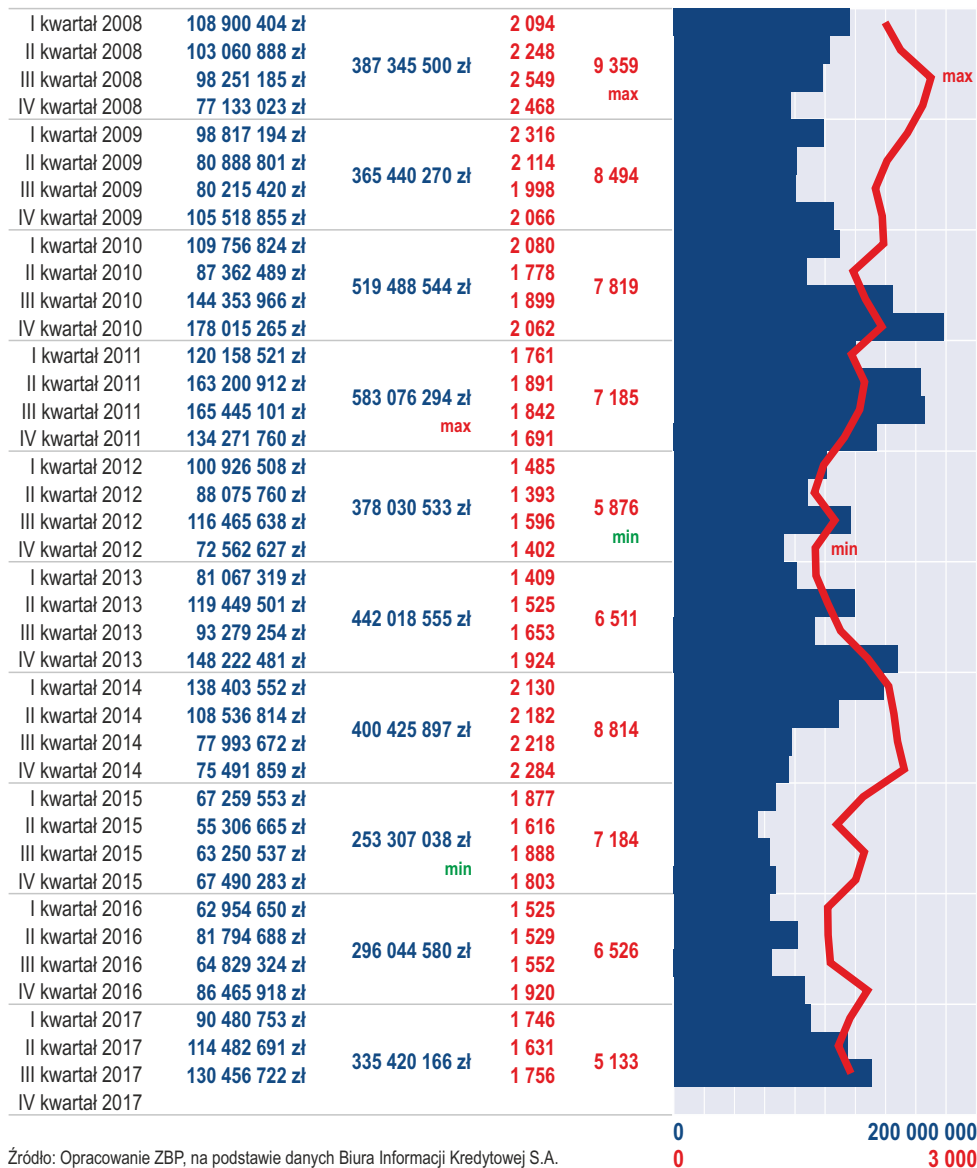
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	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
IX 2017	-	-	1 794 154

Źródło: www.policja.pl, ZBP

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



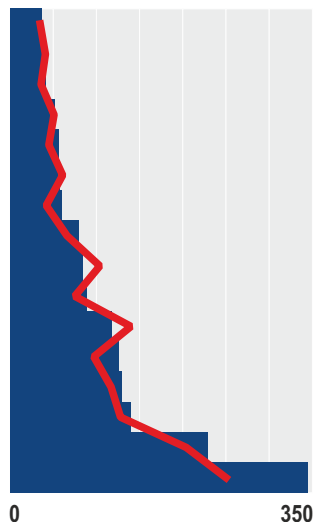
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

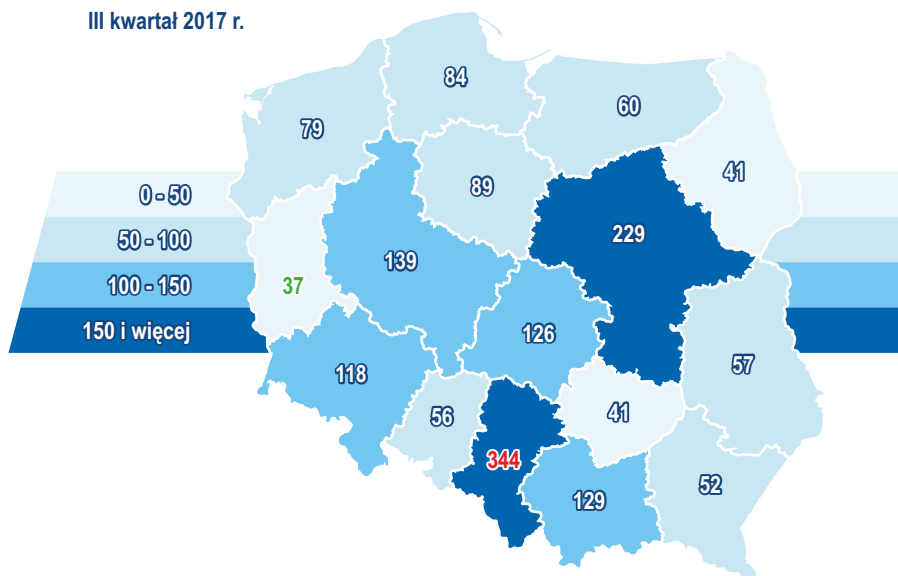
III kwartał 2016 r.

III kwartał 2017 r.

Lubuskie	35	37
Podlaskie	41	41
Świętokrzyskie	36	41
Podkarpackie	51	52
Opolskie	45	56
Lubelskie	61	57
Warmińsko-mazurskie	42	60
Zachodniopomorskie	66	79
Pomorskie	104	84
Kujawsko-pomorskie	75	89
Dolnośląskie	140	118
Łódzkie	97	126
Małopolskie	117	129
Wielkopolskie	128	139
Mazowieckie	204	229
Śląskie	250	344



III kwartał 2017 r.



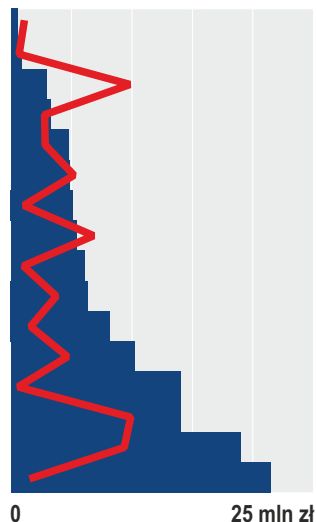
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

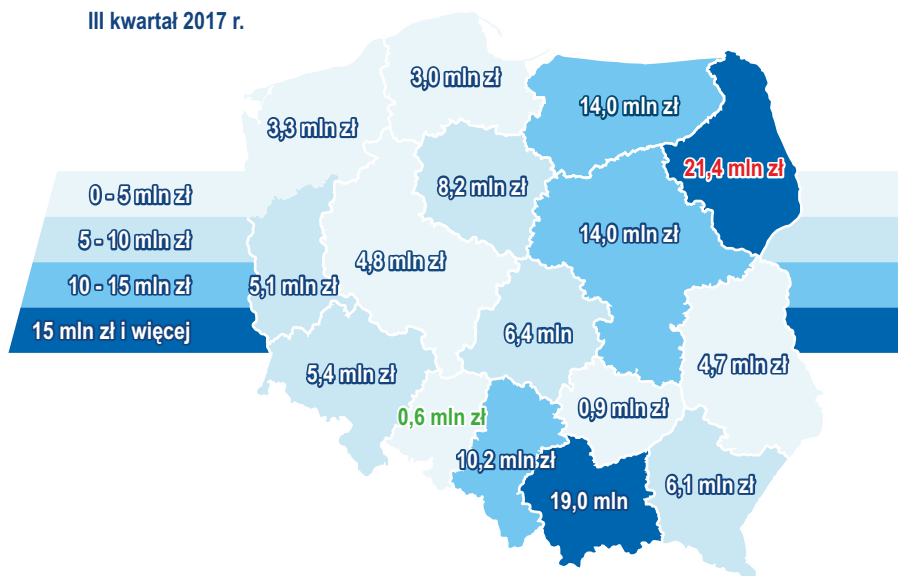
III kwartał 2016 r.

III kwartał 2017 r.

Opolskie	1,1 mln zł	0,6 mln zł
Świętokrzyskie	0,7 mln zł	0,9 mln zł
Pomorskie	9,8 mln zł	3,0 mln zł
Zachodniopomorskie	2,8 mln zł	3,3 mln zł
Lubelskie	2,8 mln zł	4,7 mln zł
Wielkopolskie	5,2 mln zł	4,8 mln zł
Lubuskie	1,1 mln zł	5,1 mln zł
Dolnośląskie	6,8 mln zł	5,4 mln zł
Podkarpackie	1,0 mln zł	6,1 mln zł
Łódzkie	3,7 mln zł	6,4 mln zł
Kujawsko-pomorskie	1,6 mln zł	8,2 mln zł
Śląskie	4,7 mln zł	10,2 mln zł
Warmińsko-mazurskie	0,6 mln zł	14,0 mln zł
Mazowieckie	9,9 mln zł	14,0 mln zł
Małopolskie	9,4 mln zł	19,0 mln zł
Podlaskie	1,8 mln zł	21,4 mln zł



III kwartał 2017 r.



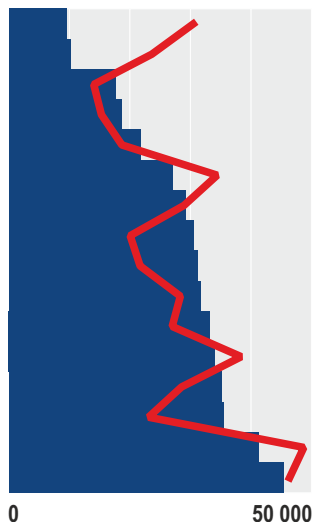
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyludzeń kredytów

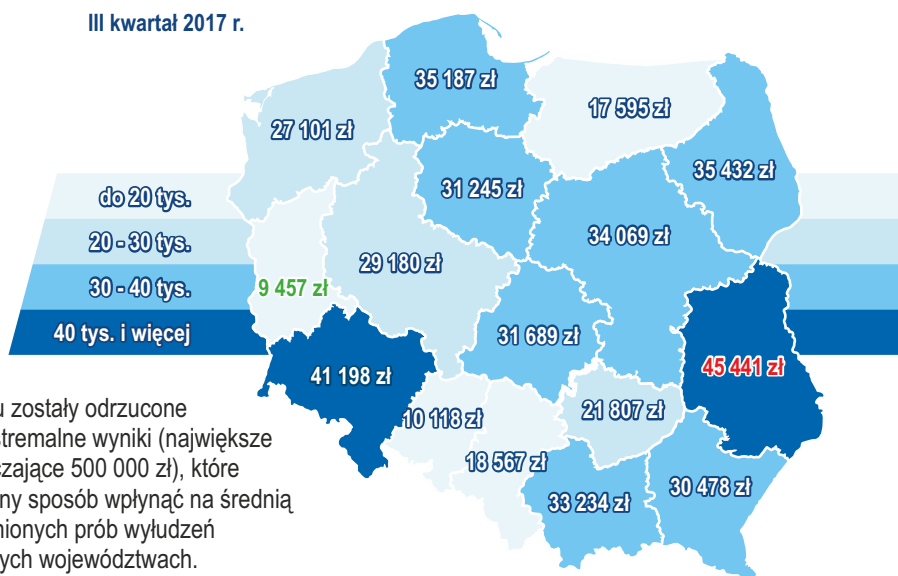
III kwartał 2016 r.

III kwartał 2017 r.

Lubuskie	30 458 zł	9 457 zł
Opolskie	23 611 zł	10 118 zł
Warmińsko-mazurskie	14 014 zł	17 595 zł
Śląskie	15 291 zł	18 567 zł
Świętokrzyskie	18 675 zł	21 807 zł
Zachodniopomorskie	34 430 zł	27 101 zł
Wielkopolskie	28 931 zł	29 180 zł
Podkarpackie	20 036 zł	30 478 zł
Kujawsko-pomorskie	21 687 zł	31 245 zł
Łódzkie	28 339 zł	31 689 zł
Małopolskie	26 984 zł	33 234 zł
Mazowieckie	38 403 zł	34 069 zł
Pomorskie	28 536 zł	35 187 zł
Podlaskie	23 076 zł	35 432 zł
Dolnośląskie	48 749 zł	41 198 zł
Lubelskie	46 399 zł	45 441 zł



III kwartał 2017 r.



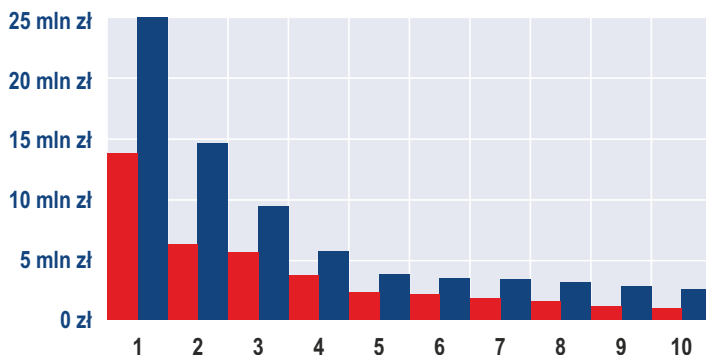
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyludzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyludzeń kredytów

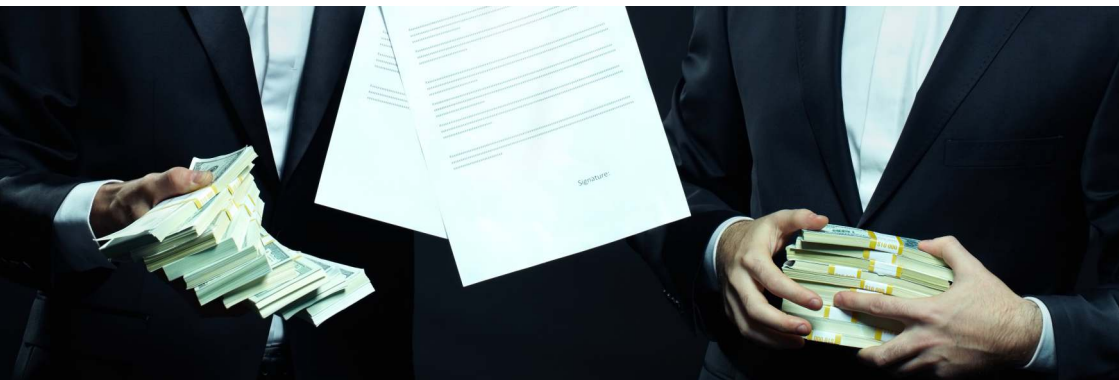
III kwartał 2016 r.

III kwartał 2017 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	wielkopolskie	11 000 000 zł	1	podlaskie	20 000 000 zł
2	wielkopolskie	5 000 000 zł	2	warmińsko-mazurskie	11 700 000 zł
3	małopolskie	4 479 936 zł	3	małopolskie	7 500 000 zł
4	mazowieckie	2 923 510 zł	4	podkarpackie	4 500 000 zł
5	lubelskie	1 800 000 zł	5	lubuskie	3 000 000 zł
6	małopolskie	1 700 000 zł	6	małopolskie	2 714 541 zł
7	mazowieckie	1 400 000 zł	7	śląskie	2 690 000 zł
8	mazowieckie	1 200 000 zł	8	mazowieckie	2 500 000 zł
9	wielkopolskie	900 000 zł	9	lubelskie	2 193 000 zł
10	małopolskie	740 113 zł	10	kujawsko-pomorskie	2 000 000 zł

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



fot. Fotolia

Wpadł, gdy próbował wyłudzić kredyt

17 lipca 2017 r.

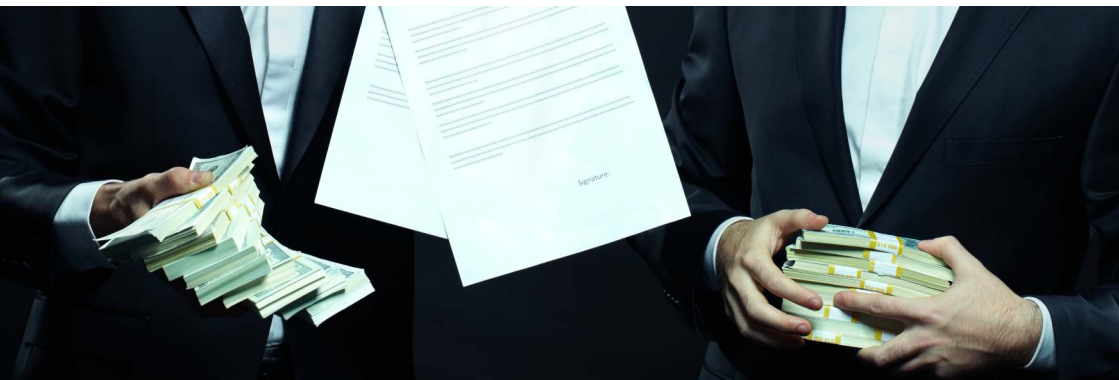
Zarzut usiłowania oszustwa oraz czynienie przygotowań do użycia dokumentu za autentyczny usłyszał w wolskiej komendzie 31-lletni Marcin S. Mężczyznę zatrzymali policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą z Woli. Z ustaleń wynika, że 31-latek, na podstawie fałszywych dokumentów, chciał wyłudzić z placówki kredytowej pieniądze w wysokości 1.000 złotych. Wnosząc o kredyt, mężczyzna przedłożył podrobione zaświadczenie o zatrudnieniu. Za przestępstwo teraz może grozić mu kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą wolskiej komendy ustalili, że w jednej z placówek bankowych na terenie Woli, mężczyzna usiłuje wyłudzić kredyt. Z posiadanych informacji wynikało, że Marcin S. ubiegając się o kredyt przedłożył sfałszowane dokumenty.

Policjanci zatrzymali 31-latkę, gdy ten przyszedł do placówki, aby podpisać umowę o kredyt. Okazało się, że mężczyzna również czynił przygotowania do użycia jako autentyczny uprzednio podrobiony przez siebie dokument.

Sprawą zajęli się dochodzeniowcy z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą z wolskiej komendy. Funkcjonariusze zgromadzili materiał dowodowy i przedstawili podejrzanemu zarzuty.

Komenda Stołeczna Policji



fot. Fotolia

Przywłaszczyła dowód i wzięła kredyt

27 lipca 2017 r.

Bieleńscy policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą zatrzymali kobietę podejrzaną o oszustwa. 23-letnia Anna S. przywłaszczyła dowód osobisty współlokatorki i posługując się nim wyłudziła pożyczki i świadczenia telekomunikacyjne.

Funkcjonariusze zostali poinformowani przez pokrzywdzoną, że ktoś wykorzystując jej dane założył na nią konto w banku, zaciągnął kilka pożyczek i podpisał umowy o świadczeniu usług komunikacyjnych.

Funkcjonariusze ustalili, że w posiadanie dowodu pokrzywdzonej weszła jej współlokatorka, która rzekomo znalazła go na ulicy. Anna S. podszyła się pod właścicielkę dokumentu i podrabiając jej podpisy założyła konto, złożyła wniosek o udzielenie kredytu i wydanie karty kredytowej oraz zawarła umowę o świadczeniach usług telekomunikacyjnych pobierając aparat telefoniczny.

Anna S. została zatrzymana i osadzona w policyjnym areszcie. Usłyszała cztery zarzuty. Odpowie za przywłaszczenie, posłużenie się dowodem osobistym innej osoby przy otwarciu rachunku bankowego, podrobienie podpisu przy składaniu wniosku o udzielenie karty kredytowej, kredytu i zawarciu umowy z operatorem telefonii komórkowej. Kobiecie grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności. Decyzją sądu wobec 23-latki został zastosowany policyjny dozór. Sprawa ma charakter rozwojowy.

Komenda Stołeczna Policji



fot. Fotolia

Policjanci zatrzymali oszustów

19 września 2017 r.

Mokotowscy policjanci zatrzymali kolejne dwie osoby podejrzane o udział w przestępstwie metodą „na policjanta”. Zmanipulowana przez przestępców 74-latką wrzuciła otrzymaną w banku kopertę pod samochód. Dariusz P. został zatrzymany chwilę po tym jak podjął przesyłkę. 40-latek nie spodziewał się jednak tego, co znalazł w środku. Mokotowscy wywiadowcy zatrzymali także 25-letniego Marcina B., który miał odebrać gotówkę od swojego kompana. Sąd zdecydował już o tymczasowym aresztowaniu mężczyzn na 3 miesiące. Również policjanci z Wrocławia zatrzymali mężczyznę, który próbował wyłudzić od 82-latka pieniądze metodą "na wnuczka". Za oszustwo mężczyznom grozi teraz do 8 lat pozbawienia wolności.

Sposób działania oszustów jest zawsze bardzo podobny. Najpierw dzwonią na numer stacjonarny i nawiązują rozmowę ze starszą osobą, często podszywają się pod kogoś z członków rodziny. Po chwili jednak przerywają połączenie. Bardzo szybko telefon ponownie dzwoni. Tym razem przestępca podaje się za policjanta, funkcjonariusza Centralnego Biura Śledczego Policji.

Oszust przekonuje starszą osobę, że rozpracowuje zorganizowaną grupę przestępczą i prosi, aby mu w tym pomóc. Twierdzi, że dzięki temu będzie można zatrzymać przestępców oszukujących starsze osoby i zapobiec utracie oszczędności np. zdeponowanych na bankowej lokacie. Pomoc ma polegać na przekazaniu gotówki lub pozostawieniu pieniędzy we wskazanym miejscu.

Oszuści często informują starsze osoby, aby udając się do banku wypłacić pieniądze, nie mówiąc kasjerom i obsłudze placówek bankowych, w jakim celu to robią. Oszuści starają się przekonać starsze osoby, że pracownicy banków również należą do grupy przestępczej i dlatego nie wolno ich o niczym informować.

Tak właśnie było i w tym przypadku. Zmanipulowana przez oszustów 74-lątka udała się do banku, aby wypłacić z konta 30 tys. złotych. Przez cały ten czas była w kontakcie telefonicznym z mężczyzną, który instruował ją, co ma robić. Kiedy kobieta usiadła przy punkcie kasowym, pracownik banku po krótkiej rozmowie zorientował się, że klientka ich placówki może być ofiarą przestępstwa. Dlatego też do koperty zamiast banknotów za wiedzą 74-latki włożył ulotki.

Kobieta wyszła z banku i zgodnie z poleceniem udała się do sklepu. Tam, za jeden z wypłaconych banknotów miała coś kupić. Dzięki takiemu zabiegowi oszust chciał się upewnić, że w kopercie faktycznie są pieniądze. Nie przewidział jednak tego, że 74-lątka niepostrzeżenie wyjmie gotówkę z portfela i nią zapłaci za zakupy.

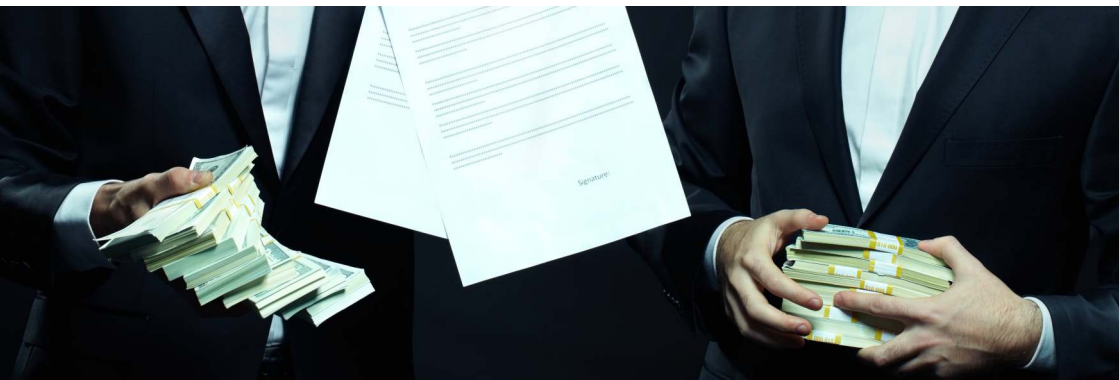
Kolejnym i ostatnim zadaniem do wykonania było pozostawienie przez kobietę koperty pod kołem jednego z samochodów. Tak też się stało. 74-lątka odeszła, a po kilku minutach fałszywy policjant podjął przesyłkę będąc przekonany, że jest w niej 30 tysięcy bez kilku złotych wydanych w sklepie.

Dariusz P. nie wiedział jednak, że przez cały ten czas był obserwowany przez policjantów z mokatowskiego wydziału wywiadowczo-patrolowego, którzy śledzili każdy jego krok.

Chwilę po podjęciu koperty policjanci zatrzymali kompletnie zaskoczonego takim obrotem sprawy 40-latką. Wraz z nim zatrzymany został także 25-letni Marcin B., który czekał na przekazanie pieniędzy. Mężczyźni podejrzani są także o oszustwo, w którym pokrzywdzone osoby straciły ponad 52 tys. złotych.

Obaj zatrzymani usłyszeli już zarzuty oszustwa. Za te przestępstwa kodeks karny przewiduje do 8 lat pozbawienia wolności. Na wniosek policjantów sąd zdecydował już o tymczasowym aresztowaniu mężczyzn na 3 miesiące.

Komenda Stołeczna Policji



Dwaj oszuści próbowali wyłudzić kredyt bankowy

20 września 2017 r.

Policjanci zajmujący się zwalczaniem przestępczości gospodarczej Komendy Miejskiej Policji w Krakowie zatrzymali dwóch oszustów próbujących wyłudzić kredyt w wys. 50 tys. zł.

Policjanci zatrzymali na terenie Krakowa dwóch mężczyzn, którzy w celu osiągnięcia korzyści majątkowej w jednej z placówek bankowych próbowali wyłudzić kredyt. Oszuści posługując się fałszywymi dokumentami potwierdzającymi zatrudnienie usiłowali doprowadzić bank do niekorzystnego rozporządzenia mieniem. Jak wynika z ustaleń, kilka miesięcy wcześniej posługując się podrobionym zaświadczeniem o zatrudnieniu wyłudzili od innego banku na terenie Krakowa pożyczkę gotówkową na ok. 50 tys. zł.

W trakcie przeszukania posesji jednego z zatrzymanych funkcjonariusze zabezpieczyli szereg dokumentacji potwierdzającej prowadzenie przez nich działalności przestępczej, zabezpieczyli również gotówkę. Prokurator wobec dwójki zatrzymanych zastosował środek zapobiegawczy w postaci dozoru policji oraz zakaz opuszczania kraju.

Policjanci ustalają, czy podejrzani działając w podobny sposób nie wyłudzili pieniędzy z innych placówek bankowych na terenie kraju.

KWP w Krakowie



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

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy



Deutsche Bank 



plusbank



Patroni medialni

