

infoDOK

Raport o dokumentach

IV kwartał 2017 r.
(32. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

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,
to już **32. wydanie raportu infoDOK**. Od ośmiu lat regularnie informujemy o danych statystycznych związanych z zastrzeganiem kradzionych i zgubionych dokumentów tożsamości oraz próbach ich wykorzystania do działań przestępczych.

W latach 2008-2017:

- baza Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE wzrosła o **1.165.937 szt.**
- rekordowy był III kwartał 2016 r., gdy do bazy trafiło **39.119 szt.** dokumentów
- próbowano wyłudzić **74.493 kredyty** na łączną kwotę **4.067.335.958 zł**
- rekordowa próba wyłudzenia opiewała na **25 milionów zł**, do tego aż **1.317 prób** dotyczyło kwot **od 500 tys. zł wzwyż**
- **13.003 próby** dotyczyły kwoty **1.000 zł lub niższej**.

Przejdźmy do analizy szczegółowych danych z IV kwartału 2017 r. Na koniec grudnia 2017 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wyniosła **1.827.020 dokumentów**. W ostatnich trzech miesiącach odnotowano wzrost tej bazy o **32.866 sztuki** (str. 7). Statystycznie **do bazy trafiało codziennie 357 dokumentów**.

W pierwszych trzech kwartałach 2017 r. notowano średnio 1.711 **prób wyłudzeń**. Teraz ich liczba nieco spadła - do **1.592**. Jednak nadal mieści się to w bardzo stabilnym przedziale 1,5-1,9 tys., jaki obserwuje się od trzech lat (str. 9). Tradycyjnie już najczęściej takich przypadków odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

W IV kwartale 2017 r. **próbowano wyłudzić 106,7 mln zł** - to więcej niż w analogicznym okresie 2016 r., ale w skali 9 lat publikacji raportu infoDOK jest to **wynik tylko o 5 mln zł powyżej średniej, która wynosi 101,7 mln zł**. Odnotowano 13 prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty, przekraczające 1 mln zł, z czego **największa dotyczyła aż 22 mln zł** z województwa małopolskiego (str. 13).

Polecam lekturę części opisowej – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z kradzieżą/wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 14).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ
(dokumenty tożsamości)

1 827 020
31 grudnia 2017 r.

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

32 866
IV kwartał 2017 r.

136 095
ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

1 592
IV kwartał 2017 r.

6 725
ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

106,7 mln zł
IV kwartał 2017 r.

442,2 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

29 222 zł
IV kwartał 2017 r.

29 603 zł
ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu

22,3 mln zł
III kwartał 2017 r.

25,0 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

32. Raport o dokumentach infoDOK (IV 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?

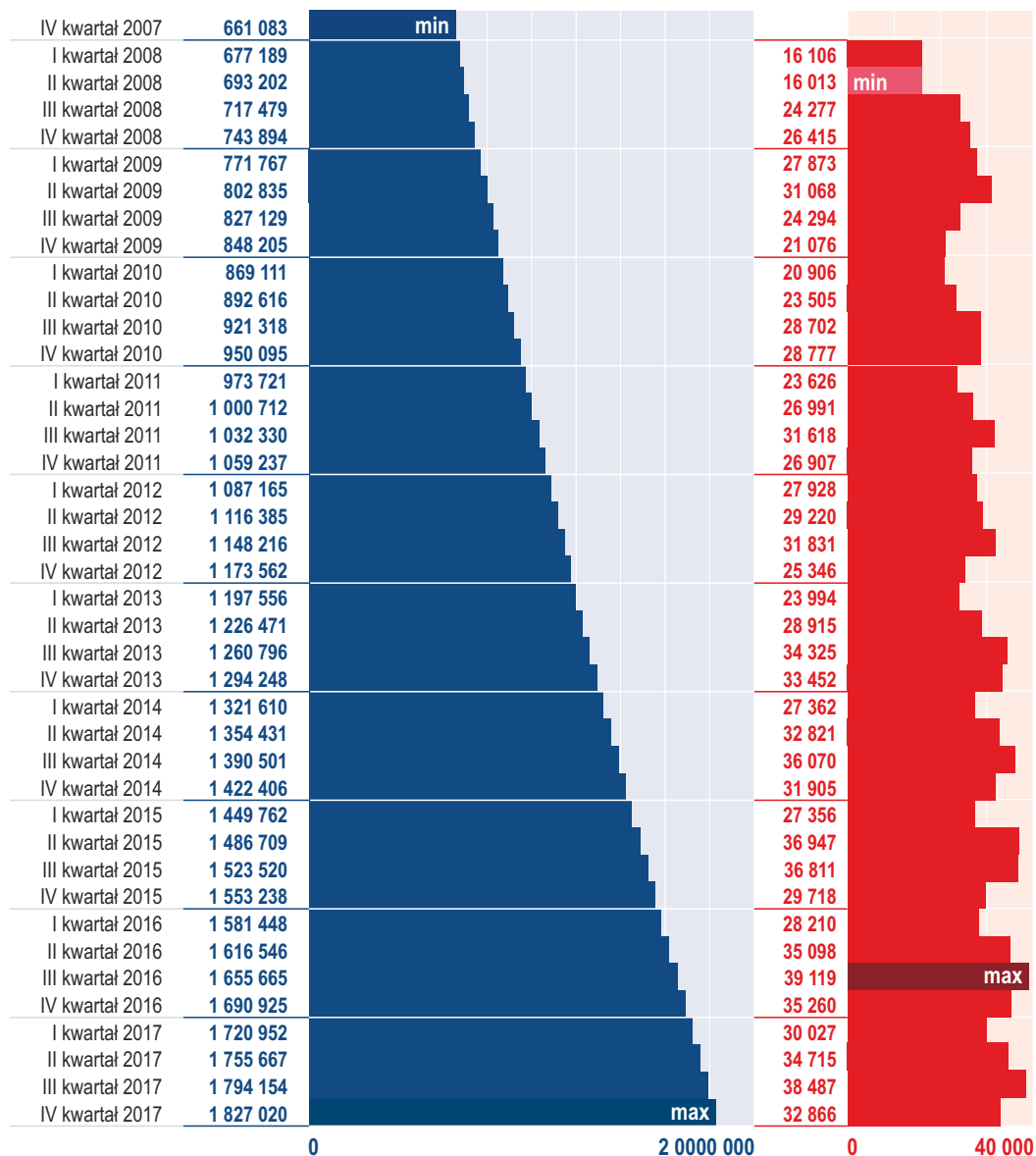
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

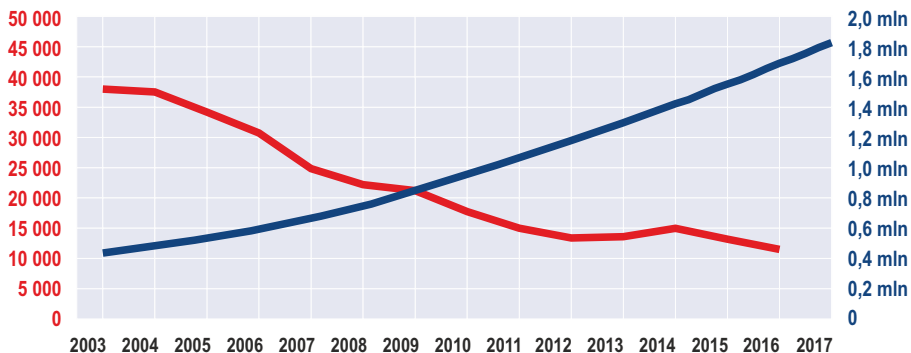
Kwartalna wielkość przyrostu



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



32. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2017 r.), Związek Banków Polskich

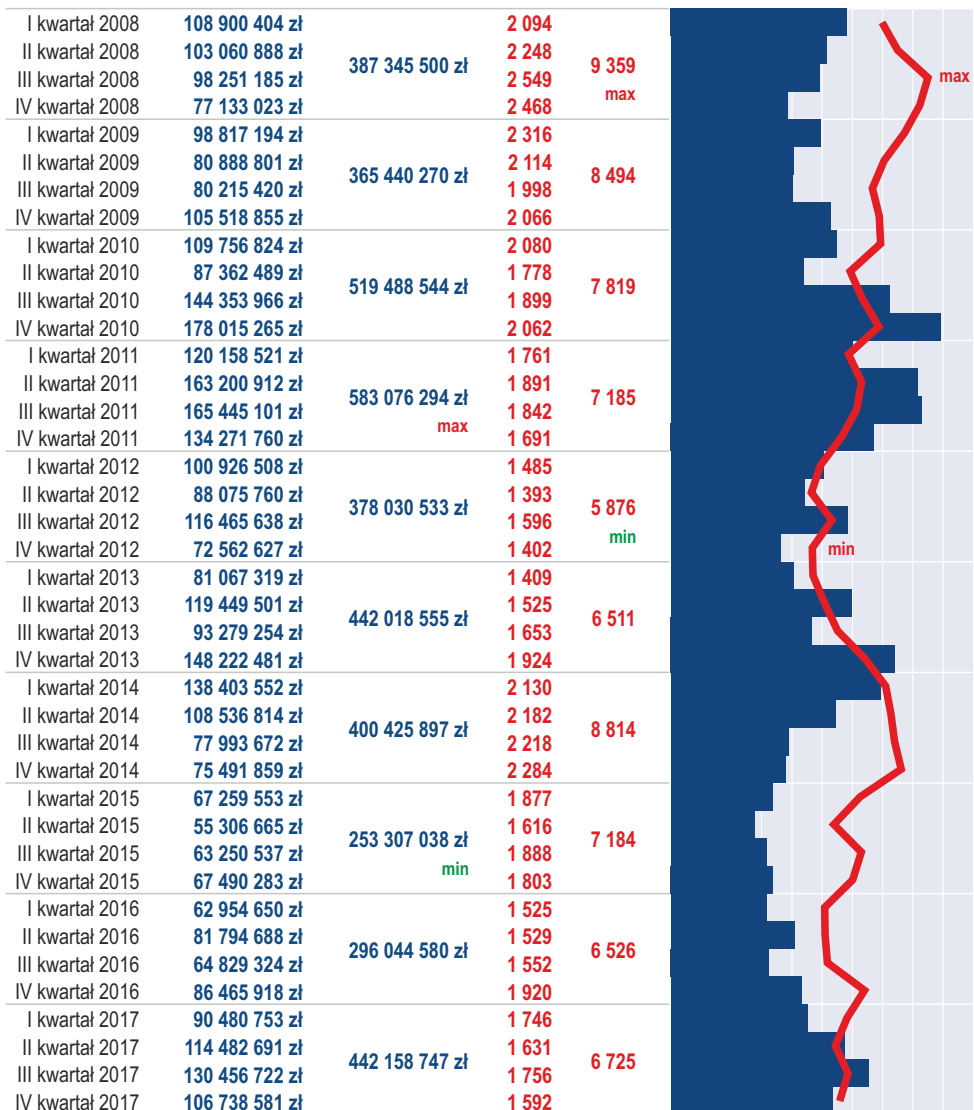
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	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	-	-	1 827 020

Źródło: www.policja.pl, ZBP

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



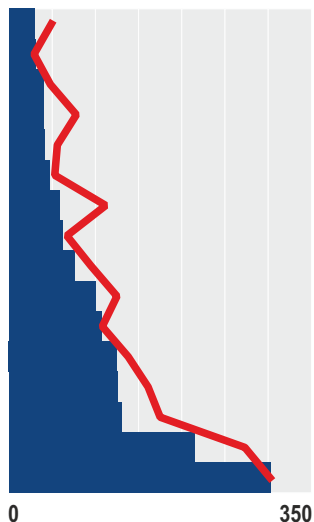
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

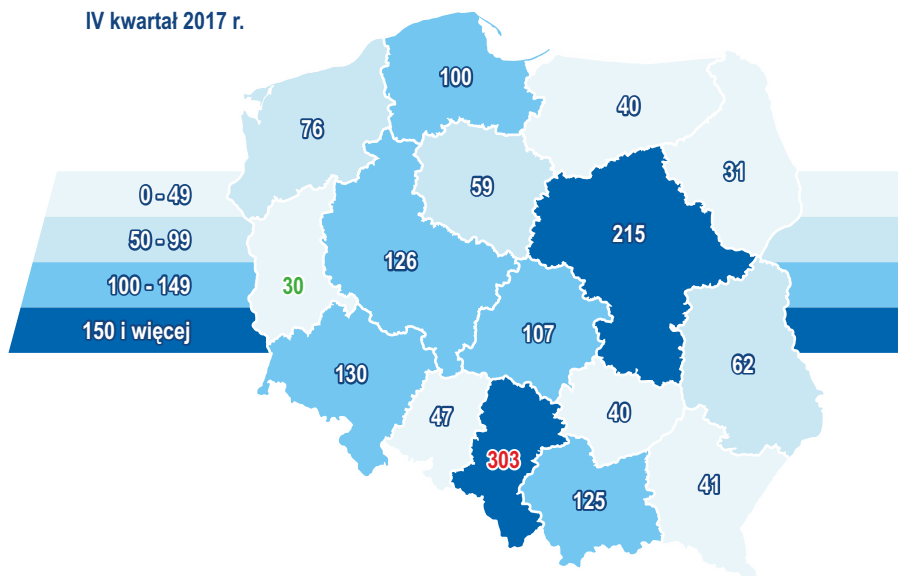
IV kwartał 2016 r.

IV kwartał 2017 r.

Lubuskie	49	30
Podlaskie	29	31
Świętokrzyskie	48	40
Warmińsko-mazurskie	78	40
Podkarpackie	56	41
Opolskie	53	47
Kujawsko-pomorskie	112	59
Lubelskie	67	62
Zachodniopomorskie	95	76
Pomorskie	125	100
Łódzkie	108	107
Małopolskie	138	125
Wielkopolskie	161	126
Dolnośląskie	175	130
Mazowieckie	273	215
Śląskie	302	303



IV kwartał 2017 r.



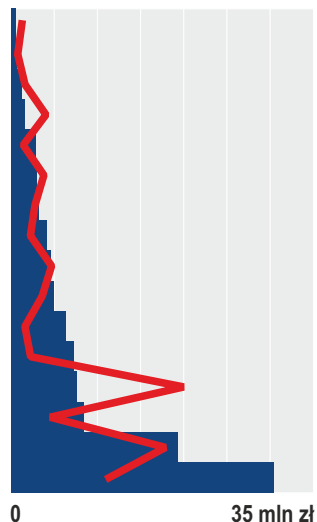
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

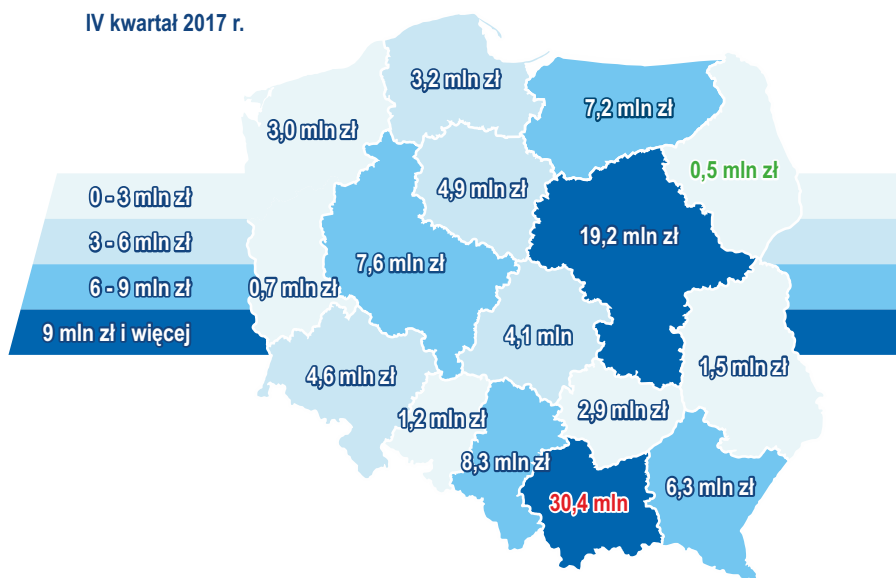
IV kwartał 2016 r.

IV kwartał 2017 r.

Podlaskie	1,3 mln zł	0,5 mln zł
Lubuskie	0,8 mln zł	0,7 mln zł
Opolskie	1,6 mln zł	1,2 mln zł
Lubelskie	4,0 mln zł	1,5 mln zł
Świętokrzyskie	1,4 mln zł	2,9 mln zł
Zachodniopomorskie	3,8 mln zł	3,0 mln zł
Pomorskie	2,8 mln zł	3,2 mln zł
Łódzkie	2,2 mln zł	4,1 mln zł
Dolnośląskie	4,7 mln zł	4,6 mln zł
Kujawsko-pomorskie	3,6 mln zł	4,9 mln zł
Podkarpackie	1,6 mln zł	6,3 mln zł
Warmińsko-mazurskie	2,3 mln zł	7,2 mln zł
Wielkopolskie	20,0 mln zł	7,6 mln zł
Śląskie	4,5 mln zł	8,3 mln zł
Mazowieckie	17,9 mln zł	19,2 mln zł
Małopolskie	11,4 mln zł	30,4 mln zł



IV kwartał 2017 r.



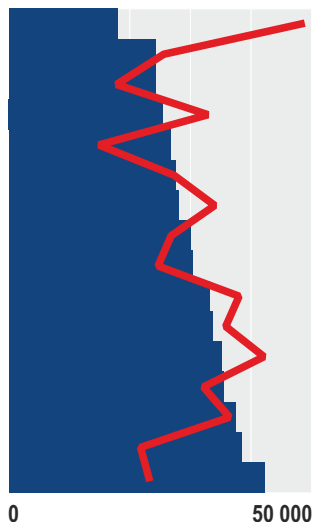
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

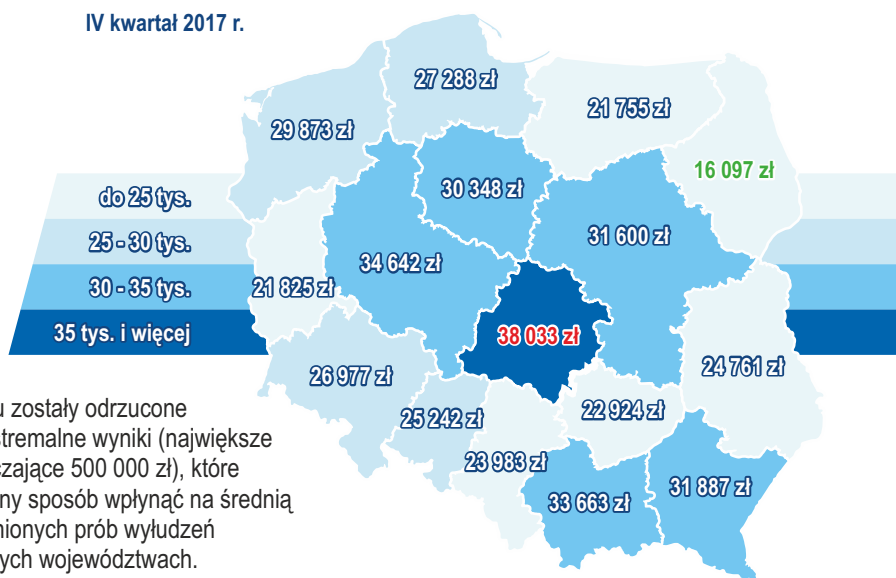
IV kwartał 2016 r.

IV kwartał 2017 r.

Podlaskie	43 459 zł	16 097 zł
Warmińsko-mazurskie	23 034 zł	21 755 zł
Lubuskie	15 996 zł	21 825 zł
Świętokrzyskie	29 621 zł	22 924 zł
Śląskie	13 381 zł	23 983 zł
Lubelskie	24 552 zł	24 761 zł
Opolskie	30 619 zł	25 242 zł
Dolnośląskie	24 136 zł	26 977 zł
Pomorskie	22 178 zł	27 288 zł
Zachodniopomorskie	34 241 zł	29 873 zł
Kujawsko-pomorskie	32 249 zł	30 348 zł
Mazowieckie	37 950 zł	31 600 zł
Podkarpackie	28 928 zł	31 887 zł
Małopolskie	32 821 zł	33 663 zł
Wielkopolskie	19 576 zł	34 642 zł
Łódzkie	20 812 zł	38 033 zł



IV kwartał 2017 r.



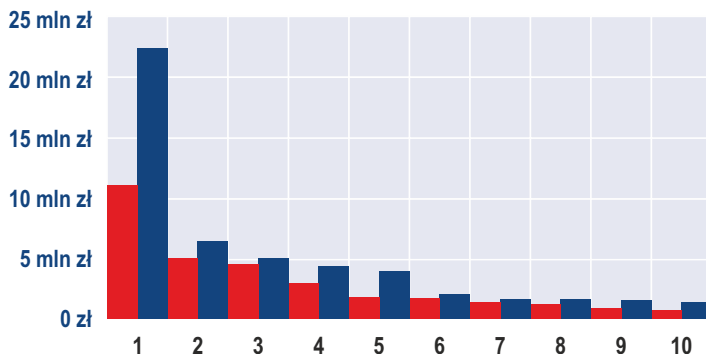
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

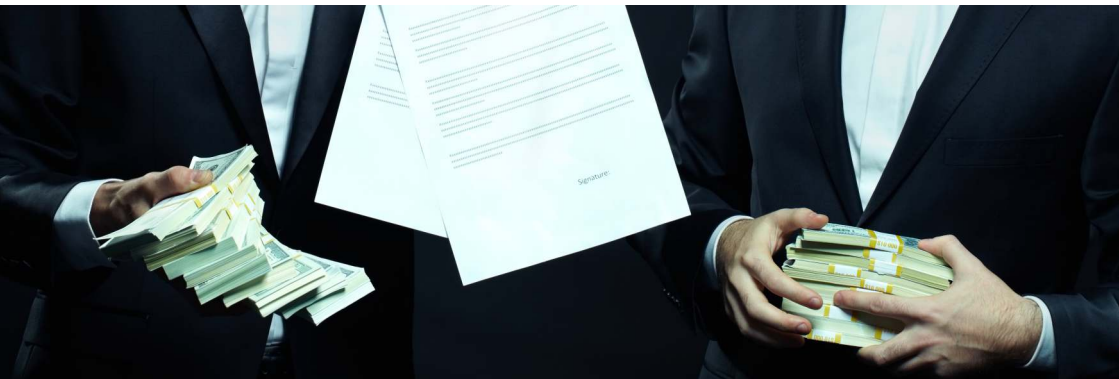
IV kwartał 2016 r.

IV kwartał 2017 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	wielkopolskie	11 000 000 zł	1	małopolskie	22 326 018 zł
2	wielkopolskie	5 000 000 zł	2	warmińsko-mazurskie	6 390 000 zł
3	małopolskie	4 479 936 zł	3	podkarpackie	5 000 000 zł
4	mazowieckie	2 923 510 zł	4	mazowieckie	4 322 400 zł
5	lubelskie	1 800 000 zł	5	małopolskie	3 950 000 zł
6	małopolskie	1 700 000 zł	6	mazowieckie	2 000 000 zł
7	mazowieckie	1 400 000 zł	7	kujawsko-pomorskie	1 600 000 zł
8	mazowieckie	1 200 000 zł	8	kujawsko-pomorskie	1 582 105 zł
9	wielkopolskie	900 000 zł	9	świętokrzyskie	1 500 000 zł
10	małopolskie	740 113 zł	10	mazowieckie	1 387 200 zł

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



fol. Fotolia

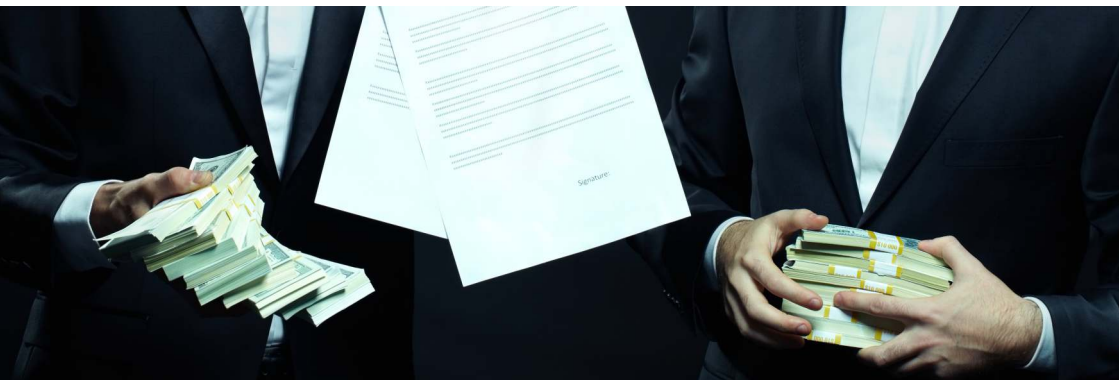
Rozbita grupa przestępcza wyludzająca kredyty w bankach

23 października 2017 r.

Lubińscy policjanci wydziału dw. z przestępczością gospodarczą rozbili grupę wyludzającą kredyty w bankach. Wśród zatrzymanych osób są organizatorzy całego procederu, właściciel jednego ze sklepów oraz tak zwane „słupy”. Straty powstałe w wyniku przestępczej działalności grupy szacuje się na kwotę nie mniejszą jak 100 tys. złotych. Wszystkim zatrzymanym grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Funkcjonariusze Wydziału dw. z Przystępczością Gospodarczą Komendy Powiatowej Policji w Lubinie, w wyniku prowadzonych działań operacyjnych, rozpracowali grupę przestępczą wyludzającą kredyty w bankach. W sprawie do chwili obecnej policjanci zatrzymali już 7 podejrzanych. Trzon zorganizowanej grupy stanowiły dwie osoby. Zatrzymania były efektem zebranego w tej sprawie materiału dowodowego.

Jak ustalili policjanci procederem i grupą kierowały dwie osoby. Na początku podejrzani namówili do współpracy właściciela jednego ze sklepów z terenu powiatu lubińskiego. Kolejnym etapem było znalezienie tak zwanych „słupów”. Gdy to się udało, do placówki handlowej wchodziła podstawiona osoba, wyposażona w dokumenty odpowiednie do zakupu ratalnego. Z reguły faktycznie nie miała ona zdolności kredytowej lub też zatrudnienia.



fol. Fotolia

Rozbita grupa przestępcza wyludzająca kredyty w bankach

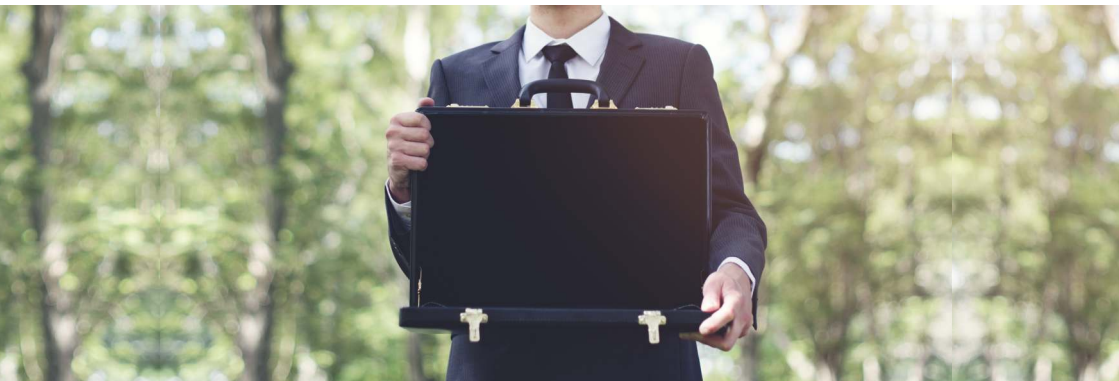
23 października 2017 r.

Właściciel sklepu wiedział o tym, a mimo to wysyłał do banku wnioski o kredyt potwierdzając tym samym wiarygodność kupującego. Bank udzielał pożyczki, a towar rzekomo zakupiony był zawsze fikcyjny. Następnie dochodziło do podziału zysków.

Policjanci w tej sprawie zatrzymali już 7 osób w wieku od 23 do 65 lat. Wszyscy podejrzani usłyszeli zarzuty oszustwa, za które grozi im teraz kara do 8 lat pozbawienia wolności. Sprawcy w wyniku tego przestępczego procederu wyludzili kredyty z banków na kwotę nie mniejszą niż 100 tys. złotych. O dalszym losie zatrzymanych zdecyduje teraz sąd.

Obecnie funkcjonariusze w dalszym ciągu wyjaśniają szczegółowo wszystkie okoliczności tego przestępczego procederu. Policjanci nie wykluczają też kolejnych zatrzymań.

Komenda Wojewódzka Policji we Wrocławiu



fot. Fotolia

Wziął kredyt po namowie nieznanego, którego poznał w parku

11 grudnia 2017 r.

Policjanci z Mokotowa zatrzymali mężczyznę podejrzanego o oszustwo na ponad 35.000 złotych. 62-letni Bogusław K. przedstawił w banku podrobione dokumenty, dzięki którym uzyskał kredyt. Za to, co zrobił, mężczyźnie grozi teraz do 8 lat pozbawienia wolności.

Do przestępstwa doszło w jednym z banków, którego przedstawiciel złożył zawiadomienie o wyłudzeniu na jego szkodę ponad 35.000 złotych. Jak wynika z ustaleń mokotowskich policjantów, Bogusław K. przedłożył między innymi fałszywe zaświadczenie o zarobkach i o zatrudnieniu w firmie, w której tak naprawdę nigdy nie pracował. Dokumenty otrzymał od nieznanego mężczyzny, który zaczął go w parku i zaproponował mu łatwy i szybki zarobek. W zamian za podpisanie dokumentów w banku 62-latek otrzymał 3000 złotych.

Bank wypłacił Bogusławowi K. 35.800 złotych, które zaraz po wyjściu z placówki 62-latek przekazał mężczyźnie poznanemu w parku.

Policjanci z mokotowskiego wydziału do walki z przestępczością gospodarczą zatrzymali Bogusława K. i postawili mu zarzut oszustwa, do którego mężczyzna się przyznał.

Komenda Stołeczna Policji



fol. Fotolia

Fałszywy policjant zatrzymany

15 grudnia 2017 r.

Policjanci z Mokotowa zatrzymali kolejnego już w ostatnim czasie mężczyznę podejrzanego o dwa oszustwa metodą „na policjanta”. Zmanipulowana przez przestępców kobieta i mężczyzna przekazali 17-latkowi w sumie 60 000 złotych. Za to przestępstwo kodeks karny przewiduje do 8 lat pozbawienia wolności.

Do zdarzenia doszło w listopadzie tego roku. Zmanipulowana przez przestępców kobieta, a kilka dni później także pokrzywdzony w sprawie mężczyzna przekazali na ulicy 17-latkowi podającym się za policjanta 60 000 złotych. Pokrzywdzeni uwierzyli, że biorą udział w policyjnej akcji, która ma na celu uratowanie ich oszczędności i zatrzymanie przestępców.

Dzięki pracy operacyjnej policjantów z mokotowskiego wydziału kryminalnego ustalony i zatrzymany został mężczyzna podejrzewany o to przestępstwo, który pełnił rolę „odbieraka”.

Jakub W. przyznał się do zarzucanego mu czynu i usłyszał zarzuty oszustwa. Za oszustwo grozi mu teraz do 8 lat pozbawiania wolności.

Komenda Stołeczna Policji



fol. Fotolia

Kieszonkowiec wpadł na gorącym uczynku

22 grudnia 2017 r.

Policjanci stołecznego wydziału wywiadowczo-patrolowego, prowadząc działania w ramach akcji „Nie daj się złowić”, zatrzymali mężczyznę, który w tramwaju ukraść portfel z pieniędzmi i dokumentami. 61-letni Piotr L. trafił do izby zatrzymań. Grozi mu do 5 lat pozbawienia wolności.

Policjanci patrolowali środki komunikacji miejskiej. W pewnym momencie na przystanku Rondo ONZ zauważyli mężczyznę, który stanął bardzo blisko jednej z pasażerek i wykorzystując nieuwagę wyjął z jej torebki portfel, po czym schował go do własnej kieszeni. Mężczyzna wysiadł na najbliższym przystanku i skierował się w stronę ulicy Marszałkowskiej. W międzyczasie zaczął przeglądać zawartość skradzionego portfela. Policjanci zauważyli, jak wyciąga z niego pieniądze i chowa do kieszeni. W tym momencie podjęli interwencję.

Jak się okazało, 61-letni Piotr L. przyjechał na gościnne występy do Warszawy aż z Płocka. Został zatrzymany i trafił za policyjne kraty. Policjanci zabezpieczyli portfel - były w nim dowód osobisty, dowód rejestracyjny, prawo jazdy oraz karty bankomatowe. W kieszeni spodni 61-latek policjanci znaleźli gotówkę w kwocie ponad 2 tysiące złotych.

W międzyczasie pokrzywdzona kobieta złożyła zawiadomienie o kradzieży portfela.

Komenda Stołeczna Policji



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



Patroni medialni

