



infoDOK

Raport o dokumentach

I kwartał 2018 r.
(33. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Patronat



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 tysiacy innych firm.

Patronat honorowy



Minister
Spraw Wewnętrznych
i Administracji

Patronat



Federacja
Konsumentów

Współpraca



POLICJA

Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Partnerzy



Bank Pocztowy



Bank Zachodni WBK
Grupa Santander



CRÉDIT
AGRICOLE



Deutsche Bank



ING



Krakovski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl



plusbank



Raiffeisen
POLBANK

Patroni medialni



aleBank.pl



BANK



NBS



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
Relacja z banku Crédit Agricole	14
Prawdziwe historie	15

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 33. wydaniu raportu prezentujemy szczegółowe dane z **I kwartału 2018 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY

ZASTRZEŻONE z dokumentami, które służą do potwierdzania tożsamości wyniosła na koniec marca **1 855 734 szt.**, co oznacza, że w I kwartale 2018 r. baza wzrosła o **28 714 szt.** (str. 5). Statystycznie do bazy trafiało **312 dokumentów dziennie**. Patrząc na dotychczasową historię jest to drugi najlepszy wynik I kwartału (4,4% słabszy od rekordowego wyniku z ubiegłego roku).



Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w I kwartale 2018 r. wyniosła **99,1 mln zł** (str. 9). To wynik bardzo zbliżony do średniej kwartalnej wynoszącej obecnie 101,6 mln zł. Odnotowano 11 prób wyłudzeń na kwotę 1 mln zł i więcej (str. 13), z czego **największa dotyczyła 8,2 mln zł** - województwo pomorskie (str. 13).

W badanym kwartale mieliśmy do czynienia **jedynie z 1 278 próbami wyłudzeń** (str. 7). **To najniższy wynik od początku publikacji raportu infoDOK** (41 kwartałów objętych badaniem), dokładnie o 8,3% niższy od dotychczasowego minimum z II kwartału 2012 r. Taki wynik wpisuje się jednak w trend spadku liczby prób wyłudzeń widoczny od 2015 r. Tradycyjnie już najwięcej prób odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **tylko 14 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **1,1 mln zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremnilo już **75,8 tys. prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę 4,2 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną, polecamy lekturę kolejnych sekcji (str. 14-19): prawdziwe historie opisane w policyjnych komunikatach oraz - **po raz pierwszy w raporcie infoDOK** - informacje o prawdziwych wydarzeniach z bezpośrednich relacji od banków - dziś z banku **Crédit Agricole**.

Już w tym wydaniu chcielibyśmy Państwu zapowiedzieć zmianę w wielkości bazy Systemu DZ, jakiej należy spodziewać się w II kwartale 2018 r. Wynikać ona w dużej mierze będzie z podjętych przez nas działań dotyczących minimalizacji danych, tj. dostosowania adekwatności ich stosowania do niezbędnych celów, dla których dane te są przetwarzane. Działanie to jest dodatkowo zbieżne z regulacjami nowego rozporządzenia **RODO**, które 25 maja br. będzie miało bezpośrednie zastosowanie w polskim porządku prawnym. W chwili obecnej w Systemie znajduje się 1,85 mln dokumentów tożsamości. Przyjęcie założenia, iż po upływie ważności dokumentu, która jest określona w Polsce na 10 lat, dane z Systemu powinny być usuwane, spowoduje, że **wielkość bazy zmniejszyła by się o ok. 350 tys. dokumentów**.

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

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

1 855 734

31 marca 2018 r.

**Liczba zastrzeżonych
dokumentów tożsamości**

28 714

I kwartał 2018 r.

134 782

ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób
wyłudzeń kredytów**

1 278

I kwartał 2018 r.

6 275

ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

99,1 mln zł

I kwartał 2018 r.

450,8 mln zł

ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

33 888 zł

I kwartał 2018 r.

30 235 zł

ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej
próby wyłudzenia kredytu**

8,2 mln zł

I kwartał 2018 r.

25,0 mln zł

ostatnich 12 miesięcy

33. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2018 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?

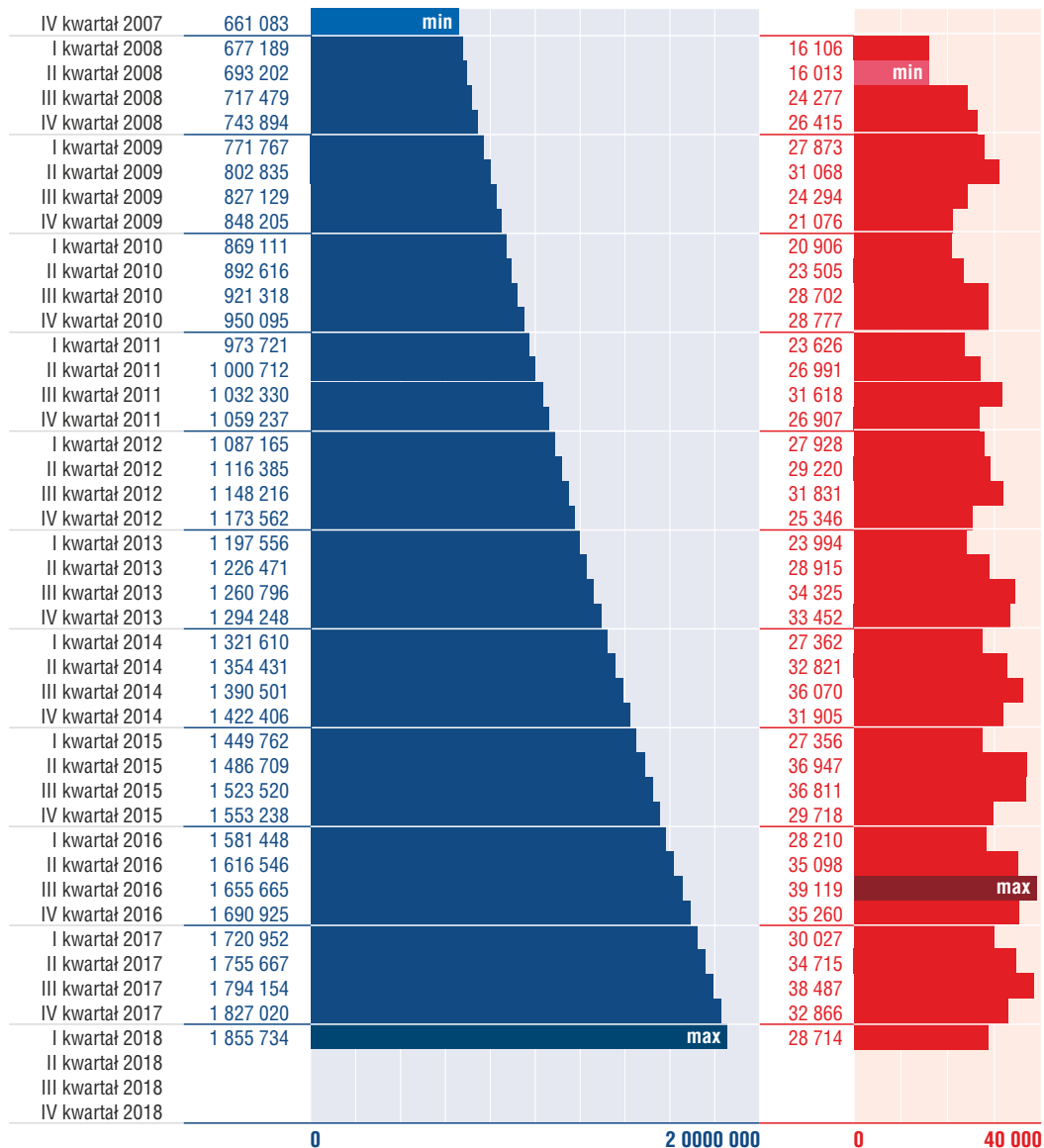
Dość często zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

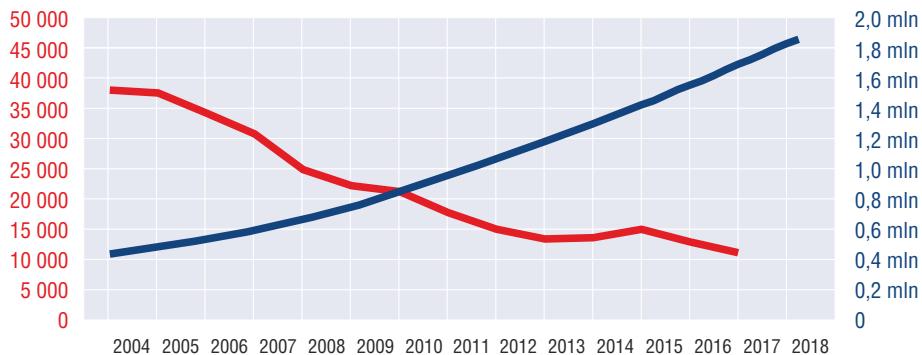
Kwartałna wielkość przyrostu



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



33. Raport o dokumentach infoDOK (I kwartał 2018 r.)

Źródło: Związek Banków Polskich, www.policja.pl

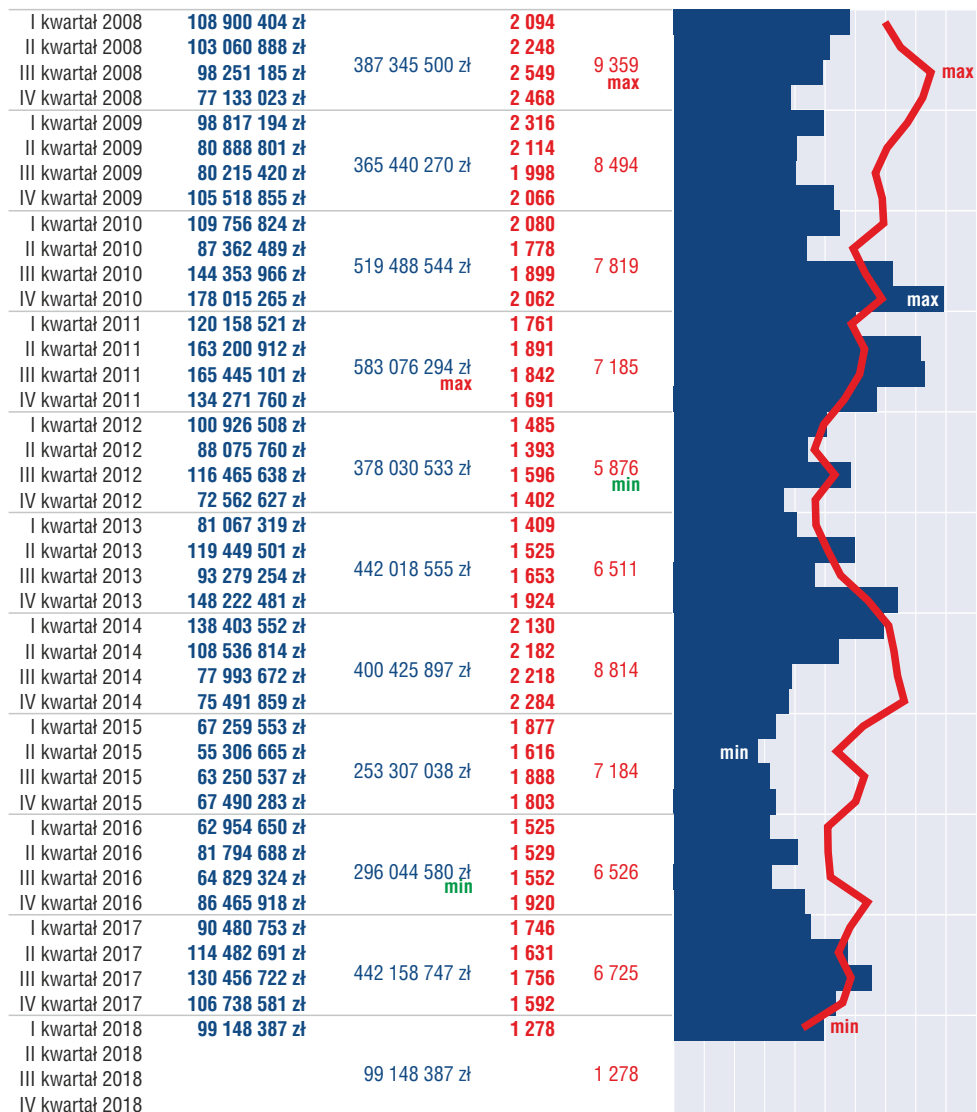
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	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	11 616	26 988	1 553 238
2016	10 004	28 324	1 690 925
2017			1 827 020
III 2018			1 855 734

Źródło: www.policja.pl, ZBP

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



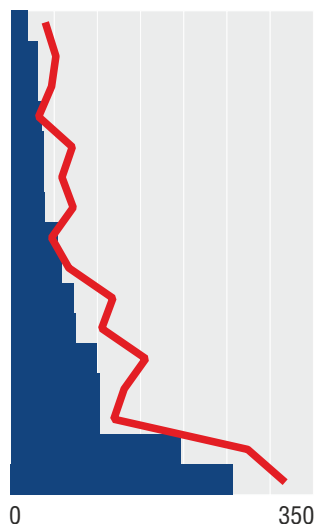
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

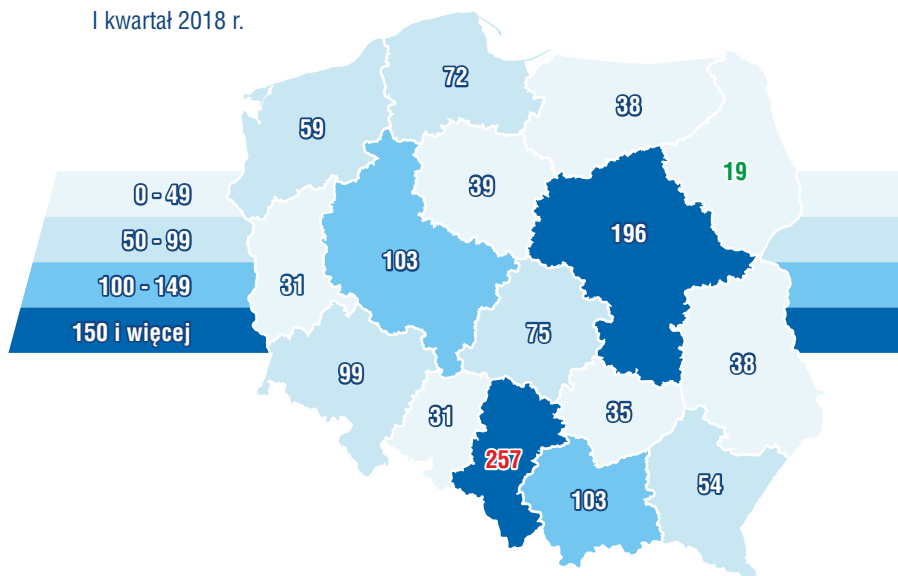
I kwartał 2017 r.

I kwartał 2018 r.

Podlaskie	41	19
Lubuskie	52	31
Opolskie	47	31
Świętokrzyskie	32	35
Lubelskie	71	38
Warmińsko-mazurskie	59	38
Kujawsko-pomorskie	72	39
Podkarpackie	47	54
Zachodniopomorskie	67	59
Pomorskie	118	72
Łódzkie	105	75
Dolnośląskie	156	99
Małopolskie	131	103
Wielkopolskie	119	103
Mazowieckie	274	196
Śląskie	314	257



I kwartał 2018 r.



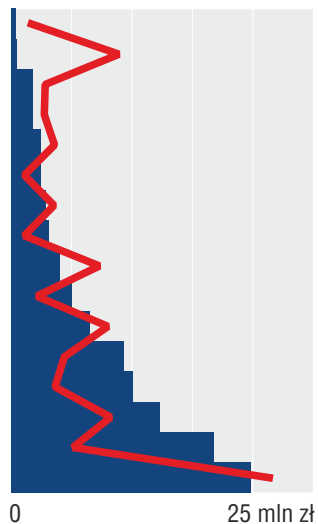
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremionych prób wyłudzeń

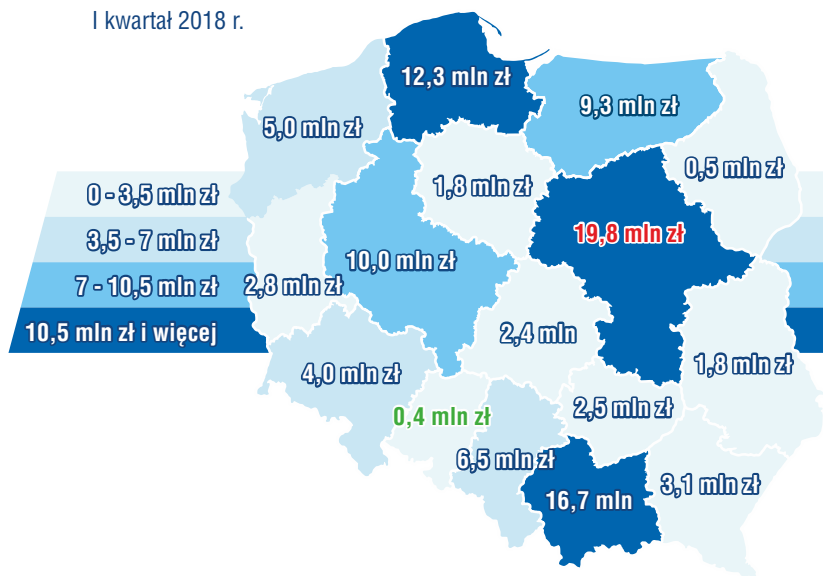
I kwartał 2017 r.

I kwartał 2018 r.

Opolskie	1,6 mln zł	0,4 mln zł
Podlaskie	8,9 mln zł	0,5 mln zł
Kujawsko-pomorskie	2,8 mln zł	1,8 mln zł
Lubelskie	2,8 mln zł	1,8 mln zł
Łódzkie	3,6 mln zł	2,4 mln zł
Świętokrzyskie	1,1 mln zł	2,5 mln zł
Lubuskie	3,6 mln zł	2,8 mln zł
Podkarpackie	1,1 mln zł	3,1 mln zł
Dolnośląskie	7,3 mln zł	4,0 mln zł
Zachodniopomorskie	2,1 mln zł	5,0 mln zł
Śląskie	8,0 mln zł	6,5 mln zł
Warmińsko-mazurskie	4,4 mln zł	9,3 mln zł
Wielkopolskie	3,6 mln zł	10,0 mln zł
Pomorskie	8,2 mln zł	12,3 mln zł
Małopolskie	5,1 mln zł	16,7 mln zł
Mazowieckie	21,3 mln zł	19,8 mln zł



I kwartał 2018 r.



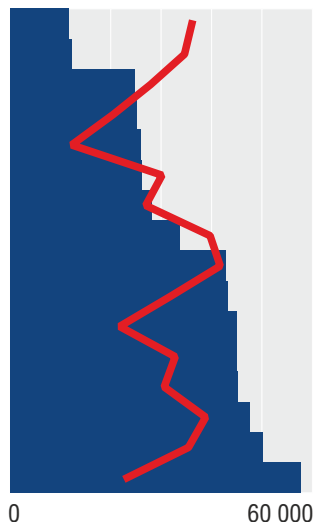
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

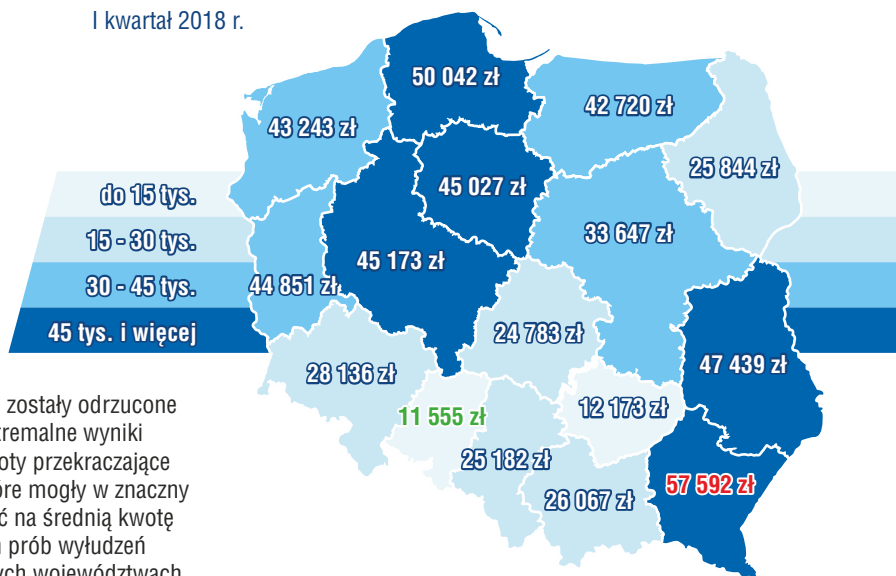
I kwartał 2017 r.

I kwartał 2018 r.

Opolskie	36 075 zł	11 555 zł
Świętokrzyskie	34 629 zł	12 173 zł
Łódzkie	27 916 zł	24 783 zł
Śląskie	20 427 zł	25 182 zł
Podlaskie	12 234 zł	25 844 zł
Małopolskie	30 166 zł	26 067 zł
Dolnośląskie	26 936 zł	28 136 zł
Mazowieckie	39 701 zł	33 647 zł
Warmińsko-mazurskie	41 713 zł	42 720 zł
Zachodniopomorskie	31 898 zł	43 243 zł
Lubuskie	21 760 zł	44 851 zł
Kujawsko-pomorskie	32 788 zł	45 027 zł
Wielkopolskie	30 597 zł	45 173 zł
Lubelskie	38 826 zł	47 439 zł
Pomorskie	35 418 zł	50 042 zł
Podkarpackie	23 269 zł	57 592 zł



I kwartał 2018 r.



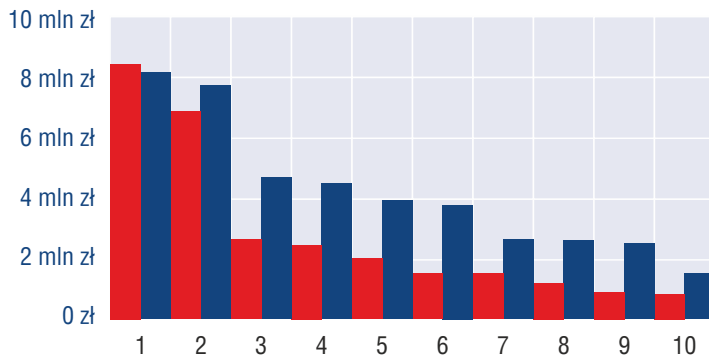
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

I kwartał 2017 r.

I kwartał 2018 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	podlaskie	8 434 380 zł	1	pomorskie	8 160 000 zł
2	mazowieckie	6 870 630 zł	2	warmińsko-mazurskie	7 722 000 zł
3	pomorskie	2 634 850 zł	3	mazowieckie	4 680 720 zł
4	lubuskie	2 450 000 zł	4	małopolskie	4 486 298 zł
5	warmińsko-mazurskie	2 000 000 zł	5	małopolskie	3 925 391 zł
6	mazowieckie	1 500 000 zł	6	małopolskie	3 769 314 zł
7	pomorskie	1 500 000 zł	7	mazowieckie	2 631 000 zł
8	małopolskie	1 200 000 zł	8	mazowieckie	2 600 000 zł
9	śląskie	899 000 zł	9	zachodniopomorskie	2 510 265 zł
10	mazowieckie	831 000 zł	10	lubuskie	1 500 000 zł

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



Pani Zofia (71 lat) odwiedziła placówkę w Krakowie, zamierzała wypłacić oszczędności w wysokości 30 tys. zł. Podczas obsługi doradca zapytał, w jakim celu potrzebne są te pieniądze. Pani Zofia poinformowała, że na zakup grobowca rodzinnego, a pieniądze odbierze ktoś od niej z rodziny.

W historii konta doradca zauważył, że tego dnia klientka była w innej placówce banku i wypłaciła 20 tys. zł. Jak relacjonował „zaintrygowała mnie ta sytuacja”, więc kontynuował rozmowę z klientką mówiąc, że są próby wyłudzenia pieniędzy m.in. „na wnuczka, czy policjanta”, że oszuci dzwonią do klientów na telefon stacjonarny i, nie rozłączając się, proszą o zadzwonienie na 997, aby potwierdzić ich prawdziwe dane.

Pani przytakiwała, wręcz śmiała się z takich ludzi, którzy dają się nabrać i konsekwentnie chciała wypłacić pieniądze, czego finalnie dokonała i poprosiła o zamówienie taksówki, bo ma rozładowany telefon. Dla doradcy było to potwierdzenie, że coś jest nie w porządku - klientka była cały czas z kimś połączona.

Doradca zwrócił uwagę. Na kartce napisał pytanie "czy wszystko jest w porządku?". To pytanie zmieniło zachowanie klientki, doradca zauważył jej zdenerwowanie. Niemniej pani Zofia nadal konsekwentnie potwierdzała słuszności wykonywanych operacji. Doradca odprowadził klientkę do drzwi i poprosił, żeby do niego zadzwoniła po powrocie do domu. Wtedy po raz ostatni, w bardziej stanowczy i zdecydowany sposób, zapytał, czy ktoś do niej dzwonił i czy nie chciał od niej pieniędzy. Klientka wtedy „podała się”.

Doradca zaprosił ją do osobnego pokoju, gdzie pani Zofia opowiedziała historię: Wcześniej zadzwonił do niej mężczyzna i powiedział, że pieniądze w jej banku są zagrożone i jeśli nie wypłaci ich do godziny 15:00, to zostanie z niczym. Doradca zadzwonił pod 112 prosząc o przyjazd kogoś z policji. Następnie poprosił klientkę o numer kontaktowy do kogoś z rodziny. Zadzwonił do Jej syna, przedstawił zaistniałą sytuację. Syn uświadomił panią Zofię, że próbowano ją oszukać i poprosił ją o wpłatę pieniędzy ponownie na konto.

Po kilku minutach przyjechali policjanci, zebrali zeznania oraz pojechali razem na komisariat, aby zgłosić oficjalną próbę wyłudzenia pieniędzy. Profesjonalna postawa, uważność i konsekwentne zachowanie zapobiegło oszustwu, a pani Zofia nie utraciła 50 tys. zł.



fol. Adobe Stock

Wyłudziła z banków ponad 700 tys. złotych - zatrzymano podejrzaną

16 stycznia 2018 r.

Funkcjonariusze Wydziału Dochodzeniowo-Śledczego Komendy Wojewódzkiej Policji we Wrocławiu zatrzymali 60-letnią mieszkankę stolicy Dolnego Śląska, podejrzaną o wyłudzenie pieniędzy.

Cała sprawa ujrzała światło dzienne dzięki wnikliwej analizie dokumentacji zabezpieczonej w toku innego postępowania przygotowawczego prowadzonego przez policjantów. Funkcjonariusze pionu dochodzeniowo-ślędczego ustalili, że w okresie od 2010 do 2013 r. posługując się sfałszowanymi dokumentami podejrzana doprowadziła 3 banki do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w wysokości ponad 700 tys. złotych z tytułu zawartych umów kredytowych i braku spłaty zobowiązań. Kobieta nie przyznała się do tego przestępstwa i złożyła wyjaśnienia.

Śledztwo w tej sprawie prowadzone jest pod nadzorem Prokuratury Okręgowej we Wrocławiu.

Sąd na podstawie zebranych dowodów i materiałów w tej sprawie zastosował wobec podejrzanej środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztu.

Przypomnijmy, że za oszustwo grozi kara pozbawienia wolności do 8 lat.

Komenda Wojewódzka we Wrocławiu



fot. Adobe Stock

Oszust podający się za policjanta aresztowany - 28 przestępstw na koncie

6 marca 2018 r.

Dzielnicowi jednego z wrocławskich komisariatów zatrzymali mężczyznę, który okradał starsze osoby. Sprawca podawał się za policjanta okazując fałszywą legitymację. Podejrzany informował, że prowadzi czynności w związku z poszukiwaniem narkotyków, dlatego sprawdza pomieszczenia i rzeczy osobiste seniorów kradnąc im w ten sposób pieniądze. Udowodniono mu 28 tego typu czynów.

Policjanci ustalili, że w jednym z mieszkań na terenie Wrocławia mężczyzna podający się za funkcjonariusza Policji ukraść portfel z pieniędzmi na szkodę starszego mężczyzny. W związku z tym dzielnicowi zatrzymali w bezpośrednim pościgu podejrzanego. Okazał się nim 28-letni mieszkaniec stolicy Dolnego Śląska.

Funkcjonariusze Wydziału Kryminalnego z Komendy Miejskiej Policji we Wrocławiu w wyniku przeprowadzonych czynności z zatrzymanym udowodnili, że w okresie od stycznia do marca br. metodą na tzw. policjanta dokonał kradzieży oraz rozboju na szkodę 28 osób. Przesłupca był w przeszłości karany za kradzieże.

Sąd na podstawie zebranych dowodów i materiałów wydał postanowienie o tymczasowym aresztowaniu wobec podejrzanego na miesiąc. Przypomnijmy, że za kradzież grozi kara pozbawienia wolności do 5 lat, natomiast rozbój zagrożony jest karą do lat 12.

Komenda Wojewódzka we Wrocławiu



fot. Adobe Stock

Bankowcy i policjanci zapobiegli oszustwu, podejrzany aresztowany

27 marca 2018 r.

Czułość pracowników banku oraz błyskawiczne działania policjantów z komisariatu w Wawrze zapobiegły utracie przez starsze małżeństwo 40 tys. złotych w związku z próbą dokonania oszustwa metodą „na policjanta”. 34-letni Hubert B. usłyszał zarzut i został aresztowany.

Policjanci z komisariatu przy ul. Mrówczej zostali zaalarmowani przez pracowników banku. Istniało podejrzenie, że za chwilę może dojść do oszustwa metodą „na wnuczka i policjanta”. W oddziale banku starsze małżeństwo chciało wypłacić 40 tys. zł. W tym samym czasie pracownicy zauważyli podejrzenie zachowującego się młodego mężczyznę, który wciąż rozglądał się nerwowo wokół siebie, a dodatkowo przez cały czas rozmawiał przez telefon.

Policjanci zareagowali błyskawicznie. Opisany mężczyzna próbował odjechać taksówką. Po kilkuset metrach został jednak zatrzymany. Zdążył ukryć telefon komórkowy pod siedzeniem w samochodzie i twierdził, że żadnego telefonu nie ma. Policjanci znaleźli komórkę i zabezpieczyli ją, a 34-letni Hubert B. trafił do policyjnej celi.

Zgromadzone dowody nie budziły wątpliwości i pozwoliły na przedstawienie mężczyźnie zarzutu usiłowania dokonania oszustwa.

Komenda Wojewódzka Policji w Kielcach



fot. Adobe Stock

Chcieli wyłudzić blisko 60 tys. złotych kredytu

28 marca 2018 r.

Dzięki wspólnym działaniom funkcjonariuszy z Wydziału do walki z Przestępczością Gospodarczą Komendy Wojewódzkiej i Miejskiej Policji w Kielcach nie doszło do wyłudzenia kredytu w wysokości blisko 60 tys. złotych. Wczoraj w jednym z banków, w monecie dopełniania formalności mundurowi zatrzymali 63-letnią kobietę oraz dwóch mężczyzn w wieku 22 i 66 lat, którzy posługiwali się sfałszowanymi dokumentami. Teraz ze swojego postępowania będą tłumaczyć się przed sądem. Może im grozić kara do 8 lat pozbawienia wolności.

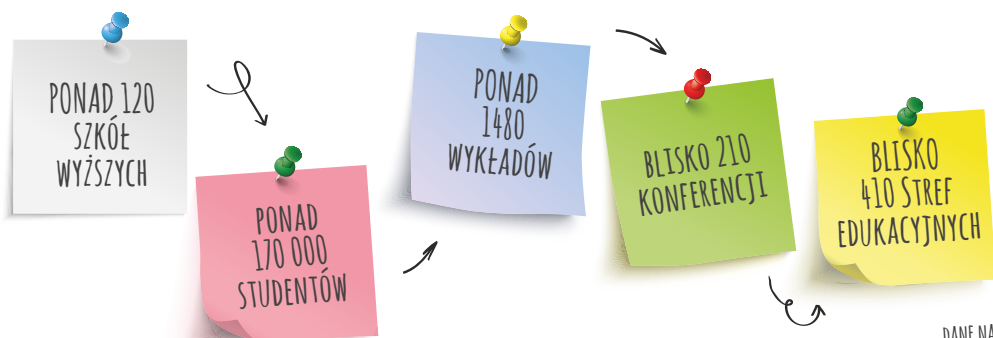
Policjanci z Komendy Wojewódzkiej i Miejskiej Policji w Kielcach, którzy na co dzień zajmują się zwalczaniem przestępczości gospodarczej ustalili, że troje mieszkańców buskiego powiatu może posługiwać się podrobionymi dokumentami i przy ich pomocy prawdopodobnie będą chcieli wyłudzić kredyt. Funkcjonariusze dotarli do informacji, że do takiego przestępstwa może dojść w jednym z banków w centrum Kielc. Wczoraj po południu stróże prawa dotarli do tej placówki, gdzie 63 –latka oraz mężczyźni w wieku 22 i 66 lat posiadali podrobione zaświadczenia o zatrudnieniu i zarobkach oraz byli w trakcie dopełniania formalności związanych z udzieleniem kredytu w kwocie blisko 60 tys. złotych.

Ostatecznie troje sprawców zamiast otrzymać gotówkę zostali zatrzymani i trafili policyjnej jednostki, gdzie usłyszeli zarzuty. Teraz może im grozić kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Komenda Wojewódzka Policji w Kielcach



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego



DANE NA
31 GRUDNIA 2017 R.

Partnerzy programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



InfoMonitor



ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH



FUNDACJA GPW



Instytut Gospodarczo-Towarzystwo Emerytalnych



POLSKA IZBA UBEZPIECZEŃ



Grupa BPS
Banki Spółdzielcze i Bank BPS



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Liczy się dla nas



Utraciłeś dokumenty?
Zastrzeż je w banku!

Nie pozwól ukraść
swojej tożsamości!

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy

 Bank Pocztowy

 Bank Zachodni WBK
Grupa Santander

 CRÉDIT
AGRICOLE

 Deutsche Bank

 ING


Krakowski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl

 plusbank

 Raiffeisen
POLBANK

Patroni medialni

 aleBank.pl

 BANK

 NBS

 TV
Student