

infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2019 r.
(38. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy

Patronat

Współpraca

Organizator

 Minister
Spraw Wewnętrznych
i Administracji

 **fk** Federacja
Konsumentów

 **POLICJA**

 **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 Pekao



CRÉDIT
AGRICOLE



ING



Krakowski Bank Spółdzielczy

www.kbsbank.com.pl



Santander

Patroni medialni



aleBank.pl



BANK



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
Urząd Ochrony Danych Osobowych - Ochrona danych osobowych nie ma wakacji	14
Prawdziwe historie	17

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 38. wydaniu raportu prezentujemy szczegółowe dane z II kwartału 2019 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 **1 779 499 szt.**

W II kwartale 2019 r. do systemu dodano 40 543 szt. nowych dokumentów (str. 7). Statystycznie **do bazy trafiało codziennie 445 dokumentów** - co 3 minuty nowy dokument. Patrząc na dotychczasową historię naszych badań **to 2. najlepszy kwartał** w całej historii raportu infoDOK.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów wyniosła ponad **92,3 mln zł** (str. 9). To dobry wynik, będący o około 6,5 mln zł niższy od średniej liczonej od 2008 r. To z jednej strony efekt stosunkowo małej liczby prób na wysokie kwoty: „tylko” 9 przypadków prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł, z czego największa opiewała na 20 mln zł, woj. kujawsko-pomorskie (str. 13). Drugim powodem tak niskiej kwoty było to, że odnotowano jedynie **1 122 prób wyłudzeń** (str. 9) - **to jedna z najniższych liczb takich przypadków od 2008 r., kiedy to opublikowaliśmy pierwszy raport infoDOK.**

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano zatem „jedynie” **12 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **milion zł.**

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **82,2 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **4,58 mld złotych.**

Poza częścią statystyczną raportu, polecamy lekturę dalszych stron z **prawdziwymi historiami opisanymi w policyjnych komunikatach** oraz radu Urzędu Ochrony Danych Osobowych w komunikacie „Ochrona danych osobowych nie ma wakacji” (str. 14-18).

W ramach walki z przestępstwami metodą „Na wnuczka” i „Na policjanta” tradycyjnie polecam stronę www.SeniorzNieDajSie.pl.

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

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

1 779 499

30 czerwca 2019 r.

**Liczba zastrzeżonych
dokumentów tożsamości**

40 543

II kwartał 2019 r.

156 765

ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób
wyłudzeń kredytów**

1 122

II kwartał 2019 r.

5 367

ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

92,3 mln zł

II kwartał 2019 r.

327,8 mln zł

ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

36 587 zł

II kwartał 2019 r.

30 479 zł

ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej
próby wyłudzenia kredytu**

20,0 mln zł

II kwartał 2019 r.

20,0 mln zł

ostatnich 12 miesięcy

38. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2019 r.), Związek Banków Polskich

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

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

- 1. Zastrzec w banku** – najłatwiej w swoim – osobiście, a w wielu bankach także telefonicznie pod numerem 828 828 828. Kto nie ma rachunku, może iść do banku przyjmującego 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?

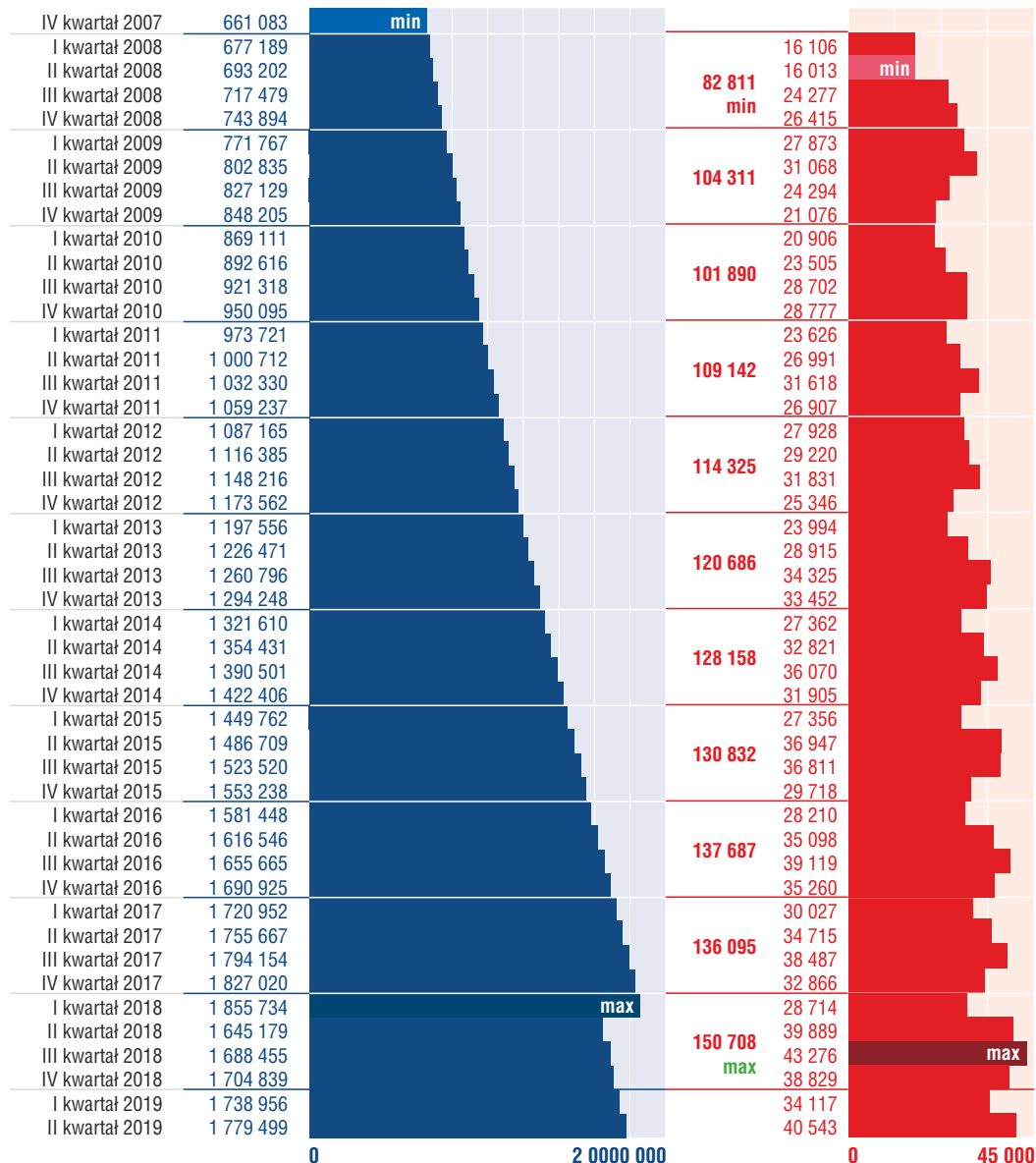
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

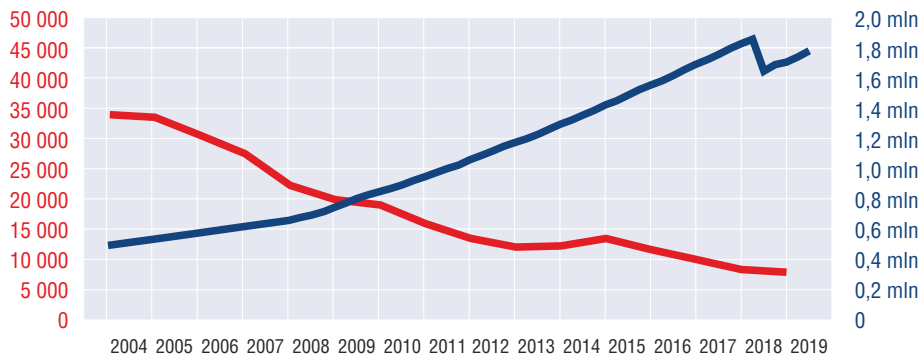
Kwartałna wielkość przyrostu



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



38. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2019 r.)
 Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

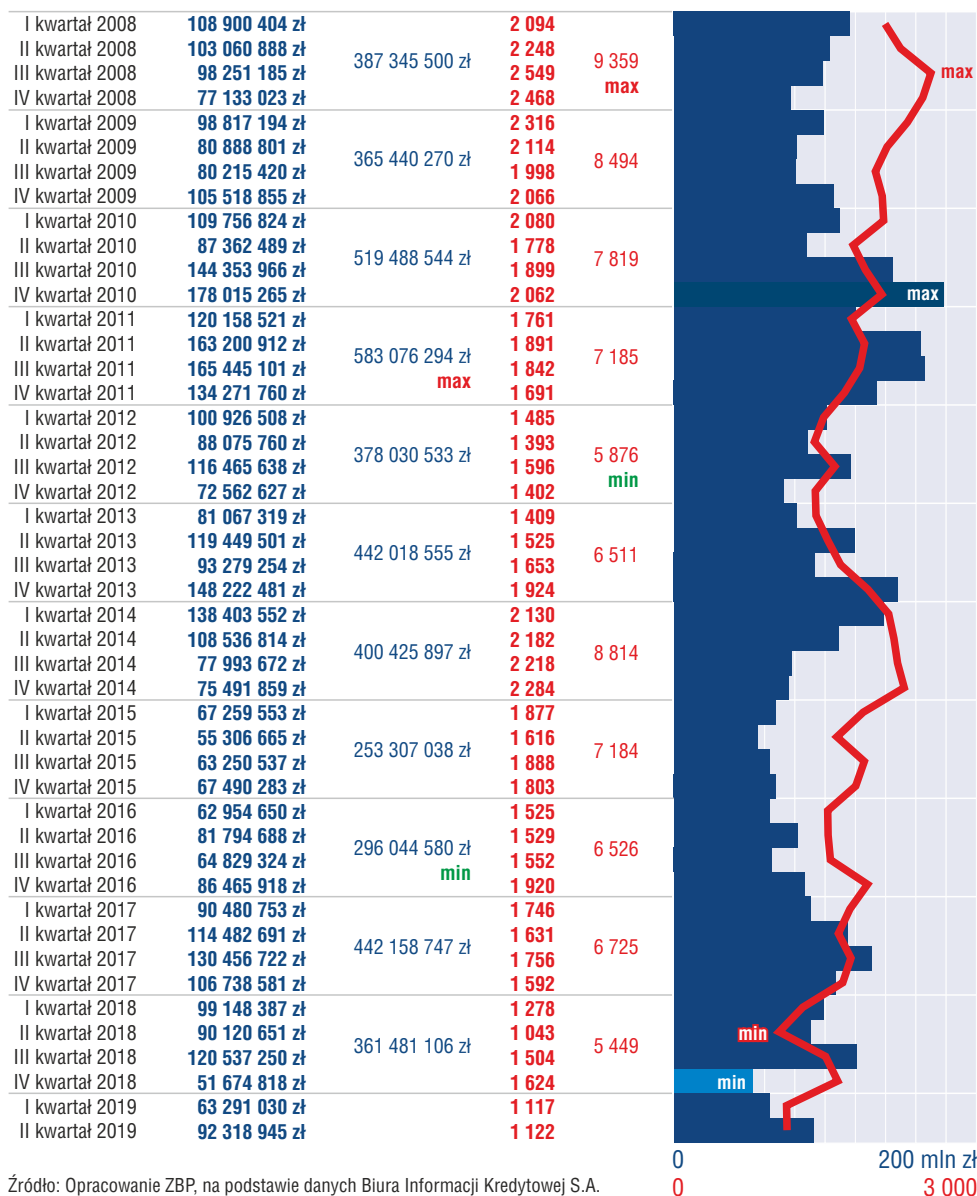
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	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	8 336	23 794	1 827 020
2018	7 889	22 906	1 704 839
VI 2019			1 779 499

Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



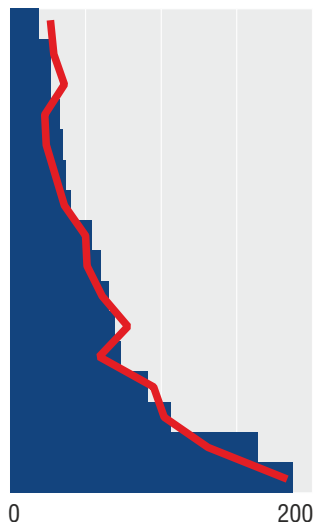
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

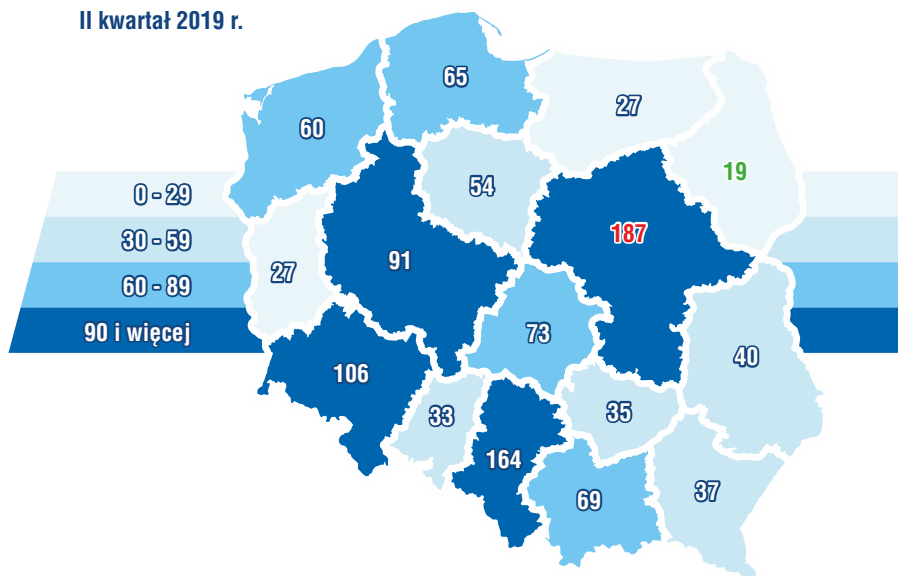
II kwartał 2018 r.

II kwartał 2019 r.

Podlaskie	27	19
Lubuskie	29	27
Warmińsko-mazurskie	36	27
Opolskie	23	33
Świętokrzyskie	24	35
Podkarpackie	30	37
Lubelskie	36	40
Kujawsko-pomorskie	50	54
Zachodniopomorskie	51	60
Pomorskie	61	65
Małopolskie	78	69
Łódzkie	59	73
Wielkopolskie	95	91
Dolnośląskie	102	106
Śląskie	131	164
Mazowieckie	181	187



II kwartał 2019 r.



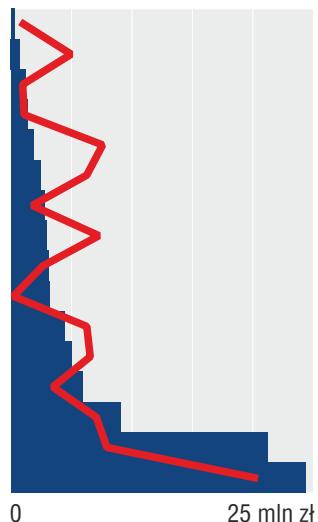
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremionych prób wyłudzeń

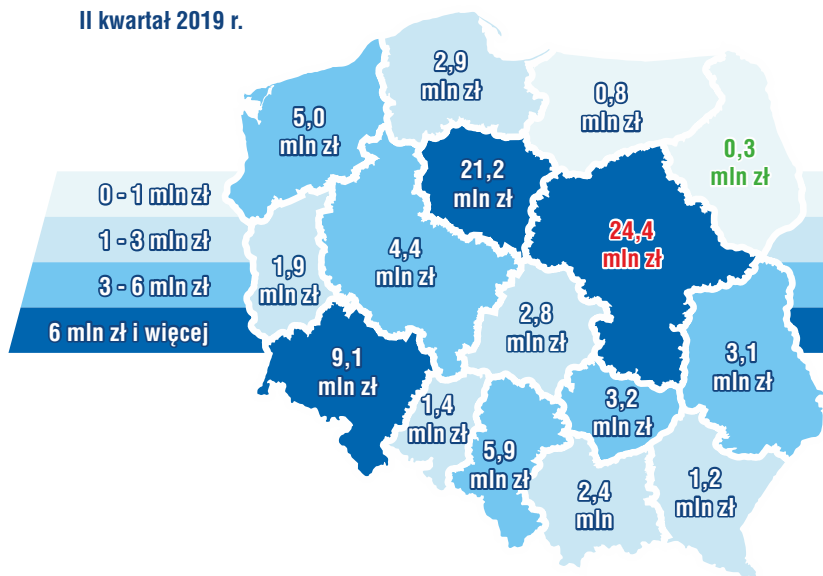
II kwartał 2018 r.

II kwartał 2019 r.

Podlaskie	1,0 mln zł	0,3 mln zł
Warmińsko-mazurskie	5,0 mln zł	0,8 mln zł
Podkarpackie	1,0 mln zł	1,2 mln zł
Opolskie	1,1 mln zł	1,4 mln zł
Lubuskie	7,6 mln zł	1,9 mln zł
Małopolskie	6,3 mln zł	2,4 mln zł
Łódzkie	1,8 mln zł	2,8 mln zł
Pomorskie	7,3 mln zł	2,9 mln zł
Lubelskie	2,6 mln zł	3,1 mln zł
Świętokrzyskie	0,2 mln zł	3,2 mln zł
Wielkopolskie	6,3 mln zł	4,4 mln zł
Zachodniopomorskie	6,6 mln zł	5,0 mln zł
Śląskie	3,5 mln zł	5,9 mln zł
Dolnośląskie	7,1 mln zł	9,1 mln zł
Kujawsko-pomorskie	7,9 mln zł	21,2 mln zł
Mazowieckie	20,1 mln zł	24,4 mln zł



II kwartał 2019 r.



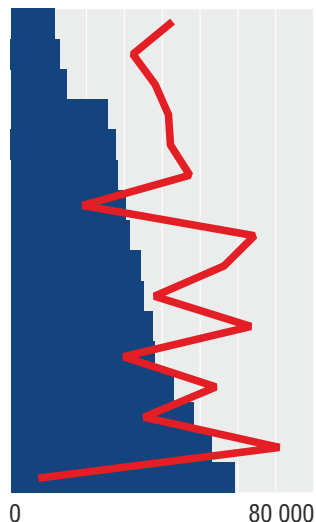
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

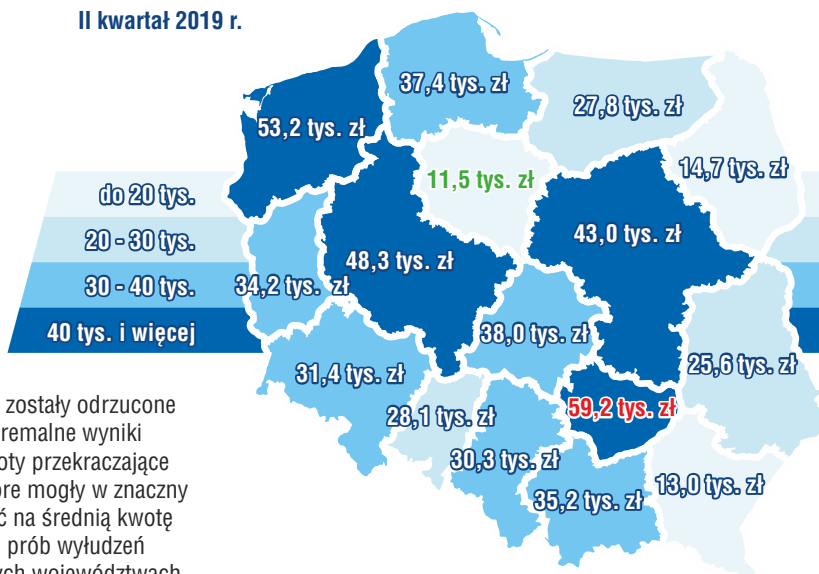
II kwartał 2018 r.

II kwartał 2019 r.

Kujawsko-pomorskie	42,0 tys. zł	11,5 tys. zł
Podkarpackie	32,3 tys. zł	13,0 tys. zł
Podlaskie	38,1 tys. zł	14,7 tys. zł
Lubelskie	41,7 tys. zł	25,6 tys. zł
Warmińsko-mazurskie	42,2 tys. zł	27,8 tys. zł
Opolskie	47,3 tys. zł	28,1 tys. zł
Śląskie	18,9 tys. zł	30,3 tys. zł
Dolnośląskie	64,4 tys. zł	31,4 tys. zł
Lubuskie	56,4 tys. zł	34,2 tys. zł
Małopolskie	38,0 tys. zł	35,2 tys. zł
Pomorskie	63,5 tys. zł	37,4 tys. zł
Łódzkie	29,8 tys. zł	38,0 tys. zł
Mazowieckie	54,2 tys. zł	43,0 tys. zł
Wielkopolskie	35,2 tys. zł	48,3 tys. zł
Zachodniopomorskie	71,0 tys. zł	53,2 tys. zł
Świętokrzyskie	8,2 tys. zł	59,2 tys. zł



II kwartał 2019 r.



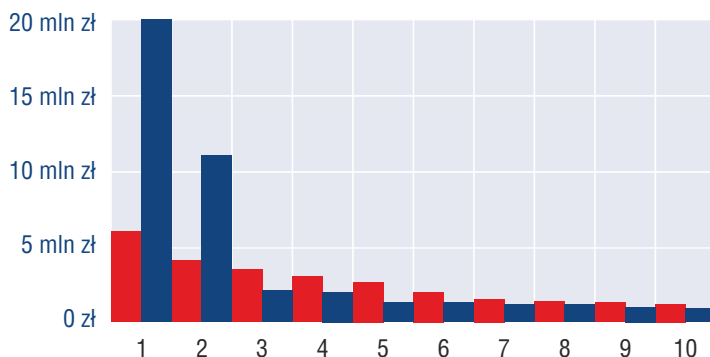
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

II kwartał 2018 r.

II kwartał 2019 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	lubuskie	6 000 000 zł	1	kujawsko-pomorskie	20 000 000 zł
2	mazowieckie	4 082 734 zł	2	mazowieckie	11 000 000 zł
3	pomorskie	3 465 041 zł	3	lubelskie	2 100 000 zł
4	zachodniopomorskie	3 000 000 zł	4	mazowieckie	2 000 000 zł
5	warmińsko-mazurskie	2 660 000 zł	5	dolnośląskie	1 305 000 zł
6	kujawsko-pomorskie	2 000 000 zł	6	zachodniopomorskie	1 301 050 zł
7	kujawsko-pomorskie	1 539 720 zł	7	dolnośląskie	1 183 200 zł
8	wielkopolskie	1 350 000 zł	8	dolnośląskie	1 160 000 zł
9	mazowieckie	1 300 000 zł	9	śląskie	1 000 000 zł
10	kujawsko-pomorskie	1 200 000 zł	10	dolnośląskie	892 500 zł

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



fol. Adobe Stock

Ochrona danych osobowych nie ma wakacji

25 czerwca 2019

Kilka porad jak w czasie wakacji zadbać o swoje dane osobowe i uchronić się przed potencjalnymi problemami.

Dowód osobisty zostawiony w zastaw i zgubiony portfel z dokumentami - to najczęstsze sytuacje podczas wakacji, gdy narażamy się na to, że nasze dane wpadną w niepowołane ręce i mogą zostać wykorzystane np. do zaciągnięcia na nas pożyczki. Zadbaj o bezpieczeństwo swoich danych osobowych, aby tegoroczny urlop nie przysporzył niepotrzebnych problemów.

Rower wodny, kajak czy łódka wypożyczone tylko na godzinę. Chwila przyjemności, relaksu, a dowód osobisty jest przecież bezpieczny – w szufladzie firmy wypożyczającej sprzęt. Bez zostawienia dokumentu w zastaw nie moglibyśmy w pełni skorzystać z atrakcji. Tyle że godzina to wystarczająco długo, by ktoś (niekoniecznie pracownik firmy) wyjął dokument z szuflady, zrobił jego kopię i...zaczynają się problemy.

Ktoś, kto pozyska nasze dane, może zaciągnąć pożyczkę, zrobić zakupy przez internet, zawrzeć umowy np. z operatorem telefonii komórkowej, wypożyczenia drogiego sprzętu w celu jego kradzieży.

Nie zostawiaj dowodu w zastaw

Urząd Ochrony Danych Osobowych przypomina, że nikt zgodnie z prawem nie może od nas wymagać, byśmy zostawili dokument tożsamości (np. dowód osobisty, paszport, prawo jazdy) w zastaw np. za wypożyczany sprzęt. Dokumenty są wydawane w celach ściśle określonych przepisami prawa i zawierają wskazany w nich katalog danych osobowych, który jest szerszy niż ten, jaki można uznać za niezbędny dla realizacji określonego celu.

Pamiętajmy, że dokumentami mogą posługiwać się tylko osoby, którym je wydano. Prawo zabrania zatrzymywania dokumentów potwierdzających tożsamość, jak i przetwarzania danych w nich zawartych. Uprawnione do tego są jedynie instytucje wskazane w aktach prawnych regulujących funkcjonowanie określonych podmiotów bądź sektorów. Dlatego np. ustawa o dowodach osobistych określa, że za zatrzymywanie bez podstawy prawnej naszego dowodu grozi kara ograniczenia wolności albo grzywny.

Paszport, nie jest nawet naszą własnością, ale Rzeczypospolitej Polskiej. Został on nam wydany jedynie w celu przekraczania granicy i pobytu za granicą oraz poświadczania obywatelstwa polskiego, a także tożsamości. Nie można więc nim dowolnie dysponować w innych celach niż te, dla których został wydany.

Zatrzymywanie tych, jak i innych dokumentów potwierdzających tożsamość prowadzi nie tylko do naruszenia krajowych przepisów, ale także zasad zawartych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych (RODO). Chodzi o zasady: zgodności z prawem, ograniczenia celu oraz adekwatności (art. 5 RODO).

Nie pozwól robić ksera

Niektórzy usługodawcy przy wypożyczaniu sprzętu rekreacyjnego, np. łódek czy kajaków, nie chcą w zastaw dokumentu, ale jego kserokopię. Tego również nie wolno im robić. W dalszym ciągu taka praktyka naraża nas na te same niebezpieczeństwa. Dlatego nie gódźmy się na to, nawet gdy przedsiębiorca tłumaczy, że to jest wymagane do dochodzenia ewentualnych roszczeń, np. za zniszczone czy nieoddany sprzęt. Do tego wystarczające powinno być spisanie z dokumentu informacji, które będą pomocne przy dochodzeniu ewentualnych roszczeń np. imienia i nazwiska czy numeru PESEL. Nieuzasadnione jest jednak przetwarzanie wszystkich danych widniejących np. w dowodach osobistych. Innym rozwiązaniem jest też wpłacenie kaucji za wypożyczony sprzęt.

Jeżeli przedsiębiorca postanowił spisać twoje dane z dowodu osobistego, to domagaj się, by po tym jak zwrócisz wypożyczony sprzęt, usunął je albo zwrócił ci formularz lub notatkę, których je zapisał.

Z podobnymi żądaniami o pozostawienie dokumentu albo pozwolenie na jego skopiowanie możemy się spotkać choćby w hotelowej recepcji. Nie wolno tego robić. Pracownik recepcji może jedynie poprosić nas o przedstawienie dokumentu w celu ustalenia naszej tożsamości. To oznacza, że recepcjonista ma prawo wglądu do naszego dowodu osobistego, ale nie do jego kopiowania czy zatrzymywania.

Nie trać kontroli nad danymi

Okazji, by podczas wakacji pozyskać od nas nie tylko pieniądze, ale i dane osobowe jest więcej. Przykładem mogą być koncerty czy festiwale, których organizatorzy proponują nam bilet w atrakcyjnej cenie lub za darmo, gdy np. wypełnimy dodatkowy formularz i wyrazimy zgody na przetwarzanie danych, jakie w nim udostępniamy. Niestety, w ten sposób zaczynamy tracić kontrolę nad tym komu i w jakim celu udostępniliśmy nasze dane. A problem staje się jeszcze większy, gdy każdy z tych podmiotów udostępnił nasze dane swoim partnerom do celów marketingowych, na co przecież wyraziliśmy zgodę. Często więc po wakacjach zastanawiamy się skąd kolejna firma ma nasz numer telefonu? Nie doczytaliśmy lub nie pamiętamy, że sami je przekazaliśmy oraz wszelkie możliwe zgody.

Bywa i tak, że nieuczciwe podmioty przekazują nasze dane kolejnym firmom – już bez naszej zgody. I po kilku miesiącach firm dysponujących naszymi danymi jest znacznie więcej, co komplikuje możliwość dochodzenia swoich praw i kierowania żądań o usunięcie naszych danych.

Uważaj na ogłoszenia

Przykładem innej sytuacji, gdy w okresie wakacyjnym jesteśmy narażeni na utratę danych jest poszukiwanie pracy tymczasowej, np. przy zbiorze owoców lub w gastronomii. Niestety, wśród prawdziwych ogłoszeń są i takie, których celem jest pozyskanie jak najdokładniejszych informacji na nasz temat. Warto więc bardzo dokładnie analizować takie treści i szczególną ostrożność zachować, gdy potencjalny pracodawca chce byśmy oprócz podstawowych danych na swój temat i wskazania danych do kontaktu, podali także np. numer PESEL i udostępnili skany naszych dokumentów tożsamości, co nie jest niezbędne w procesie rekrutacji.

Naszą czujność powinno wzbudzić także takie ogłoszenie, w którym podany jest link kierujący do dodatkowego formularza w internecie. Należy też uważać, gdy potencjalny pracodawca, który nie jest nam znany, wysłała nam taki formularz w załączniku, który może być zainfekowany złośliwym oprogramowaniem.

Pamiętajmy, że do celów rekrutacyjnych pracodawca uprawniony jest do pozyskiwania tylko takich danych jak: imię i nazwisko, data urodzenia, dane kontaktowe, wykształcenie, kwalifikacje zawodowe, przebieg dotychczasowego zatrudnienia.





fot. Adobe Stock

Werbowali „słupów”, załatwiali dokumenty i cudzą tożsamość, aby wyłudzać kredyty

27 czerwca 2019 r.

10 osób zatrzymanych, 7 tymczasowo aresztowanych i ponad 30 zarzutów dotyczących działania w zorganizowanej grupie przestępczej, oszustw, posługiwania się podrobionymi dokumentami i podszywania się pod tożsamość innych osób. To efekt pracy śródmiejskich kryminalnych i prokuratury rejonowej Warszawa Śródmieście. Za te przestępstwa wszystkim zatrzymanym zgodnie z kodeksem karnym grozi teraz do 8 lat pozbawienia wolności.

Zatrzymani w tej sprawie podejrzani o przestępstwa finansowe to werbownicy, „słupy” oraz osoby, które udostępniały cudzą tożsamość i wytwarzały wszystkie niezbędne dokumenty. Schemat działania oszustów polegał na werbowaniu osób, które na podstawie dostarczonych przez nich danych innych osób i podrobionych dokumentów otrzymywały kredyty w bankach i instytucjach finansowych.

Policjanci ze śródmiejskiego wydziału operacyjno-rozpoznawczego oraz prokuratura rejonowa Warszawa Śródmieście od dłuższego już czasu pracowali cierpliwie nad tą sprawą i drobiazgowo gromadzili najistotniejsze informacje oraz niezbędny materiał dowodowy. Wszystko po to, aby móc zatrzymać wszystkie zamieszane w tę sprawę osoby, udowodnić im winę i postawić stosowne zarzuty.

Jak ustalili policjanci i śledczy proceder ten trwał, co najmniej od stycznia tego roku. Polegał on na werbowaniu przypadkowych mężczyzn i kobiet, którzy na podstawie fałszywych dowodów osobistych i podrobionych dokumentów potwierdzających zatrudnienie i zarobki mogli ubiegać się o kredyty.

Podrobione dokumenty umożliwiały podpisywanie w bankach stosownych umów i otrzymywanie kredytów idących w setki tysięcy złotych.



fot. Adobe Stock

Werbowali „słupów”, załatwiali dokumenty i cudzą tożsamość, aby wyłudzać kredyty

27 czerwca 2019 r.

Jedyne, co łączyło klientów ubiegający się o kredyt z przedstawianymi, podrobionymi dowodami osobistymi to widniejące w nich zdjęcia. Pozostałe dane jak imiona czy nazwiska należały już do zupełnie innych osób.

Dzięki blisko półrocznej współpracy policjantów i prokuratury rejonowej Warszawa Śródmieście w sumie zatrzymane zostały 3 kobiety i 7 mężczyzn w wieku od 24 do 47 lat. 7 z 10 osób decyzją sądu zostało już tymczasowo aresztowanych.

Zarzuty dotyczą działania w zorganizowanej grupie przestępczej, oszustw, usiłowania oszustwa, posługiwania się podrobionymi dokumentami i podszywania się pod tożsamość innych osób. Za te przestępstwa wszystkim zatrzymanym zgodnie z kodeksem karnym grozi teraz do 8 lat pozbawienia wolności.

Śledztwo zostało przejęte do dalszego prowadzenia przez Wydział dw. z Przystępczością Gospodarczą Prokuratury Okręgowej w Warszawie.

Komenda Stołeczna Policji



Nowoczesne
Zarządzanie
Biznesem

www.nzb.pl



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego



Ponad
120
szkół wyższych



Ponad
250.000
studentów



Ponad
1.900
wykładów



Ponad
275
konferencji



Ponad
450
stref edukacyjnych

Partnerzy programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Utraciłeś dokumenty?
Zastrzeż je w banku!

Nie pozwól ukraść
swojej tożsamości!

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy

 Bank Pekao

 CRÉDIT
AGRICOLE

ING 


Krakowski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl

 Santander

Patroni medialni

aleBank.pl 



 TV
Student