

infoDOK

Raport o dokumentach

IV kwartał 2012 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw Wewnętrznych

Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.DokumentyZastrzezone.pl

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



Partnerzy:



W Systemie **DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** uczestniczą prawie wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji.

Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, **społecznej Kampanii Informacyjnej, promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości**. Ich szczególnie 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.

Kampanii patronuje **Ministerstwo Spraw Wewnętrznych, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

IV kwartał 2013 - 12. edycja

Spis treści:

Wstęp	2
Raport w liczbach	3
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?.....	4
Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.....	4
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości	5
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw	6
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	7
Średnia kwota udaremnionej próby wyłudzenia kredytu	8
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	9
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	10
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	11
Prawdziwe historie	12
System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców	16



Wstęp



Szanowni Państwo,

minął trzeci rok, odkąd rozpoczęliśmy wydawanie kwartalnego Raportu o dokumentach infoDOK. Dziękujemy za wszystkie komentarze, które od Państwa otrzymujemy. Wasze sugestie są dla nas inspiracją do doskonalenia i dalszego rozwoju opracowania.

Dwunaste wydanie raportu obejmuje **dane za IV kwartał 2012 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy. Jednocześnie przedstawiamy Państwu zbiorcze **dane podsumowujące cały 2012 rok.**

Na koniec grudnia 2012 r. **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ** z dokumentami, które powszechnie służą do potwierdzania tożsamości wzrosła z 1 148 216 do **1 173 562 sztuk.** W ostatnim kwartale odnotowano zatem wzrost bazy o 25 346 dokumentów (str. 5). W całym 2012 roku do bazy trafiło aż **114 325 dokumentów - to rekordowy wynik** w skali całego badania infoDOK od 2008 roku.

Ostatni kwartał wpisuje się w bardzo pozytywny trend widoczny od dwóch lat. Maleje liczba oraz łączna suma kwot, jakie próbuje się wyłudzać w bankach (str. 7). W ostatnich trzech miesiącach **odnotowano tylko 1 368 prób wyłudzeń** (drugi najniższy wynik w całej historii badania). To spadek o 15% w stosunku do analogicznego okresu z 2011 r. Podkreślamy, że jest to również wynik o 43% niższy niż rekordowy pod tym względem III kwartał 2008 r.

Łączna kwota prób wyłudzeń wyniosła jedynie 54 mln zł. To najniższa wartość zanotowana w całej historii badania infoDOK! Wynik 54 mln zł jest o 52% niższy od kwoty z analogicznego okresu z 2011 roku (113 mln zł) oraz o 67% niższy od rekordu z IV kwartału 2010 r., kiedy to osiągnięto poziom ponad 163 mln zł! W całym 2012 roku próbowano ukraść łącznie 298 mln zł wobec 510 mln w 2011 roku (spadek o 42%).

Nadal zdarzają się próby wyłudzeń bardzo wysokich kwot, jednak i pod tym względem IV kwartał 2012 roku należy określić, jako bardzo dobry i bezpieczny okres. **Najwyższa próba wyłudzenia to 1,5 mln złotych (woj. mazowieckie).** To znacznie mniej niż przed rokiem, kiedy to próbowano ukraść 5 mln zł oraz wielokrotnie mniej od rekordowej próby 25 mln zł z 2011 r. (woj. wielkopolskie). W IV kwartale 2012 **tylko trzy próby przekroczyły kwotę 1 mln zł** - w analogicznym okresie ubiegłego roku było ich aż 20 (str. 11)!

Polecam Państwu także lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy tam krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 12-15).

Przypominamy, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ważności. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych przypomina, że nowe dowody osobiste, wydane w 2001 i 2002 roku straciły już swoją ważność. Podobnie dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006 i 2007 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone



Raport w liczbach

1 173 562

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **IV kwartału 2012 r.** (dokumenty zastrzeżone)

25 346

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **IV kwartale 2012 r.**

114 325

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **całym 2012 roku**

1 368

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2012 r.**

5 663

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **całym 2012 roku**

54 369 299 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2012 r.**

297 893 116 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **całym 2012 roku**

30 837 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2012 r.**

33 208 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **całym 2012 roku**

1 500 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **IV kwartale 2012 r (woj. lubelskie)**

20 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **całym 2012 roku (woj. mazowieckie)**



W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdują się Państwo w takiej sytuacji, należy jak najszybciej:

- 1. Powiadomić oddział banku**, w którym posiadamy rachunek (chyba, że nie mamy konta bankowego, wtedy należy iść do banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów - aktualna lista na: www.DokumentyZastrzezone.pl) - tak postępujemy zarówno w przypadku zwykłego zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Powiadomienie polega na złożeniu wniosku o zastrzeżenie dokumentu - dyspozycja jest potrzebna, aby bank wpisał zastrzeżenie do Centralnej Bazy Danych Systemu DZ.
- 2. Powiadomić najbliższą jednostkę policji** - jeśli dokument został utracony w wyniku kradzieży.
- 3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną** i wyrobić nowy dokument. Informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy znajdują się na stronie internetowej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji - www.mswia.gov.pl.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to ogólnopolski system zastrzegania skradzionych i zagubionych dokumentów tożsamości chroniący przed wyłudzeniami z ich użyciem.

Informacje z jednego banku, poprzez System DZ są błyskawicznie przekazywane do wszystkich banków i instytucji korzystających z Systemu. Na życzenie klienta może być wydane pisemne potwierdzenie przyjęcia dyspozycji.

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Kampania rozpoczęła się 16 lipca 2008 r. Jej celem jest poszerzenie wiedzy o możliwościach oraz potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów tożsamości, bowiem ogólna wiedza w tym zakresie przed rozpoczęciem projektu była zbyt ograniczona.

Zastrzegać utracone dokumenty powinniśmy wszyscy - niezależnie od tego, czy jesteśmy już klientami jakiegoś banku, czy też nigdy z usług bankowych nie korzystaliśmy.

Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.

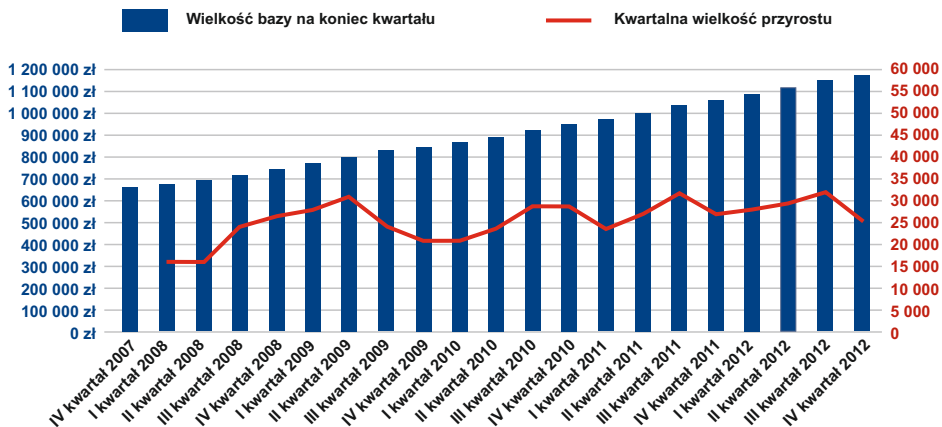
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona piętnoletnich osób.

Symbolem akcji jest **muszla z perłą**.

Główne hasła: "Utracicie dokumenty? Nie ryzykuj! Zastrzeż je w banku!" oraz "Chroń najcenniejszy skarb - swoją tożsamość".



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości



Znaczny wzrost liczby zastrzeganych dokumentów, widoczny od IV kwartału 2008 r., jest efektem rozpoczęcia Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

W Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste i paszporty. Jednak w praktyce, w tym celu powszechnie stosowane są np. prawa jazdy, książeczki wojskowe lub nawet karty płatnicze, na których wydrukowane jest imię i nazwisko. Z tego powodu w podawanych w niniejszym raporcie danych o zastrzeżeniach uwzględniane są także te „dokumenty”. Ilekroć w niniejszym raporcie jest mowa o liczbie zastrzeżonych dokumentów tożsamości dane te dotyczą następujących rodzajów:

- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy,
- ✓ książeczki wojskowe,
- ✓ książeczki marynarskie,
- ✓ karty pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne,
- ✓ karty płatnicze.

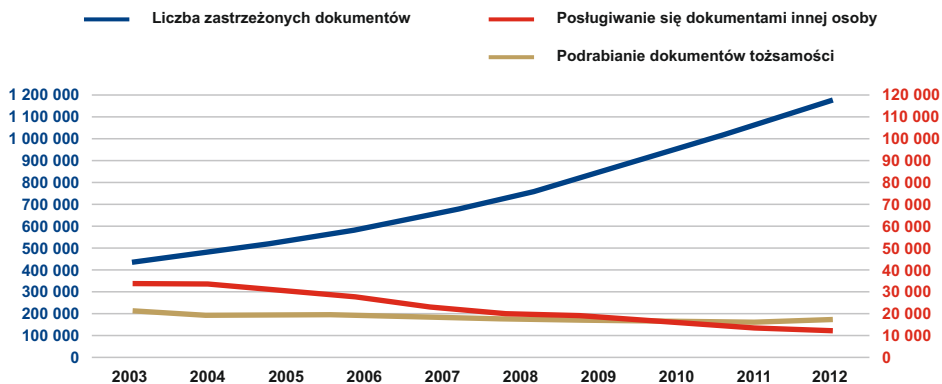
Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	
II kwartał 2008	693 202	16 013	82 811
III kwartał 2008	717 479	24 277	
IV kwartał 2008	743 894	26 415	
I kwartał 2009	771 767	27 873	
II kwartał 2009	802 835	31 068	104 311
III kwartał 2009	827 129	24 294	
IV kwartał 2009	848 205	21 076	
I kwartał 2010	869 111	20 906	
II kwartał 2010	892 616	23 505	101 890
III kwartał 2010	921 318	28 702	
IV kwartał 2010	950 095	28 777	
I kwartał 2011	973 721	23 626	
II kwartał 2011	1 000 712	26 991	109 142
III kwartał 2011	1 032 330	31 618	
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907	
I kwartał 2012	1 087 165	27 928	
II kwartał 2012	1 116 385	29 220	114 325
III kwartał 2012	1 148 216	31 831	
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346	

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 832 362 szt.** (dane na koniec grudnia 2012 r.)



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

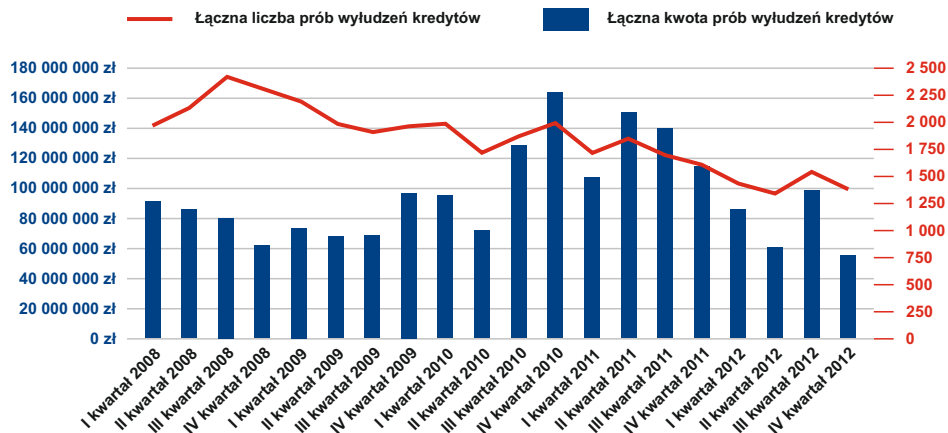


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
2012	12 071	17 135	1 173 562

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

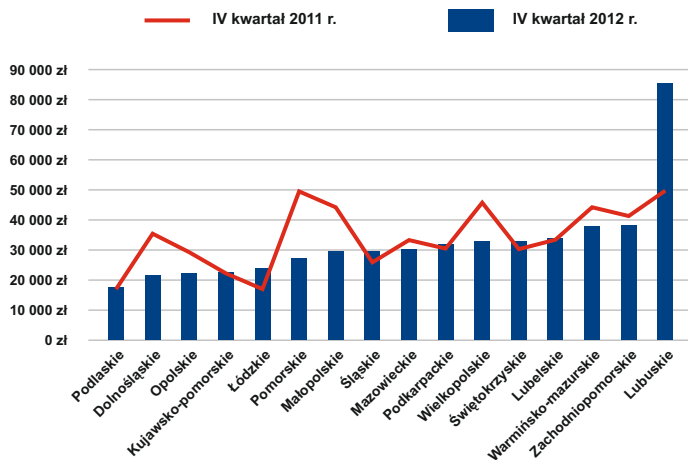


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	90 306 120 zł	317 566 699 zł	1 964	8 806
II kwartał 2008	85 876 991 zł		2 125	
III kwartał 2008	79 862 205 zł		2 412	
IV kwartał 2008	61 521 383 zł		2 305	
I kwartał 2009	73 412 811 zł	305 557 682 zł	2 194	8 056
II kwartał 2009	67 524 894 zł		1 996	
III kwartał 2009	68 239 738 zł		1 901	
IV kwartał 2009	96 380 239 zł		1 965	
I kwartał 2010	94 689 393 zł	458 075 223 zł	1 988	7 557
II kwartał 2010	71 336 265 zł		1 720	
III kwartał 2010	128 553 427 zł		1 865	
IV kwartał 2010	163 496 138 zł		1 984	
I kwartał 2011	106 875 157 zł	510 691 921 zł	1 714	6 841
II kwartał 2011	149 976 722 zł		1 831	
III kwartał 2011	140 223 926 zł		1 691	
IV kwartał 2011	113 616 116 zł		1 605	
I kwartał 2012	85 731 856 zł	297 893 116 zł	1 422	5 663
II kwartał 2012	59 860 886 zł		1 334	
III kwartał 2012	97 931 075 zł		1 539	
IV kwartał 2012	54 369 299 zł		1 368	

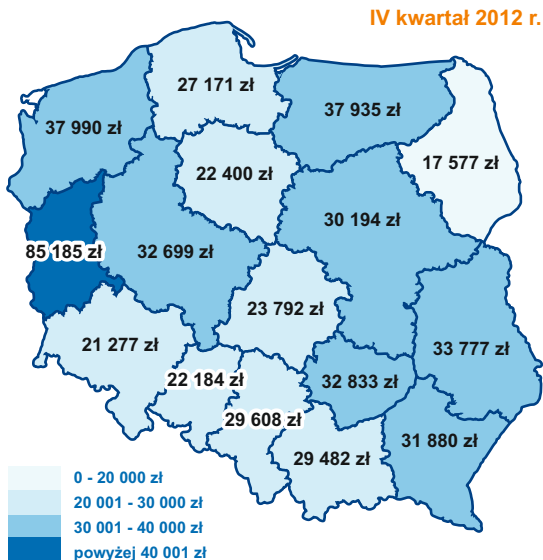
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	IV kw. 2011	IV kw. 2012
Podlaskie	16 685 zł	17 577 zł
Dolnośląskie	35 106 zł	21 277 zł
Opolskie	29 324 zł	22 184 zł
Kujawsko-pomorskie	21 896 zł	22 400 zł
Łódzkie	16 921 zł	23 792 zł
Pomorskie	49 431 zł	27 171 zł
Małopolskie	44 079 zł	29 482 zł
Śląskie	25 699 zł	29 608 zł
Mazowieckie	33 040 zł	30 194 zł
Podkarpackie	30 178 zł	31 880 zł
Wielkopolskie	45 455 zł	32 699 zł
Świętokrzyskie	29 895 zł	32 833 zł
Lubelskie	33 182 zł	33 777 zł
Warmińsko-mazurskie	43 952 zł	37 935 zł
Zachodniopomorskie	41 023 zł	37 990 zł
Lubuskie	49 656 zł	85 185 zł
Średnia ogólnopolska	34 335 zł	30 837 zł

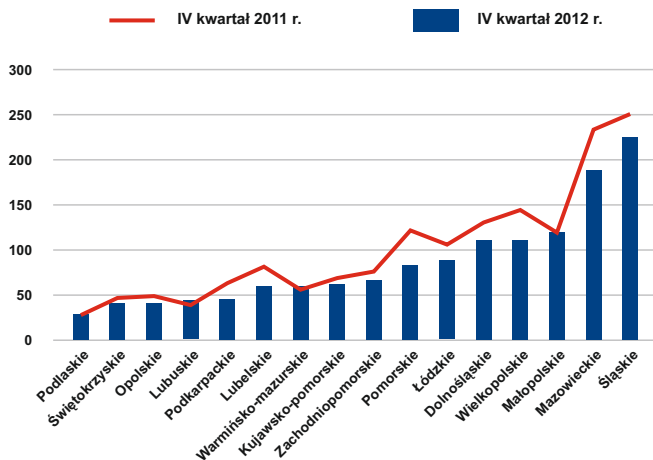


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

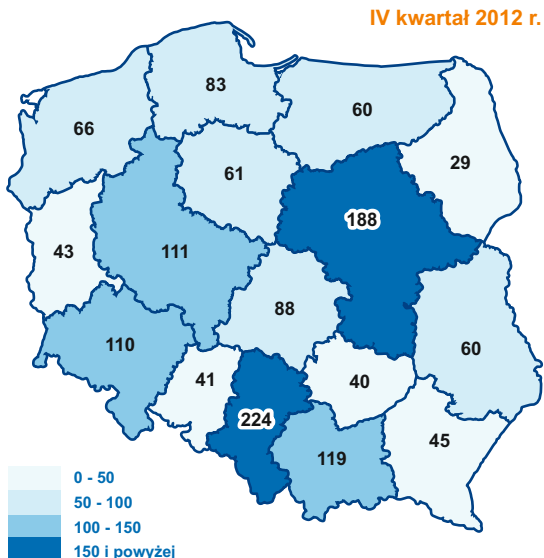
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



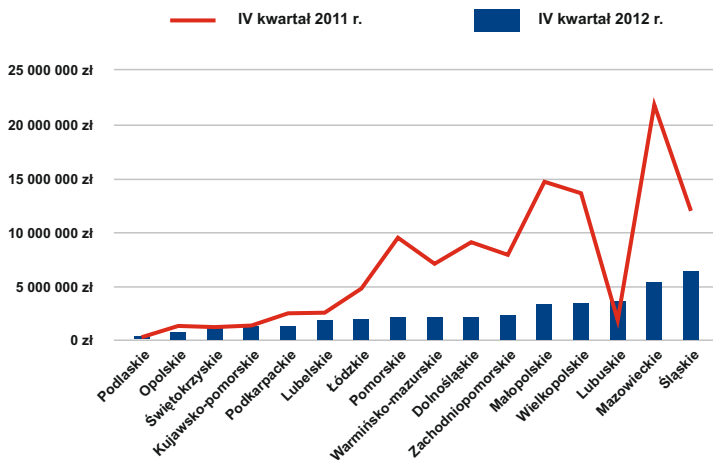
Województwo	IV kw. 2011	IV kw. 2012
Podlaskie	27	29
Świętokrzyskie	46	40
Opolskie	49	41
Lubuskie	38	43
Podkarpackie	63	45
Lubelskie	81	60
Warmińsko-mazurskie	55	60
Kujawsko-pomorskie	68	61
Zachodniopomorskie	76	66
Pomorskie	121	83
Łódzkie	105	88
Dolnośląskie	130	110
Wielkopolskie	144	111
Małopolskie	118	119
Mazowieckie	234	188
Śląskie	250	224
Srednia ogólnopolska	100	86



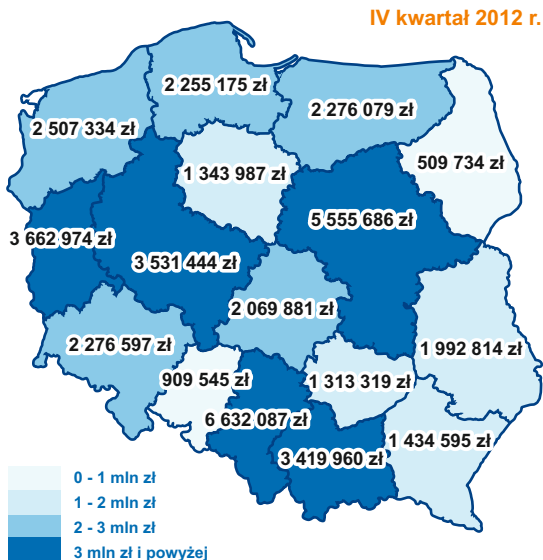
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



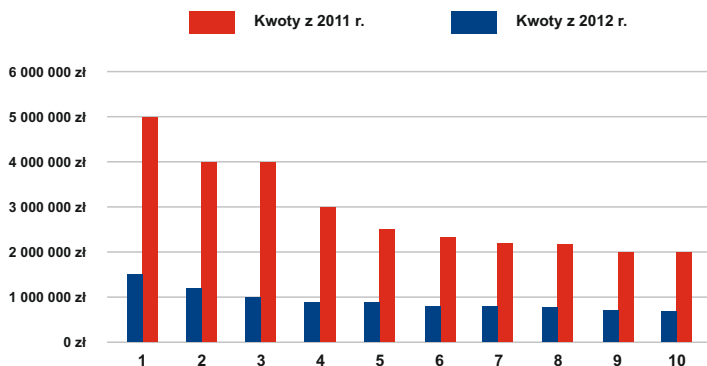
Województwo	IV kw. 2011	IV kw. 2012
Podlaskie	450 486 zł	509 734 zł
Opolskie	1 436 878 zł	909 545 zł
Świętokrzyskie	1 375 187 zł	1 313 319 zł
Kujawsko-pomorskie	1 488 957 zł	1 343 987 zł
Podkarpackie	2 601 283 zł	1 434 595 zł
Lubelskie	2 687 711 zł	1 992 814 zł
Łódzkie	4 825 959 zł	2 069 881 zł
Pomorskie	9 641 158 zł	2 255 175 zł
Warmińsko-mazurskie	7 152 312 zł	2 276 079 zł
Dolnośląskie	9 293 544 zł	2 276 597 zł
Zachodniopomorskie	8 074 769 zł	2 507 334 zł
Małopolskie	14 796 665 zł	3 419 960 zł
Wielkopolskie	13 796 323 zł	3 531 444 zł
Lubuskie	1 886 909 zł	3 662 974 zł
Mazowieckie	21 971 068 zł	5 555 686 zł
Śląskie	12 136 907 zł	6 632 087 zł
Średnia ogólnopolska	7 101 007 zł	2 605 701 zł



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Województwo	Kwota
mazowieckie	1 500 000 zł
mazowieckie	1 200 000 zł
małopolskie	1 000 000 zł
kujawsko-pomorskie	880 000 zł
wielkopolskie	870 000 zł
małopolskie	801 000 zł
dolnośląskie	800 000 zł
dolnośląskie	764 000 zł
małopolskie	700 000 zł
małopolskie	690 000 zł

Województwo	Kwota
mazowieckie	5 000 000 zł
małopolskie	4 000 000 zł
dolnośląskie	4 000 000 zł
zachodniopomorskie	3 000 000 zł
warmińsko-mazurskie	2 500 000 zł
warmińsko-mazurskie	2 322 832 zł
mazowieckie	2 200 000 zł
małopolskie	2 171 650 zł
wielkopolskie	2 000 000 zł
wielkopolskie	2 000 000 zł

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



Prawdziwe historie

11 października 2012

Specjalista od lewych dokumentów zatrzymany

W ręce policjantów Centralnego Biura Śledczego wpadł fakszeryz współpracujący ze zorganizowaną grupą przestępczą specjalizującą się w kradzieżach luksusowych samochodów. Zlikwidowano też mieszczący się w mieszkaniu mężczyzny profesjonalny ośrodek fakszeryzki, w którym ujawniono wysokiej klasy sprzęt oraz kilkaset sfakszowanych blankietów praw jazdy, dowodów osobistych i dokumentów pojazdów w kilku zagranicznych wersjach.

Przypomnijmy: o rozbiciu zorganizowanego gangu działającego głównie w Europie Zachodniej, a specjalizującego się w kradzieżach luksusowych samochodów policjanci informowali w styczniu tego roku. Z ówczesnych ustaleń wynikało, że grupa przestępcza działała od 2009 roku, kradnąc przede wszystkim samochody, których wartość liczone w setkach tysięcy złotych. Każdy z członków gangu miał przydzielone konkretne zadanie. Jedni zajmowali się szukaniem i ustalaniem miejsc parkowania samochodów wytypowanych do kradzieży, inni te pojazdy kradli. Kolejni byli odpowiedzialni za przebijanie numerów VIN, zmiany w numeracji elektronicznej i wytworzenie fałszywych dokumentów.

W trakcie postępowania przygotowawczego CBŚ KGP zatrzymało 65 osób, które usłyszały łącznie 162 zarzuty. Wobec 27 podejrzanych sąd zastosował tymczasowe aresztowanie.

Dalsza praca policjantów doprowadziła ich do fakszeryzki, który organizował do samochodów dokumenty, preparując je w swoim mieszkaniu, w miejscowości nieopodal Szczecina. Podczas zatrzymania, oprócz kilkuset dokumentów samochodowych tzw. briefów, zabezpieczono też sprzęt, na którym fakszeryzki drukował, przerabiał i podrabiał blankiety. Część „briefów” to autentyczne pliki dokumentów, które jak się okazało, zostały skradzione w niemieckich urzędach komunikacyjnych. Zatrzymany mężczyzna przerabiał je zmieniając następnie zapisy na potrzeby konkretnego kradzionego pojazdu. Aktywność samego fakszeryzki wykraczała poza działalność złodziei samochodów. Mężczyzna skutecznie fabrykował personalne dokumenty - prawa jazdy, dowody osobiste, a nawet zaświadczenia o niezdolności do pracy wystawiane przez komisje lekarskie, zaświadczenia o niekaralności tzw. „karty karne”, czy nawet przepustki do Zakładów Karnych, na podstawie których odbywały się widzenia ze skazanymi. Ponadto w garażach będących w dyspozycji zatrzymanego mężczyzny policjanci ujawnili 3 samochody o łącznej wartości 240 tys. zł. Wszystkie auta pochodzą z kradzieży na terenie Niemiec.

Skomplikowane i wielowątkowe śledztwo prowadzone jest nadal, dlatego pracujący nad nim policjanci nie ujawniają szczegółowych ustaleń. Ze względu na skalę procederu, policyjne czynności prowadzone są pod nadzorem Wydziału do zwalczania Przestępczości Organizowanej i Korupcji Prokuratury Apelacyjnej w Szczecinie.

Do tej pory odzyskano 75 skradzionych samochodów, z czego 56 skradzionych na terenie Niemiec. Zazwyczaj to modne i drogie SUV-y. Wartość odzyskanego mienia wynosi niemal 5.400.000 złotych.

Wobec zatrzymanego fakszeryzki sąd zastosował tymczasowy areszt na okres 3 miesięcy.

Źródło: www.policja.pl



Prawdziwe historie

14 października 2012

Zatrzymany fałszywy syn

Policjanci zatrzymali 23-letniego Adriana M., który usiłował wyłudzić 40 tys. zł. od mieszkańca Kluczborka. Kryminalni zatrzymali mężczyznę w momencie odbioru gotówki. Mężczyźnie grozi teraz kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

W poniedziałek (2 października) tuż po godzinie 12-tej na telefon stacjonarny 69-letniego mieszkańca Kluczborka zadzwonił mężczyzna. W rozmowie przedstawił się jako policjant, który chce pomóc w kłopotach. Jak oświadczył w rozmowie, rzekomy syn pokrzywdzonego został zatrzymany przez policję, po tym jak spowodował wypadek drogowy. W wyniku zdarzenia drogowego obrażeń ciała miały doznać trzy osoby, które trafiły do szpitala. Mężczyzna po potwierdzeniu danych personalnych oddał słuchawkę rzekomemu synowi, który poprosił o pilną pomoc finansową. „Syn” prosił o 40 tys. zł na zatawienie wszystkich należności, aby nie mieć problemów z policją w związku z wypadkiem drogowym. Swoją zachrypniętą głosem tłumaczył chorobą gardła. Pieniądże w jego imieniu miał odebrać nieumundurowany policjant.

Początkowo pokrzywdzony uwierzył w przedstawioną historię o wypadku i wyptacił z banku swoje oszczędności. Jednak przed przekazaniem pieniędzy pokrzywdzony wraz z małżonką nabrali podejrzeń, co do wiarygodności przekazanej informacji. Zadzwonili do swojego prawdziwego syna, który poinformował ich, że nie miał żadnego wypadku, nie został zatrzymany przez policję i na pewno nie potrzebuje żadnych pieniędzy. Mieszkaniec Kluczborka o wszystkim poinformował kluczborskich funkcjonariuszy, którzy we współpracy z pokrzywdzonym zorganizowali zatrzymanie mężczyzny.

Kryminalni zatrzymali zupełnie zaskoczonego mężczyznę przed klatką schodową w centrum Kluczborka w momencie odbioru gotówki. Fałszywym policjantem okazał się 23-letni Adrian M. (mieszkaniec powiatu prudnickiego). Mężczyzna odpowie również za posiadanie środków odurzających. Podczas czynności policjanci zabezpieczyli u niego ponad 1 gram suszu roślinnego, który po wstępnych badaniach okazał się marihuaną.

23-latek usłyszał zarzut posiadania marihuany oraz zarzut usiłowania oszustwa, za co grozi mu kara pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8. Na wniosek Prokuratury Rejonowej w Kluczborku Sąd Rejonowy w Kluczborku tymczasowo aresztował podejrzanego na 2 miesiące.

Pamiętajmy, że nie należy przekazywać żadnych pieniędzy osobom, które telefonicznie podają się za członków rodziny lub proszą o przekazanie pieniędzy przez osoby pośredniczące – należy sprawdzić, czy jest to prawdziwy krewny, dzwoniąc do niego. Bezwzględnie należy potwierdzić, czy dzwoniący jest osobą, za którą się podaje oraz czy rzeczywiście potrzebuje takiej pomocy. Pamiętajmy również, że zawsze o swoich podejrzeniach powinniśmy powiadomić Policję.

Źródło: www.policja.pl



Prawdziwe historie

6 grudnia 2012

Oferował nielegalne świadectwa i prawa jazdy

Policjanci Wydziału dw. z Korupcją komendy wojewódzkiej w Bydgoszczy namierzyli 28-letniego oszusta. Mężczyzna oferował różne dokumenty: świadectwa ukończenia szkoły, maturalne, dyplomy magisterskie i prawa jazdy. Jak wynika z ustaleń policjantów, mężczyzna wcale nie miał zamiaru dostarczać dokumentów, a osobom, które się o nie upominały groził zgłoszeniem sprawy do organów ścigania.

28-letni mieszkaniec Szczecina podawał się za bydgoszczanina mieszkającego przy ul. Kasztanowej. W Internecie zamieścił ogłoszenie o swoich rzekomych znajomościach w WORD-zie, które umożliwiają mu załatwienie prawa jazdy. W katalogu oferowanych przez niego dokumentów były m. in. świadectwa maturalne za 800 złotych, dyplomy magisterskie za 1 700 złotych, czy prawa jazdy od 1 700 do 3 000 złotych, w zależności od kategorii.

Jak wynika z ustaleń funkcjonariuszy Wydziału dw. z Korupcją Komendy Wojewódzkiej Policji w Bydgoszczy, do oszusta zgłosiło się przynajmniej 11 osób z całej Polski, które za nielegalne dokumenty zapłaciły łącznie ok. 20 tys. złotych. Na zlecenie policjantów z Bydgoszczy funkcjonariusze ze Szczecina zatrzymali 28-latkę, który następnie przewieziony został do Bydgoszczy. Tu usłyszał zarzuty powoływania się na wpływy i oszustwa, za co grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności. Jak wynika z ustaleń policjantów, mężczyzna wcale nie miał zamiaru dostarczać żadnych dokumentów, a osobom, które się o nie upominały groził zgłoszeniem sprawy do organów ścigania.

Policjanci przesłuchali w tej sprawie też trzy osoby, które wpłaciły pieniądze, chcąc kupić potrzebny dokument. W zamian za złożone zeznania skorzystały one z przepisów zwalniających w takim przypadku z odpowiedzialności karnej. Pozostali wkrótce mogą spodziewać się wizyt policjantów oraz zarzutów wręczenia łapówki w zamian za nielegalne dokumenty.

28-letni szczecinianin wczoraj (5.12.2012 r.) trafił do prokuratury Bydgoszcz-Północ. Oskarżyciel zdecydował o poręczeniu majątkowym w kwocie 2 tys. złotych. Nałożył także na podejrzanego obowiązek stawiania się w komisariacie policji cztery razy w tygodniu na dozór.

Źródło: www.policja.pl



Prawdziwe historie

15 grudnia 2012

Podejrzany o skimming w rękach policji

Policjanci z Poznania i Pily zatrzymali 39-letniego obywatela Bułgarii podejrzanego o skimming. Mężczyzna usłyszał zarzuty podrobienia kart płatniczych i oszustwa. Decyzją sądu został aresztowany na trzy miesiące. Grozi mu do 25 lat więzienia.

Skimming to przestępstwo polegające na nielegalnym skopiowaniu zawartości paska magnetycznego karty płatniczej. Każdorazowo odbywa się to bez wiedzy posiadacza karty i ma na celu wytworzenie jej kopii. Przy użyciu nielegalnego duplikatu karty przestępca wypłaca pieniądze z bankomatu lub płaci za towary i usługi. Najczęściej przestępstwo to jest dokonywane przy użyciu bankomatów, na których sprawcy instalują urządzenia kopiujące paski magnetyczne oraz rejestrujące numery PIN.

Policjanci zajmujący się tą sprawą ustalili, na czym polegał mechanizm przestępstwa w tym konkretnym przypadku. Sprawcy najpierw typowali bankomaty pod kątem jak największej liczby wypłat. Brali pod uwagę miasto, rodzaj bankomatu oraz jego atrakcyjną dla użytkowników lokalizację. Następnie na maszynach instalowali nakładki na klawiaturę oraz tzw. skimmery czyli urządzenia skanujące paski magnetyczne kart. Urządzenia te były niewidoczne i nie budziły żadnych podejrzeń dla przeciętnego użytkownika bankomatu, gdyż stanowiły integralną część maszyny. Urządzenia te funkcjonowały na bankomatach najwyżej dwa dni. Później sprawcy zdejmowali je, by przechwycić zarejestrowane dane. Skąd sprawcy wiedzieli, który PIN należy przyporządkować do odpowiedniej karty? Rejestracja danych każdorazowo rozpoczynała się od użycia w bankomacie tzw. karty startowej, którą posługiwali się wyłącznie sprawcy. Dzięki temu wiedzieli oni, że wszystkie dokonane po niej operacje dotyczą kart i PIN-ów zeskanowanych i zarejestrowanych.

Do zatrzymania podejrzanego mężczyzny doszło 23 listopada w Pile, kiedy sprawdzał on działanie zainstalowanych w bankomacie urządzeń. Sprawca posiadał przy sobie trzy karty startowe. Na podstawie danych z systemu elektronicznego policjanci ustalili, że były one używane w bankomatach w Gorzowie Wlkp., Bydgoszczy i Radomiu. Banki natychmiast zablokowały wszystkie karty, co do których istniało podejrzenie, że mogły zostać zeskanowane przez szajkę oszustów.

Policjanci ustalili, że po kilku dniach swojej działalności sprawcy wypłacili około 20 tysięcy złotych z rachunków posiadaczy zeskanowanych w Polsce kart bankomatowych. Do wypłaty doszło w połowie miesiąca w Stanach Zjednoczonych.

Zatrzymany mężczyzna usłyszał zarzuty podrobienia kart płatniczych oraz oszustwa. Decyzją sądu został aresztowany na trzy miesiące. Grozi mu do 25 lat więzienia.

Policjanci ustalają pozostałych członków grupy oszustów. Przewidują kolejne zatrzymania.

Źródło: www.policja.pl



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców

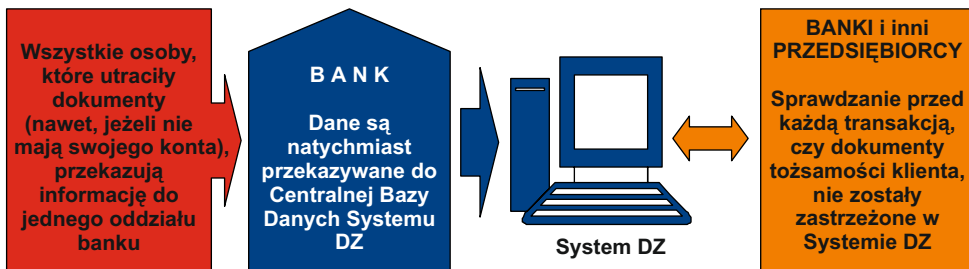
JAK, BĘDĄC PRZEDSIĘBIORCĄ, MOŻNA KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ?

- Wystarczy **podpisać umowę** na dostęp od informacji z Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
- Aby podpisać umowę, skontaktuj się z **Centrum Prawa Bankowego i Informacji** (www.cpb.pl) lub z **Centrami Informacji Gospodarczej** (www.cigi.pl) na terenie całego kraju (adresy biur znajdują się na następnej stronie raportu).
- administratorzy systemu wystawiają elektroniczne, imienne **certyfikaty dostępu**, dzięki którym przedsiębiorca może sprawdzać dokumenty klientów w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

KTO POWINIEN KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ:

- notariusze i kancelarie prawne,
- agencje pośrednictwa wynajmu i sprzedaży nieruchomości,
- hotele,
- operatorzy pocztowi i firmy kurierskie,
- dostawcy internetu, telewizji kablowej i telefonii
- placówki partnerskie Banków,
- firmy leasingowe,
- fundusze pożyczkowe i poręczeniowe,
- agenci i agencje rozliczeniowe,
- pośrednicy finansowi,
- SKOK-i,
- sklepy internetowe,
- wypożyczalnie (np. samochodów),
- związki producentów rolnych.

JAK DZIAŁA SYSTEM DZ?



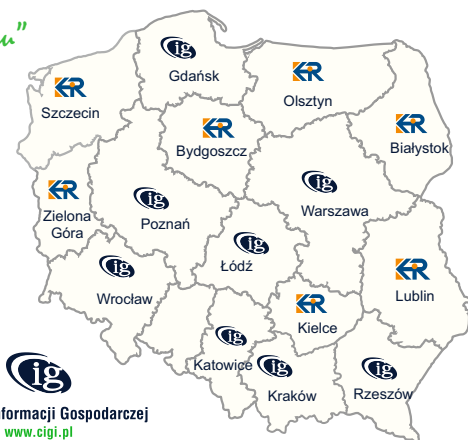
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje
i jak ich używać - to tajemnica sukcesu”
Albert Einstein*

Pokazujemy, jak wykorzystać
siłę informacji gospodarczej
w biznesie i prywatnie.

Sprawdź kontrahentów
i odzyskaj należności
tak skutecznie, jak banki!

www.cigi.pl



Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

CIG Gdańsk:

ul. Wały Piastowskie
1/1503, XV p.,
80-958 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 754
gdansk@cigi.pl

CIG Rzeszów:

ul. Zygmuntońska 9/105
35-025 Rzeszów
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 756
rzyszow@cigi.pl

CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 407
tel. kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
ul. Chodkiewicza 15
85-064 Bydgoszcz
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@cigi.pl

CIG Poznań:

„Galeria Arkada”
ul. Obornicka 229/214
60-650 Poznań
tel. (61) 82 80 520
tel. kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

CIG Kraków:

ul. Szlak 65/912, IX p.
31-153 Kraków
tel. (12) 63 32 240
tel. kom. 723 723 752
krakow@cigi.pl

KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-959 Olsztyn
tel. (89) 52 36 764
tel. kom. 695 193 023
olsztyn@cigi.pl

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomazsa Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
lublin@cigi.pl

CIG Katowice:

ul. Dąbrowskiego
22/515, V p.
40-954 Katowice
tel. (32) 35 97 980/981
tel. kom. 605 255 291
katowice@cigi.pl

CIG Wrocław:

ul. Krakowska 37-45
50-424 Wrocław
tel. (71) 79 89 520
tel. kom. 723 723 755
wroclaw@cigi.pl

CIG Zielona Góra

- przedstawiciel CIG:
ul. 1 Maja 3
65-404 Zielona Góra
tel. (68) 32 46 417
tel. kom. 603 305 664
zielonagora@cigi.pl

KIR Szczecin

- przedstawiciel CIG:
ul. Bohaterów Warszawy 31,
70-340 Szczecin
tel. (91) 48 60 165
tel. kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Gdańska 91/93,
budynek F, 90-613 Łódź
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 723 723 771
lodz@cigi.pl

KIR Białystok

- przedstawiciel CIG:
ul. Suraska 3A
15-950 Białystok
tel. (85) 74 54 840
tel. kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Kielce

- przedstawiciel CIG:
ul. Sienkiewicza 60a/6
25-501 Kielce
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
kielce@cigi.pl



www.cigi.pl

Opracowanie Raportu:

Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., Dział Marketingu, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa

Emilia Ożarowska

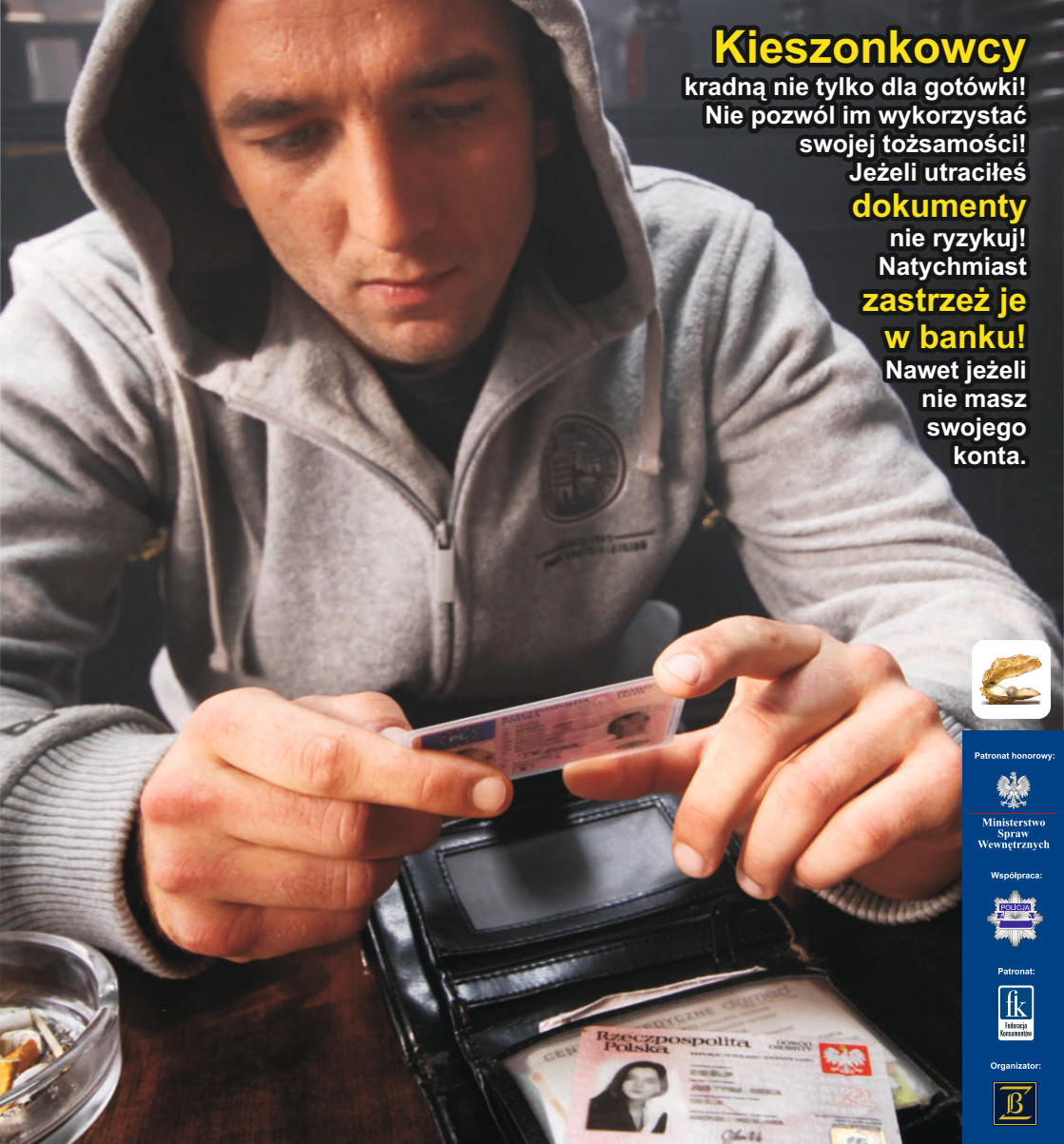
tel. (22) 486 84 428

e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl

Grzegorz Kondek

tel. (22) 486 84 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl



Kieszonkowcy

kradną nie tylko dla gotówki!
Nie pozwól im wykorzystać
swojej tożsamości!
Jeżeli utraciłeś
dokumenty
nie ryzykuj!
Natychmiast
zastrzeż je
w banku!
Nawet jeżeli
nie masz
swojego
konta.



Patronat honorowy:



Ministerstwo
Spraw
Wewnętrznych

Współpraca:



Patronat:



Organizator:



Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System DZ to ogólnopolska baza danych zastrzeżonych dokumentów tożsamości. To ochrona przed wyłudzeniami dokonywanymi przy użyciu kradzionych i zagubionych dokumentów! UWAGA: Cały polski sektor bankowy powszechnie uczestniczy w Systemie DZ, a pokazane poniżej banki przystąpiły do dodatkowej, społecznej kampanii informacyjnej - stąd wynika ich szczególne wyróżnienie na tym materiale.

Banki zastrzegające dokumenty:



swich klientów



Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl