

# infoDOK

## Raport o dokumentach

II kwartał 2013 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw Wewnętrznych

Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

[www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)

# Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

## Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Bank DnB NORD



Spółdzielcza Grupa Bankowa

## Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

**Toyota Bank**

[www.toyotabank.pl](http://www.toyotabank.pl)

## Partnerzy:



[aleBank.pl](http://aleBank.pl)

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](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)

# infoDOK

## Raport o dokumentach

II kwartał 2013 - 14. 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
„Nie daj się zławić!” - kampania Komendy Stołecznej Policji.....	15



## Wstęp



Szanowni Państwo,

już po raz **czternasty** mam przyjemność przekazać w Państwa ręce Raport o dokumentach „infoDOK”. Tym razem analizujemy II kwartał 2013r.

Na koniec czerwca **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **28 915** i obecnie wynosi **1 226 471 sztuk** (str. 5). To bardzo dobre tempo, przekraczające średnią z ostatnich pięciu lat, która wynosi 26 018. Większy przyrost w dotychczasowej historii badania odnotowano jedynie dwukrotnie.

Pod względem poziomu **łącznej kwoty prób wyłudzeń** kredytów ten kwartał był bardzo zbliżony do pięcioletniej średniej: **94,4 miliona zł** przy średniej na poziomie 93,1 mln. zł (str. 7).

W krótszym okresie widać jednak wzrost spowodowany przede wszystkim kilkoma **próbami wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty**, przekraczające kilka milionów złotych (str. 11). Najwyższa z nich osiągnęła poziom **12,2 mln zł** - co ciekawe wszystkie dotyczyły woj. pomorskiego. Sumując te trzy przypadki otrzymujemy kwotę 29,2 mln. zł. Bez nich mielibyśmy do czynienia z kwotą ok. 65 mln zł, co byłoby wynikiem potwierdzającym malejący trend przy tym wskaźniku.

W II kwartale odnotowano **1 459 prób wyłudzeń** (str.7). To delikatny wzrost w stosunku do wyników z kilku ostatnich kwartałów, jednak nie jest on na tyle istotny, aby móc mówić o załamaniu malejącego trendu.

**Podsumowując część statystyczną raportu można uznać, że pod względem bezpieczeństwa był to udany kwartał.**

Jak zwykle polecam Państwu także lekturę dalszej części Raportu: krótkie **opisy prawdziwych przypadków** z raportów policyjnych (str. 12-14) oraz **artykuł dot. Kampanii „Nie daj się złowić!”** z bardzo pozytywnymi wnioskami płynącymi po naszej współpracy ze Stołeczną Komendą Policji (str. 15-16): w Warszawie, w latach 2009-2012, odnotowano spadek kradzieży kieszonkowych o **30%**.

Standardowo przypominamy Państwu, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ich ważności. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych podkreśla, że nowe dowody osobiste, wydane w 2001, 2002 i na początku 2003 roku straciły już swoją ważność. Podobnie straciły ważność dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006, 2007 i na początku 2008 roku (na okres 5 lat).

**Z życzeniami bezpiecznych wakacji, bez żadnych problemów z dokumentami**

**Grzegorz Kondek**

Koordynator Kampanii Informacyjnej  
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



## Raport w liczbach

1 226 471

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **II kwartału 2013 r.** (dokumenty zastrzeżone)

28 915

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **II kwartale 2013 r.**

110 086

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy**

1 459

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2013 r.**

5 728

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy**

94 382 213 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2013 r.**

310 573 467 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy**

34 931 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2013 r.**

31 368 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy**

12 192 944 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **II kwartale 2013 r (woj. pomorskie)**

20 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (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](http://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 - [www.msw.gov.pl](http://www.msw.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.**

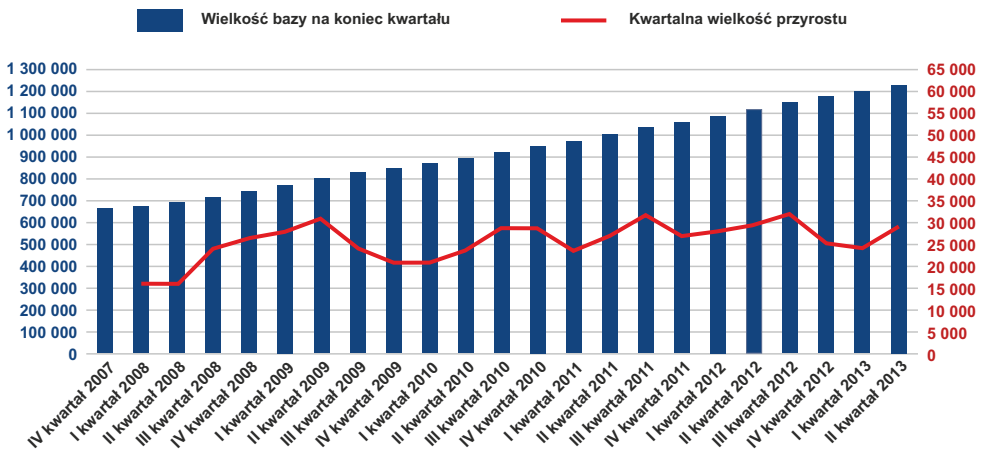
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona piętnoletnich osób.

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.

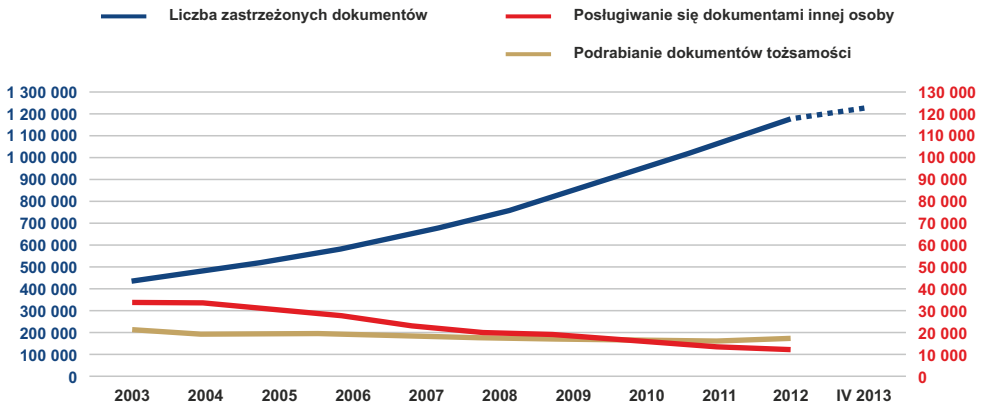
Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	
II kwartał 2008	693 202	16 013	82 811
III kwartał 2008	717 479	24 277	
IV kwartał 2008	743 894	26 415	
I kwartał 2009	771 767	27 873	
II kwartał 2009	802 835	31 068	104 311
III kwartał 2009	827 129	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	
I kwartał 2013	1 197 556	23 994	
II kwartał 2013	1 226 471	28 915	52 909
III kwartał 2013			
IV kwartał 2013			

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 884 761 szt.**



## Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami



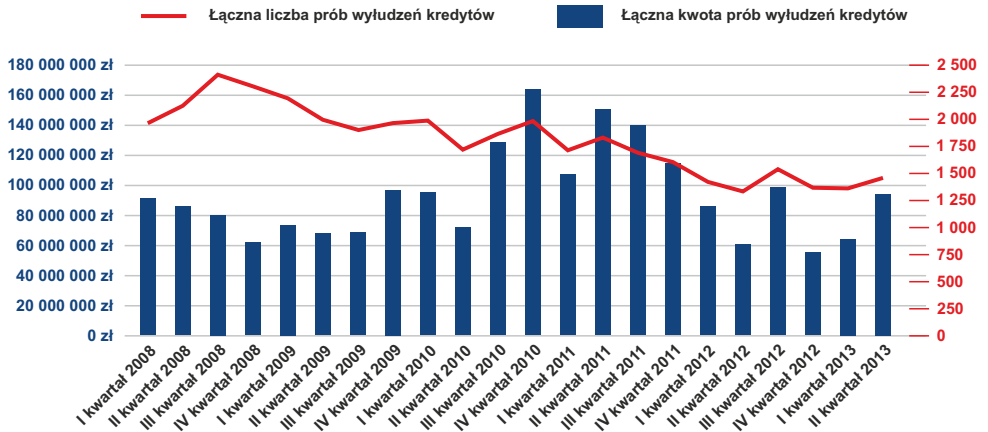
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
2012	12 071	17 135	1 173 562
IV 2013			1 226 471

Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl), ZBP





## Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

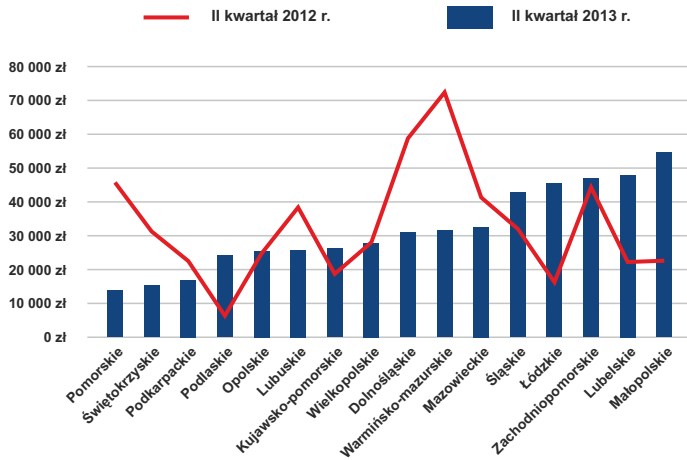


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	90 306 120 zł	317 566 699 zł	1 964	8 806
II kwartał 2008	85 876 991 zł		2 125	
III kwartał 2008	79 862 205 zł		2 412	
IV kwartał 2008	61 521 383 zł		2 305	
I kwartał 2009	73 412 811 zł	305 557 682 zł	2 194	8 056
II kwartał 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	
I kwartał 2013	63 890 880 zł	158 273 093 zł	1 362	2 821
II kwartał 2013	94 382 213 zł		1 459	
III kwartał 2013				
IV kwartał 2013				

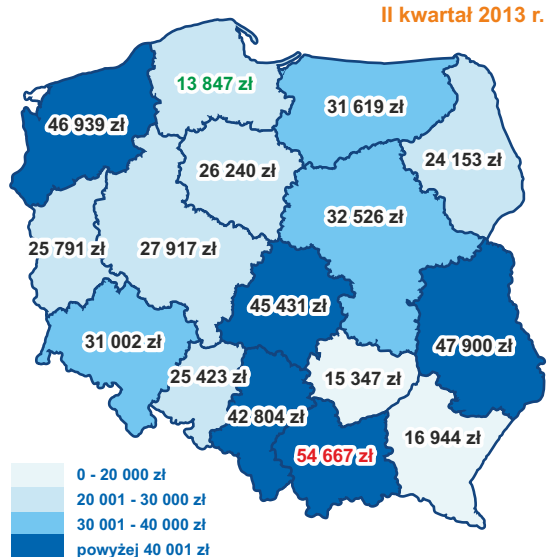
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



## Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	II kw. 2012	II kw. 2013
Pomorskie	45 747 zł	13 847 zł
Świętokrzyskie	31 261 zł	15 347 zł
Podkarpackie	22 529 zł	16 944 zł
Podlaskie	6 344 zł	24 153 zł
Opolskie	24 725 zł	25 423 zł
Lubuskie	38 381 zł	25 791 zł
Kujawsko-pomorskie	18 715 zł	26 240 zł
Wielkopolskie	28 044 zł	27 917 zł
Dolnośląskie	58 814 zł	31 002 zł
Warmińsko-mazurskie	72 386 zł	31 619 zł
Mazowieckie	41 312 zł	32 526 zł
Śląskie	32 014 zł	42 804 zł
Łódzkie	16 260 zł	45 431 zł
Zachodniopomorskie	44 333 zł	46 939 zł
Lubelskie	22 230 zł	47 900 zł
Małopolskie	22 625 zł	54 667 zł
<b>Średnia ogólnopolska</b>	<b>34 537 zł</b>	<b>34 931 zł</b>

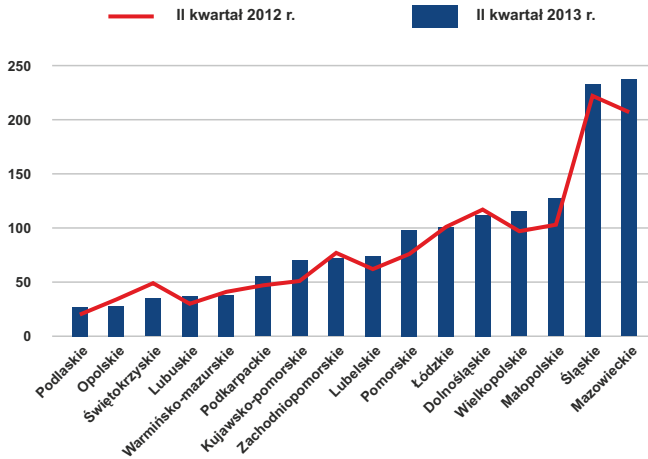


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

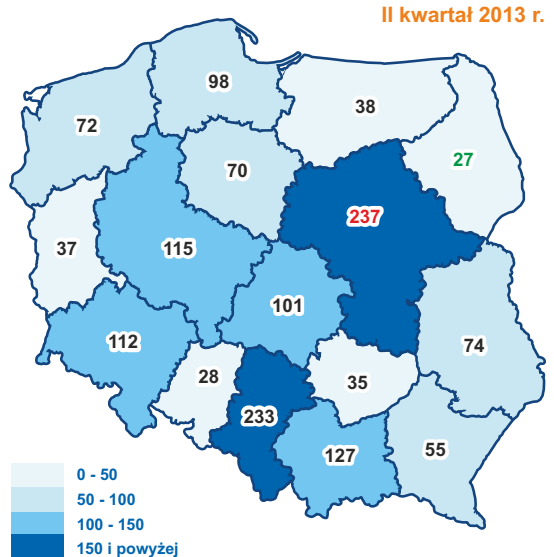
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



## Liczba udaremnionych prób wyludzeń



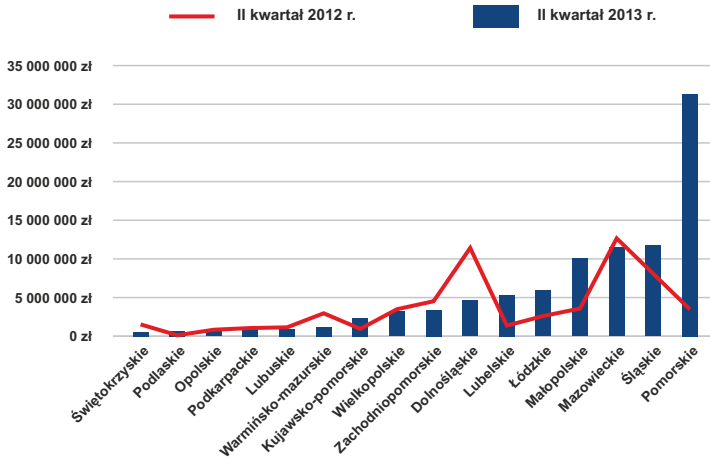
Województwo	II kw. 2012	II kw. 2013
Podlaskie	20	27
Opolskie	34	28
Świętokrzyskie	49	35
Lubuskie	30	37
Warmińsko-mazurskie	41	38
Podkarpackie	47	55
Kujawsko-pomorskie	51	70
Zachodniopomorskie	77	72
Lubelskie	62	74
Pomorskie	76	98
Łódzkie	101	101
Dolnośląskie	117	112
Wielkopolskie	97	115
Małopolskie	103	127
Śląskie	222	233
Mazowieckie	207	237
<b>Srednia ogólnopolska</b>	<b>83</b>	<b>91</b>



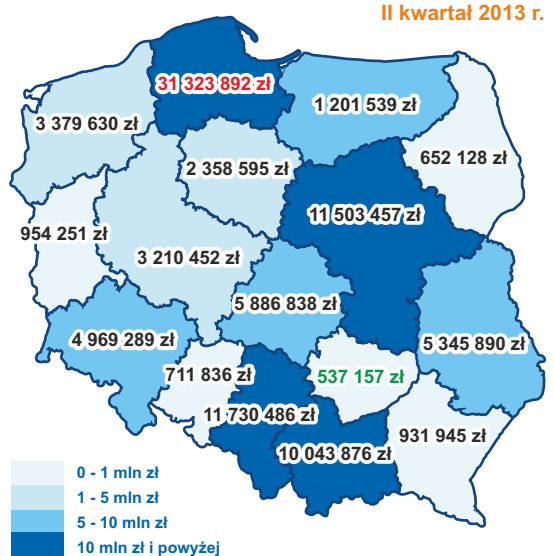
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



## Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



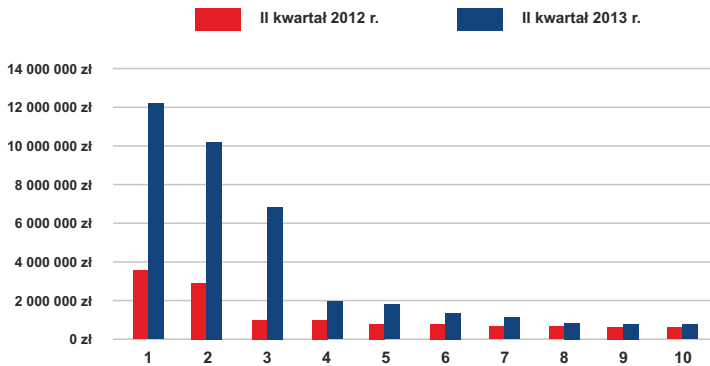
Województwo	II kw. 2012	II kw. 2013
Świętokrzyskie	1 531 798 zł	537 157 zł
Podlaskie	126 872 zł	652 128 zł
Opolskie	840 652 zł	711 836 zł
Podkarpackie	1 058 863 zł	931 945 zł
Lubuskie	1 151 426 zł	954 251 zł
Warmińsko-mazurskie	2 967 811 zł	1 201 539 zł
Kujawsko-pomorskie	954 446 zł	2 358 595 zł
Wielkopolskie	3 492 219 zł	3 210 452 zł
Zachodniopomorskie	4 524 993 zł	3 379 630 zł
Dolnośląskie	11 418 576 zł	4 610 241 zł
Lubelskie	1 378 284 zł	5 345 890 zł
Łódzkie	2 618 970 zł	5 886 838 zł
Małopolskie	3 585 103 zł	10 043 876 zł
Mazowieckie	12 659 051 zł	11 503 457 zł
Śląskie	8 075 069 zł	11 730 486 zł
Pomorskie	3 476 753 zł	31 323 892 zł
<b>Średnia ogólnopolska</b>	<b>7 101 007 zł</b>	<b>2 605 701 zł</b>



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



## Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Województwo	Kwota
<b>dolnośląskie</b>	<b>3 563 800 zł</b>
mazowieckie	2 913 663 zł
śląskie	1 000 000 zł
łódzkie	993 008 zł
mazowieckie	800 000 zł
wielkopolskie	800 000 zł
małopolskie	650 000 zł
małopolskie	650 000 zł
dolnośląskie	630 000 zł
zachodniopomorskie	600 000 zł

Województwo	Kwota
<b>pomorskie</b>	<b>12 192 944 zł</b>
pomorskie	10 200 000 zł
pomorskie	6 850 000 zł
mazowieckie	1 942 390 zł
śląskie	1 800 000 zł
mazowieckie	1 350 000 zł
małopolskie	1 129 800 zł
łódzkie	844 184 zł
pomorskie	779 329 zł
lubelskie	775 000 zł

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



## Prawdziwe historie

(źródło [www.policja.pl](http://www.policja.pl))

### Zatrzymany za wyłudzenie kredytu

16 kwietnia 2013 r.

**Nawet do 5 lat pozbawienia wolności grozi mężczyźnie zatrzymanemu przez policjantów z powiatu jaworskiego, podejrzanemu o oszustwo kredytowe. 24-latek wpadł w ręce funkcjonariuszy po tym jak wyłudził 10 tys. złotych pożyczki w jednej z kas oszczędnościowych na terenie miasta. Teraz za czyn, o który jest podejrzany, mężczyzna odpowie przed sądem.**

Jak ustalili funkcjonariusze, mężczyzna - postępując się sfałszowanym dokumentem - wyłudził kredyt w jednej z kas oszczędnościowych na terenie miasta. Podejrzany nielegalnie zdobył 10 tys. złotych po tym jak przedłożył dokumenty potwierdzające jego zatrudnienie w jednej z jaworskich firm. Po sprawdzeniu okazało się, że 24-latek nigdy tam nie pracował.

Mężczyzna został zatrzymany przez policjantów. Obecnie funkcjonariusze ustalają, czy podejrzany nie ma na swoim koncie podobnych przestępstw na szkodę innych placówek kredytowych, a także czy działał sam. Za czyn, o który jest podejrzany, odpowie teraz przed sądem.

### Nie dali się oszukać

30 kwietnia 2013 r.

**Na terenie Lublina doszło do 11 prób wyłudzenia pieniędzy metodą „na wnuczka”. Żadna z osób odbierająca telefon, nie dała się oszukać. Cieszy to, że mieszkańcy dzięki wielokrotnym ostrzeżeniom, akcjom profilaktycznym i komunikatom m.in. Policji, za sprawą informacji podawanych przez środki masowego przekazu, mają coraz większą świadomość czyhających na nich zagrożeń.**

Oszuści, zgodnie ze znaną metodą działania, dzwoniли do osób w starszym wieku i próbowali wykorzystać ich ufność podając się za członków rodziny i pod pretekstem wypadku lub innego zdarzenia losowego prosili o pieniądze.

Za sprawą wielokrotnych komunikatów i ostrzeżeń Policji, akcji prewencyjnych, bezpośrednich rozmów z seniorami oraz informacji medialnych mieszkańcy mają coraz większą świadomość i są bardziej czujni. Jak wiadomo ostrzeżeń jednak nie jest za dużo, dlatego radzimy jak nie dać się oszukać:

1. Najprostszą metodą jest zachowanie ostrożności. Kilka prostych pytań zadanych dzwoniącemu z prośbą o wsparcie finansowe pomoże upewnić się, że mamy do czynienia z członkiem rodziny.



## Prawdziwe historie

2. Nigdy nie przekazuj pieniędzy osobom, których nie znasz.
3. Bądź ostrożny gdy osoby, których nie rozpoznajesz telefonicznie podają się za krewnych lub ich znajomych.
4. Zawsze potwierdzaj „prośbę o pomoc” kontaktując się osobiście lub telefonicznie.
5. Gdy ktoś dzwoni w takiej sprawie i pojawia się zagrożenie, którego nie można sprawdzić, koniecznie zawiadom Policję (nr 112 lub 997).

### Wyłudzali kredyty na podstawie fałszywych dokumentów - zostali zatrzymani

19 czerwca 2013 r.

**Policjanci stołecznego wydziału do walki z przestępczością gospodarczą, realizując sprawę z 2011 roku, zakończyli postępowanie dotyczące wyłudzeń wielomilionowych kredytów na podstawie sfałszowanych dokumentów. Zarzuty w tej sprawie usłyszało 15 osób. Jedna z nich, Robert G., dodatkowo odpowie za posiadanie narkotyków. Został on też tymczasowo aresztowany.**

Sprawa swój początek miała w kwietniu 2011 roku. Wtedy to w wydziale do walki z przestępczością gospodarczą KSP powołano grupę śledczą mającą rozwikłać sprawę wielomilionowych wyłudzeń kredytów na szkodę kilkunastu banków.

Policjanci ustalili, że jedną z osób współodpowiedzialną za zorganizowanie przestępstwa jest wcześniej notowany i karany za oszustwa, rozboje i nielegalne posiadanie broni Robert G. Mężczyzna został zatrzymany we wrześniu 2012 roku. Wpadł podczas zasadzki zorganizowanej przy współpracy wydziału realizacyjnego KSP na parking w miejscu swojego zamieszkania.

W trakcie przeszukania mieszkania należącego do Roberta G. policjanci znaleźli i zabezpieczyli oryginały kilkunastu umów kredytowych jednego z banków, kserokopie dokumentów tożsamości innych osób, harmonogramy spłat, korespondencję z instytucji finansowych kierowaną na nazwiska innych osób, 550 tysięcy złotych, a także kokainę.

Policjanci ustalili, że część osób, których nazwiska widniały na dokumentacji kredytowej, nigdy nie zaciągnęła zobowiązań kredytowych. Zebrane przez funkcjonariuszy informacje doprowadziły również do ustalenia innych osób zamieszanych w przestępczy proceder.



## Prawdziwe historie

Prokurator przedstawił zarzuty wielomilionowych oszustw dokonanych na podstawie sfalszowanych dokumentów 15 osobom. Dodatkowo Robert G. będzie odpowiadał za posiadanie narkotyków.

Decyzją sądu Robert G. na wniosek prokuratora został tymczasowo aresztowany. W stosunku do pięciu osób zastosowano dozór policyjny, a dwóch poręczenie majątkowe. Pod koniec maja tego roku Prokuratura Okręgowa Warszawa Praga w sprawie tych osób skierowała do sądu akt oskarżenia. Oszustwo kredytowe zagrożone jest karą do 5 lat pozbawienia wolności.

### Akt oskarżenia przeciwko grupie oszustów

29 czerwca 2013 r.

**Kryminalni z komendy miejskiej w Toruniu zakończyli trwające kilka miesięcy postępowanie w sprawie oszustw "na wnuczka". Policjanci przedstawili podejrzanym łącznie 31 zarzutów. Zebrany przez śledczych materiał dowodowy przeciwko czterem podejrzanym trafił do prokuratury z wnioskiem o zatwierdzenie aktów oskarżenia.**

Pod koniec 2012 roku policjanci z Torunia zaczęli otrzymywać zgłoszenia o oszustwach metodą "na wnuczka". Sprawcy działali zawsze w ten sam sposób. Dzwonili do przypadkowych osób i przedstawiali się za członka rodziny pilnie potrzebującego gotówki. W każdym przypadku pożyczkę miał odebrać zaufany kolega. Sprawą zajęli się toruńscy kryminalni.

W lutym br. na podstawie uzyskanych informacji funkcjonariusze zatrzymali czterech podejrzanych. Mężczyźni w wieku od 24 do 33 lat zostali tymczasowo aresztowani. Jak ustalili policjanci, grupa działała głównie na terenie Torunia, jednak w dwóch przypadkach próbowali oni wyłudzić pieniądze od mieszkańców Kowalewa Pomorskiego i Złotoryi.

Zgromadzony przez kryminalnych materiał dowodowy w sprawie pozwolił na przedstawienie 4 zarzutów wyłudzenia łącznie kilkudziesięciu tysięcy złotych oraz 25 usiłowań oszustw. 26-latek oraz jego o rok starszy współnik dodatkowo usłyszeli zarzuty posiadania narkotyków. Materiały trwającego kilka miesięcy postępowania trafiły do prokuratury w wnioskiem o zatwierdzenie aktów oskarżenia. Mężczyznom grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.





## „Nie daj się złowić!” - kampania Komendy Stołecznej Policji

**Komenda Stołeczna Policji wspólnie ze Związkiem Banków Polskich prowadzą kampanię „Nie daj się złowić na wnuczka”, skierowaną głównie do osób starszych.**

Wakacje zwykle kojarzą nam się z wypoczynkiem. Aby ten wyjątkowy czas upłynął w ciepłej i przyjaznej atmosferze, przed wyjazdem należy koniecznie zadbać o seniorów, którzy z nami nie spędzą urlopu. Musimy jednak pamiętać, że jest to czas „łowów” dla wielu nieuczciwych ludzi, czyhających na samotne, starsze osoby, które wykorzystują ich dobre serca.

Należy uczulać i przypominać o tych zagrożeniach nie tylko w gronie rodzinnym, lecz również wśród sąsiadów. Na bezpieczeństwo osób starszych duży wpływ mają nasze rozmowy, dzięki którym każdy senior może uniknąć przykrych konsekwencji.

Musimy zdać sobie sprawę, iż co druga osoba będzie mówiła: „Mnie to nie dotyczy”, „Ja nigdy nie dopuściłbym do takiej sytuacji”. Jednak nie zdają sobie sprawy, że mimowolnie dali się zmanipulować przez oszustów.

Ogromnie ważna jest komunikacja międzypokoleniowa. Musimy zdać sobie sprawę, że w dobie kultu młodości i „piękna” często zapominamy o naszych seniorach rodu, którzy mimo, że nadal są młodzi duchem, to jednak pomijamy ich w swojej codzienności często pozostawiając ich zupełnie samych.

Osoby starsze należy nieustannie uczulać na kilka jakże istotnych rzeczy:

- przez telefon nie widzimy, z kim rozmawiamy (często nie zdając sobie sprawy sami podajemy informacje przydatne przestępcom, np. imię wnuczka),
- nie ulegajmy wywieranej na nas presji czasu (bardzo częste telefony, popędzanie, podejmowanie decyzji w pośpiechu),
- potwierdźmy, czy rzeczywiście nasz krewny potrzebuje pomocy (sami zadzwońmy do rodziny pod znane nam telefony, pomimo że „rozmówcy” proszą nas o dochowanie tajemnicy),
- jeżeli nie jesteśmy w stanie potwierdzić czy krewny potrzebuje pomocy, poradzmy się sąsiada, co robić,
- pod żadnym pozorem nie zgadzajmy się na przekazywanie pieniędzy tzw. „osobie zaufanej” lub poprzez przelewy bankowe, czy też przekazy pocztowe,
- w razie jakichkolwiek wątpliwości koniecznie zadzwońmy na Policję.

W codziennym życiu spotykamy się z wizytami kogoś z administracji, gazowni, elektrowni itp. Niestety często przestępcy podszywają się pod te osoby. Należy pamiętać o tym, że jeśli coś wzbudza nasze wątpliwości to nie wpuszczajmy nikogo do domu!



## „Nie daj się złowić!” - kampania Komendy Stołecznej Policji

Aby potwierdzić tożsamość takiego pracownika poprosimy go o identyfikator służbowy, a następnie zadzwońmy do firmy, z której rzekomo jest i sprawdzimy, czy taka osoba tam pracuje. Możemy również poprosić o wizytę w innym terminie. Pamiętajmy, że osoby, które nie chcą się wylegitymować mogą mieć złe zamiary!

Akcja „NIE DAJ SIĘ ZŁOWIĆ”, dotyczy także zasad bezpieczeństwa związanych z kradzieżami kieszonkowców:

- torebki i saszetki nośmy zawsze zapięte, przed sobą,
- nie wkładajmy portfeli do zewnętrznych kieszeni płaszczy, kurtek, marynarek,
- nie nośmy portfeli, telefonów w tylnych kieszeniach spodni,
- nie eksponujemy zawartości portfela,
- potrzebną gotówkę rozłożmy do kilku kieszeni,
- torebek, płaszczy nie pozostawiamy w wózku na zakupy,
- przy wypłacie z bankomatu zastanawiamy swój nr PIN,
- nie pozostawiamy cennych rzeczy w samochodzie,
- przebywając w restauracji nie wieszajmy torebek, płaszczy z portfelem czy też telefonem na oparciu krzesła,
- w tłumie musimy być bardziej czujni.

Prowadząc akcję w środkach komunikacji publicznej, centrach handlowych czy też punktach gastronomicznych policjanci wtapiają się w tłum udając zwykłych ludzi. W przypadku zauważenia osoby, która nieostrożnie nosi swoją torebkę lub portfel, wykorzystują jej nieuwagę i nakleją kartkę z hasłem: „Dałeś się złapać Policji, nie daj się złodziejowi!”. „Ofiary” uświadamiają sobie jak łatwym mogą być łupem dla złodzieja. Wręczane są również ulotki informujące o tym, co należy czynić w momencie utraty dokumentów tożsamości.

W czasie akcji często pada pytanie: „Co robić, gdy widzę, jak ktoś kradnie?”. Policja namawia do rozsądnego reagowania. Nie chodzi o to, aby łapać przestępców za rękę! Wystarczy wzbudzić alarm. Należy także powiadomić Policję o pojawieniu się w danym miejscu przestępców, co w znaczny sposób ułatwi obserwację i zatrzymanie sprawcy.

Na potrzeby w/w kampanii stworzono spot pt. „Reaguj! Nie Toleruj!” z udziałem znanych osób m.in. aktorki Anny Guzik, prezentera telewizyjnego Macieja Orłosia oraz mistrza olimpijskiego Pawła Nastuli.

Na przestrzeni lat 2009-2012 dotychczasowa kampania, dzięki rozpowszechnianiu jej w mediach i zaangażowaniu policjantów, na terenie Warszawy przyniosła spadek kradzieży kieszonkowych o 30% (z wyjątkiem okresu, kiedy rozgrywane były mecze EURO 2012).



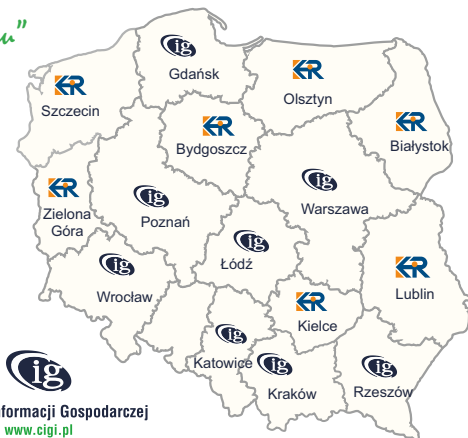
# Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„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](http://www.cigi.pl)



Centrum Informacji Gospodarczej  
[www.cigi.pl](http://www.cigi.pl)

#### CIG Gdańsk:

Al. Jana Pawła II/20  
80-462 Gdańsk  
tel. (58) 68 21 949  
tel. kom. 723 723 785  
[gdansk@cigi.pl](mailto:gdansk@cigi.pl)

#### CIG Rzeszów:

ul. Leszka Czarnego 1a  
35-615 Rzeszów  
tel. (17) 85 33 460  
tel. kom. 723 723 775  
[rzyszow@cigi.pl](mailto:rzyszow@cigi.pl)

#### CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8  
00-380 Warszawa  
tel. kom. 723 723 760  
[warszawa@cigi.pl](mailto:warszawa@cigi.pl)

#### KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:  
ul. Jagiellońska 94 C  
85-027 Bydgoszcz  
tel. (52) 32 51 704  
tel. kom. 695 193 023  
[bydgoszcz@cigi.pl](mailto: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](mailto:poznan@cigi.pl)

#### CIG Kraków:

ul. Szlak 65/912, IX p.  
31-153 Kraków  
tel. (12) 63 32 240  
tel. kom. 723 723 777  
[krakow@cigi.pl](mailto:krakow@cigi.pl)

#### KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:  
Al. J. Piłsudskiego 11/17  
10-950 Olsztyn  
tel. (89) 52 36 764  
tel. kom. 695 193 023  
[olsztyn@cigi.pl](mailto:olsztyn@cigi.pl)

#### KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:  
ul. Tomasz Zana 38a  
20-601 Lublin  
tel. (81) 52 40 464  
tel. kom. 695 193 002  
[lublin@cigi.pl](mailto:lublin@cigi.pl)

#### CIG Telemarketing

Wrocław:  
Aleja Armii Krajowej 61  
bud. C, 50-541 Wrocław  
tel. (71) 78 88 402  
tel. kom. 723 723 755  
[wroclaw@cigi.pl](mailto:wroclaw@cigi.pl)

#### KIR Katowice

- przedstawiciel CIG:  
ul. Ks. bpa. St.  
Adamskiego 7  
40-069 Katowice  
tel. (32) 60 90 582  
tel. kom. 695 193 014  
[katowice@cigi.pl](mailto:katowice@cigi.pl)

#### KIR 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](mailto: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](mailto:szczecin@cigi.pl)

#### CIG Łódź:

ul. Traktorowa 126/303  
90-250 Łódź  
tel. (42) 63 60 365  
tel. kom. 723 723 771  
[lodz@cigi.pl](mailto:lodz@cigi.pl)

#### KIR Białystok

- przedstawiciel CIG:  
ul. Suraska 3A  
15-950 Białystok  
tel. kom. 695 193 023  
[bialystok@cigi.pl](mailto: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](mailto:kielce@cigi.pl)



[www.cigi.pl](http://www.cigi.pl)

#### Opracowanie Raportu:

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

#### Emilia Ożarowska

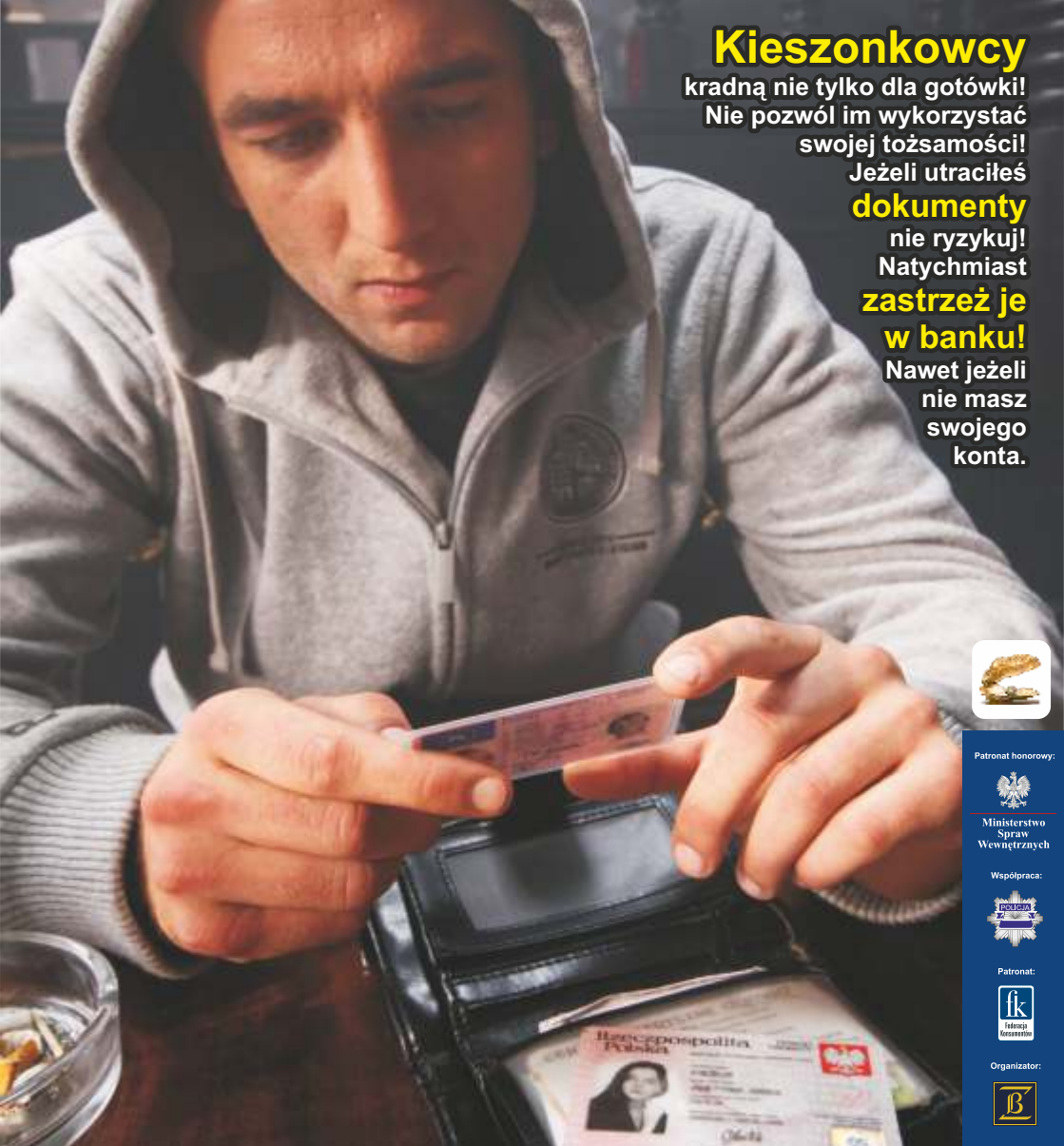
tel. (22) 486 84 428

e-mail: [emilia.ozarowska@cpb.pl](mailto:emilia.ozarowska@cpb.pl)

#### Grzegorz Kondek

tel. (22) 486 84 426

e-mail: [grzegorz.kondek@cpb.pl](mailto: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:

Bank BGZ Bank DnB NORD

Bank Pocztowy

Deutsche Bank

eurobank

swoich klientów

Toyota Bank  
www.toyotabank.pl

Partnerzy Kampanii:

BANK

NBS  
Narodowy Bank Sądowy

EDS  
Europejski Dział Sądowy

Grupa BPS

Krakowski Bank Spółdzielczy

meritubank

Nordea

Spółdzielcza Grupa Bankowa

Centrum Informacji Gospodarczej

aleBank.pl

[www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)