

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2013 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:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

Toyota Bank

www.toyotabank.pl

Partnerzy:



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

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2013 - 15. 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,

to już **piętnasty** Raport o dokumentach „infoDOK”. Jak za chwilę się Państwo przekonają nie dla wszystkich był to czas relaksu i odpoczynku. Zapraszam do zapoznania się z danymi z III kwartału 2013 r.

Na koniec września **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **34 325** i obecnie wynosi **1 260 796 sztuk** (str. 5). **To rekord w dotychczasowych badaniach prowadzonych od 2008 roku**. Poprzednie maksimum wynoszące 31 831 zostało zatem pobite o blisko 8%.

Pod względem poziomu **łącznej kwoty prób wyłudzeń** kredytów ten kwartał był znacznie spokojniejszy od poprzedniego. Z polskich banków próbowano ukraść **69,7 mln zł** (str. 7). Taki wynik jest jednym z najniższych od 2008 roku. Jest to spowodowane stosunkowo niewielką liczbą prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł - choć rekordowa w tym kwartale próba wyłudzenia 11,8 mln zł (woj.) pomorskie robi wrażenie (str. 11).

W III kwartale odnotowano **1 605 prób wyłudzeń** (str.7). To liczba, która oznacza **kontynuację wzrostowego trendu obserwowanego od roku**. Wynik taki niebezpiecznie zbliża się do średniej 1,8 tys. prób kwartalnie z całego okresu badania, choć nadal daleko do rekordowego pod tym względem III kwartału z 2008 r. - wtedy takich prób odnotowano aż 2 412!

Warto odnotować, że łącznie - od 2008 roku - udaremniono aż **41 349 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **2,1 miliarda złotych**. Naprawdę warto zastrzegać utracone dokumenty, żeby po prostu spać spokojnie - nawet po tak przykrym zdarzeniu.

Poza częścią statystyczną raportu, jak zwykle polecam Państwu także lekturę kolejnych stron. Przedstawiamy **opisy prawdziwych przypadków** z raportów policyjnych (str. 12-15).

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 większość z 2003 roku straciły już swoją ważność. Podobnie straciły ważność dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006, 2007 i w pierwszych III kwartałach 2008 roku (na okres 5 lat).

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 260 796

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

34 325

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

112 580

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

1 605

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

5 794

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

69 671 186 zł

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

282 313 578 zł

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

25 995 zł

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

29 950 zł

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

11 800 000 zł

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

12 192 944 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (woj. pomorskie)**



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 - 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.

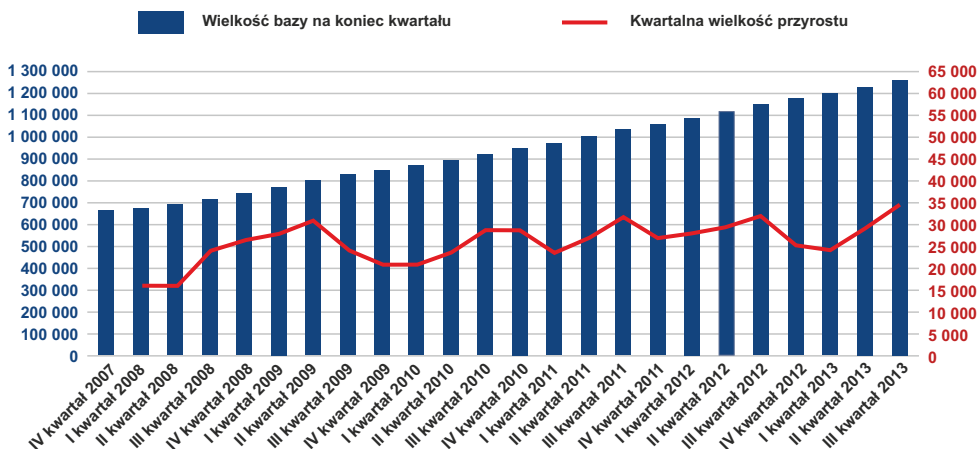
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona piętnoletnich osób.

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.

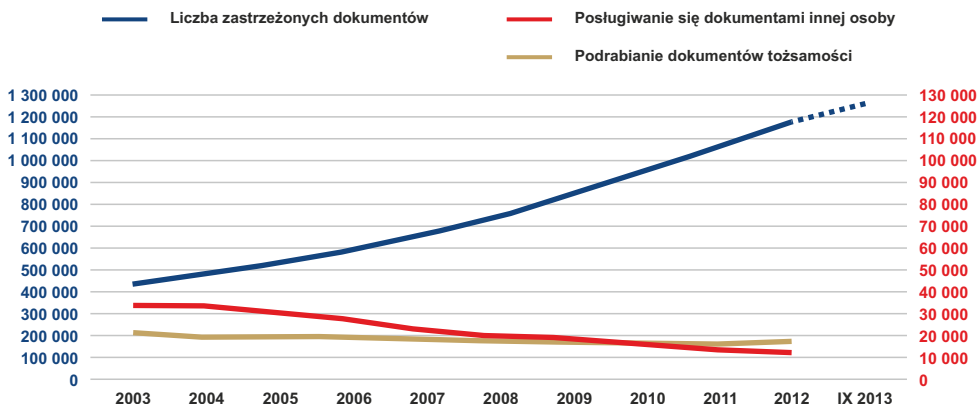
| Kwartał | Wielkość bazy | Wzrost bazy | Wzrost bazy |
|------------------|---------------|-------------|-------------|
| IV kwartał 2007 | 661 083 | | |
| I kwartał 2008 | 677 189 | 16 106 | |
| II kwartał 2008 | 693 202 | 16 013 | 82 811 |
| III kwartał 2008 | 717 479 | 24 277 | |
| IV kwartał 2008 | 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 | 87 234 |
| III kwartał 2013 | 1 260 796 | 34 325 | |
| 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 918 550 szt.**



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

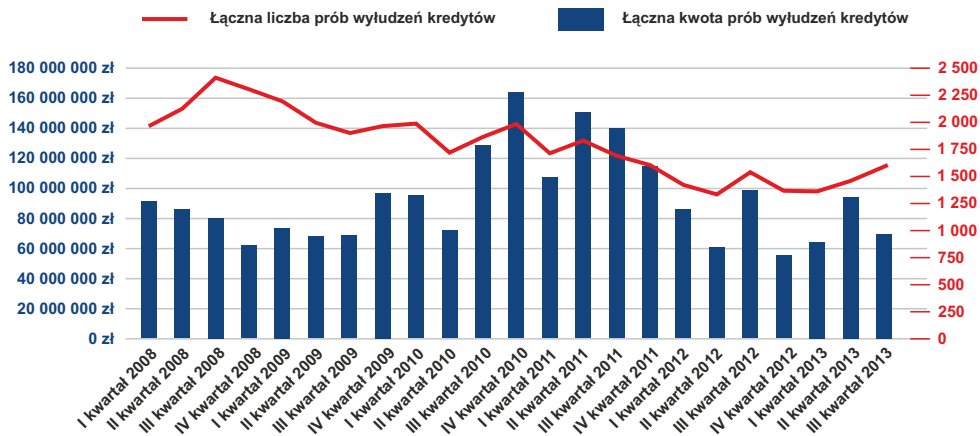


| Rok | Posługiwanie się dokumentami innej osoby | Podrabianie dokumentów tożsamości | Liczba zastrzeżonych dokumentów |
|---------|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| 2003 | 33 775 | 20 949 | 436 779 |
| 2004 | 33 350 | 19 358 | 480 006 |
| 2005 | 30 391 | 19 937 | 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 |
| IX 2013 | | | 1 260 796 |

Źródło: www.policja.pl, ZBP



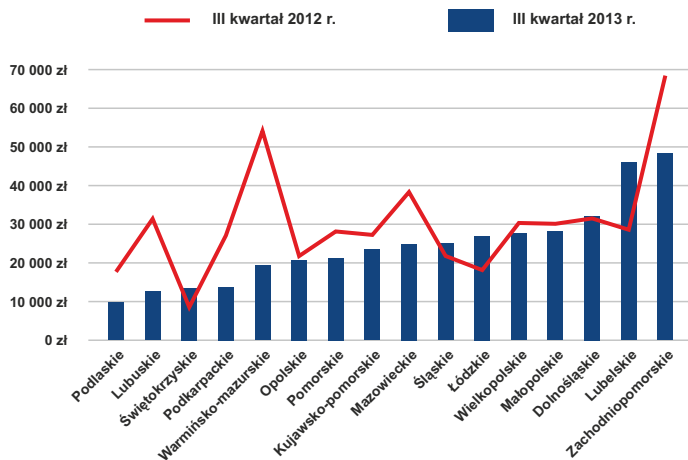
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



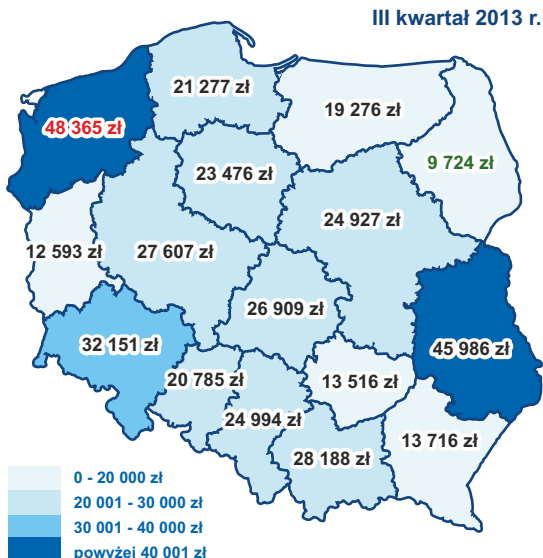
| Kwartał | Wnioskowana kwota | Rocznie | Liczba prób wyłudzeń | Rocznie |
|------------------|-------------------|----------------|----------------------|---------|
| I kwartał 2008 | 90 306 120 zł | 317 566 699 zł | 1 964 | 8 806 |
| II kwartał 2008 | 85 876 991 zł | | 2 125 | |
| III kwartał 2008 | 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 | |
| I kwartał 2013 | 63 890 880 zł | 227 944 279 zł | 1 362 | 4 426 |
| II kwartał 2013 | 94 382 213 zł | | 1 459 | |
| III kwartał 2013 | 69 671 186 zł | | 1 605 | |
| IV kwartał 2013 | - | | - | |

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

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



| Województwo | III kw. 2012 | III kw. 2013 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Podlaskie | 17 690 zł | 9 724 zł |
| Lubuskie | 31 397 zł | 12 593 zł |
| Świętokrzyskie | 8 545 zł | 13 516 zł |
| Podkarpackie | 27 080 zł | 13 716 zł |
| Warmińsko-mazurskie | 54 115 zł | 19 276 zł |
| Opolskie | 21 772 zł | 20 785 zł |
| Pomorskie | 28 132 zł | 21 277 zł |
| Kujawsko-pomorskie | 27 241 zł | 23 476 zł |
| Mazowieckie | 38 319 zł | 24 927 zł |
| Śląskie | 21 792 zł | 24 994 zł |
| Łódzkie | 18 138 zł | 26 909 zł |
| Wielkopolskie | 30 328 zł | 27 607 zł |
| Małopolskie | 30 113 zł | 28 188 zł |
| Dolnośląskie | 31 507 zł | 32 151 zł |
| Lubelskie | 28 586 zł | 45 986 zł |
| Zachodniopomorskie | 68 433 zł | 48 365 zł |
| Średnia ogólnopolska | 30 664 zł | 25 995 zł |

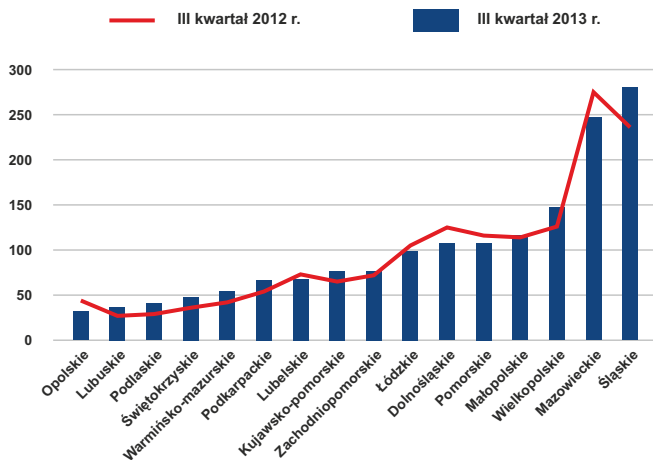


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

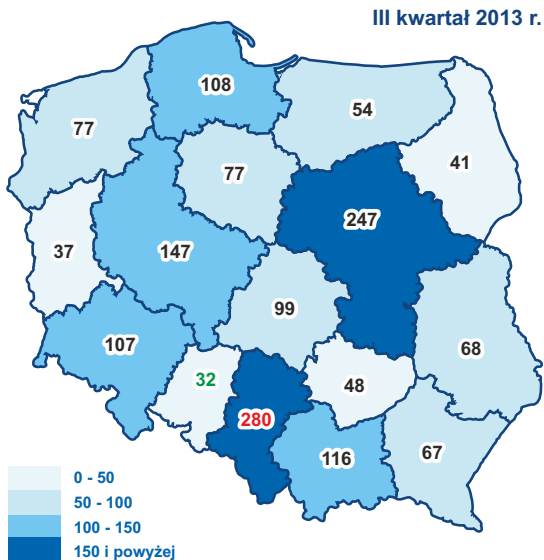
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



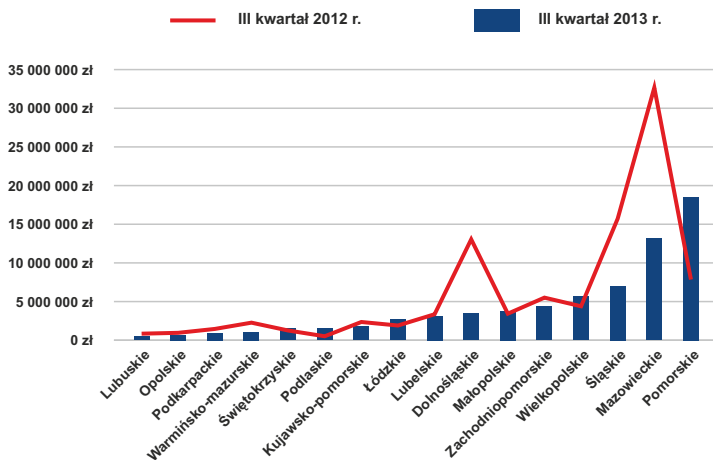
| Województwo | III kw. 2012 | III kw. 2013 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Opolskie | 44 | 32 |
| Lubuskie | 27 | 37 |
| Podlaskie | 29 | 41 |
| Świętokrzyskie | 36 | 48 |
| Warmińsko-mazurskie | 42 | 54 |
| Podkarpackie | 54 | 67 |
| Lubelskie | 73 | 68 |
| Kujawsko-pomorskie | 65 | 77 |
| Zachodniopomorskie | 72 | 77 |
| Łódzkie | 105 | 99 |
| Dolnośląskie | 125 | 107 |
| Pomorskie | 116 | 108 |
| Małopolskie | 114 | 116 |
| Wielkopolskie | 126 | 147 |
| Mazowieckie | 275 | 247 |
| Śląskie | 236 | 280 |
| Średnia ogólnopolska | 96 | 100 |



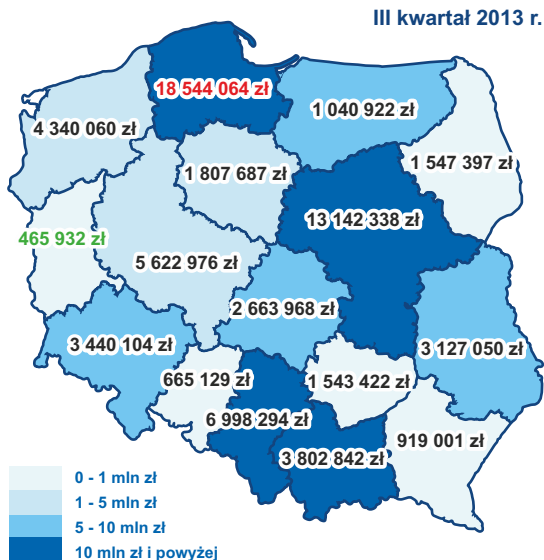
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



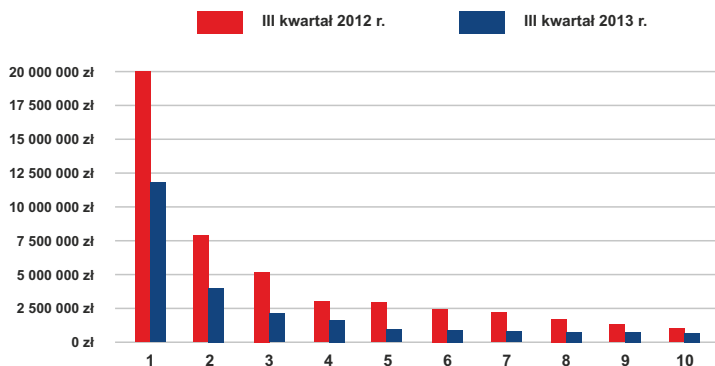
| Województwo | III kw. 2012 | III kw. 2013 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Lubuskie | 847 718 zł | 465 932 zł |
| Opolskie | 957 979 zł | 665 129 zł |
| Podkarpackie | 1 462 305 zł | 919 001 zł |
| Warmińsko-mazurskie | 2 272 836 zł | 1 040 922 zł |
| Świętokrzyskie | 1 259 089 zł | 1 543 422 zł |
| Podlaskie | 512 997 zł | 1 547 397 zł |
| Kujawsko-pomorskie | 2 743 450 zł | 1 807 687 zł |
| Łódzkie | 1 904 441 zł | 2 663 968 zł |
| Lubelskie | 3 358 162 zł | 3 127 050 zł |
| Dolnośląskie | 13 043 887 zł | 3 440 104 zł |
| Małopolskie | 3 432 936 zł | 3 802 842 zł |
| Zachodniopomorskie | 5 508 717 zł | 4 340 060 zł |
| Wielkopolskie | 4 391 030 zł | 5 622 976 zł |
| Śląskie | 15 724 581 zł | 6 998 294 zł |
| Mazowieckie | 32 661 000 zł | 13 142 338 zł |
| Pomorskie | 7 849 947 zł | 18 544 064 zł |
| Średnia ogólnopolska | 6 120 692 zł | 4 354 449 zł |



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



| Województwo | Kwota |
|--------------------|----------------------|
| mazowieckie | 20 000 000 zł |
| dolnośląskie | 7 900 000 zł |
| śląskie | 5 200 000 zł |
| śląskie | 3 000 000 zł |
| pomorskie | 2 942 870 zł |
| śląskie | 2 446 980 zł |
| mazowieckie | 2 200 000 zł |
| pomorskie | 1 700 000 zł |
| lubelskie | 1 300 000 zł |
| kujawsko-pomorskie | 1 000 000 zł |

| Województwo | Kwota |
|------------------|----------------------|
| pomorskie | 11 800 000 zł |
| pomorskie | 4 000 000 zł |
| mazowieckie | 2 122 745 zł |
| mazowieckie | 1 642 768 zł |
| wielkopolskie | 950 000 zł |
| świętokrzyskie | 908 163 zł |
| mazowieckie | 784 988 zł |
| mazowieckie | 769 246 zł |
| mazowieckie | 760 000 zł |
| wielkopolskie | 670 000 zł |

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



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Areszt za oszustwa

14.07.2013 r.

19-letni mieszkaniec Warszawy wyłudził łącznie ponad 70 tys. zł. Wyszkowscy policjanci ustalili jego tożsamość i już kilka dni później mężczyzna został zatrzymany. Sprawca usłyszał zarzut oszustwa i decyzją sądu został tymczasowo aresztowany. Grozi mu kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Do kilku podobnych zdarzeń doszło na terenie Wyszkowa. W każdym z tych przypadków sprawca działał bardzo podobnie. Dzwonił do osoby poszkodowanej z prośbą, o pożyczanie pieniędzy podając się z nazwiska i imienia za siostrzeńca, który pilnie potrzebuje gotówki, na zakup funduszu inwestycyjnego bądź też udawał syna pokrzywdzonej, potrzebującego pieniędzy, na okazyjny zakup mieszkania.

Po odbiór gotówki sprawca umawiał się z kobietami w określonym wcześniej miejscu, podając się za dobrego kolegę siostrzeńca lub syna, który z ważnych przyczyn nie mógł przyjść osobiście. Nieświadome kobiety przekazywały gotówkę prosto do rąk przestępcy. Poszkodowanymi są mieszkanki Wyszkowa w wieku 50 - 66 lat od których wyłudzone łącznie ponad 70 tys. zł.

W ustaleniu rysopisu sprawcy oprócz zeznań poszkodowanych pomógł monitoring jednego z banków na terenie miasta. Wyszkowscy policjanci ustalili tożsamość sprawcy i już kilka dni po zdarzeniu 19 - latek został zatrzymany. Ze wstępnych ustaleń wynika że sprawca nie działał sam.

Podejrzany przyznał się do zarzucanych mu czynów. Sąd Rejonowy w Wyszkanie zastosował wobec niego środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania. Za tego typu oszustwo kodeks karny przewiduje karę pozbawienia wolności do lat 8.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Aresztowani za usiłowanie oszustwa

01.08.2013 r.

Szczecińscy policjanci zatrzymali trzech mężczyzn, którzy usiłowali wyłudzić z konta jednej z firm za pośrednictwem banku 4 mln zł. Sprawcy posługiwali się fałszywymi dokumentami. Wszyscy usłyszeli zarzuty a sąd zdecydował o aresztowaniu ich na trzy miesiące.

Mężczyźni posługując się fałszywymi dokumentami i podrobionymi pieczętkami firmy planowali przelać pieniądze z konta jednej z firm na swoje. Wpadli w ręce policjantów, gdy po raz kolejny przyszli do banku już sfinalizować transakcję. Wcześniej byli tam upewnić się co do formalności.

O prawdopodobnym usiłowaniu oszustwa policjanci zostali powiadomieni przez pracowników banku, którzy w trakcie pierwszej rozmowy z mężczyznami nabrali podejrzeń co do ich uczciwości. Po zatrzymaniu okazało się, że podejrzenia te były uzasadnione, a oszuści trafili do policyjnego aresztu.

Zatrzymani usłyszeli zarzuty usiłowania wyłudzenia mienia znacznej wartości, a sąd zastosował wobec nich tymczasowe areszty.

Sprawa jest rozwojowa. Za zarzucane im czyny grozi kara do 10 lat pozbawienia wolności.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Policjanci udaremniłi milionowe oszustwo

01.08.2013 r.

W minionym tygodniu policjanci Wydziału dw. Z Przystępczością Gospodarczą KMP w Siedlcach udaremniłi próbę oszustwa na kwotę 2,7 miliona złotych. Zatrzymano 52-letniego mężczyznę, który - postęgując się podrobionymi dokumentami - chciał wyludzić pieniądze. Grozi mu do 10 lat pozbawienia wolności.

W minioną środę (31.07) policjanci z Wydziału do Walki z Przystępczością Gospodarczą siedleckiej komendy uzyskali informację, że w jednym z siedleckich banków pewien mężczyzna, podając się za właściciela konta, chce dokonać transakcji przelewu 2,7 miliona złotych z własnego konta na inne. Podczas sprawdzania tej informacji przez funkcjonariuszy okazało się, że jest to próba oszustwa.

Mężczyznę w banku okazał się 52-letni mieszkaniec Warszawy, postęgujący się fałszywymi dokumentami. Sprawcę zatrzymano i udaremniło mu próbę przestępstwa. Podczas zatrzymania zabezpieczono przy nim podrobiony dowód osobisty i prawo jazdy z danymi prawowitego właściciela konta.

W miniony piątek (2.08) decyzją sądu zatrzymany sprawca został tymczasowo aresztowany na najbliższe trzy miesiące. Za usiłowanie ww. przestępstwa grozi mu do 10 lat pozbawienia wolności. Obecnie pracujący przy tej sprawie policjanci szczegółowo wyjaśniają wszystkie okoliczności tej sprawy.



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

Wyłudził samochody o wartości ponad 250 tys. złotych

10.10.2013 r.

Policjanci zatrzymali mężczyznę podejrzanego o oszustwa. Rafał Ł., posługując się cudzym dokumentem tożsamości, wypożyczał samochody, a potem ich nie zwracał i razem z autami zniknął. W prokuraturze usłyszał zarzuty w czterech takich sprawach. Straty oszacowano na ponad 250 tys. złotych. Niewykluczone, że na swoim koncie może mieć więcej takich przestępstw na terenie całego kraju. Prokurator zastosował wobec niego policyjny dozór. Za oszustwo grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.

W czerwcu br. do komisariatu Policji zgłosił się mężczyzna, który poinformował funkcjonariuszy, że padł ofiarą oszusta. Kilka dni wcześniej wypożyczył z salonu hondę wartą blisko 35 tys. złotych, spisał stosowną umowę, ale jego klient zniknął, a w raz z nim samochód. Pokrzywdzony próbował się z nim skontaktować, ale telefon milczał.

Sprawą zajęli się operacyjni z wydziału kryminalnego. Funkcjonariusze ustalili, że mężczyzna, który wypożyczył samochód, posłużył się nie swoim dokumentem tożsamości. Sprawa na pierwszy rzut oka wydawała się trudna do rozwikłania, a sprawca przez kilka tygodni pozostawał nieznanym.

Policjanci zdobywali różne informacje, które naprowadzały ich na jego trop. Przełom w sprawie nastąpił, gdy przeanalizowali kilka innych tego typu zawiadomień z terenu całej Warszawy i okolic. Schemat działania oszusta zawsze był taki sam, a rysopis sprawcy wskazywał, że przestępstwa najprawdopodobniej dokonała ta sama osoba.

Kilka dni temu policjanci na terenie Pruszkowa dotarli do 31-letniego Rafała Ł. Mężczyzna na widok mundurowych próbował uciec na dach bloku przez balkon, został jednak błyskawicznie obezwładniony przez kryminalnych. W jego mieszkaniu policjanci zabezpieczyli kilkanaście telefonów komórkowych, kart sim, laptopy oraz dokumenty z wypożyczalni. Wszystko wskazywało na to, że w ten sam sposób oszukał właścicieli wypożyczalni na Ursynowie, Targówku i w Radomiu. Pokrzywdzeni straty oszacowali na ponad 250 tys. złotych.

W prokuraturze Rafał Ł. usłyszał cztery zarzuty oszustwa. Prokurator zastosował wobec mężczyzny policyjny dozór. Policjanci ustalają teraz do kogo trafiły sprzedane przez 31-latkę samochody. Nie wykluczają kolejnych zatrzymań w tej sprawie. Za oszustwo grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców

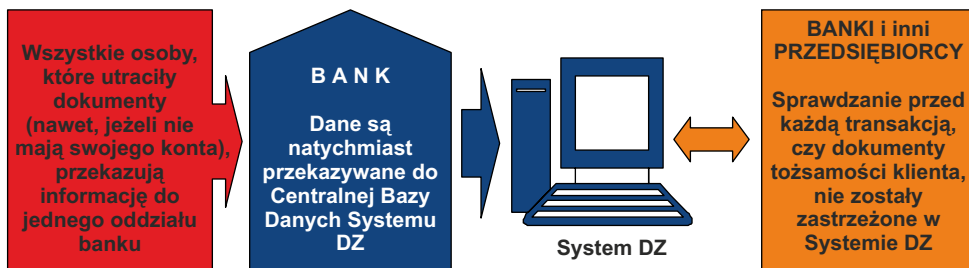
JAK, BĘDĄC PRZEDSIĘBIORCĄ, MOŻNA KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ?

- 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?



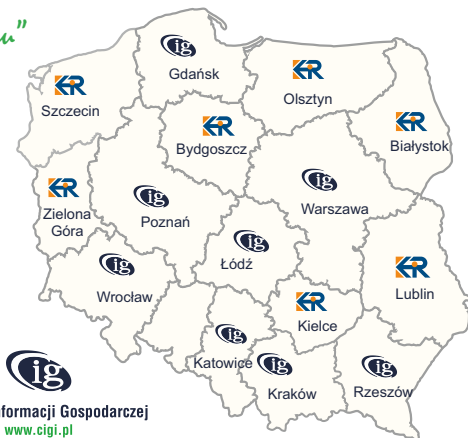
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„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:

Al. Jana Pawła II/20
80-462 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 785
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

CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. kom. 723 723 760
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

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. 723 723 777
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

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomasz Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (81) 52 40 464
tel. kom. 695 193 002
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

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

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

KIR Szczecin

- przedstawiciel CIG:
ul. Bohaterów Warszawy 31,
70-340 Szczecin
tel. (91) 48 60 165
tel. kom. 603 305 162
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

KIR Białystok

- przedstawiciel CIG:
ul. Suraska 3A
15-950 Białystok
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

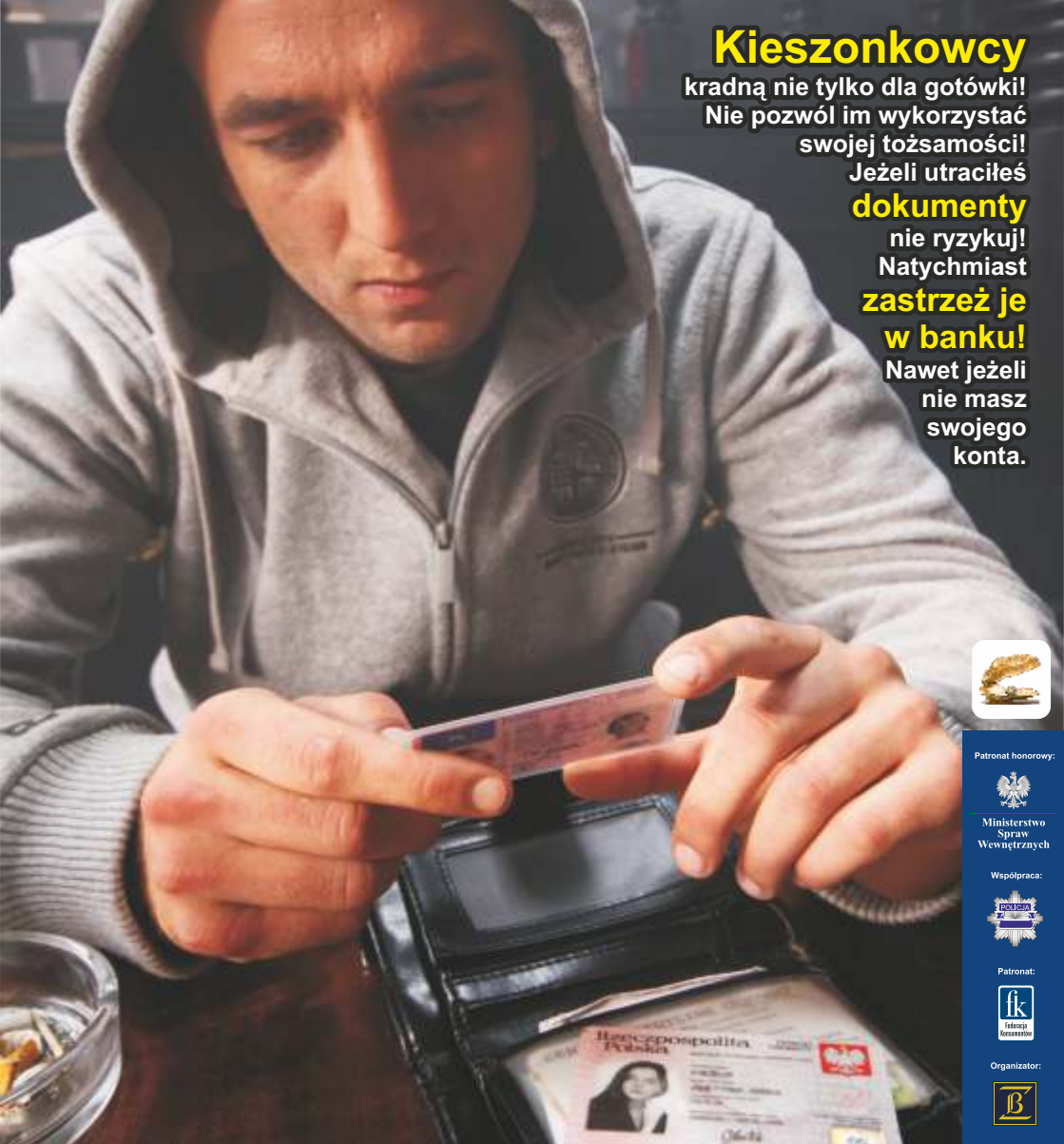
Opracowanie Raportu:

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

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:



swoich klientów



Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl