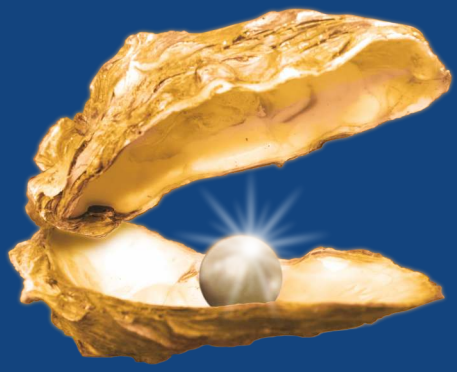
infoDOK

Raport o dokumentach

20. edycja:

IV kwartał 2014 r.



Patronat honorowy: Ministerstwo Spraw Wewnętrznych

Patronat: Federacja Konsumentów

Współpraca: Policja

Organizator: Związek Banków Polskich

www.DokumentyZastrzezone.pl

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

Pokazane poniżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej, promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości. Ich szczególne potraktowanie w niniejszym materiale jest wyrazem **podziękowania ze strony Związku Banków Polskich** za wkład w promocję idei zabezpieczenia nas wszystkich przed przestępstwami z wykorzystaniem kradzionych dokumentów.

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

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:

Bank BGŻ

Bank Pocztowy

Deutsche Bank

eurobank

GET IN BANK

KBS 1898 Krakowski Bank Spółdzielczy www.kbsbank.com.pl

Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

Raiffeisen POLBANK

Partnerzy:

Centrum Informacji Gospodarczej www.cigi.pl

BIK Biuro Informacji Kredytowej

aleBank.pl

BANK Medycznie Pomocny

NBS Nowoczesny Bank Spółdzielczy

EDS Europejski Doradca Samorządowy

www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK
Raport o dokumentach

IV kwartał 2014 - 20. 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 udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw 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
Od bezpiecznej tożsamości do bezpiecznej bankowości 14
System zastrzegania kart - www.zastrzegam.pl / tel. 828 828 828 16
Alert Strażnik Kredytu: Ochrona BIK 18

Wstęp

Szanowni Państwo,
to już 20. Raport o dokumentach „infoDOK" - oznacza to, że od pięciu już lat dzielimy się z Państwem danymi dot. utraconych dokumentów w kontekście ryzyka ich wykorzystania do działalności przestępczej. Mamy nadzieję, że lektura jest interesująca i inspiruje do zwrócenia większej uwagi na kwestie bezpieczeństwa tożsamości. Liczymy, że będą nam Państwo towarzyszyli przez kolejne lata.

Zapraszam do zapoznania się z danymi za **IV kwartał** wraz z pełnym podsumowaniem całego **2014 r.**

Na koniec roku **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła wyniosła **1 422 406 sztuk** co oznacza, ze w IV kwartale wzrosła o **31 905** (str. 5). **W całym 2014 r. baza wzrosła o 128 158 sztuk - to rekord w dotychczasowych badaniach prowadzonych od 2008 roku.** Poprzednie maksimum wynoszące 120 686 zostało zatem pobite o ponad 6%.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w IV kwartale wyniosła jedynie **75,5 mln zł** (str. 7). To jeden z najniższych wyników w historii badania. Podobnie jak w poprzednim kwartale było to spowodowane stosunkowo niewielką liczbą prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł - odnotowano ich jedynie 5 (str. 11). **Łącznie w 2014 r. próbowano ukraść 400 mln zł.**

W IV kwartale odnotowano **2 284 próby wyłudzeń** (str. 7). To liczba, która oznacza **dalszą kontynuację wzrostowego trendu obserwowanego od 2012 roku**. Szczelność systemu nadal wyraźnie rośnie.

Łącznie od 2008 roku, kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **54 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,075 mld złotych**.

Statystycznie w 2014 r. odnotowywano aż 24 próby wyłudzeń dziennie. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść ponad 1 mln zł. Naprawdę warto zastrzegać utracone dokumenty, żeby po prostu spać spokojnie - nawet po tak przykrym zdarzeniu, jakim jest utrata dokumentów...

Poza częścią statystyczną raportu, jak zwykle polecamy lekturę kolejnych stron - czekają **prawdziwe historie oraz kilka dodatkowych artykułów.**

Dodatkowo jeszcze raz przypominamy: Związek Banków Polskich przed rokiem uruchomił System Zastrzegania Kart (str. 19). Narzędzie pozwala na szybkie i efektywne zastrzeganie skradzionych lub zagubionych kart bankowych. Wystarczy zadzwonić pod numer telefonu: 828 828 828. Proponuję już w tym momencie wpisać ten numer do swojego telefonu.

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

1 422 406	Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **IV kwartału 2014 r.** (dokumenty tożsamości)
31 905	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **IV kwartale 2014 r.**
128 158	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2014 r.)**
2 284	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2014 r**.
8 814	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2014 r.)**
75 491 859 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2014 r**.
400 425 897 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2014 r.)**
22 095 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2014 r**.
23 806 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2014 r.)**
4 046 800 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **IV kwartale 2014 r.** ***(woj. wielkopolskie)***
24 000 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2014 r. - *woj. kujawsko-pomorskie)***

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

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdą 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.

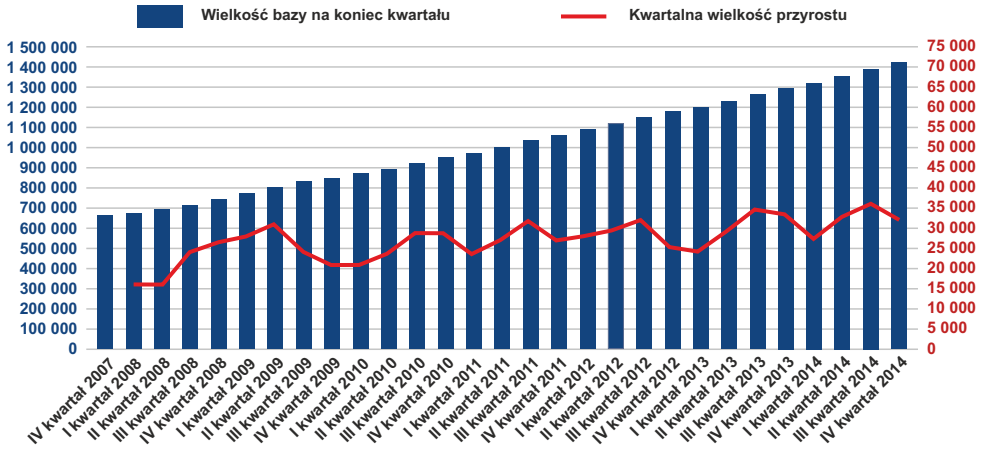
Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.

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 pełnoletnich osób.

Symbolem akcji jest **muszla z perłą**.

Główne hasła: "Utraciłeś 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:

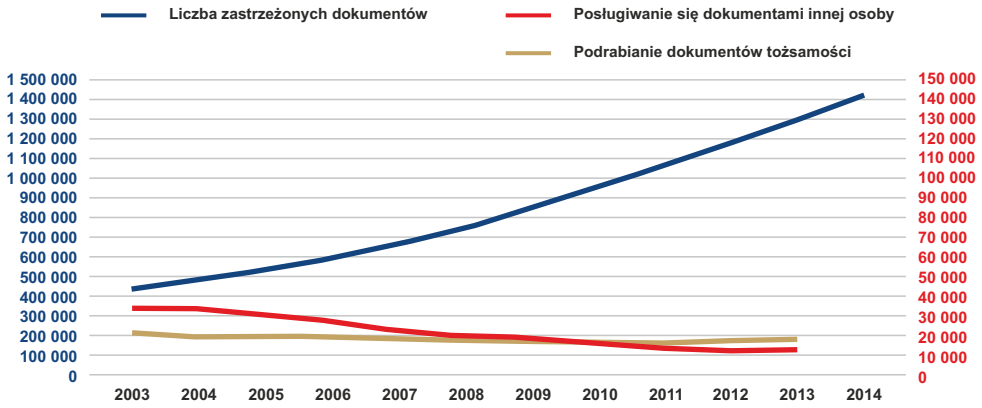
- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy,
- ✓ książeczki wojskowe,
- ✓ książeczki marynarskie,
- ✓ karty pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne.

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 078 307 szt.**

Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	82 811
II kwartał 2008	693 202	16 013	
III kwartał 2008	717 479	24 277	
IV kwartał 2008	743 894	26 415	
I kwartał 2009	771 767	27 873	104 311
II kwartał 2009	802 835	31 068	
III kwartał 2009	827 129	24 294	
IV kwartał 2009	848 205	21 076	
I kwartał 2010	869 111	20 906	101 890
II kwartał 2010	892 616	23 505	
III kwartał 2010	921 318	28 702	
IV kwartał 2010	950 095	28 777	
I kwartał 2011	973 721	23 626	109 142
II kwartał 2011	1 000 712	26 991	
III kwartał 2011	1 032 330	31 618	
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907	
I kwartał 2012	1 087 165	27 928	114 325
II kwartał 2012	1 116 385	29 220	
III kwartał 2012	1 148 216	31 831	
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346	
I kwartał 2013	1 197 556	23 994	120 686
II kwartał 2013	1 226 471	28 915	
III kwartał 2013	1 260 796	34 325	
IV kwartał 2013	1 294 248	33 452	
I kwartał 2014	1 321 610	27 362	128 158
II kwartał 2014	1 354 431	32 821	
III kwartał 2014	1 390 501	36 070	
IV kwartał 2014	1 422 406	31 905	

Źródło: ZBP

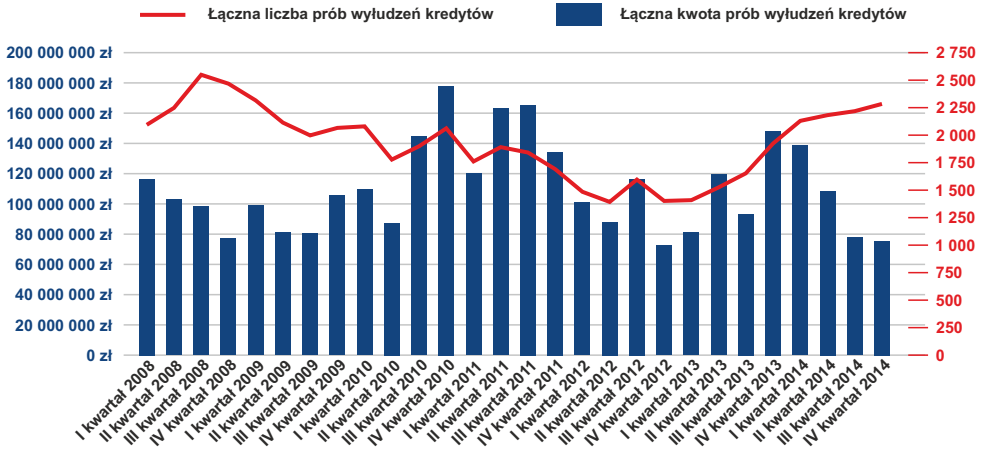
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami



Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	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	12 078	17 148	1 173 562
2013	12 415	17 579	1 294 248
2014			1 422 406

Źródło: www.policja.pl, ZBP

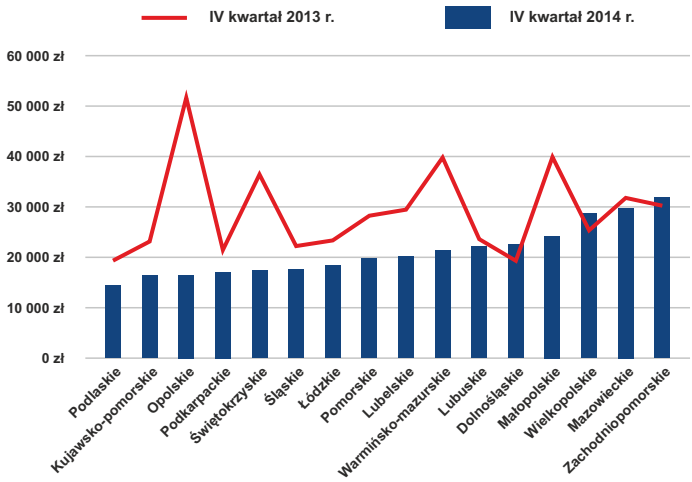
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



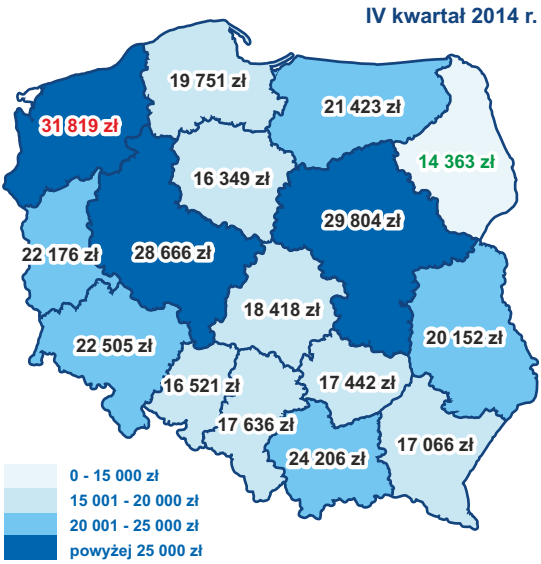
Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 2009	80 888 801 zł		2 114	
III kwartał 2009	80 215 420 zł		1 998	
IV kwartał 2009	105 518 855 zł		2 066	
I kwartał 2010	109 756 824 zł	519 488 544 zł	2 080	7 819
II kwartał 2010	87 362 489 zł		1 778	
III kwartał 2010	144 353 966 zł		1 899	
IV kwartał 2010	178 015 265 zł		2 062	
I kwartał 2011	120 158 521 zł	583 076 294 zł	1 761	7 185
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
III kwartał 2011	165 445 101 zł		1 842	
IV kwartał 2011	134 271 760 zł		1 691	
I kwartał 2012	100 926 508 zł	378 030 533 zł	1 485	5 876
II kwartał 2012	88 075 760 zł		1 393	
III kwartał 2012	116 465 638 zł		1 596	
IV kwartał 2012	72 562 627 zł		1 402	
I kwartał 2013	81 067 319 zł	441 957 941 zł	1 409	6 511
II kwartał 2013	119 449 501 zł		1 525	
III kwartał 2013	93 279 254 zł		1 653	
IV kwartał 2013	148 222 481 zł		1 924	
I kwartał 2014	138 403 552 zł	400 425 897 zł	2 130	8 814
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
III kwartał 2014	77 993 672 zł		2 218	
IV kwartał 2014	75 491 859 zł		2 284	

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

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



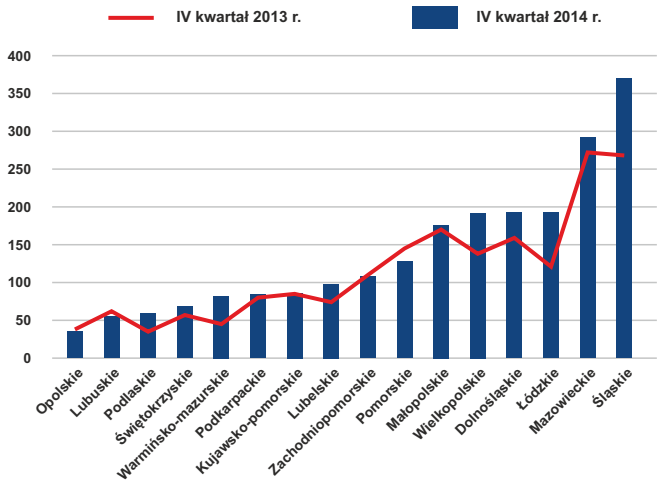
Województwo	IV kw. 2013	IV kw. 2014
Podlaskie	19 336 zł	**14 363 zł**
Kujawsko-pomorskie	23 139 zł	**16 349 zł**
Opolskie	51 659 zł	**16 521 zł**
Podkarpackie	21 454 zł	**17 066 zł**
Świętokrzyskie	36 438 zł	**17 442 zł**
Śląskie	22 231 zł	**17 636 zł**
Łódzkie	23 353 zł	**18 418 zł**
Pomorskie	28 251 zł	**19 751 zł**
Lubelskie	29 456 zł	**20 152 zł**
Warmińsko-mazurskie	39 791 zł	**21 423 zł**
Lubuskie	23 603 zł	**22 176 zł**
Dolnośląskie	19 314 zł	**22 505 zł**
Małopolskie	39 893 zł	**24 206 zł**
Wielkopolskie	25 353 zł	**28 666 zł**
Mazowieckie	31 785 zł	**29 804 zł**
Zachodniopomorskie	30 236 zł	**31 819 zł**
Średnia ogólnopolska	27 804 zł	**22 095 zł**



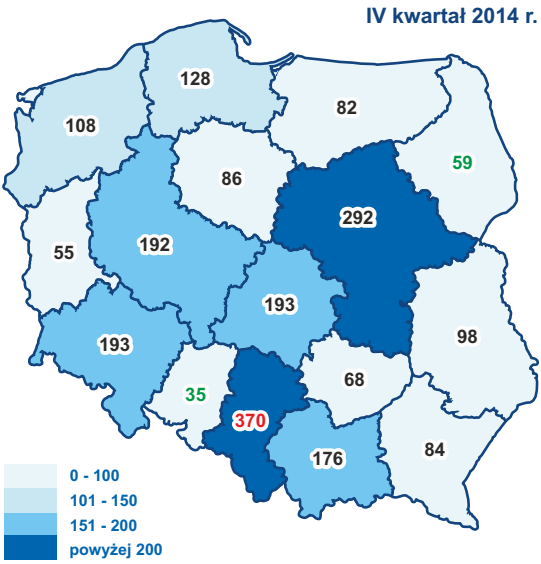
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

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 wyłudzeń

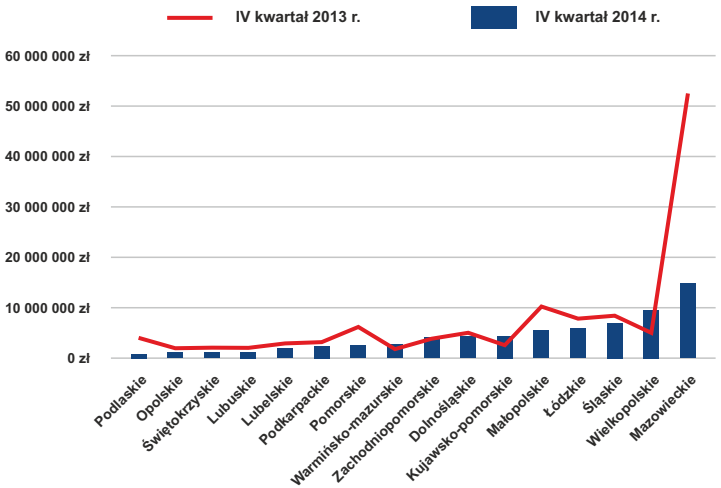


Województwo	IV kw. 2013	IV kw. 2014
Opolskie	38	**35**
Lubuskie	62	**55**
Podlaskie	35	**59**
Świętokrzyskie	57	**68**
Warmińsko-mazurskie	45	**82**
Podkarpackie	80	**84**
Kujawsko-pomorskie	85	**86**
Lubelskie	74	**98**
Zachodniopomorskie	110	**108**
Pomorskie	145	**128**
Małopolskie	170	**176**
Wielkopolskie	138	**192**
Dolnośląskie	159	**193**
Łódzkie	121	**193**
Mazowieckie	272	**292**
Śląskie	268	**370**
Średnia ogólnopolska	100	**134**

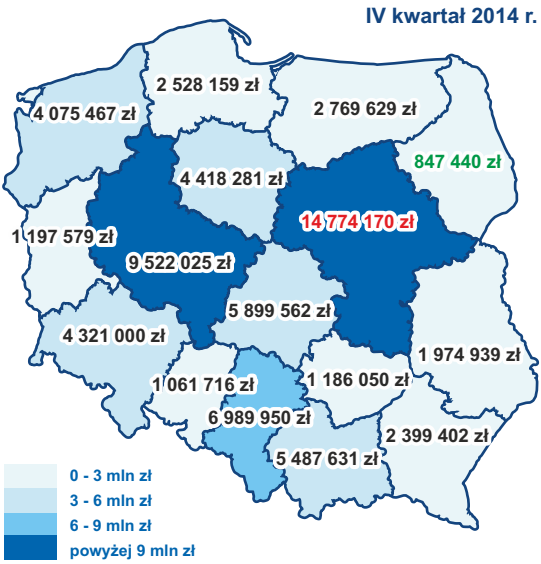


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

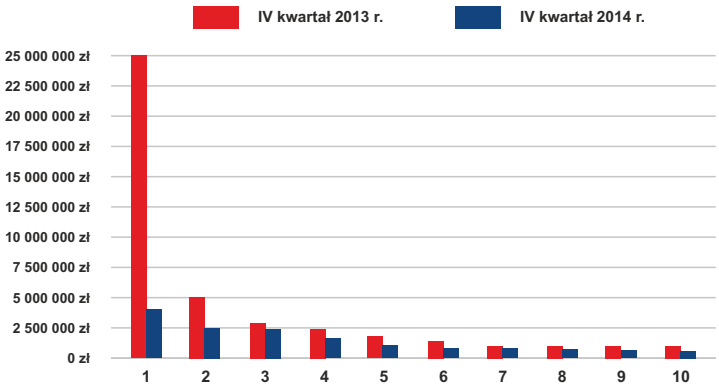


Województwo	IV kw. 2013	IV kw. 2014
Podlaskie	4 027 332 zł	**847 440 zł**
Opolskie	1 963 052 zł	**1 061 716 zł**
Świętokrzyskie	2 076 945 zł	**1 186 050 zł**
Lubuskie	2 039 784 zł	**1 197 579 zł**
Lubelskie	2 920 818 zł	**1 974 939 zł**
Podkarpackie	3 173 449 zł	**2 399 402 zł**
Pomorskie	6 189 633 zł	**2 528 159 zł**
Warmińsko-mazurskie	1 790 585 zł	**2 769 629 zł**
Zachodniopomorskie	3 848 296 zł	**4 075 467 zł**
Dolnośląskie	5 032 342 zł	**4 321 000 zł**
Kujawsko-pomorskie	2 570 683 zł	**4 418 281 zł**
Małopolskie	10 234 205 zł	**5 487 631 zł**
Łódzkie	7 832 959 zł	**5 899 562 zł**
Śląskie	8 418 856 zł	**6 989 950 zł**
Wielkopolskie	5 012 723 zł	**9 522 025 zł**
Mazowieckie	52 502 615 zł	**14 774 170 zł**
Średnia ogólnopolska	7 477 142 zł	**4 340 813 zł**



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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	**mazowieckie**	**25 000 000 zł**
2.	łódzkie	5 054 000 zł
3.	mazowieckie	2 896 463 zł
4.	mazowieckie	2 400 000 zł
5.	mazowieckie	1 760 000 zł
6.	podlaskie	1 408 575 zł
7.	wielkopolskie	1 000 000 zł
8.	śląskie	1 000 000 zł
9.	śląskie	1 000 000 zł
10.	podlaskie	1 000 000 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	**wielkopolskie**	**4 046 800 zł**
2.	kujawsko-pomorskie	2 500 000 zł
3.	łódzkie	2 400 000 zł
4.	mazowieckie	1 619 649 zł
5.	warmińsko-mazurskie	1 055 725 zł
6.	mazowieckie	800 665 zł
7.	małopolskie	800 000 zł
8.	zachodniopomorskie	702 689 zł
9.	mazowieckie	654 058 zł
10.	mazowieckie	600 000 zł

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

Prawdziwe historie
(źródło www.policja.pl)

Próbował podjąć z banku 650 tys. zł *21 sierpnia 2014 r.*

Śródmiejscy policjanci zatrzymali mężczyznę podejrzanego o oszustwo. 38-latek posługując się dowodem tożsamości ze swoim zdjęciem, lecz innym nazwiskiem, próbował wybrać z konta klienta jednego z banków 650 tys. zł. Decyzją sądu, na wniosek prokuratury, Marcin I. został już tymczasowo aresztowany na 3 miesiące. Za oszustwo może mu teraz grozić nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

Do zatrzymania 38-latka doszło w miniony poniedziałek po południu, w jednym z banków w centrum Warszawy. W oddziale placówki pojawił się mężczyzna, który przedstawiając się jako klient banku chciał zamówić, a następnie podjąć z konta 650 tys. złotych. **Posłużył się w tym celu dowodem osobistym, sfałszowanym, jak się okazało chwilę później po weryfikacji. W dokumencie widniało jego zdjęcie, ale nazwisko było już właściciela rachunku.**

Kiedy pracownicy banku zorientowali się, że mają do czynienia z oszustem, wezwali policjantów ze śródmiejskiego wydziału wywiadowczo-patrolowego, którzy zatrzymali kompletnie zaskoczonego obrotem sprawy Marcina I. 38-latek twierdził, że **wspomniany dokument tożsamości po przekazaniu wcześniej swojego zdjęcia wyrobił mu mężczyzna, którego poznał w biurze pośrednictwa pracy**. Za pójście do banku i wybranie pieniędzy Marcin I. miał otrzymać 1 tys. złotych. Policjanci sprawdzą czy 38-latek mówi prawdę i kto jeszcze może mieć związek z tym przestępstwem.

Kolejne zatrzymania handlarzy narkotyków w Krakowie *16 grudnia 2014 r.*

Poszukiwany trzema listami gończymi 26-letni mężczyzna prowadził narkobiznes. Wpadł na gorącym uczynku w miejscu, gdzie prowadził uprawę konopi indyjskich. Został zatrzymany przez krakowskich policjantów i trafił już do aresztu. Policjanci zatrzymali też 24-letniego dealera, u którego zabezpieczono znaczne ilości środków odurzających.

Na ślady prowadzonego przez mężczyznę narkobiznesu natrafili policjanci Zespołu Operacyjno-Rozpoznawczego Wydziału Kryminalnego Komisariatu I Policji w Krakowie. Dotarli do miejsca, gdzie – jak podejrzewali – mogła być prowadzona uprawa konopi indyjskich i dystrybuowane narkotyki. W trakcie przeszukania policjanci odnaleźli w mieszkaniu wynajmowanym przez 26-latka plantację konopi

Prawdziwe historie
(źródło www.policja.pl)

indyjskich – zabezpieczono 53 pokaźne krzewy oraz profesjonalny sprzęt do prowadzenia narkotykowej uprawy (namiot termiczny, system wentylacyjny i oświetleniowy). Policjanci zabezpieczyli również gotowy już narkotyk oraz pieniądze mogące pochodzić z narkotykowych transakcji. W mieszkaniu odnaleziony został także telefon komórkowy, który – jak się okazało – figurował jako utracony w wyniku kradzieży oraz **przerobione dowody osobiste (wystawione na różne nazwiska, ale z wklejonymi zdjęciami 26-latka).**

Mężczyzna wynajmujący mieszkanie został zatrzymany w związku z ujawnionymi przez policjantów przestępstwami. Odpowie za wcześniej popełnione przestępstwa, za które był już poszukiwany trzema listami gończymi (to sprawy o włamania oraz przestępstwa narkotykowe). Na podstawie zebranego przez policjantów materiału dowodowego przedstawione zostały mu kolejne zarzuty – uprawy konopi indyjskich oraz posiadania znacznych ilości środków odurzających.

Na wniosek Prokuratury Rejonowej Kraków Śródmieście Zachód Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia Zachód zastosował wobec podejrzanego środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na okres 3 miesięcy.

To nie jedyne zatrzymanie w sprawie narkotyków. Niedawno krakowscy policjanci zajmujący się zwalczaniem przestępczości narkotykowej zatrzymali 24-letniego dealera, u którego zabezpieczono znaczne ilości środków odurzających

Z informacji, które posiadali krakowscy policjanci zwalczający przestępczość narkotykową wynikało, że 24-letni mieszkaniec dzielnicy Bronowice jest w posiadaniu znacznych ilości środków odurzających i najprawdopodobniej od dłuższego sam zajmuje się wprowadzaniem ich do obrotu.

Na początku grudnia mężczyzna ten został zatrzymany. Podczas przeszukania mieszkania oraz piwnicy policjanci znaleźli ponad pół kilograma (63 dag) marihuany, ponad pół kilograma (62 dag) substancji koloru białego (najprawdopodobniej wypełniacza do kokainy), a także sprzęt służący do porcjowania środków odurzających - ujawniono dwie wagi, młynek do rozdrabniania marihuany oraz kilka telefonów komórkowych, które najprawdopodobniej służyły do komunikowania się z klientami.

24-latek usłyszał zarzut posiadania znacznej ilości narkotyków, a także przygotowania do wprowadzenia ich do obrotu.

OD BEZPIECZNEJ TOŻSAMOŚCI DO BEZPIECZNEJ BANKOWOŚCI

Do niedawna Polakom zalecano głównie ochronę dokumentów osobistych, z dowodem tożsamości na czele. Dziś lista zasad, których powinniśmy przestrzegać ze względu na nasze bezpieczeństwo, jest znacznie dłuższa. Korzystamy bowiem z wielu wygodnych i innowacyjnych systemów.

Mamy dostęp do naszych pieniędzy poprzez kartę płatniczą, przez domowy komputer, a nawet przez telefon. Warto zatem stosować na co dzień dobre praktyki, dzięki którym nasza tożsamość i pieniądze będą bezpieczne.

Bez względu na to, czy jesteś klientem jakiegoś banku, czy nie

CHROŃ SWOJĄ TOŻSAMOŚĆ

- Pilnuj swoich dokumentów, takich jak dowód osobisty, paszport i prawo jazdy.
- W przypadku zgubienia lub kradzieży dowodu niezwłocznie zastrzeż go w banku.
- Nie udostępniaj swoich dokumentów osobom trzecim w sytuacjach, w których nie jest to konieczne, np. nie zostawiaj go w zastaw, wypożyczając sprzęt sportowy.

Kiedy korzystasz z kart płatniczych

- Nie zapisuj nigdzie PIN-ów ani numerów kart płatniczych.
- Nie udostępniaj swoich kart ani PIN-ów osobom nieuprawnionym. Nie trać karty z oczu podczas płatności w sklepie.
- Ustalaj limity bezpieczeństwa, na przykład dzienny limit wypłat w bankomacie czy dla płatności bezgotówkowych.

Kiedy korzystasz z bankowości internetowej

MĄDRZE KORZYSTAJ Z HASEŁ DOSTĘPU

Ab23

- Ustal odpowiednio trudne hasło dostępu zarówno do komputera, jak i do bankowości. Najlepsze są hasła długie i złożone z kombinacji cyfr, wielkich i małych liter oraz znaków specjalnych. Takie hasła jak „123456789", „Qwerty" czy „abc123" są sprawdzane przez potencjalnych włamywaczy w pierwszej kolejności.
- Nie zezwalaj na zapamiętanie haseł przez przeglądarkę internetową. Zawsze używaj funkcji "wyloguj się" po zakończeniu pracy.
- Nie ustalaj dla bankowości tych samych haseł, których używasz do innych systemów, np. do poczty e-mail.
- Często zmieniaj hasło.
- Uwaga! Oszuści podszywający się pod bank mogą prosić o podanie loginu i hasła w związku z fikcyjną aktywnością, np. aktualizacją danych w serwisie czy odblokowaniem rzekomo zablokowanej usługi.

WYBIERAJ ODPOWIEDNIE PROGRAMY I AKTUALIZUJ JE REGULARNIE

- Na urządzeniu, na którym korzystasz z bankowości internetowej, instaluj tylko legalne oprogramowanie.

- Systematycznie aktualizuj systemy operacyjne i programy, m.in. przeglądarki i systemy antywirusowe.

SPRAWDZAJ ADRES STRONY LOGOWANIA

- Logując się do systemu bankowości internetowej, używaj adresu podanego przez bank.
- Zawsze dokładnie sprawdzaj czy adres banku w przeglądarce jest prawidłowy. Upewnij się, że zaczyna się on od „https" („s" na końcu oznacza, że połączenie jest bezpieczne) i przy symbolu zamkniętej kłódki znajduje się zaufany certyfikat wystawiony dla Twojego banku.
- Wpisuj adresy do przeglądarki ręcznie, nie korzystaj z odnośników zawartych w wiadomości e-mail, w wyszukiwarkach, bądź z innych niesprawdzonych źródeł.
- Przed wykonaniem transakcji w systemach bankowości upewnij się, że wprowadzone przez Ciebie dane są poprawne.
- Jeśli w czasie korzystania z systemów bankowości masz jakiekolwiek wątpliwości, wyloguj się i bezzwłocznie skontaktuj ze swoim bankiem.

UNIKAJ ZAGROŻENIA W SIECI

- Nie otwieraj e-maili nieznanego pochodzenia.
- Przy korzystaniu z usług bankowych unikaj ogólnodostępnych komputerów. Mogą być zainfekowane złośliwym oprogramowaniem.
- Na swoim laptopie unikaj logowania do bankowości w ogólnodostępnych, otwartych punktach WiFi.

KUPUJ BEZPIECZNIE

- Wybieraj bezpieczne sklepy, które kierują odbiorców do certyfikowanych pośredników płatności.
- Chroń wrażliwe dane swojej karty (numer, datę ważności, kod CVV2/CVC2).
- Jeśli możesz, korzystaj z opcji 3D Secure – nie będziesz wówczas wpisywać kodu CVV2/CVC2. W zamian sklep przekieruje Cię do serwisu transakcyjnego, gdzie skorzystasz z zabezpieczenia wymaganego przez bank (np. hasła otrzymanego SMS-em czy wskazania tokena).

Kiedy korzystasz z bankowości mobilnej, czyli przez telefon lub tablet, dodatkowo

USTAL BLOKADĘ DOSTĘPU DO TELEFONU/TABLETU

- Aplikacja bankowa jest zabezpieczona hasłem. Warto jednak ustawić dodatkowo hasło lub PIN do samego telefonu, a także do karty SIM.

WYBIERAJ BEZPIECZNE MIEJSCA

- Loguj się do systemów bankowości jedynie w miejscach, gdzie nie ma ryzyka kradzieży sprzętu elektronicznego.
- Zwróć uwagę, czy nikt nie podgląda wpisywanych przez Ciebie danych, w szczególności hasła lub PIN-u.

UWAŻAJ NA FAŁSZYWE PROGRAMY

- Instaluj jedynie programy pochodzące z pewnych, autoryzowanych źródeł.

UŻYWAJ WYŁĄCZNIE ZAUFANEGO TELEFONU

- Nie pożyczaj innym osobom swojego telefonu i nie loguj się do systemu bankowości mobilnej z urządzenia innego niż Twoje własne.

Euro Bank S.A. chce, by korzystanie z bankowości było dla Polaków proste, przyjazne i efektywne. W tym celu w 2007 r. stworzył specjalny program edukacyjny. W program zaangażowani są eksperci banku, którzy dzielą się swoją wiedzą i doświadczeniem, pomagając Polakom zarządzać domowym budżetem, przestrzegając przed konsekwencjami błędnych decyzji finansowych oraz zachęcając do stosowania zasad bezpieczeństwa w bankowości i e-bankowości.

Euro Bank S.A. umożliwia zastrzeganie zaginionych dokumentów tożsamości nie tylko swoim klientom, ale także osobom, które nie korzystają z jego usług.

eurobank

System Zastrzegania Kart ZBP
(+48) 828 828 828
www.zastrzegam.pl

zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

Związek Banków Polskich 1 stycznia 2014 r. uruchomił System Zastrzegania Kart. Jest to narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeganie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych, nawet jeśli jej posiadacz nie zna numeru telefonu do własnego banku.

Dzwoniąc pod nr **(+48) 828 828 828** można z każdego miejsca na świecie, o każdej porze, zarówno z telefonów stacjonarnych jak i komórkowych, zastrzec utraconą kartę. Sercem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy (portal głosowy). Posiadacz karty po wypowiedzeniu nazwy banku zostanie przekierowany do właściwej infolinii wydawcy.

System rozpoznaje nazwy banku wypowiedziane na wszelkie, powszechnie wykorzystywane sposoby – uwzględnia skróty, pełne formy, pominięte słowa w pełnej nazwie, a w przypadku nazw banków o niepolskim brzmieniu będzie umożliwiał rozpoznawanie nazwy w oryginalnym języku. System będzie samoczynnie douczać się po każdej rozmowie (element sztucznej inteligencji). Portal może obsługiwać równolegle wiele połączeń.

Numer: **(+48) 828 828 828** jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, ułatwia kontakt z wydawcą karty i jej zastrzeżenie w sytuacji, gdy czas odgrywa istotna rolę. Jedynym ponoszonym kosztem dla użytkownika (posiadacza karty) jest koszt połączenia, zgodny z tabela opłat jego operatora.

System Zastrzegania Kart ma charakter niekonkurencyjny wobec indywidualnych numerów contact center banków. Stanowi uzupełnienie dla infolinii banków oraz jest narzędziem głównie dla tych osób, które nie pamiętają numeru do swojego wydawcy.

System Zastrzegania Kart jest elementem sieci bezpieczeństwa systemu kart płatniczych w Polsce. Służy także popularyzacji posługiwania się kartami oraz rozwojowi obrotu bezgotówkowego. W chwili obecnej do Systemu przystąpiły banki, posiadające łącznie ponad 70 proc. rynku kart płatniczych w Polsce. Kolejne instytucje są w trakcie akcesji.

Operatorem sytemu jest ZBP. System powstał dzięki zaangażowaniu NBP. Partnerami Systemu są: MasterCard, Visa i Exatel.

Więcej informacji na portalu: www.zastrzegam.pl

W Polsce jest ponad 35 mln kart bankowych. Gdzie zadzwonisz, gdy stracisz swoją?

(+48) 828 828 828

Wiele banków. Jeden numer do zastrzegania kart.

Zapamiętaj i zapisz.

zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowainu:

NBP Narodowy Bank Polski

Partnerzy: MasterCard VISA EXATEL people behind technology First Data POLCARD

System Zastrzegania Kart to rozwiązanie pozwalające na szybkie zastrzeżenie karty płatniczej nawet jeśli nie znamy numeru do banku.

Kluczowym elementem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR, wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy. Portal głosowy przekierowuje posiadacza karty do właściwej infolinii wydawcy w celu zastrzeżenia karty.

Osoby w wieku 55+ nadal aktywne finansowo

BIK
Biuro Informacji Kredytowej

Osoby w wieku dojrzałym są aktywne finansowo. Jak wskazują dane BIK, ponad 5,5 mln osób w wieku powyżej 55 lat ma kredyty bankowe na łączną kwotę ponad 77,7 mld zł. Stanowi to 13 proc. wszystkich kredytów gospodarstw domowych.

Powszechne postrzeganie osób dojrzałych jako emerytów w sędziwym wieku, uległo istotnej zmianie. Współcześni seniorzy, to osoby często nadal bardzo aktywne zawodowo i przedsiębiorcze. W Polsce żyje ponad 11 mln osób, które mają skończone 55 lat, a niemal połowa z nich (49,3 proc.) zaciągnęła kredyt bankowy wobec 48 proc wszystkich dorosłych Polaków, posiadających czynny kredyt w banku.

Niestety często ze względu na swój wiek osoby starsze padają ofiarą własnej ufności. Wielokrotnie nie przywiązują wagi do ochrony własnych danych osobowych, a to może być niebezpieczne szczególnie w kontekście korzystania produktów kredytowych.

Kredyty, karty debetowe i kredytowe są ważne, ale przede wszystkim trzeba pamiętać, jak chronić swoje dane osobowe. Dlaczego? Brak wiedzy w tym zakresie może okazać się bowiem bardzo bolesnym i kosztownym doświadczeniem.

Dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w ciągu ostatnich 12 miesięcy udaremniono 8 814 prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę ponad 400 mln zł. Statystyki mówią same za siebie - naprawdę warto chronić swoje dokumenty.

Duża część wyłudzeń jest następstwem kradzieży danych osobowych pochodzących z dowodów osobistych i paszportów. Wykorzystanie tych danych skutkuje dla ich właściciela otrzymywaniem wezwań do zapłaty za usługi i towary, z których nigdy się nie korzystało lub kredytu, o który nigdy nie wnioskowano. Jak możemy ochronić się przed wyłudzeniami? Przede wszystkim nie powinniśmy zostawiać naszego dowodu osobistego, paszportu czy innego dokumentu tożsamości bez naszej kontroli.

Alert Strażnik Kredytu – ochrona przed wyłudzeniami

Warto na bieżąco weryfikować stan naszych zobowiązań. Pomocą, w tym zakresie, służy Alert Strażnik Kredytu, dostępny na portalu Biura Informacji Kredytowej www.bik.pl oraz w placówkach Poczty Polskiej, w której znajduje się Pocztowa Strefa Finansowa oraz we wszystkich oddziałach Banku Pocztowego. Alert chroni przed próbami wyłudzeń kredytu na nasze dane osobowe. Jak to działa? BIK wyśle

Alert Strażnik Kredytu: Ochrona od BIK

BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

powiadomienie na telefon komórkowy lub e-mail za każdym razem, gdy w BIK pojawi się zapytanie z banku lub SKOK-u o naszą historię kredytową. Jeśli nie składaliśmy żadnych wniosków kredytowych, nic nie kupujemy na raty ani nie poręczaliśmy kredytu, to pojawienie się alertu może oznaczać, że ktoś zgłosił się do banku i próbuje wziąć kredyt na nasze nazwisko.

Alert Strażnik Kredytu to skuteczna metoda na zweryfikowanie bezpieczeństwa własnych kredytów.

Wypróbuj za darmo

Obecnie, na portalu www.bik.pl przez 60 dni można bezpłatnie wypróbować wszystkie oferowane przez BIK produkty, w tym również Alert Strażnik Kredytu. Już w ciągu kilkunastu minut, po zweryfikowaniu tożsamości, można uzyskać dostęp do informacji o tym co wiedzą na nasz temat banki i SKOK-i.

** W artykule wykorzystano informacje z „Raportu InfoDok – IV kw.2014 r."*

DOBRA HISTORIA
PROCENTUJE

400 mln zł

To łączna kwota 8,8 tys. prób wyłudzeń kredytów udaremnionych w 2014 r. dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich

Alert Strażnik Kredytu

Każdorazowo, kiedy na Twoje nazwisko wpłynie wniosek kredytowy będziesz o tym wiedział

Dowiedz się więcej:
www.bik.pl/alerty-bik

BIK Biuro Informacji Kredytowej

Źródło danych:
Raport infoDOK, www.DokumentyZastrzezone.pl

Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

INFORMACJA
Źródło sukcesu w biznesie

Pokazujemy, jak wykorzystać wiedzę o historii płatniczej i kredytowej własnej, kontrahentów i konkurencji

Rozwiązujemy problemy udostępniając:

- skuteczne, efektywne i szybkie metody windykacji należności
- wiedzę o budowaniu pozytywnej historii kredytowej
- źródła niezbędnych informacji do zarządzania ryzykiem
- możliwość sprawdzania dokumentów tożsamości

Rozpocznij współpracę z liderami rynku informacji:

Związek Banków Polskich
BIK Biuro Informacji Kredytowej
BIG InfoMonitor

www.cigi.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE - „infoDOK - Raport o dokumentach - II kwartał 2014 r."

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

Grzegorz Kondek
tel. (22) 48 68 426
e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Aleksandra Wierzejska
tel. (22) 48 68 426
e-mail: aleksandra.wierzejska@cpb.pl

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 Pocztowy, eurobank, GET IN BANK

wszystkich osób: Deutsche Bank, Krakowski Bank Spółdzielczy

swoich klientów: Raiffeisen POLBANK

Partnerzy Kampanii: BANK, NBS Nowoczesny Bank Spółdzielczy, EDS, Centrum Informacji Gospodarczej www.cigi.pl, BIK Biuro Informacji Kredytowej, aleBank.pl

www.DokumentyZastrzezone.pl