

infoDOK

Raport o dokumentach

22. edycja:
II kwartał 2015 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych

Patronat



Federacja
Konsumentów

Współpraca



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:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



Partnerzy:



infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2015 - 22. 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



Wstęp



Szanowni Państwo,
już po raz **dwudziesty drugi** mam przyjemność przekazać w Państwa ręce Raport o dokumentach „infoDOK”.

Przedstawiamy głównie dane z II kwartału 2015 r. **Pod wieloma względami był to wyjątkowy kwartał.**

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **36 947** (str. 5). **To rekordowa liczba od początku publikacji raportu infoDOK!** Obecnie w bazie znajduje się już **1 486 709 sztuk** dokumentów.

To nie jedyna bardzo pozytywna informacja. Jednocześnie z rekordem liczby zastrzeżeń odnotowaliśmy **rekordowo niską wartość łącznej kwoty prób wyłudzeń kredytów: 55,3 miliona zł.** To wynik o 122 mln zł lepszy od najgorszego pod tym względem IV kwartału 2010 r., gdy próbowano ukraść 178 mln zł.

Warto zwrócić uwagę na **listę prób wyłudzeń na najwyższe kwoty** z kwartału (str. 11) - zwykle pokazywaliśmy tam Państwu próby przekraczające milion złotych. W tym kwartale nie było ani jednej takiej sytuacji! **Najwyższa zablokowana kwota** osiągnęła poziom „jedynie” **950 tys. zł** (woj. dolnośląskie).

W II kwartale odnotowano **1 616 prób wyłudzeń** (str.7). To potwierdzenie zakończenia wzrostowego trendu notowanego od trzech lat, co zwiastował I kwartał tego roku.

Jak zwykle polecam Państwu także lekturę dalszej części Raportu: **opisy prawdziwych przypadków z raportów policyjnych** (str. 12-15).

Standardowo przypominamy, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ważności. MSW przypomina, że nowe dowody osobiste, wydane w 2001, 2002, 2003, 2004 i na początku 2005 roku straciły ważność. Podobnie dowody osobiste osób niepełnoletnich z 2006, 2007, 2008, 2009 i początku 2010 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury całego Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 486 709

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **II kwartału 2015 r.** (dokumenty tożsamości)

36 947

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **II kwartale 2015 r.**

132 278

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw 2014 r. - II kw 2015 r.)**

1 616

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2015 r.**

7 995

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw 2014 r. - II kw 2015 r.)**

55 306 665 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2015 r.**

276 051 749 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw 2014 r. - II kw 2015 r.)**

28 376 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **II kwartale 2015 r.**

23 868 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw 2014 r. - II kw 2015 r.)**

950 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **II kwartale 2015 r. (woj. dolnośląskie)**

16 608 331 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw 2014 r. - II kw 2015 r.; woj. zachodniopomorskie)**



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 bank**, 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. Można również zastrzec dokument poprzez założone wcześniej konto na portalu www.bik.pl.
- 2. Powiadomić najbliższą jednostkę policji** - jeśli dokument utracono 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.

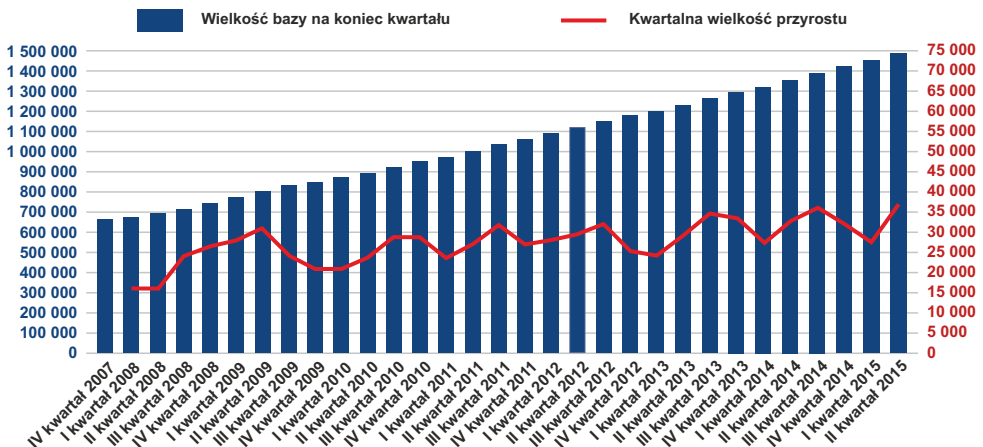
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona pełnoletnich osób.

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.

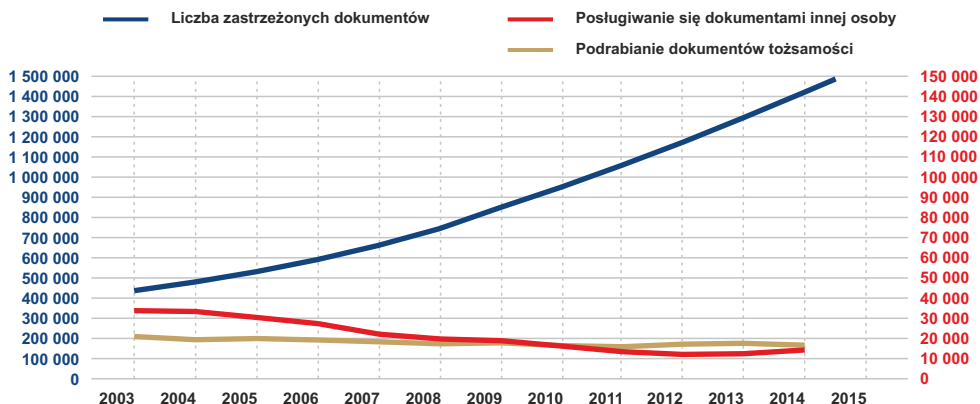
Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 141 493 szt.**

Źródło: ZBP

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	
I kwartał 2015	1 449 762	27 356	64 303
II kwartał 2015	1 486 709	36 947	
III kwartał 2015			
IV kwartał 2015			



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

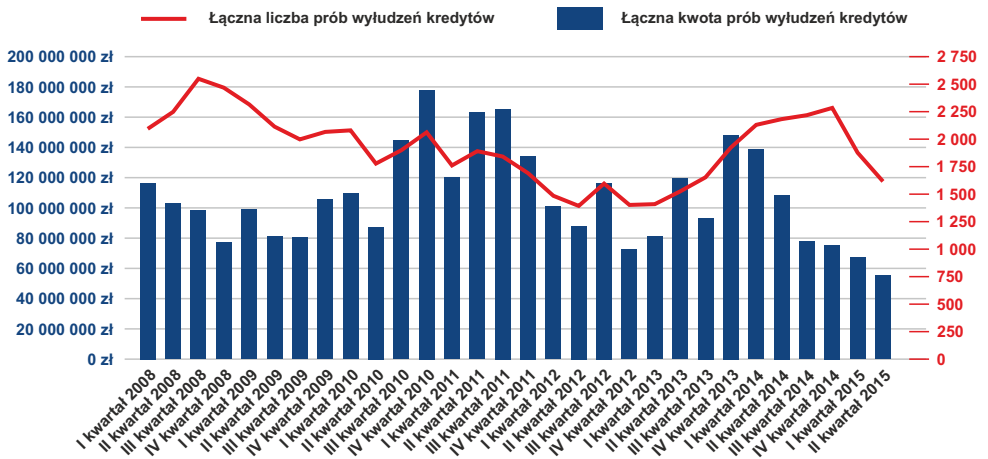


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	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	14 280	16 652	1 422 406
VI 2015			1 486 709

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

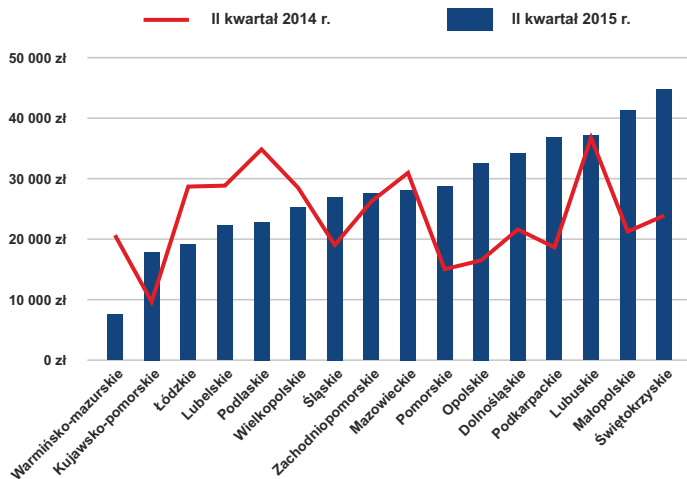


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 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	
I kwartał 2015	67 259 553 zł	122 566 218 zł	1 877	3 493
II kwartał 2015	55 306 665 zł		1 616	
III kwartał 2015				
IV kwartał 2015				

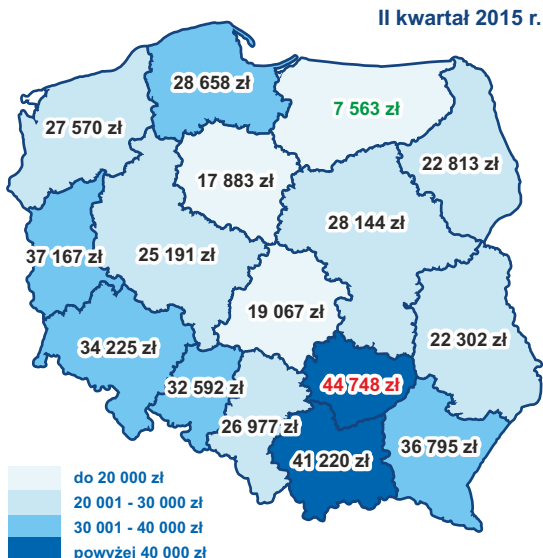
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	II kw. 2014	II kw. 2015
Warmińsko-mazurskie	20 653 zł	7 563 zł
Kujawsko-pomorskie	9 644 zł	17 883 zł
Łódzkie	28 693 zł	19 067 zł
Lubelskie	28 842 zł	22 302 zł
Podlaskie	34 842 zł	22 813 zł
Wielkopolskie	28 492 zł	25 191 zł
Śląskie	19 025 zł	26 977 zł
Zachodniopomorskie	26 231 zł	27 570 zł
Mazowieckie	30 960 zł	28 144 zł
Pomorskie	15 031 zł	28 658 zł
Opolskie	16 493 zł	32 592 zł
Dolnośląskie	21 606 zł	34 225 zł
Podkarpackie	18 648 zł	36 795 zł
Lubuskie	36 744 zł	37 167 zł
Małopolskie	21 255 zł	41 220 zł
Świętokrzyskie	23 916 zł	44 748 zł
Średnia ogólnopolska	23 487 zł	28 376 zł

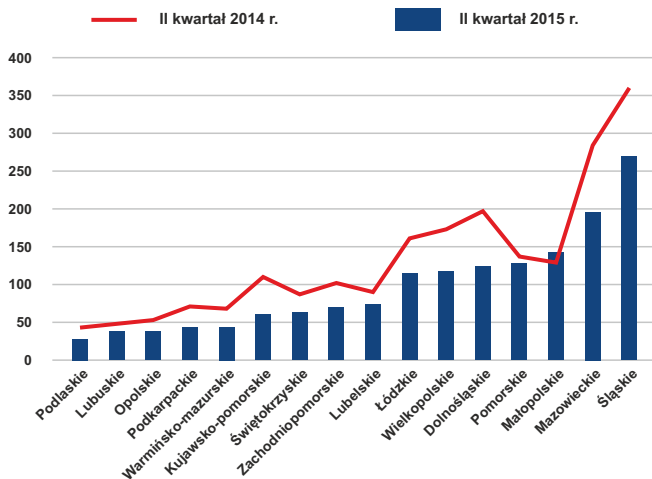


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

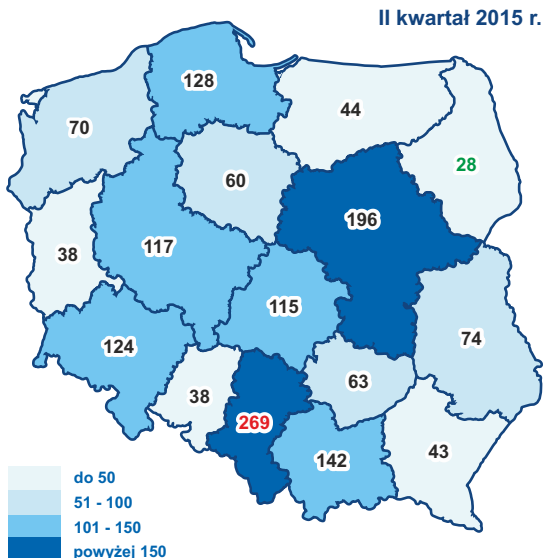
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



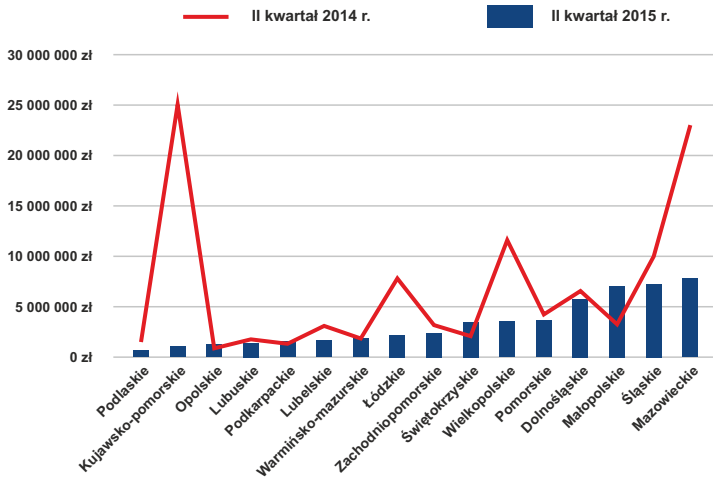
Województwo	II kw. 2014	II kw. 2015
Podlaskie	43	28
Lubuskie	48	38
Opolskie	53	38
Podkarpackie	71	43
Warmińsko-mazurskie	68	44
Kujawsko-pomorskie	110	60
Świętokrzyskie	87	63
Zachodniopomorskie	102	70
Lubelskie	90	74
Łódzkie	161	115
Wielkopolskie	173	117
Dolnośląskie	197	124
Pomorskie	137	128
Małopolskie	129	142
Mazowieckie	284	196
Śląskie	360	269
Srednia ogólnopolska	136	101



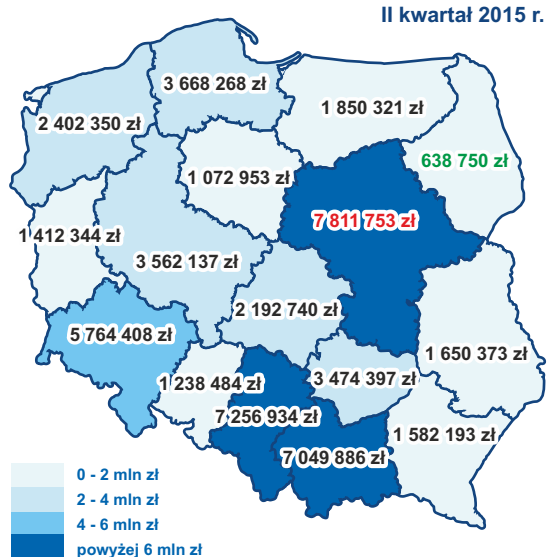
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



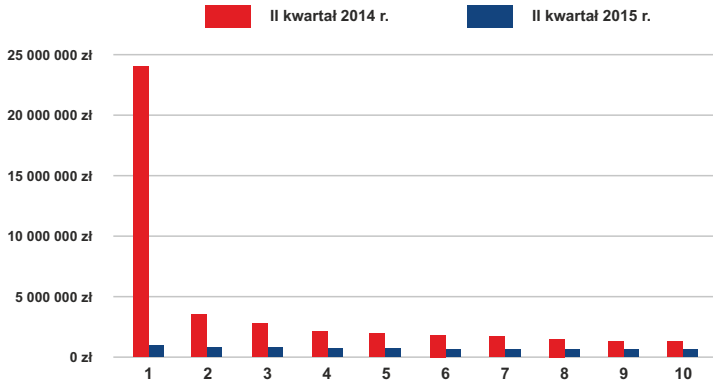
Województwo	II kw. 2014	II kw. 2015
Podlaskie	1 498 222 zł	638 750 zł
Kujawsko-pomorskie	25 051 186 zł	1 072 953 zł
Opolskie	874 144 zł	1 238 484 zł
Lubuskie	1 763 696 zł	1 412 344 zł
Podkarpackie	1 324 043 zł	1 582 193 zł
Lubelskie	3 096 961 zł	1 650 373 zł
Warmińsko-mazurskie	1 849 641 zł	1 850 321 zł
Łódzkie	7 804 808 zł	2 192 740 zł
Zachodniopomorskie	3 177 346 zł	2 402 350 zł
Świętokrzyskie	2 080 670 zł	3 474 397 zł
Wielkopolskie	11 604 709 zł	3 562 137 zł
Pomorskie	4 234 139 zł	3 668 268 zł
Dolnośląskie	6 558 662 zł	5 764 408 zł
Małopolskie	3 253 957 zł	7 049 886 zł
Śląskie	9 991 862 zł	7 256 934 zł
Mazowieckie	23 011 796 zł	7 811 753 zł
Średnia ogólnopolska	6 783 551 zł	3 456 667 zł



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	kujawsko-pomorskie	24 000 000 zł
2.	wielkopolskie	3 547 000 zł
3.	mazowieckie	2 800 000 zł
4.	mazowieckie	2 100 000 zł
5.	mazowieckie	1 971 810 zł
6.	mazowieckie	1 822 803 zł
7.	mazowieckie	1 700 000 zł
8.	dolnośląskie	1 507 752 zł
9.	łódzkie	1 300 000 zł
10.	śląskie	1 300 000 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	dolnośląskie	950 000 zł
2.	mazowieckie	800 000 zł
3.	warmińsko-mazurskie	800 000 zł
4.	warmińsko-mazurskie	732 690 zł
5.	świętokrzyskie	700 000 zł
6.	małopolskie	649 145 zł
7.	wielkopolskie	640 026 zł
8.	dolnośląskie	639 000 zł
9.	małopolskie	630 000 zł
10.	mazowieckie	604 000 zł

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



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

**Pracownica banku, listonosz, ksiądz, pielęgniarka.
Każdy może pomóc w walce z oszustami**

5 stycznia 2015 r.

Po raz kolejny już pracownica banku z Ostródy widząc starszą osobę chcącą wypłacić dużą sumę pieniędzy, zareagowała i nie dopuściła do oszustwa i przekazania przestępcy oszczędności klienta placówki. Ta wnikliwość, zainteresowanie i życzliwość wobec osób starszych pań siedzących po drugiej stronie bankowego okienka pomaga nie tylko samym klientom, którzy nie tracą pieniędzy, ale także Policji, która od lat przestrzega przed oszustami „na wnuczka”, czy „na policjanta”.

Każdy z otoczenia osoby starszej, członek rodziny, pani z poczty, banku, ksiądz podczas kazania, czy pielęgniarka z przychodni zdrowia może pomóc w walce z oszustami, rozmawiać z osobami starszymi, uprzedzać o działaniach przestępców i przypominać o zasadach bezpieczeństwa.

3, 9 czerwca - Ostróda, ława

3 czerwca br. do banku w Ostródzie po pożyczkę w wysokości 15 tysięcy złotych przyszła starsza pani. Pracownicę siedzącą przy okienku zainteresowała sytuacja kobiety, która chciała zaciągnąć kredyt. Jak się okazało, klientka przyszła po pieniądze po tym, jak zadzwonił do niej fałszywy „funkcjonariusz Policji” i poprosił o wypłatę z banku pieniędzy. Gdyby nie szybka i zdecydowana reakcja pracownicy banku, kobieta przelałaby pieniądze oszustowi. Tego samego dnia podobny telefon otrzymał starszy mężczyzna. „Fałszywy policjant” poprosił o 25 tysięcy złotych, tłumacząc, że mieszkaniec Ostródy bierze udział w akcji przeciwko oszustom i może być spokojny o swoje pieniądze. Mężczyzna na szczęście nie dał się nabrać i nie wypłacił żadnych pieniędzy. Tyle szczęścia nie miała kolejna kobieta, która tego samego dnia odebrała telefon od oszusta. Poszkodowana straciła 9 tysięcy złotych po tym jak po „wnuczku” zadzwonił do niej mężczyzna podający się za funkcjonariusza Policji. Powiedział, że przed chwilą dzwonił do niej oszust, który jest właśnie namierzany przez policjantów. Poprosił, by poszła do banku i na „policyjne” konto przelała pieniądze. Zapewnił, że gotówka po akcji szybko wróci na jej konto.

Natomiast przedwczoraj do 6. mieszkańców Ostródy znów zadzwonili oszuści podający się za wnuczka, bratanika, syna. Potrzebowali pieniędzy, aby uniknąć odpowiedzialności za wypadek drogowy. W próbie wyłudzenia pieniędzy uczestniczyli też rzekomi policjanci Andrzej Wiśniewski i Paweł. Oni mieli prowadzić



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

akcje przeciwko oszustom i angażować w działania starsze osoby. Na szczęście nikt nie oddał oszczędności przestępcy. Po raz kolejny pomogła w tym czujność pracownicy banku. Kobieta zainteresowała się sytuacją starszego mężczyzny. Chciał on przelać na zapisany na kartce numer konta 10 tysięcy złotych. Jak się okazało, mężczyzna przyszedł wykonać przelew po tym, jak zadzwonił do niego fałszywy „funkcjonariusz Policji” i poprosił o przestanie pieniędzy. Pracownica banku zadziałała błyskawicznie. Powiadomiła Policję. Gdyby nie szybka i zdecydowana reakcja kobiety i funkcjonariuszy, mężczyzna przelałby pieniądze oszustowi.

Historii opowiedzianej przez oszusta także nie dał się zwieść mieszkaniec Łławy. Najpierw w południe zadzwonił do niego mężczyzna podający się za jego wnuczka. W rozmowie telefonicznej przekazał, że jest sprawcą poważnego wypadku i potrzebuje 28 tysięcy złotych, aby załagodzić sprawę. Tym razem, na szczęście nie doszło do przestępstwa dzięki czujności mieszkańca Łławy. Po zakończeniu rozmowy z oszustem mężczyzna skontaktował się z ojcem prawdziwego wnuczka, który potwierdził, że jego syn przebywa za granicą i taka sytuacja na pewno nie miała miejsca. Mieszkaniec Łławy o próbie oszustwa powiadomił Policję.

10 czerwca – Elbląg, Gołdap, Lidzbark Warmiński – w sumie 12 przypadków

Kolejnego dnia oszuści dzwoniли do mieszkańców 3 powiatów warmińsko-mazurskiego regionu. W sumie podjęli 12 prób wyłudzenia pieniędzy. Niestety, w jednym przypadku wyłudzili 30 tysięcy złotych. Fałszywy funkcjonariusz CBS Andrzej twierdził, że prowadzi nalot na hakerów bankowych. W działaniach miał mu pomóc 65-latek. Sprawca poinstruował poszkodowanego, że ten ma pójść do banku, wziąć maksymalny kredyt, a następnie pieniądze i umowę przekazać innemu policjantowi, który się zgłosi. Niestety, cały scenariusz oszusta został zrealizowany i poszkodowany mężczyzna, stracił 30 tysięcy złotych.

Co miesiąc 10 osób

Z policyjnych statystyk wynika, że od początku bieżącego roku na Warmii i Mazurach oszuści działali przynajmniej 50 razy. Takich przypadków mogło być więcej. Spotykamy się z tym, że starsi ludzie wstydząc się tego, że dali się nabrać, nie chcą zgłosić sprawy. Innym elementem, który wpływa na fakt powiadomienia i współpracy z organami ścigania jest to, że osoby poszkodowane nie chcą, aby rodzina dowiedziała się, że dysponowali większą gotówką, powiedział policjant ze



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

służby kryminalnej pracujący w grupie zajmującej się ustaleniem sprawców tych przestępstw. Powołane są specjalne zespoły, które w skali kraju nawiązują współpracę, rozpracowują i zatrzymują członków grup przestępczych. Rokrocznie sprawy takie realizowali także warmińsko-mazurscy kryminalni.

Sakramentalne zasady bezpieczeństwa seniorów

Przede wszystkim należy zachować ostrożność – jeżeli dzwoni do nas ktoś, kto podszywa się pod członka naszej rodziny i prosi o pieniądze, nie podejmujemy żadnych pochopnych działań. Nie informujemy nikogo telefonicznie o ilości pieniędzy, które mamy w domu lub jakie przechowujemy na koncie. Nie wyptacamy z banku wszystkich oszczędności.

Zadzwońmy do kogoś z rodziny, zapytajmy o to czy osoba, która prosiła nas o pomoc, rzeczywiście jej potrzebuje. Pamiętajmy, że nikt nie będzie nam miał za złe tego, że zachowujemy się rozsądnie. Nie ulegamy presji czasu wywieranej przez oszustów. Niezwykle ważna jest także czujność pracowników banków.

W szczególności pamiętajmy o tym, że w momencie, kiedy ktoś będzie chciał nas oszukać, podając się przez telefon, za policjanta – zakończmy rozmowę telefoniczną! Nie wdawajmy się w rozmowę z oszustem. Jeżeli nie wiemy jak zareagować powiedzmy o podejrzanym telefonie komuś z bliskich. Kolejne połączenia telefoniczne wykonujemy z innego aparatu, np. od sąsiada. Niestety zdarza się, że przestępcy przechwytyują połączenia telefoniczne.

Jeśli cokolwiek nas zaniepokoi, rozmówca będzie natrętny, dociekliwy, co do kwoty, którą dysponujemy, natychmiast należy powiadomić Policję.

Oszuści wykorzystują zaufanie społeczne do Policji

Podczas ostatnich rozmów z poszkodowanymi oszuści przedstawili się też jako funkcjonariusz KGP Andrzej Wiśniewski, czy funkcjonariusz Piotr. Podawali numery swoich legitymacji służbowych. Tłumaczyli osobom, do których dzwonili, szczegóły akcji, którą właśnie prowadzą. Każdy z tych elementów miał uwiarygodnić ich działania w oczach rozmówcy.

Pamiętajmy, że prawdziwi policjanci w rozmowie telefonicznej nigdy nie informują o prowadzonych przez siebie sprawach i nigdy też nie proszą o przekazanie pieniędzy nieznannej osobie.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Działania warmińsko-mazurskiej Policji przeciw oszustom

Mamy wielu sojuszników w tej walce. Są to dziennikarze wielu redakcji, którzy np. tak jak z Radia Olsztyn nagrali specjalne spoty radiowe przestrzegające przed oszustami, czy z olsztyńskiego Oddziału TVP, z inicjatywy których problem takich przestępstw, metody zwalczania, właściwego zachowania seniorów pokazano na antenie ogólnopolskiej. Jak pokazują ostatnie przykłady, oszustom w działaniach przeszkadzają pracownicy banków. Robili to także księża z ambon podczas niedzielnych mszy, pracownicy poczty.

W działaniach prewencyjnych Policji uczestniczyli sami seniorzy, którzy nie dali się oszukać oraz prawdziwi wnuczkowie.

RSO – żeby szybko powiadomić dużą liczbę mieszkańców

W walce z oszustami mogą pomóc nie tylko ludzie. Regionalny System Ostrzegania dostępny w programach regionalnych TVP naziemnej telewizji cyfrowej, na stronach internetowych urzędów wojewódzkich, na smartfonach i tabletach, dzięki swoim możliwościom jest także wykorzystywany przez Policję.

Dbając o bezpieczeństwo mieszkańców regionu, policjanci tym kanałem przesyłają komunikaty zwracające uwagę na występujące zagrożenia. Tak też było wczoraj.

Po raz kolejny skorzystaliśmy z możliwości jaką daje nam RSO. Ważne jest dla nas szybkie powiadomienie jak największej liczby osób, żeby przestrzec i zapobiec oszustwu. Komunikaty Policji pojawiają się w programach regionalnych TVP naziemnej telewizji cyfrowej, na stronach internetowych urzędów wojewódzkich, na smartfonach i tabletach. Jeśli nie trafią bezpośrednio do seniorów, to do ich bliskich, osób z ich otoczenia. Liczymy, że pod wpływem tej krótkiej informacji ludzie będą ze sobą rozmawiać na ten temat. Więcej świadomych zagrożenia mieszkańców, to mniej zysków dla przestępców i mniej strat w majątku, ale i zdrowiu naszych mieszkańców. Seniorów bardzo dotyczą takie sytuacje, powiedziała podinsp. Anna Fic rzeczniczka prasowa warmińsko-mazurskiej Policji



**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 zaangażowaniu:

NBP

Narodowy Bank Polski

Partnerzy:



VISA



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.







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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



www.cigi.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE - „infoDOK - Raport o dokumentach - I kwartał 2015 r.”

Opracowanie Raportu:

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

Grzegorz Kondek

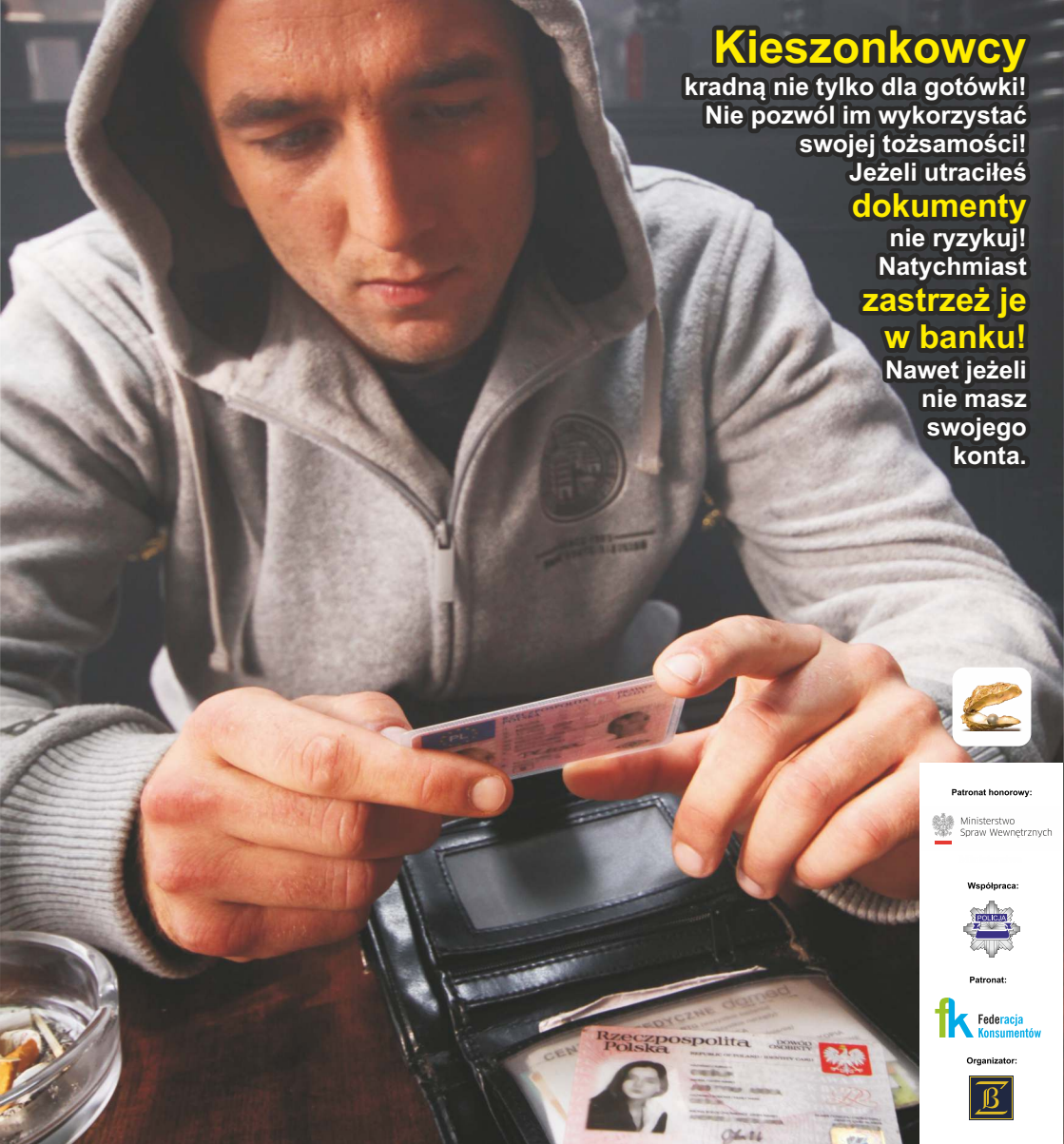
tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Aleksandra Wierzejska

tel. (22) 48 68 426

e-mail: aleksandra.wierzejska@cpb.pl



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:

wszystkich osób

swoich klientów

Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl