

infoDOK

Raport o dokumentach

23. edycja:
III kwartał 2015 r.



Patronat honorowy



Patronat



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

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	13



Wstęp



Szanowni Państwo,
przedstawiamy **23. wydanie raportu infoDOK**. Pokazujemy dane z III kwartału 2015 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Na koniec września 2015 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wyniosła **1 523 520 dokumentów**. W ostatnim kwartale odnotowano wzrost tej bazy o **36 811 sztuki** (str. 5). To wynik bardzo zbliżony do rekordu z II kwartału - zabrakło tylko 137 zastrzeżeń, aby go pobić (0,37%). Statystycznie **do bazy trafiło 400 nowych dokumentów**. Tak duża liczba oznacza, że znacznie wzrosła szansa, na to że w całym 2015 r. padnie kolejny rekord liczby zastrzeganych dokumentów (w 2014 r. było to 128 158 szt.).

Od dwóch lat obserwowaliśmy niepokojące zjawisko wzrostu **liczby prób wyłudzeń kredytów**: od 1 402 w IV kwartale 2012 r. do 2 284 w IV kwartale 2014 r. **Po 9 miesiącach tego roku liczba ta oscyluje między 1,6 a 1,9 tys. kwartalnie**. Tradycyjnie już najwięcej takich przypadków odnotowano w woj. śląskim i mazowieckim.

W III kwartale 2015 r. próbowano wyłudzić 63,3 mln zł - to jedna z najniższych kwot w całej historii badania infoDOK. Wpływ na to miała zarówno stosunkowo niewielka liczba takich przypadków oraz brak bardzo spektakularnych prób na wysokie kwoty ("tylko" 4 przypadki przekraczające 1 mln zł). **Najwyższą zarejestrowaną kwotą była próba wyłudzenia 4,25 mln zł (woj. pomorskie)**.

Jak zawsze polecam lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 12).

Proszę nie zapominać, że warto zastrzegać nie tylko dokumenty, ale także utracone karty bankowe. W Polsce jest ich około 35 mln. Najłatwiej i najszybciej jest wykorzystać uniwersalny, międzybankowy **System Zastrzegania Kart**, dostępny pod numerem tel. (+48) **828 828 828**: Wiele banków - Jeden uniwersalny numer. System działa na całym świecie w systemie 24/7.

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



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".

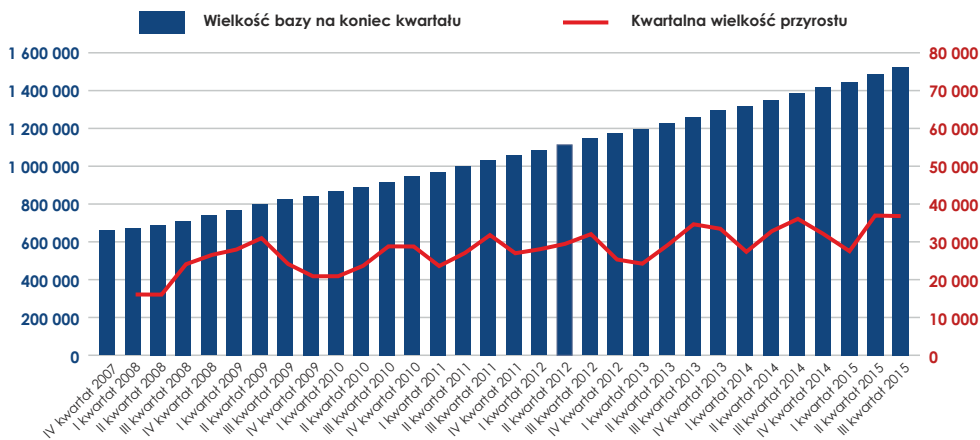


Raport w liczbach

1 523 520	Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec III kwartału 2015 r. (dokumenty tożsamości)
36 811	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w III kwartale 2015 r.
133 019	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw 2014 r. - III kw 2015 r.)
1 888	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2015 r.
7 665	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw 2014 r. - III kw 2015 r.)
63 250 537 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2015 r.
261 308 614 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw 2014 r. - III kw 2015 r.)
24 806 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2015 r.
24 845 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw 2014 r. - III kw 2015 r.)
4 245 400 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w III kwartale 2015 r. (woj. podkarpackie)
5 000 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw 2014 r. - III kw 2015 r.; woj. kujawsko-pomorskie)



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.

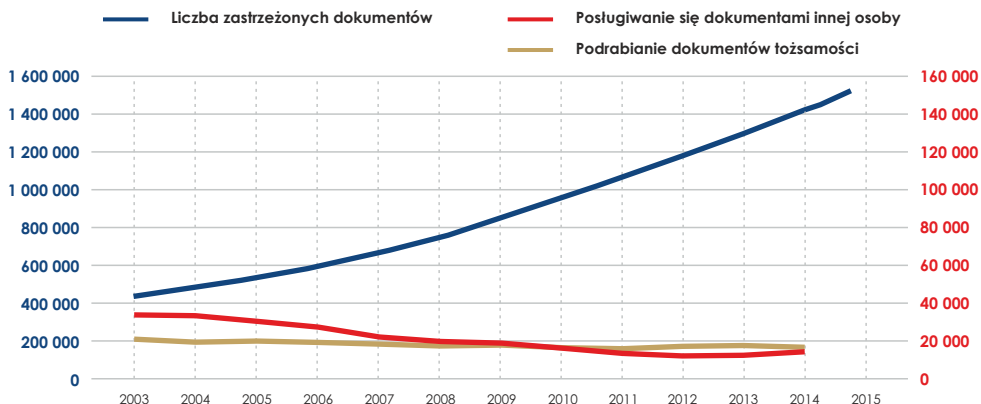
Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 177 781 szt.**

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	101 114
II kwartał 2015	1 486 709	36 947	
III kwartał 2015	1 523 520	36 811	
IV kwartał 2015			



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

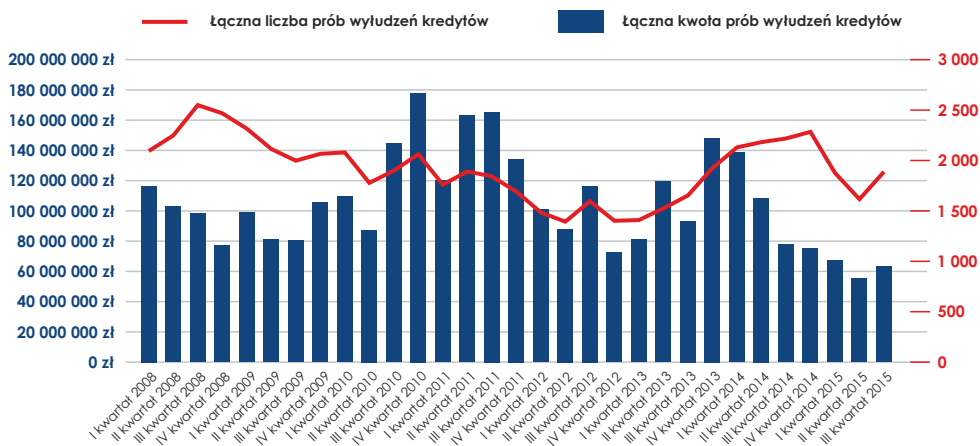


Rok	Postugiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	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
IX 2015	-	-	1 523 520

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

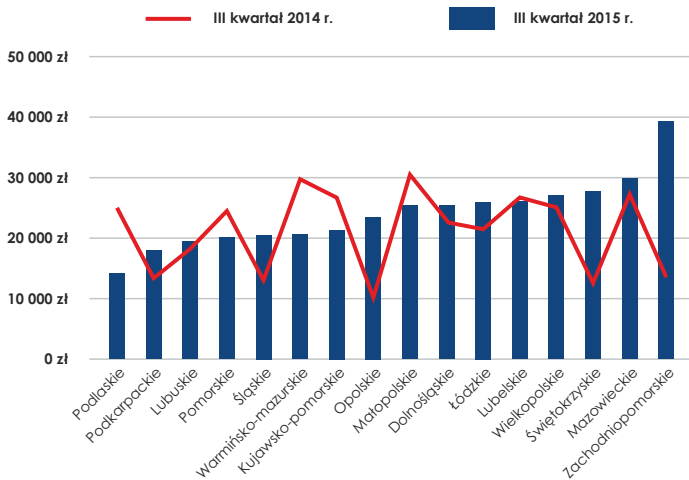


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 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	185 816 755 zł	1 877	5 381
II kwartał 2015	55 306 665 zł		1 616	
III kwartał 2015	63 250 537 zł		1 888	
IV kwartał 2015				

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

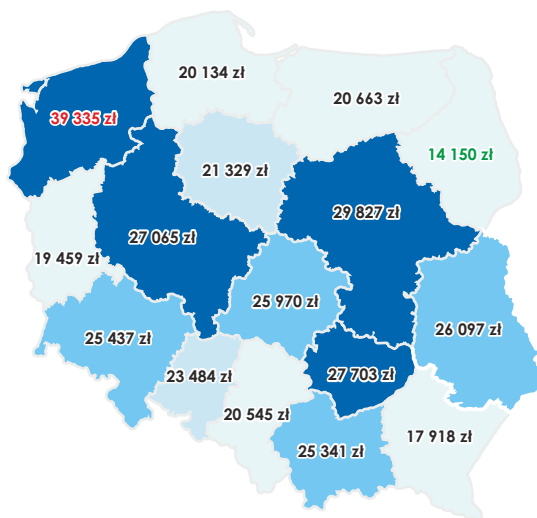


Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	III kw. 2014	III kw. 2015
Podlaskie	25 017 zł	14 150 zł
Podkarpackie	13 368 zł	17 918 zł
Lubuskie	18 233 zł	19 459 zł
Pomorskie	24 491 zł	20 134 zł
Śląskie	13 043 zł	20 545 zł
Warmińsko-mazurskie	29 742 zł	20 663 zł
Kujawsko-pomorskie	26 690 zł	21 329 zł
Opolskie	10 183 zł	23 484 zł
Małopolskie	30 489 zł	25 341 zł
Dolnośląskie	22 567 zł	25 437 zł
Łódzkie	21 477 zł	25 970 zł
Lubelskie	26 728 zł	26 097 zł
Wielkopolskie	25 083 zł	27 065 zł
Świętokrzyskie	12 576 zł	27 703 zł
Mazowieckie	27 248 zł	29 827 zł
Zachodniopomorskie	13 542 zł	39 335 zł
Średnia ogólnopolska	34 648 zł	24 806 zł

III kwartał 2015 r.

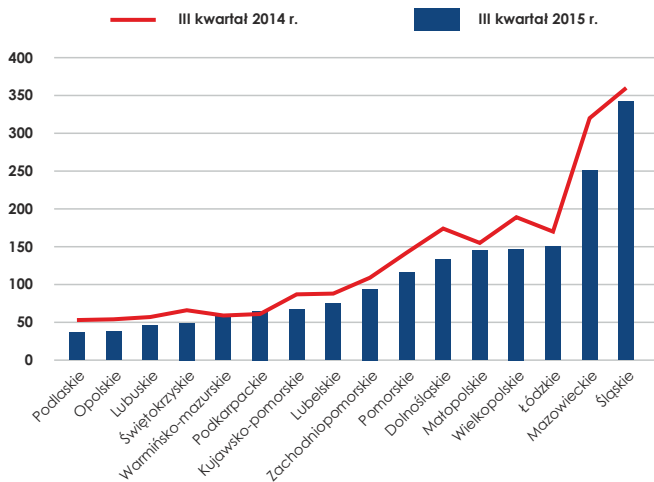


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

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.

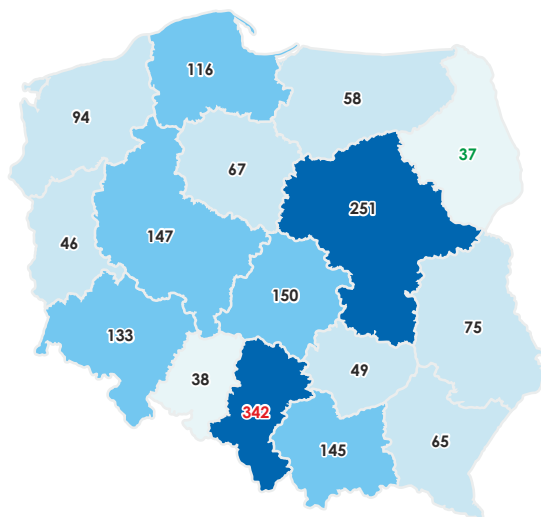


Liczba udaremnionych prób wyludzeń



Województwo	III kw. 2014	III kw. 2015
Podlaskie	53	37
Opolskie	54	38
Lubuskie	57	46
Świętokrzyskie	66	49
Warmińsko-mazurskie	59	58
Podkarpackie	61	65
Kujawsko-pomorskie	87	67
Lubelskie	88	75
Zachodniopomorskie	109	94
Pomorskie	142	116
Dolnośląskie	174	133
Małopolskie	155	145
Wielkopolskie	189	147
Łódzkie	170	150
Mazowieckie	320	251
Śląskie	360	342
Średnia ogólnopolska	134	113

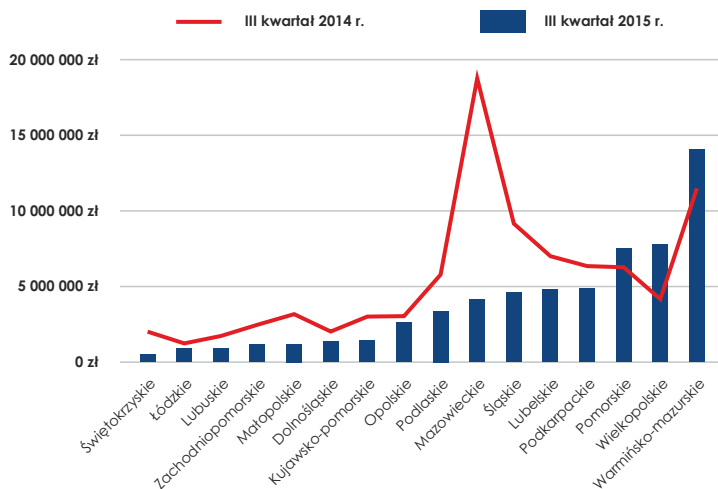
III kwartał 2015 r.



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

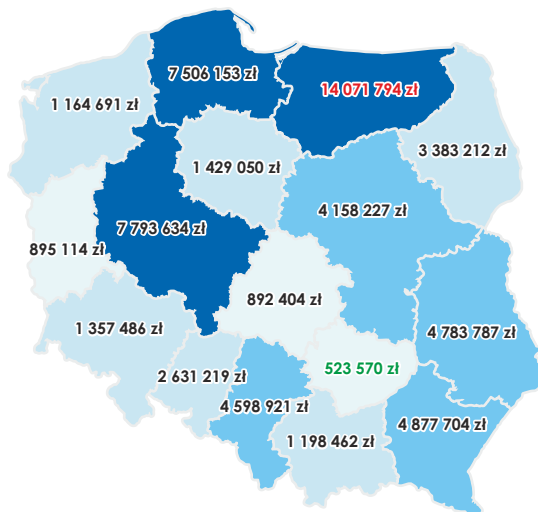


Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



Województwo	III kw. 2014	III kw. 2015
Świętokrzyskie	1 325 915 zł	523 570 zł
Łódzkie	549 909 zł	892 404 zł
Lubuskie	1 039 321 zł	895 114 zł
Zachodniopomorskie	1 782 081 zł	1 164 691 zł
Małopolskie	2 483 036 zł	1 198 462 zł
Dolnośląskie	1 333 970 zł	1 357 486 zł
Kujawsko-pomorskie	2 322 091 zł	1 429 050 zł
Opolskie	2 352 090 zł	2 631 219 zł
Podlaskie	5 094 526 zł	3 383 212 zł
Mazowieckie	18 070 969 zł	4 158 227 zł
Śląskie	8 469 149 zł	4 598 921 zł
Lubelskie	6 314 918 zł	4 783 787 zł
Podkarpackie	5 661 639 zł	4 877 704 zł
Pomorskie	5 582 783 zł	7 506 153 zł
Wielkopolskie	3 477 854 zł	7 793 634 zł
Warmińsko-mazurskie	10 804 877 zł	14 071 794 zł
Średnia ogólnopolska	4 791 571 zł	3 829 089 zł

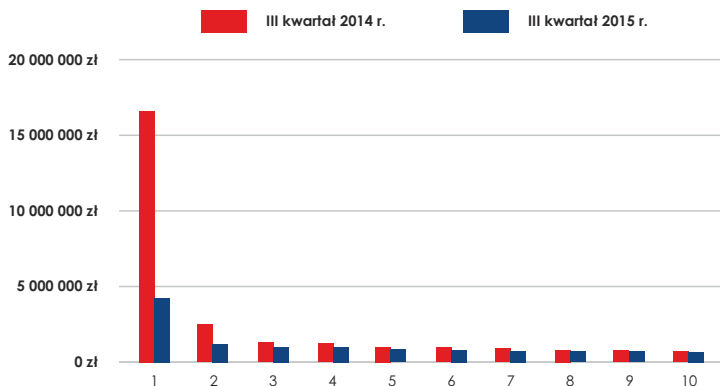
III kwartał 2015 r.



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	zachodniopomorskie	16 608 331 zł
2.	wielkopolskie	2 500 000 zł
3.	wielkopolskie	1 278 500 zł
4.	łódzkie	1 253 430 zł
5.	małopolskie	1 000 000 zł
6.	podkarpackie	980 000 zł
7.	śląskie	900 000 zł
8.	łódzkie	800 000 zł
9.	warmińsko-mazurskie	758 000 zł
10.	dolnośląskie	700 000 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	pomorskie	4 245 400 zł
2.	mazowieckie	1 200 000 zł
3.	łódzkie	1 008 168 zł
4.	mazowieckie	1 000 000 zł
5.	mazowieckie	849 000 zł
6.	mazowieckie	800 000 zł
7.	mazowieckie	743 400 zł
8.	mazowieckie	722 400 zł
9.	lubelskie	700 000 zł
10.	pomorskie	673 000 zł

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



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

(+48) 828 828 828

**Wiele banków.
Jeden numer do zastrzegania kart.**

Zapamiętaj i zapisz.



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:

NBP

Narodowy Bank Polski

zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

Partnerzy:



VISA

plus
Lider technologii IT

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.

Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Wyłudziła kilkadziesiąt telefonów komórkowych

30 września 2015 r.

Funkcjonariusze z Komendy Wojewódzkiej Policji w Gdańsku we współpracy z mundurowymi z Kartuz zatrzymali czterech mężczyzn podejrzewanych o oszustwa i fałszowanie dokumentów. Podczas przeszukania ich mieszkania mundurowi zabezpieczyli m.in. zapakowane w kartony telefony komórkowe, podrobione dowody osobiste i sprzęt służący do ich wytwarzania. Wartość zarzuczanych wyłudzeń to ponad 100 tys. zł. Dwóch z zatrzymanych mężczyzn, tj. 22 i 34-latek zostali tymczasowo aresztowani. Grozi im kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Policjanci gdańskiej komendy wojewódzkiej z wydziału zajmującego się zwalczaniem przestępczości gospodarczej pracowali nad wyjaśnieniem sprawy wyłudzeń telefonów komórkowych od operatorów różnych sieci. Z ustaleń operacyjnych wynikało, że sprawcy fałszowali dokumenty i na ich podstawie kupowali u różnych operatorów sieci telefony komórkowe i nie wywiązywali się ze zobowiązań.

Zdobyte informacje doprowadziły policjantów do 22-letniego mieszkańca województwa dolnośląskiego. Mundurowi zatrzymali go w Kartuzach, w chwili gdy na podstawie sfałszowanego dowodu osobistego - od jednego z operatorów sieci komórkowej - usiłował wyłudzić 5 telefonów komórkowych o wartości ponad 22 tys. zł. Był kompletnie zaskoczony. Funkcjonariusze dotarli do domu, w którym mężczyzna zamieszkiwał i tam zastali kilka osób. Trzy z nich, jako podejrzewane o udział w przestępczym procederze zostały zatrzymane.

Podczas przeszukania tego mieszkania mundurowi znaleźli 20 telefonów komórkowych, zapakowanych w oryginalne kartony, laptopy, karty pamięci, pamięci zewnętrzne, kilkadziesiąt kart sim, wzorniki i znaki holograficzne, urządzenie do drukowania kart plastikowych, podrobione dowody osobiste oraz sprzęt służący do ich wytwarzania.

Zatrzymani mężczyźni usłyszeli zarzuty. Dwóch z nich, podejrzanych o oszustwa i fałszowanie dokumentów, zostało tymczasowo aresztowanych. Grozi im do 8 lat pozbawienia wolności. Sprawa jest rozwojowa, policjanci sprawdzają kolejne jej wątki.

KWP w Gdańsku / ig



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Kolejni oszuści w rękach policjantów

25 września 2015 r.

Wadowiccy policjanci zatrzymali 48-letniego mieszkańca Siemianowic Śląskich. Mężczyzna usłyszał już 4 zarzuty oszustwa metodą "na wnuczka". Poszkodowanych osób może być dużo więcej. Kolejny oszust został również zatrzymany przez ciechanowskich kryminalnych.

Wadowiccy policjanci wraz z funkcjonariuszami wydziału kryminalnego Komendy Wojewódzkiej Policji w Krakowie zatrzymali 48-letniego mieszkańca Siemianowic Śląskich. Mężczyzna podejrzewany jest o udział w kilkunastu oszustwach metodą „na wnuczka” dokonanych w ostatnim czasie na terenie Małopolski. To kolejny zatrzymany w śledztwie dotyczącym wyłudzeń pieniędzy od starszych osób pod legendą „krewnego w potrzebie”. Do tej pory zarzuty usłyszało już dwóch innych mężczyzn z tej grupy.

Od pewnego czasu wadowiccy śledczy notowali zwiększoną ilość zgłoszeń od starszych osób, o oszustwie lub próbie oszustwa na wnuczka. Czasami było to nawet do 20 zgłoszeń z samych Wadowic. Za każdym razem sprawcy podszywając się pod krewnego, prosili o pożyczkę kilku czy kilkunastu tys. zł. Ponieważ sposób działania za każdym razem był bardzo podobny, policjanci byli pewni, że mają na swoim terenie do czynienia z jedną szajką przestępczą.

W postępowaniu prowadzonym przez wadowickich śledczych zatrzymano już do tej pory dwie osoby. Obaj mężczyźni usłyszeli zarzuty oszustwa i zostali tymczasowo aresztowani. Teraz zatrzymany został kolejny z członków przestępczej grupy - 48-letni mężczyzna. Jak ustalili policjanci był on pośrednikiem między sprawcą bezpośrednio kontaktującym się z poszkodowanymi (osoba już zatrzymana) a innym członkiem grupy.

Zebrany materiał dowodowy w jego sprawie pozwolił na przedstawienie mu obecnie 4 zarzutów oszustwa, w których 4 mieszkańców powiatu wadowickiego straciło łącznie 100 tys. zł. Za popełnione czyny grozi mu do 8 lat pozbawienia wolności. Przy tej sprawie wadowiccy śledczy ściśle współpracują z funkcjonariuszami z innych powiatów Małopolski oraz Śląska. Podejrzany mężczyzna ma na koncie prawdopodobnie dużo więcej tego typu przestępstw popełnionych zarówno w naszym województwie jak i w swoim miejscu zamieszkania.

--->



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Kolejny oszust został również zatrzymany przez ciechanowskich kryminalnych, który próbował odebrać pieniądze od seniorki. Jego ofiarą niemal nie padła 68-letnia mieszkanka Ciechanowa. Rzekomy wnuczek zatelefonował do niej z prośbą o wsparcie finansowe. Chciał pożyczyć 20 tys. zł. Policjanci zatrzymali odbiorcę na gorącym uczynku. Teraz grozi mu kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

Wszystko zaczęło się od telefonu, jaki odebrała 68-letnia mieszkanka Ciechanowa. Mężczyzna, który przedstawił się jako jej wnuczek, poprosił o wsparcie finansowe gdyż jest sprawcą wypadku komunikacyjnego gdzie jest ranna osoba. Pieniądze będą mu potrzebne na odszkodowanie lub załatwienie sprawy z policją. Na szczęście ofiara wykazała się dużą czujnością. Podejrzewając, że ma do czynienia z oszustem od razu powiadomiła dyżurnego Policji. Funkcjonariusze z Wydziału Kryminalnego natychmiast podjęli czynności operacyjne w tej sprawie.

Dzięki sprawnie przeprowadzonej akcji w ich ręce na gorącym uczynku wpadł 24-letni mieszkaniec Ciechanowa. Mężczyzna już został przesłuchany i usłyszał zarzut oszustwa. Teraz grozi mu do 8 lat pozbawienia wolności.

Policjanci kolejny raz ostrzegają przed oszustami działającymi metodą „na wnuczka”. Ich ofiarami najczęściej padają ludzie starsi oraz samotni. Apelujemy o ostrożność i rozwagę. Jeżeli już decydujemy się pożyczyć komuś pieniądze, najpierw sami zadzwońmy do tej osoby i upewnijmy się, że to rzeczywiście ona zwracała się do nas z prośbą. Nie przekazujemy pieniędzy nieznanym pośrednikom!

KWP w Krakowie i Radomiu / ic

Areszt dla mężczyzny podejrzanego o oszustwa metodą "na wnuczka". Odzyskano ponad 26 tys. zł

10 września 2015 r.

Sąd Rejonowy w Oleśnicy zastosował środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania dla mężczyzny zatrzymanego przez policjantów z Oleśnicy, a podejrzanego o oszustwa. Sprawca działał metodą „na wnuczka”, oszukując osoby starsze. Funkcjonariusze ustalili, że łupem sprawcy padło około pół miliona złotych. Podejrzany usłyszał już w tej sprawie zarzuty. Grozi mu teraz kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

--->



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Funkcjonariusze Wydziału Kryminalnego Komendy Powiatowej Policji w Oleśnicy i Komendy Wojewódzkiej Policji w Łodzi w wyniku podjętych wspólnych działań, zatrzymali podejrzanego o oszustwa na szkodę osób starszych. Jest to mężczyzna w wieku 30 lat, mieszkaniec województwa wielkopolskiego.

Z ustaleń funkcjonariuszy zajmujących się tą sprawą wynika, że ma on na swoim koncie co najmniej kilkanaście tego typu oszustw, dokonanych na szkodę mieszkańców województw centralnej i zachodniej części kraju. Sprawca 7 września br. w Oleśnicy próbował kilkakrotnie oszukać osoby starsze. Tylko w jednym przypadku mu się to udało. Podszywając się pod znajomego członka rodziny, wyłudził pod pretekstem udziału w zdarzeniu drogowym pieniądze w kwocie ponad 26 tysięcy złotych od 75-letniej kobiety. Policjanci z Oleśnicy odzyskali w całości pieniądze i przekazali oszukanej kobiecie.

Mężczyzna po zatrzymaniu przez funkcjonariuszy usłyszał zarzuty w tej sprawie. Na bazie zgromadzonych przez policjantów materiałów dowodowych sąd zastosował już wobec mężczyzny środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na okres 3 miesięcy. Za czyn, o który jest podejrzany w świetle obowiązujących przepisów grozić mu może kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

KWP Wrocław / mb

Nieoceniona postawa pracowników banku

9 września 2015 r.

Tylko dzięki zdecydowanej postawie pracowników jednego z banków, którzy zawiadomili Policję, starsza kobieta nie przelała oszustom oszczędności swojego życia. Podszywając się pod wnuczka przestępca nakłonił kobietę do przekazania 35 tysięcy złotych na zakup samochodu. Na szczęście personel banku powiadomił Policję i ostrzegł kobietę, że może paść ofiarą oszustwa.

W poniedziałek (07.09.br.) rano do 79-letniej mieszkanki Łap zadzwonił telefon. Mężczyzna po drugiej stronie słuchawki oznajmił, że jest jej wnuczkciem. Powiedział, że jest w Niemczech i potrzebuje 12 tys. zł na samochód. Prosił, żeby kobieta nikomu o tym nie mówiła. Mężczyzna długo nie musiał przekonywać starszej pani, która przekazem chciała przelać pieniądze na podane przez oszusta dane. Na szczęście błędnie je wpisała i nie mogąc dokonać transakcji zrezygnowała z niej. Jednak następnego dnia o poranku odebrała kolejny telefon. Tym razem



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

rozmówca przedstawił się jako funkcjonariusz Komendy Wojewódzkiej Policji w Białymstoku. Potwierdził, że dzień wcześniej dzwonił do niej jej wnuk i że faktycznie potrzebuje pieniędzy na samochód. Tym razem poprosił o przelanie 35 tysięcy złotych. Po zakończonej rozmowie kobieta poszła do banku by przelać pieniądze oszustom. Jednak w placówce personel ją obsługujący zorientował się, że klientka najprawdopodobniej padła ofiarą oszustów działających metodą na wnuczka i natychmiast poinformował o całym zdarzeniu Policję.

Tylko dzięki zdecydowanej postawie pracowników placówki starsza pani nie stała się ofiarą oszustów i nie przelała oszczędności swojego życia.

KWP w Białymstoku / mw

Pracownica banku zapobiegła oszustwu

6 września 2015 r.

Dzięki pracownicy banku nie doszło do kolejnego oszustwa. Podszywający się pod funkcjonariusza CBŚP mężczyzna nakłonił 63-letniego mieszkańca Sokółki do przelania na podane konto 120 tysięcy złotych, w związku z rzekomymi działaniami zmierzającymi do zatrzymania oszusta. Na szczęście kobieta ostrzegła ofiarę przestępcy, że może to być próba oszustwa.

W miniony piątek po południu do 63-letniego mieszkańca Sokółki, po wcześniejszym telefonie od rzekomego członka rodziny pilnie potrzebującego pieniędzy na zakup mieszkania, zadzwonił mężczyzna podający się za policjanta CBŚP. Fałszywy funkcjonariusz twierdząc, że wcześniej dzwonił oszust, pod pretekstem rozbicia tak działającej grupy przestępczej, nakłonił 63-latkę do przelania na podane konto 120 tysięcy złotych, o które prosił wcześniejszy rozmówca. Na szczęście, gdy mężczyzna poszedł do banku pracująca tam kobieta ostrzegła go, że mógł paść ofiarą oszustwa. Dzięki temu 63-latek nie stracił swoich oszczędności, a o całym zdarzeniu powiadomił Policję. Teraz mundurowi szukają oszustów i ponownie apelują o rozważę przy podejmowaniu szybkich finansowych decyzji.

www.podlaska.policja.gov.pl



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Rozprowadzali fałszywe banknoty 50 złotych - już zostali aresztowani

25 sierpnia 2015 r.

Radomscy policjanci zatrzymali cztery osoby podejrzane o wprowadzanie do obiegu fałszywych banknotów 50 złotych. Mężczyźni już zostali tymczasowo aresztowani. Grozi im do 10 lat więzienia. Mundurowi szukają teraz kolejnych pokrzywdzonych.

Od lipca br. na terenie Radomia zaczęły pojawiać się podrabiane banknoty 50 złotych. Najczęściej były one ujawniane w sklepach spożywczych, na stacjach benzynowych oraz u osób sprzedających warzywa na terenie osiedli Michałów i Akademickie.

Do wydziału dw. z przestępczością przeciwko mieniu radomskiej komendy, do którego trafiła sprawa, cały czas zgłaszały się osoby pokrzywdzone. W sumie było ich kilka. Jak ustalili radomscy policjanci, banknoty do obiegu mieli wprowadzać młodzi mężczyźni. I rzeczywiście podejrzenia „operacyjnych” zostały potwierdzone. W ostatnim czasie zatrzymali oni czterech radomian (19-34 lata) podejrzanych o wprowadzenie do obiegu podrobionych banknotów.

Podrobione banknoty o nominale 50 zł miały dwa numery seryjne: GS 4393113 oraz HH 8594434. Osoby, które posiadają takie banknoty oraz padły ofiarami oszustów, proszone są o kontakt z KMP w Radomiu pod nr tel. 48 345 31 67 - wydział dw. z przestępczością przeciwko mieniu, pok. 227.

Zatrzymani mężczyźni zostali w miniony piątek tymczasowo aresztowani na trzy miesiące. Postępowanie w tej sprawie prowadzą policjanci z wydziału dw. z przestępczością przeciwko mieniu radomskiej komendy pod nadzorem Prokuratury Okręgowej w Radomiu. Zatrzymanym grozi kara pozbawienia wolności do lat 10.

KWP w Radomiu / mw



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Kupił smartfony i tablety za ponad 70 tysięcy złotych na podrobione dokumenty
21 sierpnia 2015 r.

Policjanci Komendy Wojewódzkiej Policji w Krakowie zajmujący się zwalczaniem przestępczości gospodarczej zatrzymali mężczyznę, który kupił smartfony i tablety za ponad 70 tysięcy złotych na podrobione dokumenty. Zatrzymanemu mężczyźnie przedstawiono zarzuty oszustwa i podrobienia dokumentów.

Mężczyzna pozyskiwał podstępem dane osobowe różnych osób, często byli to jego znajomi. Mając fotokopie dowodów osobistych, zamawiał u jednego z operatorów wysokiej klasy sprzęt - smartfony i tablety, po preferencyjnej cenie. Odbierając zamówione przedmioty podrabiał podpisy osób, na których dane zawierane były umowy dot. świadczenia usług telekomunikacyjnych. Zdobyte w ten sposób urządzenia sprzedawane były w komisie.

Policjanci ustalili sześć osób pokrzywdzonych, na których dane zamawiane były przesyłki. Łączna suma strat to 72 tysiące złotych. Mężczyzna, który wykradał dane i oszukiwał w ten sposób operatora sieci komórkowej to 33-letni mieszkaniec Krakowa. Został zatrzymany. Przedstawiono mu już zarzuty oszustwa i podrobienia dokumentów. Za popełnione przestępstwa grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Postępowanie jest prowadzone pod nadzorem Prokuratury Rejonowej Kraków Krowodrza.

KWP w Krakowie / ic

W mieszkaniu miał 500 porcji metamfetaminy, dowody osobiste, urządzenie do przebijania numerów VIN, tablice z kradzionego pojazdu

17 lipca 2015 r.

Policjanci z powiatu jeleniogórskiego zatrzymali mężczyznę podejrzanego o posiadanie znacznych ilości narkotyków. W jego mieszkaniu funkcjonariusze zabezpieczyli 500 porcji metamfetaminy, kasztę, tablice rejestracyjne pochodzące z kradzionego pojazdu, noże, kilka sztuk dowodów osobistych wystawionych na różne osoby, dwa rowery górskie oraz urządzenie do przebijania numerów VIN. Mężczyzna trafił do policyjnego aresztu. Zatrzymanemu może teraz grozić kara nawet do 10 lat pozbawienia wolności.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Policjanci z Wydziału Kryminalnego komendy miejskiej w Jeleniej Górze zatrzymali 34-latką podejrzanego o posiadanie znacznych ilości narkotyków oraz przedmiotów mogących pochodzić z przestępstwa lub służących do jego popełnienia.

Funkcjonariusze uzyskali informację, że mężczyzna może posiadać znaczne ilości środków odurzających w swoim mieszkaniu. W wyniku przeszukania lokalu policjanci zabezpieczyli 500 porcji metamfetaminy, a także kastet, tablice rejestracyjne pochodzące z kradzionego pojazdu, noże, kilka sztuk dowodów osobistych wystawionych na różne osoby, dwa rowery górskie oraz urządzenie do przebijania numerów VIN.

Obecnie śledczy szczegółowo wyjaśniają wszystkie okoliczności tej sprawy. Mężczyzna trafił do policyjnego aresztu. Za posiadanie znacznych ilości narkotyków grozić mu może kara nawet do 10 lat pozbawienia wolności.

asp. Wojciech Jabłoński

*Źródło: KMP w Jeleniej Górze
podinsp. Małgorzata Gorzelak
tel. 600-432-204*









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

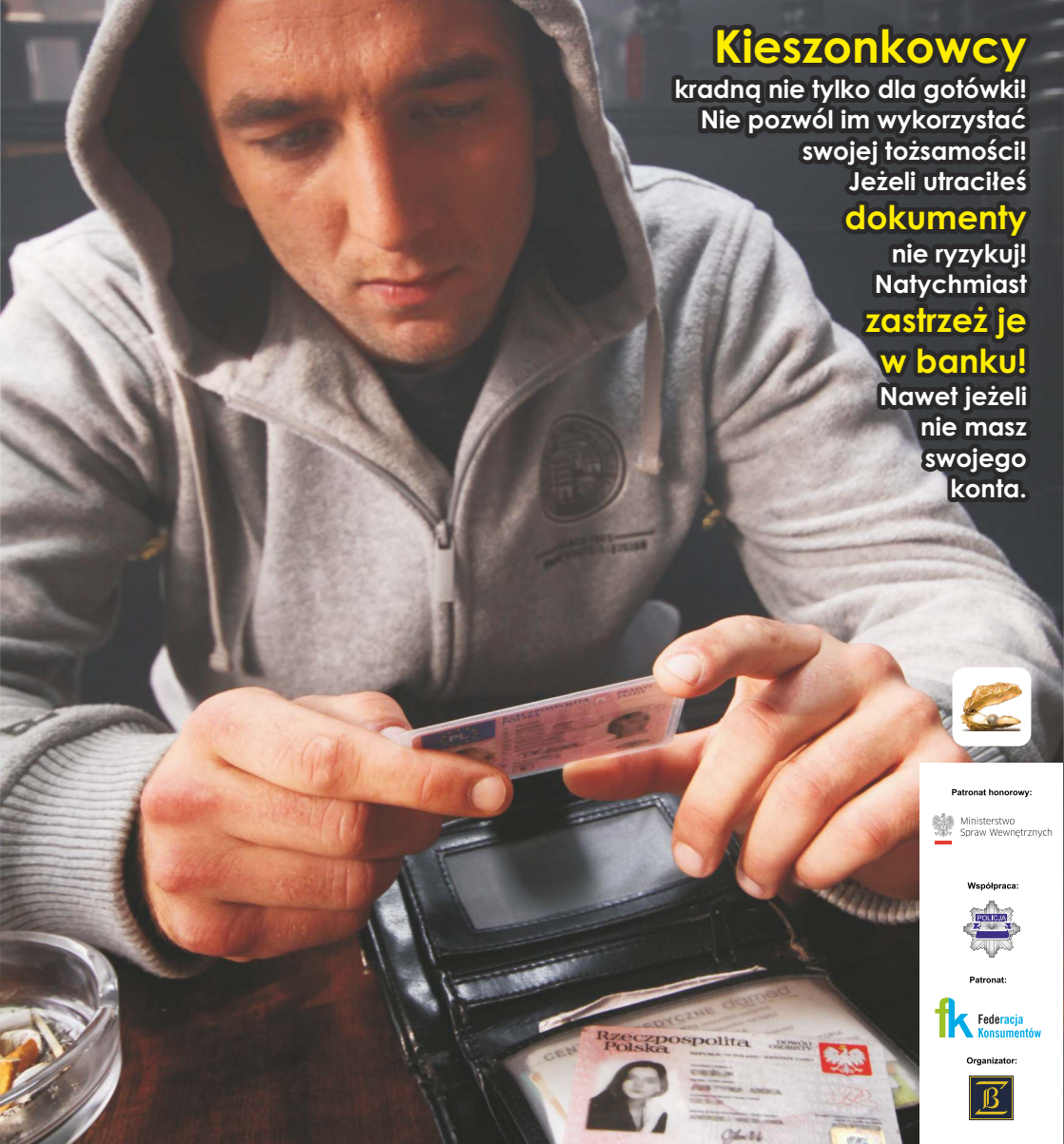
tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Emilia Ożarowska

tel. (22) 48 68 426

e-mail: emilia.ozarowska@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