

# infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2016 r.  
(26. edycja)

 System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

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

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo  
Spraw Wewnętrznych  
i Administracji

Patronat

 **fk** Federacja  
Konsumentów

Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

**25**  
LAT  
1991-2016

# Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Akcja trwa od 16 lipca 2008 r. Celem jest informowanie o potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów, gdyż wiedza w tym zakresie była zbyt ograniczona. **Rozpowszechniane są informacje o Systemie DZ głównie w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.** Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów.

**System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich to ogólnopolska baza milionów skradzionych i zagubionych dokumentów. Chroni przed wyłudzeniami z użyciem cudzej tożsamości.**

Zastrzegać powinni wszyscy - nie tylko klienci banków. To najważniejszy krok, który trzeba natychmiast zrobić, gdy utracimy np. dowód osobisty, paszport czy prawo jazdy. W kilka minut dane trafiają do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm.

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



Partnerzy



Patroni medialni

aleBank.pl



Bankier.pl



**W Systemie uczestniczą wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji. Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej. 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.**

## Spis treści

Wstęp .....	4
Raport w liczbach .....	5
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić? .....	6
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości.....	7
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw .....	8
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów .....	9
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw .....	10
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	11
Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	12
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów .....	13
Prawdziwe historie .....	14
Bankowcy na rzecz edukacji finansowej młodzieży BAKCYL .....	19

## Raport o dokumentach infoDOK

### Opracowanie Raportu:

**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



Szanowni Państwo,  
przedstawiamy **26. wydanie raportu infoDOK** - tym razem za **II kwartał 2016 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Obecnie trwa już **10. etap Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE**, w ramach której raport jest publikowany. Niewątpliwie te wszystkie lata, które poświęciliśmy na propagowanie tematyki bezpieczeństwa tożsamości przynoszą efekty w postaci coraz większej świadomości tego problemu i wzrostu liczby zastrzeganych dokumentów, jednak nadal warto o kwestii ochrony tożsamości rozmawiać.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **35 098** (str. 7). To **drugi najwyższy wynik II kwartału oraz czwarty w „klasyfikacji generalnej” wszystkich kwartałów od 2008 roku**, czyli od początku publikacji raportu infoDOK! Obecnie w bazie znajduje się już **1 616 546 sztuk** dokumentów, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości (str. 7).

Pod względem **łącznej kwoty prób wyludzeń** wynik II kwartału uplasował się w okolicach „środka stawki”. Kwota **81,8 mln zł** jest co prawda wyższy o ponad 26 mln zł od minimalnej do tej pory kwoty 55,3 mln zł z ubiegłego roku, jednak to i tak o 96 mln zł mniej od rekordowego IV kwartału 2010 r., gdy odnotowano kwotę na poziomie 178 mln zł (str. 9).

Odnotowano **13 prób wyludzeń kredytów na kwotę powyżej 1 mln zł** wobec tylko jednej w II kwartale ubiegłego roku (str. 13). Najwyższa zablokowana kwota osiągnęła poziom 5,5 mln zł (woj. wielkopolskie).

W II kwartale 2016 r. odnotowano **1 529 prób wyludzeń** (str. 9). To liczba, która oznacza **stabilizację tego wskaźnika obserwowaną od początku 2015 r.** Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano niemal **17 prób wyludzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie niemal **900 tys. zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **64,3 tys. prób wyludzeń** kredytów na łączną kwotę **3,47 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną raportu, jak zwykle polecam Państwu lekturę dalszej części Raportu: opisy prawdziwych przypadków z raportów policyjnych (str. 14-18) oraz informację o Projekcie Bakcyl (str. 19).

**Grzegorz Kondek**

*Koordinator Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE*

## Raport w liczbach

**Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ**  
(dokumenty tożsamości)

**1 616 546**  
30 czerwca 2016 r.

**Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości**

**35 098**  
II kwartał 2016 r.

**129 837**  
ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**1 529**  
II kwartał 2016 r.

**6 745**  
ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**81 794 688 zł**  
II kwartał 2016 r.

**275 490 158 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów**

**32 235 zł**  
II kwartał 2016 r.

**30 012 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu**

**5 500 500 zł**  
II kwartał 2016 r.

**5 500 000 zł**  
ostatnich 12 miesięcy

## W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co robić?

### Co robić w przypadku utraty dokumentów?

- 1. Zastrzec je w banku** – najłatwiej w swoim. Jeżeli ktoś nie ma rachunku, powinien to zrobić w banku przyjmującym zastrzeżenia od wszystkich (lista: [www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)).
- 2. Zgłosić się do najbliższej jednostki Policji** – tylko jeżeli dokumenty zostały skradzione.
- 3. Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną** – w celu wyrobienia nowego dokumentu.

### Jak to działa?

Wystarczy zgłosić dokument w jednym banku, aby dane automatycznie przekazano do Centralnej Bazy Danych, a następnie rozesłano do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm i instytucji korzystających z Systemu DZ.

Dokumenty można zastrzegać nie tylko osobiście. Większość banków przyjmuje zgłoszenia telefonicznie (od swoich klientów), a część wprowadziła taką funkcję również do bankowości elektronicznej.

Jeżeli ktoś spróbuje posłużyć się zastrzeżonym dokumentem, operacja zostanie zablokowana, a do wyjaśnienia sprawy wzywana jest Policja.

### Kiedy należy zastrzegać?

Trzeba to zrobić zarówno w przypadku zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Niezależnie od przyczyny, powinno się zareagować możliwie jak najszybciej.

### Jakie dokumenty?

Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport, prawo jazdy, karta pobytu.

### Dlaczego należy zastrzegać?

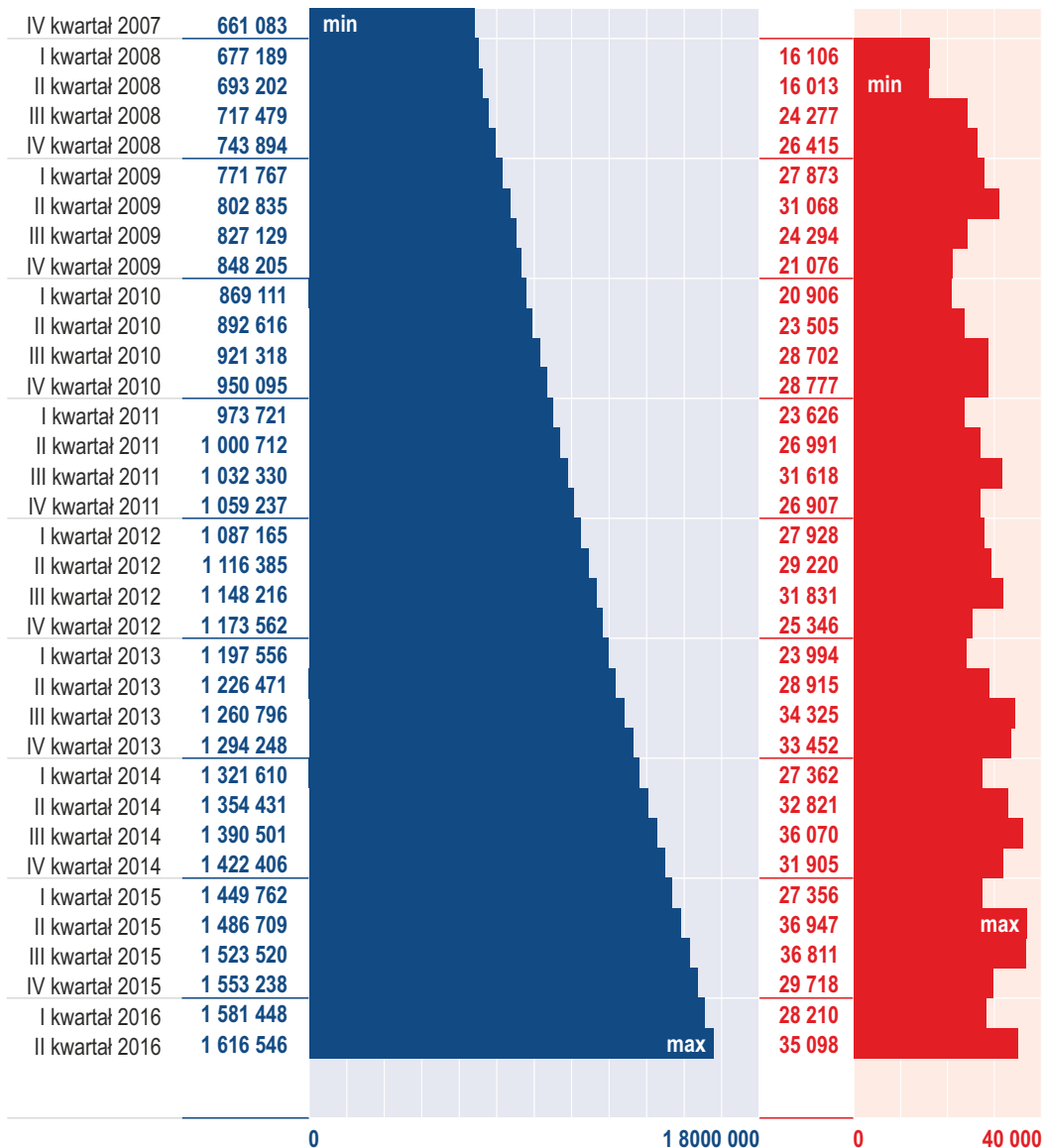
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
- unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
- kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
- zakładanie fikcyjnych firm (przestępstwa kredytowe i podatkowe).

# Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Wielkość bazy na koniec kwartału

Kwartałna wielkość przyrostu

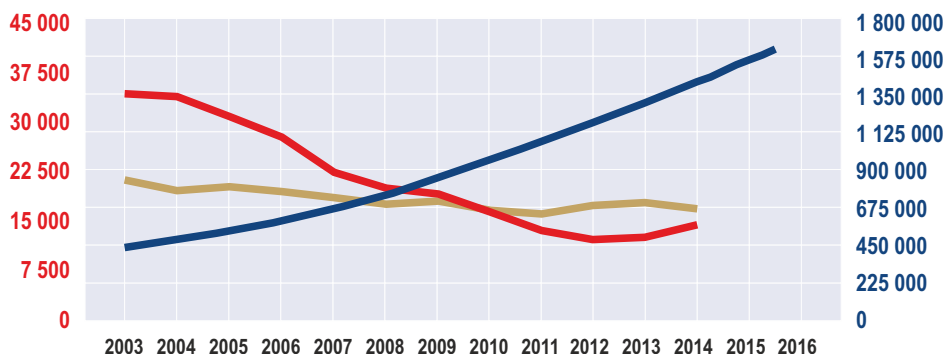


# Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Podrabianie dokumentów tożsamości

Liczba zastrzeżonych dokumentów

Posługiwanie się dokumentami innej osoby



Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 778
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 862
2006	27 322	19 217	590 693
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
2015			1 553 238
do VI 2016			1 616 546

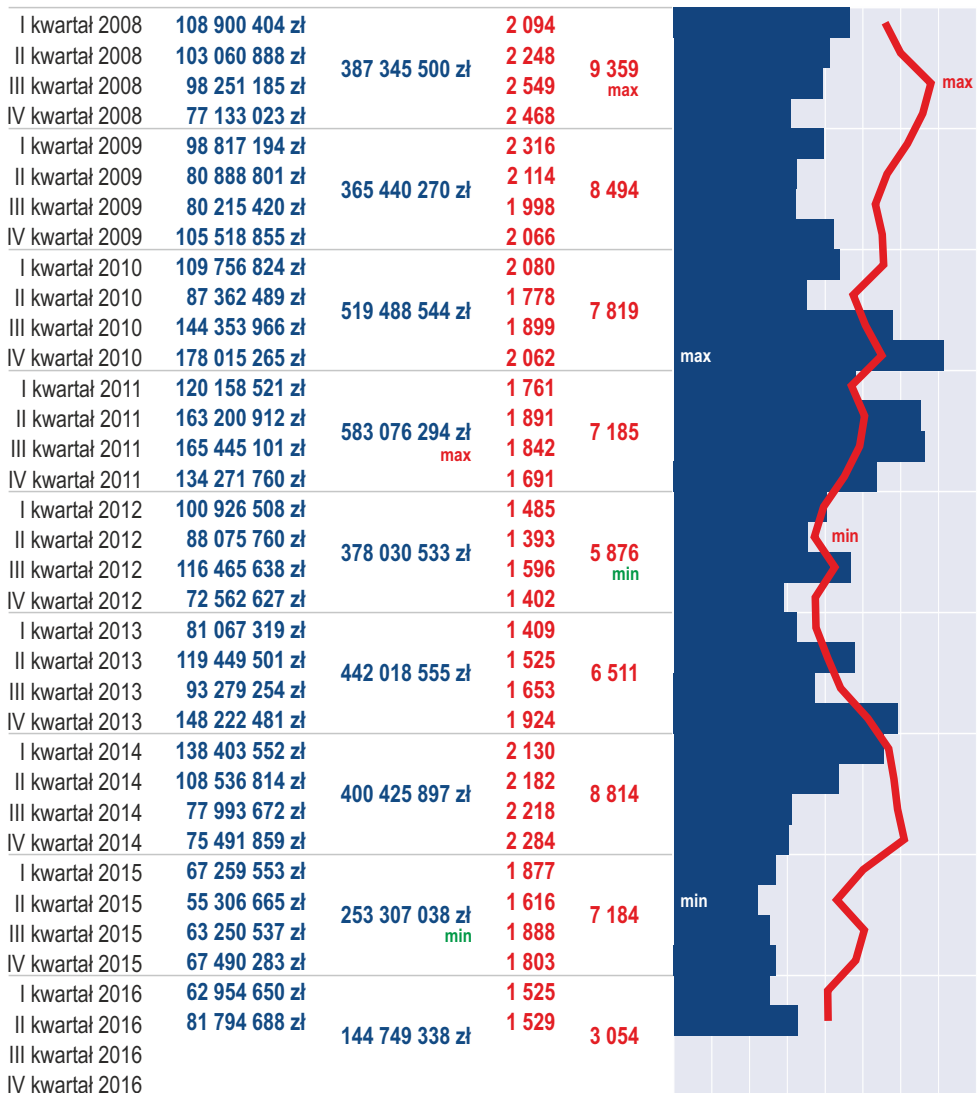
Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl), ZBP  
(do dnia zamknięcia składu raportu nie zostały jeszcze opublikowane dane dot. liczby przestępstw w 2015 r.)



# Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



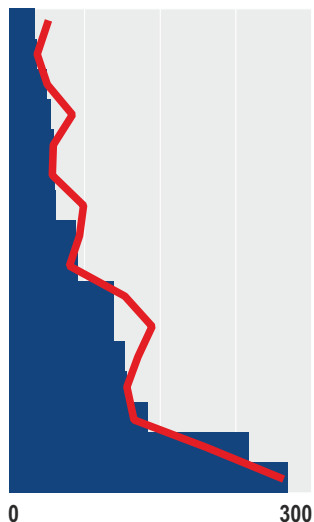
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

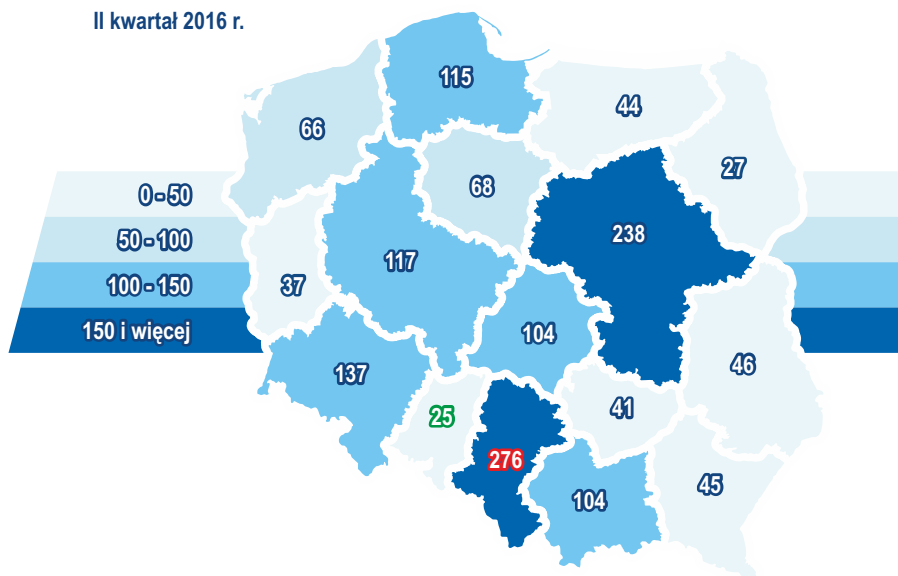
II kwartał 2015 r.

II kwartał 2016 r.

Opolskie	38	25
Podlaskie	28	27
Lubuskie	38	37
Świętokrzyskie	63	41
Warmińsko-mazurskie	44	44
Podkarpackie	43	45
Lubelskie	74	46
Zachodniopomorskie	70	66
Kujawsko-pomorskie	60	68
Łódzkie	115	104
Małopolskie	142	104
Pomorskie	128	115
Wielkopolskie	117	117
Dolnośląskie	124	137
Mazowieckie	196	238
Śląskie	269	276



II kwartał 2016 r.



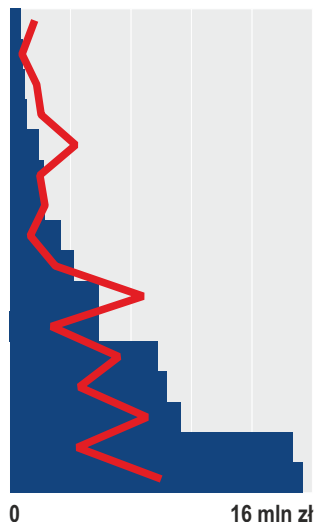
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

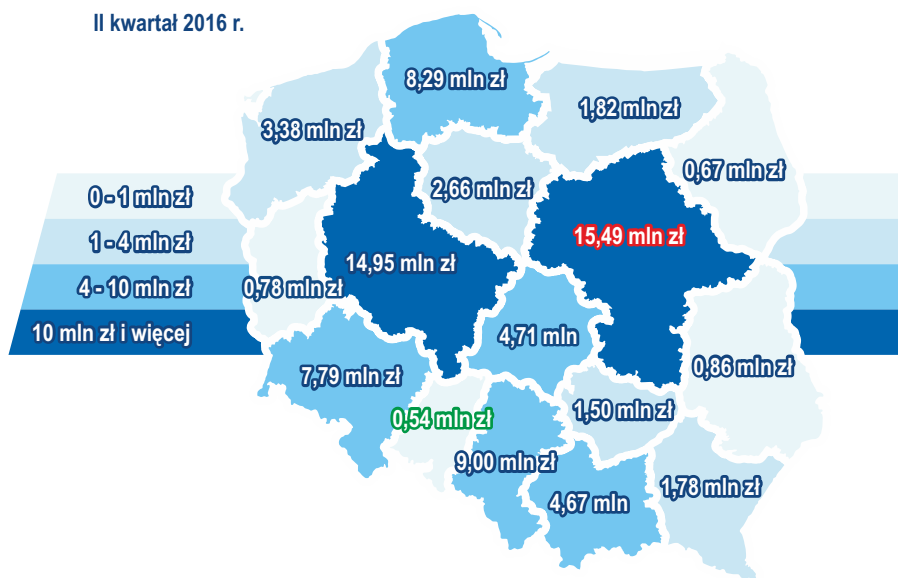
II kwartał 2015 r.

II kwartał 2016 r.

Opolskie	1,24 mln zł	0,54 mln zł
Podlaskie	0,64 mln zł	0,67 mln zł
Lubuskie	1,41 mln zł	0,78 mln zł
Lubelskie	1,65 mln zł	0,86 mln zł
Świętokrzyskie	3,47 mln zł	1,50 mln zł
Podkarpackie	1,58 mln zł	1,78 mln zł
Warmińsko-mazurskie	1,85 mln zł	1,82 mln zł
Kujawsko-pomorskie	1,07 mln zł	2,66 mln zł
Zachodniopomorskie	2,40 mln zł	3,38 mln zł
Małopolskie	7,05 mln zł	4,67 mln zł
Łódzkie	2,19 mln zł	4,71 mln zł
Dolnośląskie	5,76 mln zł	7,79 mln zł
Pomorskie	3,67 mln zł	8,29 mln zł
Śląskie	7,26 mln zł	9,00 mln zł
Wielkopolskie	3,56 mln zł	14,95 mln zł
Mazowieckie	7,81 mln zł	15,49 mln zł



II kwartał 2016 r.



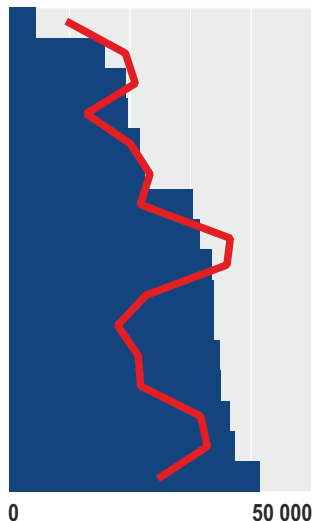
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

## Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

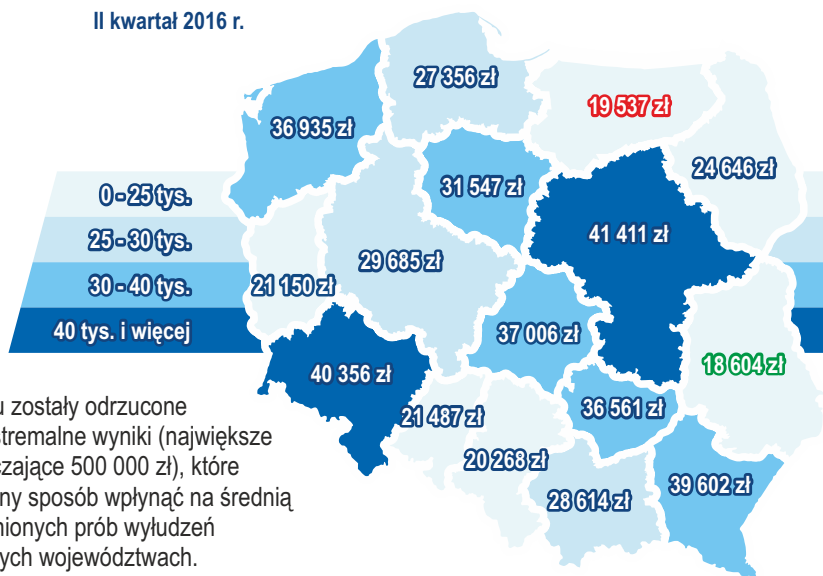
II kwartał 2015 r.

II kwartał 2016 r.

Lubelskie	22 302 zł	18 604 zł
Śląskie	26 977 zł	20 268 zł
Lubuskie	37 166 zł	21 150 zł
Opolskie	32 591 zł	21 487 zł
Podlaskie	22 812 zł	24 646 zł
Pomorskie	28 658 zł	27 356 zł
Małopolskie	41 219 zł	28 614 zł
Wielkopolskie	25 190 zł	29 685 zł
Kujawsko-pomorskie	17 882 zł	31 547 zł
Świętokrzyskie	44 748 zł	36 561 zł
Zachodniopomorskie	27 570 zł	36 935 zł
Łódzkie	19 067 zł	37 006 zł
Mazowieckie	28 143 zł	39 585 zł
Podkarpackie	36 795 zł	39 602 zł
Dolnośląskie	34 224 zł	40 356 zł
Warmińsko-mazurskie	7 562 zł	41 411 zł



II kwartał 2016 r.



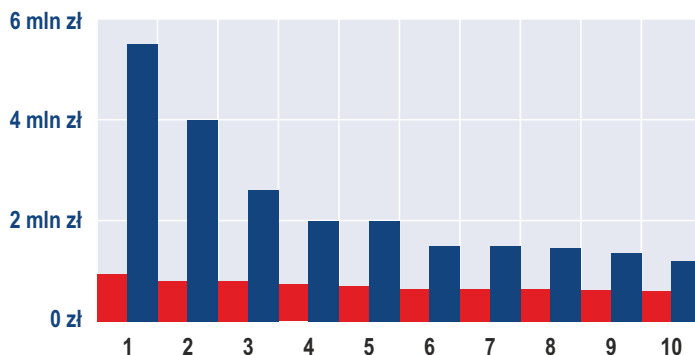
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

## Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

II kwartał 2015 r.

II kwartał 2016 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	dolnośląskie	950 000 zł	1	wielkopolskie	5 500 000 zł
2	mazowieckie	800 000 zł	2	pomorskie	4 000 000 zł
3	warmińsko-mazurskie	800 000 zł	3	wielkopolskie	2 600 000 zł
4	warmińsko-mazurskie	732 690 zł	4	śląskie	2 000 000 zł
5	świętokrzyskie	700 000 zł	5	wielkopolskie	2 000 000 zł
6	małopolskie	649 145 zł	6	mazowieckie	1 500 000 zł
7	wielkopolskie	640 026 zł	7	wielkopolskie	1 500 000 zł
8	dolnośląskie	639 000 zł	8	śląskie	1 448 707 zł
9	małopolskie	630 000 zł	9	mazowieckie	1 350 000 zł
10	mazowieckie	604 000 zł	10	pomorskie	1 200 000 zł

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



**Dowód osobisty pomógł w ustaleniu seryjnego włamywacza**

**20 kwietnia 2016 r.**

**Znaleziony na miejscu włamania dowód osobisty doprowadził policjantów do sprawcy. Okazał się nim 23-letni mężczyzna, już wcześniej notowany za podobne przestępstwa. Podejrzanemu grozi teraz kara pozbawienia wolności nawet do 10 lat.**

W Kłodzku sprawca włamał się do zaparkowanego w centrum miasta mercedesa. Ukradł panel radioodtworacza i saszetkę. Policjanci znaleźli w samochodzie dowód osobisty, który - jak podejrzewali - wypadł włamywaczowi. Sprawca niczego nie podejrzewał i już po kilku godzinach po dokonany przestępstwie w został zatrzymany w centrum Kłodzka.

Funkcjonariusze znaleźli część skradzionych rzeczy. Kryminalni udowodnili 23-latkowi, że dopuścił się podczas ostatnich dwóch miesięcy jedenastu włamań do samochodów oraz czterech kradzieży. Łupem podejrzanego padły najczęściej narzędzia, nawigacje, radia i pieniądze pozostawione przez właścicieli w pojazdach. Sprawca tłumaczył, że skradzione rzeczy sprzedawał przypadkowym osobom, a pieniądze przeznaczał na bieżące potrzeby.

Zgodnie z kodeksem karnym za kradzież z włamaniem grodzi kara pozbawienia wolności nawet do 10 lat.

Komenda Wojewódzka Policji we Wrocławiu



**Zatrzymany za kradzieże kieszonkowe**

23 czerwca 2016 r.

**Stołeczni wywiadowcy zatrzymali mężczyznę podejrzanego o dwie kradzieże kieszonkowe. Waldemar C. w rejonie Dworca Zachodniego okradł dwie kobiety z portfeli z zawartością pieniędzy i dokumentów. 61-latek usłyszał już zarzuty za popełnione przestępstwa i został objęty policyjnym dozorem. Grozi mu kara do 5 lat pozbawienia wolności.**

Policjanci zwalczający przestępczość przeciwko mieniu od pewnego czasu poszukiwali sprawcy dwóch kradzieży kieszonkowych. Z informacji funkcjonariuszy wynikało, że mężczyzna pod koniec maja okradł dwie kobiety na terenie Dworca Zachodniego. Jego łupem padły dwa portfele z dokumentami i pieniędzmi, które wyciągnął pokrzywdzonym z torebek.

Stołeczni wywiadowcy ustalili, że związek z tą kradzieżą może mieć Waldemar C. Mężczyzna był już wcześniej notowany za podobne przestępstwa. Funkcjonariusze zatrzymali 61-latkę na terenie Ochoty. Mężczyzna został przewieziony do komendy przy ul. Opaczewskiej. Śledczy z wydziału zwalczającego przestępczość przeciwko mieniu przedstawili mężczyźnie zarzuty za dwie kradzieże, a prokurator zastosował wobec niego policyjny dozór. Może mu grozić kara do 5 lat więzienia.

Komenda Stołeczna Policji



**Falszowali dokumenty aby zarejestrować samochody**

**25 czerwca 2016 r.**

**Falszowanie dokumentów oraz wyłudzenie poświadczenia nieprawdy było przyczyną zatrzymania dwóch mieszkańców Lublina w wieku 34 i 44 lat. Mężczyźni posługując się sfalszowanymi dokumentami za pośrednictwem tzw. „słupów” zarejestrowali jedenaście samochodów. Jak ustalili funkcjonariusze od pojazdów nie był odprowadzony podatek akcyzowy.**

Policjanci do walki z przestępczością gospodarczą wspólnie z policjantami kryminalnymi chełmskiej komendy zatrzymali dwóch mieszkańców Lublina w wieku 34 i 44 lat. Jak ustalili funkcjonariusze, mężczyźni sprowadzili z zagranicy samochody, a następnie wyszukiwali osoby, tzw. „słupy”, z którymi za drobną opłatą podpisywali fikcyjne umowy kupna-sprzedaży tych pojazdów. Do umów tych dołączali podrobione potwierdzenia opłaty podatku akcyzowego. Osoby te, z tak przygotowanymi dokumentami, rejestrowały samochody. Na poczet przyszłych kar policjanci zabezpieczyli pieniądze w kwocie ponad 13 tysięcy złotych.

Wczoraj obydwaj zostali doprowadzeni do prokuratury z wnioskiem o zastosowanie środka zapobiegawczego. Zgodnie z przepisami kodeksu karnego falszowanie dokumentów zagrożone jest karą pozbawienia wolności do lat 5.

Komenda Wojewódzka Policji w Lublinie





**Zatrzymana za oszustwa „na wnuczka”**

**27 czerwca 2016 r.**

**Policjanci z Wydziału Kryminalnego z Krakowa, Chrzanowa i Trzebini ustalili i zatrzymali kobietę, która metodą „na wnuczka” oszukała mieszkankę Trzebini i próbowała oszukać trzy osoby z terenu powiatu chrzanowskiego. Sąd tymczasowo aresztował mieszkankę Sosnowca na okres 3 miesięcy. Policja ustala jej współników.**

Zdarzenie miało miejsce w połowie czerwca, gdy do 76-latki zadzwonił mężczyzna podający się rzekomo za wnuczka informując, że spowodował wypadek i trzeba zapłacić, by uniknąć więzienia. Zatrzeskana kobieta przystała na prośbę. O tym, że gotówki nie odbierze sam dzwoniący, lecz wysłana przez niego osoba, kobieta dowiedziała się w ostatniej chwili. Mieszkanka Trzebini przekazała 15 tysięcy nieznajomej kobiecie.

Kilka godzin później zorientowała się, że padła ofiarą oszustwa. O zdarzeniu powiadomiła policjantów. Pracujący nad sprawą wspólnie krakowscy, chrzanowscy i trzebińscy funkcjonariusze ustalili rysopis kobiety, a ich żmudna praca doprowadziła do ustalenia oszustki. Okazała się nią 37-letnia mieszkanka Sosnowca.

*ciąg dalszy na kolejnej stronie --->*



c.d.

Kryminalni zatrzymali mieszkankę Sosnowca w jej mieszkaniu. W trakcie przeszukania funkcjonariusze ujawnili i zabezpieczyli też środki odurzające.

Śledczy ustalili, że 37-latką zajmowała się odbiorem gotówki od pokrzywdzonych. Działała na terenie powiatu chrzanowskiego i województwa małopolskiego. Policjanci prowadzący śledztwo przy udziale prokuratora zebrali materiał dowodowy, który pozwolił na przedstawienie kobiecie pięciu zarzutów, w tym czterech za oszustwa i jeden za posiadanie narkotyków.

Sąd Rejonowy w Chrzanowie aresztował kobietę na okres 3 miesięcy. Za oszustwo grozi jej kara do 8 lat pozbawienia wolności.

Aktualnie funkcjonariusze wyjaśniają wszystkie okoliczności tej sprawy. Ustalają, czy kobieta ma na swoim koncie jeszcze inne tego typu czyny.

Sprawa ma charakter rozwojowy.

Komenda Wojewódzka Policji w Krakowie

Potrzeba edukacji finansowej w społeczeństwie to fakty, z którymi trudno dziś dyskutować. To także warunek zwiększenia bezpieczeństwa klienta banku, ponieważ znajomość zasad zarządzania własnymi finansami pozwala ludziom unikać błędów finansowych. Dla instytucji finansowych świadomy i odpowiedzialny klient stanowi mniejsze ryzyko w prowadzeniu biznesu.

Szczególnym przykładem działań edukacyjnych jest projekt **Bankowcy na rzecz edukacji finansowej młodzieży BAKCYL**, którego pomysłodawcą i organizatorem jest Warszawski Instytut Bankowości. Szczególnym, gdyż uczestniczy w nim solidarnie wiele instytucji sektora bankowego. W projekcie wolontariusze BAKCYLA - na co dzień pracownicy partnerskich banków - prowadzą dla uczniów gimnazjów lekcje z czterech tematów: „*Twoje pieniądze*”, „*Pożyczaj z głową*”, „*Mądre inwestowanie*”, „*Finanse na całe życie*”. Cykl czterech lekcji stanowi kompendium wiedzy na temat finansów dla młodego człowieka rozpoczynającego start w dorosłość.

Lista partnerów jest otwarta, aktualnie projekt BAKCYL tworzą:

ORGANIZATOR I POMYSŁODAWCA



PARTNER



BANKI PARTNERSKIE



MECENASI EDUKACJI FINANSOWEJ





Utraciłeś dokumenty?  
Zastrzeż je w banku!

Nie pozwól ukraść  
swojej tożsamości!

System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

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

### Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy



Patroni medialni

