

infoDOK

Raport o dokumentach

IV kwartał 2016 r.
(28. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

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



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

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,
to już **28. wydanie raportu infoDOK**. Od siedmiu lat regularnie informujemy o danych statystycznych związanych z zastrzeganiem kradzionych i zgubionych dokumentów tożsamości oraz próbach ich wykorzystania do działań przestępczych.

W latach 2008-2016:

- baza Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE wzrosła o **1 029 842 szt.**
- rekordowy był III kwartał 2016 r., gdy do bazy trafiło **39 119 szt.** dokumentów
- próbowano wyłudzić **67 768 kredytów** na łączną kwotę **3 625 177 211 zł**
- rekordowa próba wyłudzenia opiewała na **25 milionów zł**, do tego aż **1201 prób** dotyczyło kwot **od 500 tys. zł wzwyż**
- **11 541 prób** dotyczyło kwoty **1 000 zł lub niższej**.

Przejdźmy do analizy szczegółowych danych z IV kwartału 2016 r. Na koniec grudnia 2016 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wyniosła **1 690 925 dokumentów**. W ostatnich trzech miesiącach odnotowano wzrost tej bazy o **35 260 sztuki** (str. 7). To najwyższy wynik IV kwartału od początku badań. Statystycznie **do bazy trafiały codziennie 383 dokumenty**.

W pierwszych trzech kwartałach 2016 r. notowano około 1,5 tys. **prób wyłudzeń**. Teraz ich liczba wzrosła do **1 920**. Jednak nadal mieści się to w stabilnym przedziale 1,5-2 tys., jaki obserwuje się od dwóch lat (str. 9). Tradycyjnie już najczęściej takich przypadków odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

W IV kwartale 2016 r. **próbowano wyłudzić 86,5 mln zł** - to więcej niż w analogicznym okresie 2015 r., ale w skali 9 lat publikacji raportu infoDOK jest to **wynik poniżej średniej, która wynosi 100,7 mln zł**. Odnotowano 8 prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty, przekraczające 1 mln zł, z czego **największa dotyczyła aż 11 mln zł** z województwa wielkopolskiego (str. 13).

Polecam lekturę części opisowej – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z kradzieżą/wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 14).

Proszę pamiętać, że trzeba zastrzegać nie tylko dokumenty, ale także utracone karty bankowe. Mamy ich około 36 mln. Najłatwiej i najszybciej jest wykorzystać uniwersalny, międzybankowy **System Zastrzegania Kart**, dostępny pod numerem tel. (+48) **828 828 828**.

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ
(dokumenty tożsamości)

1 690 925
31 grudnia 2016 r.

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

35 260
IV kwartał 2016 r.

137 687
ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

1 920
IV kwartał 2016 r.

6 526
ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

86 465 918 zł
IV kwartał 2016 r.

296 044 580 zł
ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

26 687 zł
IV kwartał 2016 r.

29 416 zł
ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu

11 000 000 zł
IV kwartał 2016 r.

11 000 000 zł
ostatnich 12 miesięcy

28. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2016 r.), Związek Banków Polskich

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, może to zrobić w banku przyjmującym zastrzeżenia od wszystkich (lista: www.DokumentyZastrzezone.pl). Można także skorzystać z www.bik.pl (jeżeli ktoś miał tam założone wcześniej konto na utracony dokument).
- 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 oraz prawo jazdy.

Dlaczego należy zastrzegać?

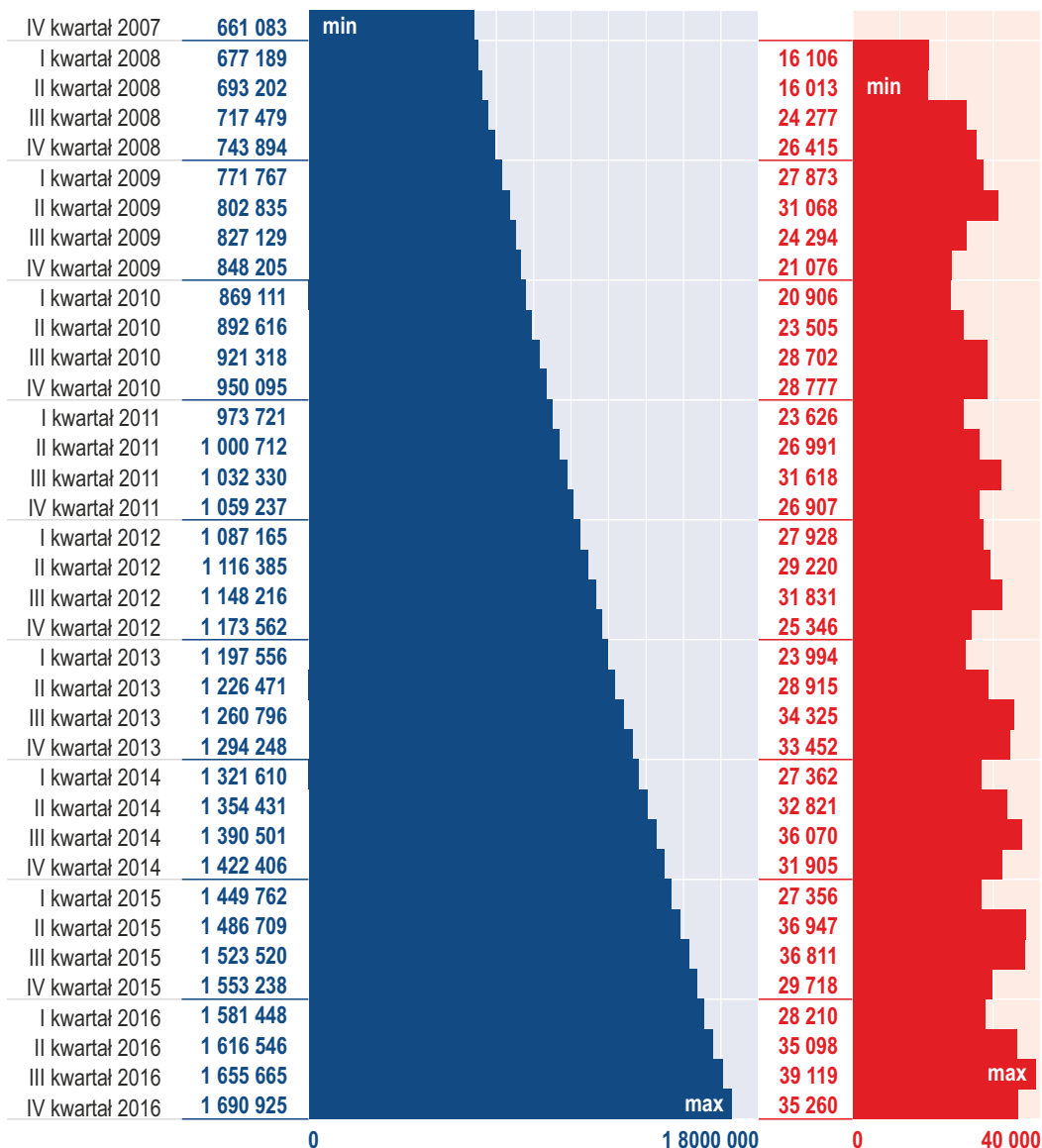
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

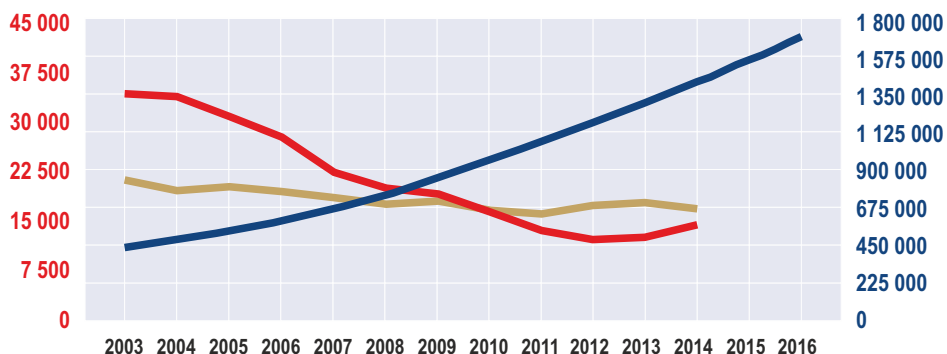


Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Podrabianie dokumentów tożsamości

Liczba zastrzeżonych dokumentów

Posługiwanie się dokumentami innej osoby



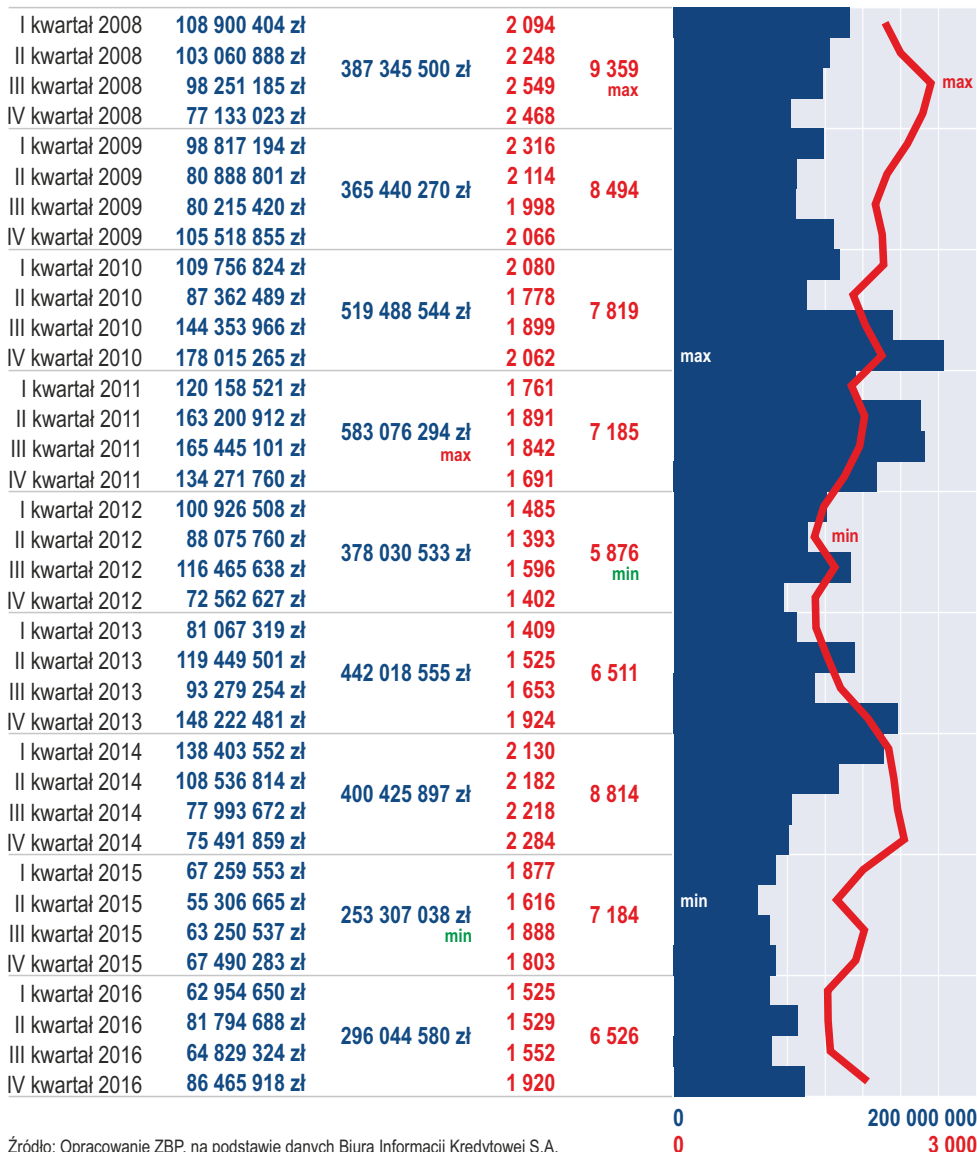
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 778
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 862
2006	27 322	19 217	590 693
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	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
2016			1 690 925

Źródło: www.policja.pl, ZBP
(do dnia zamknięcia składu raportu nie zostały jeszcze opublikowane dane dot. liczby przestępstw w 2015 i 2016 r.)

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



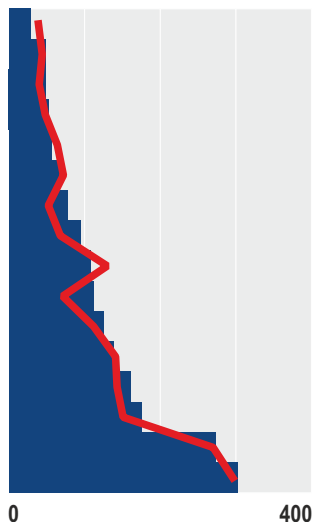
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

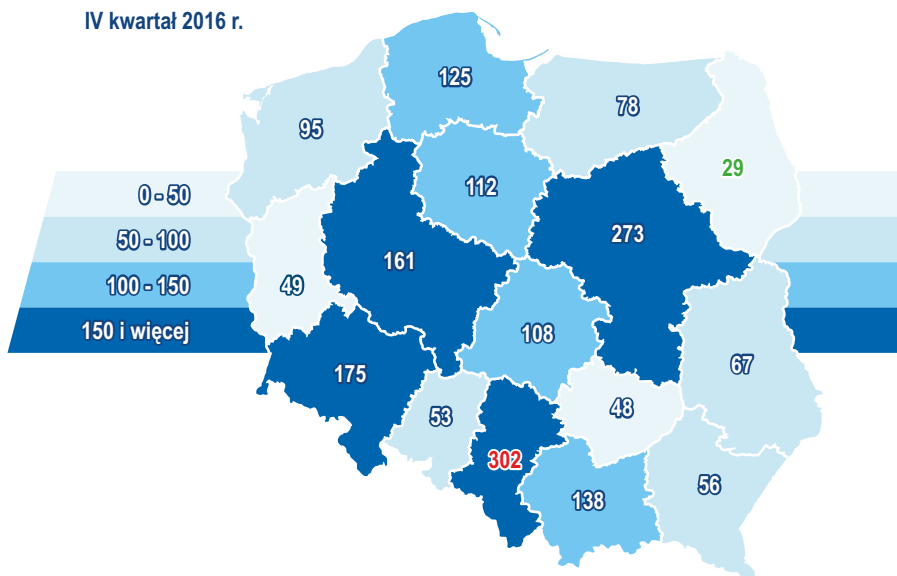
IV kwartał 2015 r.

IV kwartał 2016 r.

Podlaskie	39	29
Świętokrzyskie	44	48
Lubuskie	40	49
Opolskie	48	53
Podkarpackie	64	56
Lubelskie	72	67
Warmińsko-mazurskie	52	78
Zachodniopomorskie	68	95
Łódzkie	130	108
Kujawsko-pomorskie	71	112
Pomorskie	112	125
Małopolskie	141	138
Wielkopolskie	143	161
Dolnośląskie	151	175
Mazowieckie	270	273
Śląskie	296	302



IV kwartał 2016 r.



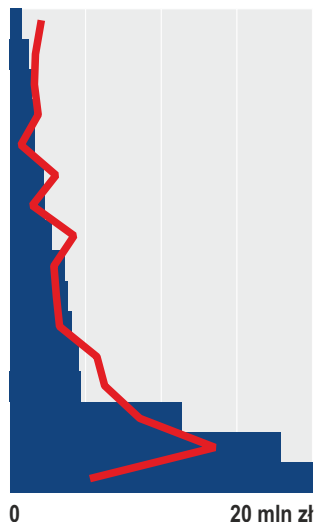
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

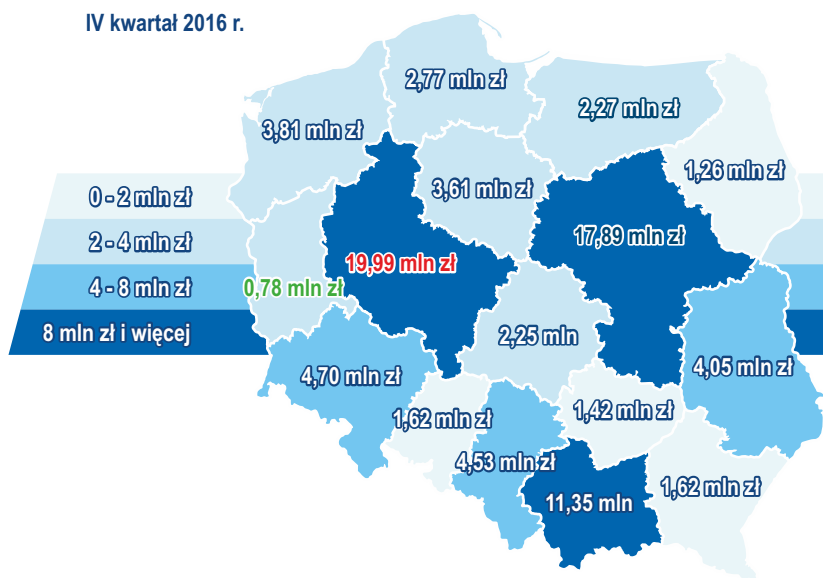
IV kwartał 2015 r.

IV kwartał 2016 r.

Lubuskie	2,03 mln zł	0,78 mln zł
Podlaskie	1,68 mln zł	1,26 mln zł
Świętokrzyskie	1,62 mln zł	1,42 mln zł
Podkarpackie	1,87 mln zł	1,62 mln zł
Opolskie	0,73 mln zł	1,62 mln zł
Łódzkie	3,05 mln zł	2,25 mln zł
Warmińsko-mazurskie	1,47 mln zł	2,27 mln zł
Pomorskie	4,24 mln zł	2,77 mln zł
Kujawsko-pomorskie	2,91 mln zł	3,61 mln zł
Zachodniopomorskie	3,07 mln zł	3,81 mln zł
Lubelskie	3,28 mln zł	4,05 mln zł
Śląskie	5,75 mln zł	4,53 mln zł
Dolnośląskie	6,30 mln zł	4,70 mln zł
Małopolskie	8,59 mln zł	11,35 mln zł
Mazowieckie	13,56 mln zł	17,89 mln zł
Wielkopolskie	5,53 mln zł	19,99 mln zł



IV kwartał 2016 r.



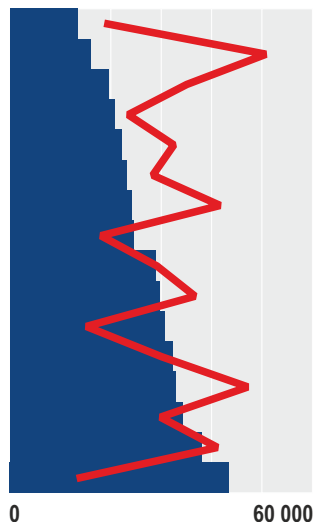
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

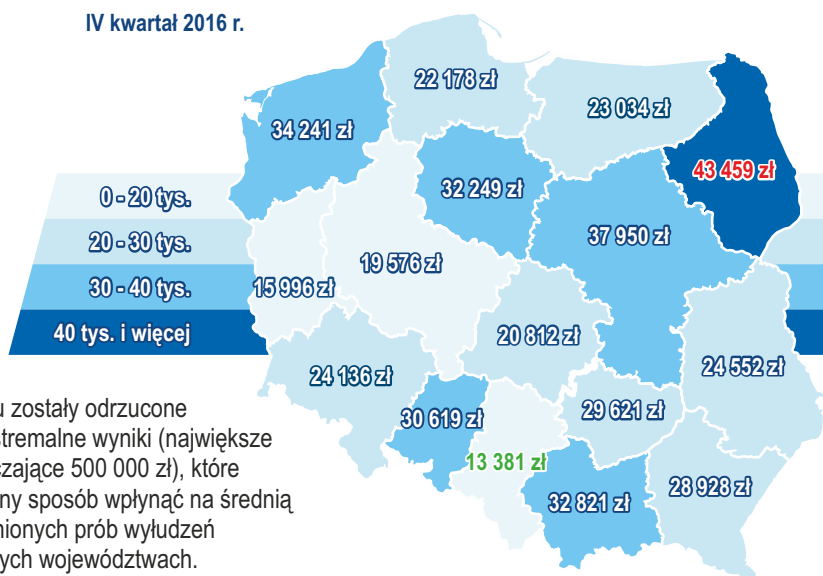
IV kwartał 2015 r.

IV kwartał 2016 r.

Śląskie	19 431 zł	13 381 zł
Lubuskie	50 801 zł	15 996 zł
Wielkopolskie	35 074 zł	19 576 zł
Łódzkie	23 452 zł	20 812 zł
Pomorskie	32 515 zł	22 178 zł
Warmińsko-mazurskie	28 336 zł	23 034 zł
Dolnośląskie	41 693 zł	24 136 zł
Lubelskie	18 030 zł	24 552 zł
Podkarpackie	29 149 zł	28 928 zł
Świętokrzyskie	36 717 zł	29 621 zł
Opolskie	15 142 zł	30 619 zł
Kujawsko-pomorskie	30 073 zł	32 249 zł
Małopolskie	47 193 zł	32 821 zł
Zachodniopomorskie	29 851 zł	34 241 zł
Mazowieckie	41 174 zł	37 950 zł
Podlaskie	13 958 zł	43 459 zł



IV kwartał 2016 r.



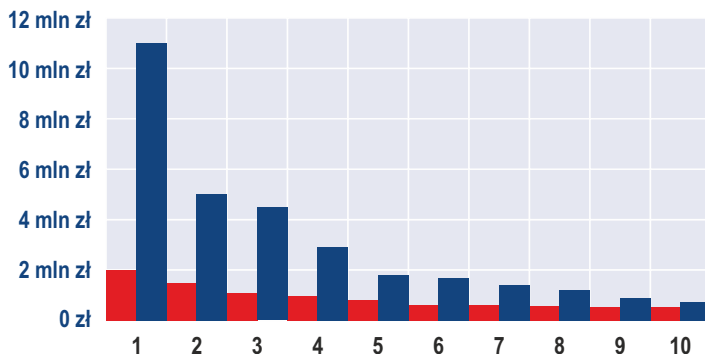
Przy wylczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

IV kwartał 2015 r.

IV kwartał 2016 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	lubelskie	2 000 000 zł	1	wielkopolskie	11 000 000 zł
2	małopolskie	1 500 000 zł	2	wielkopolskie	5 000 000 zł
3	mazowieckie	1 094 180 zł	3	małopolskie	4 479 936 zł
4	mazowieckie	974 000 zł	4	mazowieckie	2 923 510 zł
5	kujawsko-pomorskie	800 000 zł	5	lubelskie	1 800 000 zł
6	pomorskie	629 600 zł	6	małopolskie	1 700 000 zł
7	podlaskie	600 000 zł	7	mazowieckie	1 400 000 zł
8	podlaskie	568 475 zł	8	mazowieckie	1 200 000 zł
9	wielkopolskie	550 000 zł	9	wielkopolskie	900 000 zł
10	zachodniopomorskie	550 000 zł	10	małopolskie	740 113 zł

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



fol. Fotolia

Odpowie za kradzież portfela

13 października 2016 r.

W ręce mokatowskich policjantów trafiła kobieta podejrzana o kradzież. Beata G. zabrała portfel z dokumentami pozostawiony przez klienta sklepu na linii kas. Wpadła, kiedy została rozpoznana na monitoringu, który zarejestrował moment przestępstwa. W mieszkaniu kobiety policjanci zabezpieczyli skradzione dokumenty i karty płatnicze. Funkcjonariusze przedstawili jej zarzut za przestępstwo, za które grozi kara do 5 lat pozbawienia wolności.

Do mokatowskich mundurowych zgłosił się mężczyzna, który powiadomił o kradzieży swojego portfela. Z jego relacji wynikało, że jakiś czas temu robił zakupy w sklepie, a potem kiedy odszedł od kasy zorientował się, że pozostawił tam portfel, w którym znajdowały się pieniądze, dowód osobisty oraz karty bankomatowe.

Kilka dni później policjanci ustalili osobę, która mogła mieć związek z tą kradzieżą. Pomocnym okazał się zapis z monitoringu, który zarejestrował moment przestępstwa. W mieszkaniu 50-latkę policjanci ujawnili i zabezpieczyli skradzione dokumenty tożsamości oraz karty płatnicze. Śledczy przedstawili Beacie G. zarzut kradzieży. Wkrótce o wysokości kary zadecyduje sąd.

Komenda Stołeczna Policji



fol. Fotolia

Interweniowała w dniu wolnym od służby i zapobiegła kradzieży

27 października 2016 r.

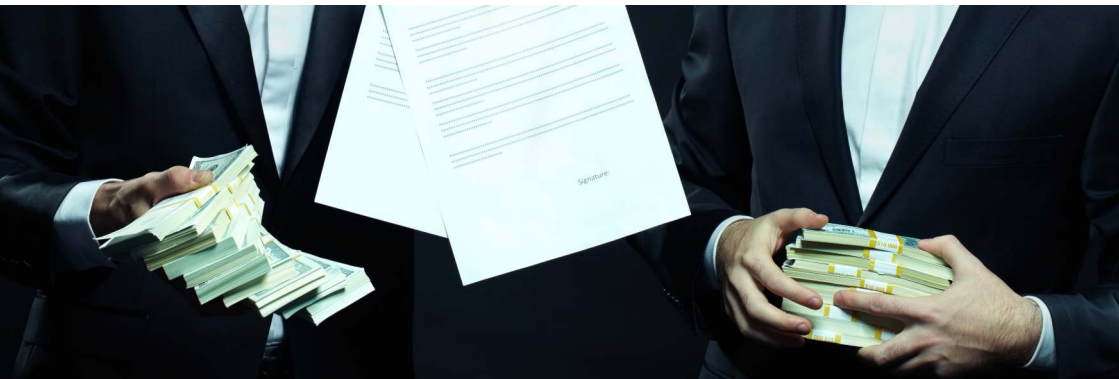
Policjantka zatrzymała w restauracji dwóch mężczyzn podejrzanych o usiłowanie dokonania kradzieży kieszonkowej. Starsza sierżant zauważyła, jak jeden z siedzących obok mężczyzn przeszukuje kurtkę gościa restauracji. Funkcjonariuszka natychmiast interweniowała, a następnie wezwała patrol z komendy.

Policjantka wydziału do walki z przestępczością samochodową i narkotykową w dniu wolnym od pracy była w dzieckiem w restauracji na terenie centrum handlowego. Kiedy czekała na swoje zamówienie zwróciła uwagę na dziwnie zachowujących się mężczyzn, którzy usiedli obok. Po chwili zauważyła, że jeden z nich dyskretnie przeszukuje kurtkę innego gościa restauracji.

Funkcjonariuszka od razu zareagowała i podjęła interwencję, zapobiegła w ten sposób kradzieży portfela. Następnie wezwała patrol, któremu przekazała dwóch mężczyzn. 52-letni Robert P. i jego 37-letni kolega Przemysław S. zostali zatrzymani.

Pokrzywdzony złożył zawiadomienie o usiłowaniu dokonania kradzieży portfela. W wydziale do walki z przestępczością przeciwko mieniu śledczy zgromadzili materiał dowodowy i przedstawili zarzuty obu mężczyznom.

Komenda Stołeczna Policji



fol. Fotolia

Sześć osób oskarżonych w sprawie wyłudzenia kredytów

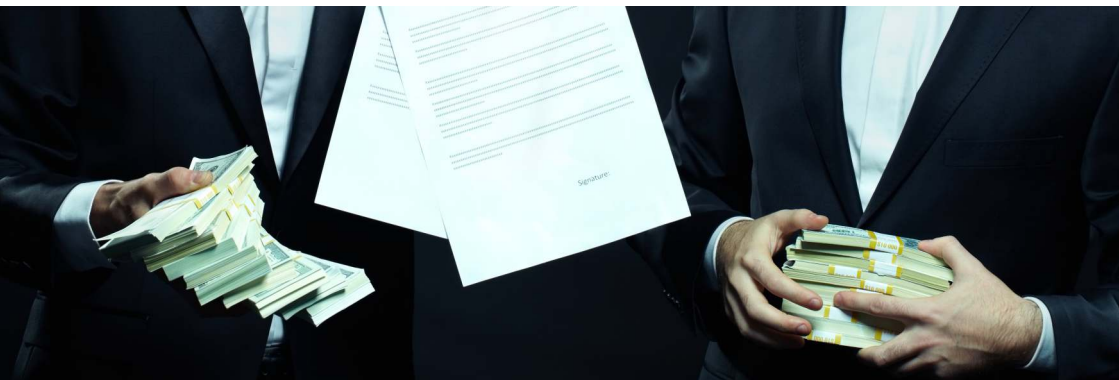
25 listopada 2016 r.

Aktem oskarżenia zakończyła się ponad półroczna praca funkcjonariuszy z zespołu do walki z przestępczością gospodarczą i korupcją lidzbarskiej komendy w postępowaniu karnym wobec sześciu mieszkańców miasta. Trzy kobiety i trzech mężczyzn jest oskarżonych o wyłudzenie kredytów przy pomocy podrobionych pieczętek i zaświadczeń o zatrudnieniu. Wszyscy oskarżeni przyznają się do winy, część z nich poddała się dobrowolnie karze.

Na trop nielegalnego procederu wpadli funkcjonariusze operacyjni lidzbarskiej komendy. Policjanci ustalili, że na przełomie marca i kwietnia br. 29-latką podrobiła pieczętki dwóch firm z siedzibą w Lidzbarku Warmińskim i Olsztynie i fałszując dokumenty o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia wyłudziła kredyty w instytucjach bankowych i finansowych na terenie powiatu. Do swojego procederu mieszkanka miasta namówiła kolejne osoby, którym poświadczala nieprawdę w wystawianych dokumentach niezbędnych do uzyskania kredytu. Za swoje „usługi” kobieta pobierała dodatkowe prowizje.

W tej sprawie funkcjonariusze wydziału kryminalnego zatrzymali sześć osób podejrzanych o wyłudzenia kredytów bankowych m.in. na sprzęt elektroniczny, komputerowy i AGD, na łączną kwotę ponad 120 tys. zł.

ciąg dalszy na następnej stronie --->



fol. Fotolia

c.d.

W toku postępowania funkcjonariusze przeprowadzili przeszukania pomieszczeń mieszkalnych i gospodarczych i zabezpieczyli podrobione pieczętki, sfalszowane dokumenty, komputery i gotowe do uzyskania kolejnych kredytów druki zaświadczeń. Śledczy przedstawili mieszkańcom powiatu łącznie 14 zarzutów oszustwa, w tym kapitałowego i fałszowania dokumentów.

Osoby, które zawierały umowy o pożyczki to mieszkańcy Lidzbarka Warmińskiego. Trzech mężczyzn i trzy kobiety w wieku od 26 do 50 lat. Wszyscy oskarżeni przyznali się do przestępstwa, część z nich poddała się dobrowolnie karze.

Komenda Wojewódzka Policji w Olsztynie



fol. Fotolia

Kieszonkowiec zatrzymany na gorącym uczynku przestępstwa

9 grudnia 2016 r.

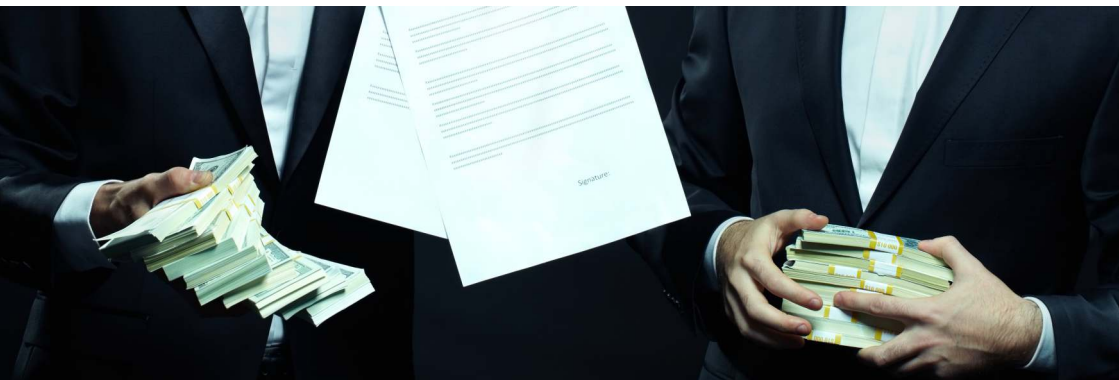
Policjanci ze Śródmieścia zatrzymali mężczyznę podejrzanego o kradzież i odzyskali zrabowane przedmioty oraz pieniądze. Artur S. wyjął z torebki portfel pasażerke tramwaju. Nie umknęło to uwadze śródmiejskich wywiadowców. Za to przestępstwo 42-latkowi grozi teraz do 5 lat pozbawienia wolności.

Podejrzenia policjantów ze śródmiejskiego wydziału wywiadowczo-patrolowego wzbudziło zachowanie jednego z pasażerów tramwaju. Mężczyzny w typowy dla kieszonkowców sposób stanął w pewnym momencie bardzo blisko kobiety z torebką na ramieniu.

42-latek trzymając w ręku reklamówkę i wykorzystując tłok zasłonił nią torebkę pokrzywdzonej i wyjął z niej portfel. Artur S. nie zdawał sobie jednak sprawy, że przez cały czas był obserwowany.

Mężczyzna został zatrzymany zanim jeszcze zdążył wysiąść z tramwaju. Był kompletnie zaskoczony takim obrotem sprawy. Zaskoczenia nie kryła także okradziona kobieta, kiedy policjanci zwrócili jej portfel, w którym miała pieniądze, dokumenty oraz karty płatnicze.

Komenda Stołeczna Policji



fot. Fotolia

Usiłował wyłudzić ćwierć miliona kredytu

12 grudnia 2016 r.

Nawet do 8 lat pozbawienia wolności może grozić mężczyźnie, zatrzymanemu na gorącym uczynku przez strzebińskich policjantów, a podejrzanemu o usiłowanie wyłudzenia w jednym z banków kredytu w wysokości 250 tys. złotych.

Funkcjonariusze Wydziału Kryminalnego Komendy Powiatowej Policji w Strzebińcu, w wyniku podjętych działań operacyjnych, ustalili i zatrzymali mężczyznę. Podejrzanym jest 53-letni mieszkaniec Wrocławia.

Do zatrzymania doszło w placówce bankowej, po tym, jak policjanci uzyskali informację o tym, że podejrzanym może dokonać wyłudzenia kredytu w jednym ze strzebińskich banków na założoną przez siebie firmę. Gdy mężczyzna pojawił się w banku po kredyt, wpadł wprost w ręce funkcjonariuszy.

Podejrzanym w trakcie składania wniosku o udzielenie kredytu posłużył się sfałszowanymi dokumentami. Zatrzymany trafił do policyjnego aresztu. Policjanci zabezpieczyli dokumentację, którą posługiwał się mężczyzna. Zebrany materiał pozwolił na przedstawienie zarzutów oszustwa i posługiwania się sfałszowanymi dokumentami. O dalszym losie mężczyzny zdecyduje sąd. Mężczyzna był już wcześniej notowany za podobne przestępstwa. Za czyny, o które teraz jest podejrzanym, grozi mu kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.

Komenda Wojewódzka Policji we Wrocławiu



Utraciłeś dokumenty?
Zastrzeż je w banku!

Nie pozwól ukraść
swojej tożsamości!

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy



Patroni medialni

