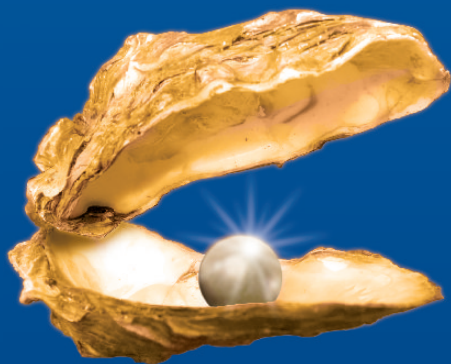


# infoDOK

## Raport o dokumentach

II kwartał 2010 r.



Patronat honorowy:



Patronat:



Współpraca:



Organizator:



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

## Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

### Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:

AIG BANK POLSKA SA



### Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



### Partnerzy:



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

Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do **społecznej Kampanii Informacyjnej promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości**. Ich szczególne potraktowanie na 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 i Administracji, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

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

## Spis treści:

<b>Wstęp</b> .....	2
<b>Raport w liczbach</b> .....	3
<b>W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?</b> .....	3
<b>Opinia eksperta: Edukacja prewencyjna</b> .....	4
<b>Współpraca z KSP - „Wyślij złodzieja na urlop!”</b> .....	6
<b>Rozmowa z Naczelnikiem Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego KSP</b> .....	7
<b>Rozmowa z Oficerami Operacyjnymi Wydziału Patrolowego KSP</b> .....	8
<b>Prawdziwe historie</b> .....	10
<b>Statystyki</b> .....	11
1. Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości.....	12
2. Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości a ogólna liczba przestępstw.....	13
3. Posługiwanie się dokumentami innej osoby.....	14
4. Łączna liczba i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów.....	16
5. Średnia kwota udaremnionej próby wyłudzenia kredytu.....	17
6. Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	18
7. Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	19
8. Największe kwoty wyłudzeń kredytów.....	20



## Wstęp

Szanowni Państwo,

przedstawiamy drugie wydanie Raportu o dokumentach "infoDOK". Raport przedstawia szczegółowe dane za II kwartał 2010 r. i porównuje je z tym, co się działo w analogicznym okresie ubiegłego roku. Pokazujemy również długoterminową analizę danych kwartalnych sięgającą końcówki 2007 roku.

Pierwsze wydanie spotkało się z Państwa bardzo pozytywnym odzewem - tematem ochrony tożsamości zainteresowały się media i tysiące osób indywidualnych, o czym świadczą chociażby wzrost liczby zastrzeganych dokumentów. Jest jeszcze jeden efekt, którego się co prawda spodziewaliśmy, ale nie na aż taką skalę: o niemal 20% procent spadła liczba prób wyłudzeń. Jednocześnie, wraz ze spadkiem tej liczby, spadła również wielkość średniej kwoty, jaką próbowano ukraść. Wygląda więc na to, że i środowisko przestępcze wyciągnęło wnioski i zauważyło zwiększenie się ryzyka swojej działalności spowodowanej wzrostem szczelności Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.



Nie oznacza to jednak, że możemy stracić czujność, tym bardziej, że to w II kwartale padł dotychczasowy rekord wielkości kwoty, jaką próbowano wyłudzić w bankach: 8 kwietnia 2010 r., dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE, udało się powstrzymać próbę zaciągnięcia kredytu na kwotę aż 10 milionów złotych (województwo śląskie).

W II kwartale Związek Banków Polskich rozpoczął intensywną współpracę ze Stoleczną Komendą Policji. Przyłączyliśmy się do akcji "Wyślij złodzieja na urlop!". O szczegółach projektu rozmawiamy z policjantami z Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego: Naczelnik Wydziału młodszy inspektor Bogdan Krzyszczak oraz oficerowie operacyjni o pseudonimach "Szubka" i "Szymek".

Zachęcamy także do lektury kolejnego artykułu Pana Henryka Kościńskiego, Naczelnika Wydziału w O/O Narodowego Banku Polskiego w Gdańsku.

Zgodnie z zapowiedziami z poprzedniego wydania, zintensyfikowaliśmy współpracę z Komendą Główną Policji. W części statystycznej raportu przedstawiamy Państwu szczegółowe dane dotyczące przestępczości odnotowywanej w statystykach policyjnych.

Zapraszam do lektury Raportu.

Grzegorz Kondek  
Centrum Prawa Bankowego i Informatyki,  
Związek Banków Polskich



## Raport w liczbach:

**892 616**

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec II kwartału 2010 r. (dokumenty tożsamości)

**23 505**

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w II kwartale 2010 r.

**1 720**

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2010 r.

**71 359 989 zł**

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2010 r.

**23 987 zł**

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2010 r.

**10 000 000 zł**

Kwota największej udaremnionej próby zaciągnięcia kredytu w II kwartale 2010 r. - rekordowa kwota w całym okresie objętym badaniem (II kw. 2008 - II kw. 2010)

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

**"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajduj się Państwo w takiej sytuacji należy jak najszybciej:**

- 1. Powiadomić oddział banku**, w którym posiadamy rachunek lub którego jesteśmy stałym klientem (albo, gdy nie mamy konta bankowego, w Banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów) - 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 Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

**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.



## Opinia eksperta

### Edukacja prewencyjna



Tylko w I kwartale 2010 r. oszuści próbowali wyłudzić z banków kredyty na kwotę bliską 100 milionów złotych, wykorzystując do tego celu fałszywe dokumenty. Podchodzili do kredytodawców ponad 2000 razy. Bezsukcesywnie. Zostali zastopowani przez międzybankowy SYSTEM DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

*Henryk Kościński*

Fałszerze dokumentów kradną nam tożsamość. Oszuści działają na naszą niekorzyść. Konsekwencje ich działalności ponosimy wszyscy.

Przestępcy potrzebują fałszywych dokumentów do przykrycia własnej tożsamości. Najbardziej poszukują dowodów osobistych i paszportów - polskich i zagranicznych. Kolekcjonują prawa jazdy i dowody rejestracyjne. Nie gardzą książeczkami wojskowymi i marynarskimi. Uwielbiają karty płatnicze. Z tego typu dokumentami ruszają w teren generować zyski i zaciągając zobowiązania na koszt i rachunek prawowitych właścicieli dokumentów, którymi się posługują.

Skradzione dokumenty najczęściej są przerabiane. Postępowanie się nimi w obrocie prawnym, finansowym i gospodarczym jest faktem, a straty z tego tytułu są ogromne. W związku z tym, coraz częściej podejmowane są wielorakie działania prewencyjne, mające na celu budowę szczelnego systemu weryfikacji dokumentów, który pozwoli z jednej strony na ograniczenie strat, a z drugiej - dochodów z działalności przestępczej. Docelowo, do ograniczenia ekonomicznej opłacalności postępowania się fałszywymi dokumentami.

Oszuści wyposażeni przez falsyfikatorów w fałszywe dokumenty najczęściej kierują swoje pierwsze kroki do szeroko pojętych kredytodawców. Często zaglądają do banków. Dlatego banki, ze względu na wysoki stopień ryzyka, jaki towarzyszy ich działalności oraz na wyjątkową rolę, jaką pełnią w systemie finansowym z uwagi na specyfikę oferowanych produktów, usług i kwot, którymi obracają, postanowiły skutecznie się bronić. Stworzyły narzędzie, które w praktyce realizuje znaną maksymę prewencyjną - lepiej zapobiegać niż walczyć ze skutkami. Powołały do życia - międzybankowy System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

#### Jak działa System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE?

Każdy, kto zauważył stratę dokumentów powinien to zgłosić do międzybankowego Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. Działa on praktycznie w każdym banku. Nie ma znaczenia, czy jesteśmy jego klientami czy nie, ponieważ wyznaczone banki przyjmują zgłoszenia od każdego, kto zechce zgłosić utratę własnych dokumentów. Bez znaczenia jest, czy je zgubiliśmy, czy zostały nam skradzione. Ze względu na bezpieczeństwo transakcji kredytowych, płatniczych a przede wszystkim depozytów banki muszą wykazać szczególną dbałość przy identyfikacji klientów, a System DZ jest dla nich podstawą w tym zakresie.

Obecnie w Systemie międzybankowym zarejestrowanych jest 892 616 dokumentów tożsamości. Dziennie zastrzeganych jest około 300 dokumentów. Dzięki funkcjonowaniu Systemu w II kwartale 2010 zablokowano 1720 prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę ponad 70 milionów złotych.

A dokumenty ciągle znikają. W drugim kwartale 2010 r. rekord zastrzeżeń padł w II tygodniu czerwca. „Właściciela zmieniło” 4 205 dokumentów. W porównaniu do analogicznego okresu roku 2009 odnotowano wzrost ilości utraconych dokumentów na poziomie 28,7%.



Banki gromadzą wiedzę o dokumentach zaginionych nie tylko dla swoich potrzeb. Rozumiejąc, jakie znaczenie ma pewność obrotu prawno-finansowego oraz jego bezpieczeństwo, dzielą się swoimi bazami danych z każdym podmiotem zainteresowanym współpracą w ograniczaniu skutków, które dla działalności gospodarczej niosą fałszywe dokumenty.

Informacjami zainteresowane są głównie agencje rozliczeniowe oraz pośredniczące w wynajmie lokali i mieszkań, dostawcy internetu, firmy leasingowe i kurierskie, fundusze pożyczkowe i poręczeniowe, hotele, kancelarie adwokackie i notarialne, operatorzy pocztowi i telekomunikacyjni, pośrednicy finansowi i przedsiębiorcy udzielający kredytów kupieckich, czy też właściciele wypożyczalni samochodów.

Zaletą Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE jest to, że jego baza danych aktualizowana jest praktycznie w czasie rzeczywistym. Oznacza to, że fakt „zniknięcia” dokumentu np. w Katowicach będzie znany w całej Polsce w kilka sekund po przyjęciu zgłoszenia.

### **System działa szybciej niż przestępcy mogą zrobić użytek z "lewych dokumentów".**

Prezentowany system weryfikacyjny jest pomocny i sprawdza się doskonale w praktyce. Świadczą o tym liczby ilustrujące jego skuteczność w ochronie naszych i bankowych kapitałów. Dlatego wiedzę o Systemie należy szeroko upowszechniać. Można to robić poprzez dystrybucję informacji w swoim środowisku np. podczas różnego rodzaju konferencji, szkoleń czy spotkań zawodowych. Można je również uwidaczniać w miejscach publicznych, czy na stronach internetowych. Szkoły i uczelnie, szczególnie te, których absolwenci będą opierać się w swojej przyszłej pracy na dokumentach, mogą wprowadzać do realizowanych programów nauczania, problematykę dotyczącą sposobów rozpoznawania technicznych cech zabezpieczających autentyczność dokumentów. Niezależnie od tego każdy, kto korzysta z poczty elektronicznej, może dołączyć do wysyłanej informacji, zarówno prywatnej jak i służbowej, baner informacyjny, który można pobrać ze strony internetowej Systemu DZ.

Każdy sposób upowszechniania wiedzy o Systemie i o trwającej Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE jest dobry. Dlatego proponuję - włączcie się Państwo do tej społecznej inicjatywy. Wszyscy razem, możemy ograniczyć dochody przestępców płynące z działalności fałszerskiej. Wszyscy razem, możemy uczynić ją nieopłacalną. Na tym polega, między innymi, skuteczna walka z fałszerzami i wszelkiego pokroju oszustami. Uczynienie przestępstwa gospodarczego - nieopłacalnym, powinno być celem nas wszystkich.

*Autor artykułu jest  
Naczelnikiem Wydziału w O/O NBP w Gdańsku*

**Podziel się swoją opinią: [Henryk.Koscinski@nbp.pl](mailto:Henryk.Koscinski@nbp.pl)**



## Współpraca z Komendą Stołeczną Policji - „Wyślij złodzieja na urlop!”



W ramach Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w czerwcu 2010 r. rozpoczęliśmy ścisłą współpracę z Komendą Stołeczną Policji (równoległe do standardowej, trwałej współpracy z Komendą Główną Policji, prowadzonej już od lipca 2008 r.).

### Połączyliśmy akcję Komendy Stołecznej pł. "Wyślij złodzieja na urlop" z przesłaniem Kampanii Informacyjnej Systemu DZ.

Działania Policji są przede wszystkim skierowane na prewencję, czyli jak nie zostać okradzionym przez kieszonkowca, Związek Banków Polskich natomiast koncentruje się na tym co zrobić w sytuacji, w której to się już wydarzy.

#### Ramowy opis akcji:

- ✓ Akcja prowadzona jest na terenie ulic, dworców kolejowych, w parkach, okolicach banków.
- ✓ Nieumundurowani policjanci w czasie patrolów szukają osób, które nie pilnują swoich rzeczy. Następnie symulują kradzież kieszonkowca (naklejają niepostrzeżenie np. na portfel policyjną naklejkę ostrzegawczą lub chwilowo chowają pozostawione rzeczy - np. torebkę, bagaż).
- ✓ Z taką osobą jest przeprowadzana rozmowa, która ma na celu uświadomienie czego nie robić, aby nie stać się łatwym łupem dla złodzieja.
- ✓ W czasie prowadzonej rozmowy, wręczana jest ulotka z instrukcją opisującą zasady bezpieczeństwa.
- ✓ Przebieg akcji jest rejestrowany za pomocą ukrytej kamery.
- ✓ Nagrania wideo z takich akcji (oczywiście za zgodą "ofiara") są publikowane na stronach Policji (będą także dostępne na stronie dokumentyzastrzezone.pl), a także są przekazywane mediom.
- ✓ Codziennie w ten sposób jest ostrzeganych 25 osób.



#### Wyślij złodzieja na urlop!

##### Policejanci Komendy Stołecznej Policji OSTRZEGAJĄ:

- ✓ Nie eksponuj rzeczy wartościowych np. pieniądze, dokumentów, telefonów... Nie zostawiaj ich na wierzchu w samochodzie
- ✓ Torebkę, szaszetkę noś zamkniętą.
- ✓ Będąc np. na plaży nie zostawiaj kosztowności bez opieki.

#### Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

##### Co zrobić w przypadku utraty dokumentów?

- ✓ Natychmiast zastrzeż je w Systemie DZ (w swoim banku lub innym przyjmującym zastrzeżenia od wszystkich).
- ✓ Powiadom Policję (jeżeli utrata to wynik kradzieży).
- ✓ Zawiadom odpowiedni organ gminy i wyrobź nowy dokument.

[wvp.policja.waw.pl](http://wvp.policja.waw.pl)

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

**Chroń swój najcenniejszy skarb - swoją tożsamość!**





**Spodziewane efekty:**

- ✓Zwiększenie bezpieczeństwa osób korzystających z wypoczynku.
- ✓Zmniejszenie liczby kradzieży kieszonkowych.
- ✓Uzmysłowienie społeczeństwu jaką wartość, oprócz pieniędzy, przedstawiają dokumenty lub karty płatnicze.

**Akcję wspieramy m.in. akcją plakatowo-ulotkową:**

w metrze, tramwajach i autobusach w Warszawie są eksponowane plakaty i ulotki w łącznym nakładzie ponad 30.000 szt. z instrukcją, jak nie dać się złapać złodziejowi i jak zastrzec utracone dokumenty, jeżeli już dopadnie nas złodziej.

## Rozmowa z Naczelnikiem Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego Komendy Stołecznej Policji Bogdanem Krzyszczakiem



**Grzegorz Kondek:** W kwietniu 2009 została zainicjowana przez Państwa akcja "Daje się złapać policji, nie daj się złodziejowi", przeprowadzana w Warszawie, głównie w komunikacji miejskiej. Jakie czynniki wpłynęły, że zdecydowaliście się Państwo na kontynuację działań tym razem pod hasłem "Wyślij złodzieja na urlop"?

**Bogdan Krzyszczak:** Statystyki za I kwartał 2009 roku, wskazywały na zdecydowany wzrost kradzieży kieszonkowych, w związku z tym zaczęliśmy poszukiwać rozwiązań, które by skutecznie wpłynęły na zmniejszenie działań kieszonkowców. Stąd pojawił się pomysł na przeprowadzenie akcji "Daje się złapać Policji, nie daj się złodziejowi", aby bezpośrednio dotrzeć do mieszkańców Warszawy i uświadomić im jakie błędy najczęściej popełniają poprzez niedbanie o swoje kosztowności, tym samym prowokując kieszonkowców.

Po zakończeniu projektu zaobserwowaliśmy znaczny spadek kradzieży kieszonkowych, a ponieważ okres wakacyjny sprzyja takim zdarzeniom, podjęliśmy decyzję o kontynuacji projektu pod hasłem: "Wyślij złodzieja na urlop!".

Akcja ma na celu edukację społeczeństwa w zakresie tego jak nie paść "ofiara" kieszonkowca oraz co więcej, dzięki współpracy ze Związkiem Banków Polskich, uświadomienie, że sama kradzież to nie ostateczność i skradzione dokumenty należy jak najszybciej zastrzec w bankowym Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

**GK:** Dzięki przeprowadzonej akcji Banki zanotowały znaczny wzrost liczby zastrzeżeń dokumentów (średnio o 17%), a jak w związku z tym kształtują się statystyki policyjne?

**BK:** Od lipca 2009, czyli od początku działań, spadek kradzieży, jaki zanotowaliśmy to 35% mniej tego rodzaju przestępstw w komunikacji miejskiej oraz aż 50% w centrach handlowych i punktach gastronomicznych.

**GK:** Czy w związku z tym planujecie w najbliższym czasie kontynuację projektu?

**BK:** Oczywiście. Wyjście do ludzi na tak wielką skalę poprzez bezpośrednie informowanie ich o popełnianych błędach przynosi niezwykle zadowalające efekty.



## Rozmowa z Oficerami Operacyjnymi Wydziału Wywiadowczo -Patrolowego Komendy Stołecznej Policji



**GK:** Od wiosny 2009 r. wychodząc na ulice Warszawy, edukujecie społeczeństwo w zakresie tego jak dbać o swoje kosztowności, aby nie stać się ofiarą kieszonkowca. Opowiedzcie na czym dokładnie polega Wasza praca.

**„Szubka”:** Wyłapujemy naszą "ofiara" z tłumu, obserwujemy ją, poczym wklejamy żółtą naklejkę z hasłem: "Ty masz wakacje - złodziej nie" i oczekujemy chwilę, gdyż osoby te zajęte są zazwyczaj innymi czynnościami, np. rozmową przez telefon komórkowy. Po kilku minutach podchodzimy i mówimy jej co zrobiła źle i jak bardzo była nieostrożna w danej chwili, narażając swoje kosztowności na ryzyko utraty. Staramy się przekazać dobre nawyki, dotyczące dbania o przedmioty wartościowe, jakie nosimy w naszych torebkach, saszetkach, czy portfelach.

**GK:** Gdzie najczęściej przyklejacie ostrzegawczą naklejkę?

**„Szymbek”:** Staramy się naklejać je do środka torebki np. bezpośrednio na portfele, gdyż wtedy zwiększa się wiarygodność naszych działań.

**GK:** Czy w ciągu tego okresu zdarzyło się Wam, aby ktoś zorientował się, czy też w jakikolwiek sposób zareagował podczas wlepiania mu naklejki?

**„Szymbek”:** Od kwietnia 2009 r., czyli od początku akcji, nie zdarzyło nam się nigdy aby którakolwiek z "ofiar" zorientowała się i przytapała nas na tym czynnie.

**GK:** Jak zatem najlepiej chronić swoje rzeczy i nie dać się złapać złodziejowi?

**„Szubka”:** Dbać o nie, nie zostawiać bez opieki, obserwować, aby mieć nad nimi kontrolę. Gdy jesteśmy na plaży, pamiętajmy, aby nie zostawiać naszych rzeczy pod opieką osoby niezaufanej, która zlekceważy naszą prośbę i przez to spotkają nas przykre konsekwencje. Apelujemy do kobiet, aby swoje torebki nosiły zawsze z przodu i dodatkowo przytrzymywały je, aby mieć pewność, że kosztowności zawarte wewnątrz są bezpieczne. Kiedy przebywamy w punktach gastronomicznych, nigdy nie odkładajmy torebek na bok, tylko zawsze trzymajmy je na kolanach bądź na stoliku w zasięgu naszego wzroku.

**„Szymbek”:** Apelujemy również do mężczyzn, którzy bardzo często popełniają poważny błąd chowając swój portfel do tylnej kieszeni spodni, a takie zachowanie czyni idealną okazję dla złodzieja, dlatego zawsze trzymajmy je w przedniej kieszeni. Podobnie sprawa wygląda z marynarkami, kiedy jesteśmy w restauracji nigdy nie wieszajmy jej na wieszaku bez uprzedniego wyjęcia z niej portfela.

**GK:** Ile tego typu osób, niedbających o swoje mienie, udaje Wam się zatrzymać w ciągu dnia?

**„Szymbek”:** Zatrzymujemy wiele osób, które nie uważają na swoje rzeczy. Razem z tajnikami Szubką, Cyganem i Swojakiem, dokładamy wszelkich starań, aby dziennie wyedukować jak największą część mieszkańców Warszawy, śmiało mogąc powiedzieć, że kilkanaście tysięcy z nich zostało już "oklejonych".

**„Szubka”:** Chcielibyśmy jeszcze zwrócić uwagę na sposób, w jaki pobieramy pieniądze z bankomatu, pamiętajmy, aby podczas tej czynności zakrywać wprowadzany PIN, gdyż złodziej, który upatrzył swoją ofiarę, obserwuje ją i przez naszą nieostrożność mogą nas spotkać bardzo przykre konsekwencje.

**GK:** Dziękuję bardzo za rozmowę.



Wzór plakatu wykorzystywany podczas akcji „Wyślij złodzieja na urlop!”



# Wyślij złodzieja na urlop!



**Policjanci Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego  
Komendy Stołecznej Policji OSTRZEGAJĄ:**

- ✓ **nie eksponuj rzeczy wartościowych** np. pieniędzy, dokumentów, telefonów,
- ✓ **uważaj na obcych**, nie obdarzaj ich nadmiernym zaufaniem,
- ✓ **nie noś karty bankomatowej razem z zanotowanym numerem PIN**,
- ✓ **nie zostawiaj wartościowych rzeczy w samochodzie**,
- ✓ **torebkę, saszetkę zawsze noś zamkniętą**,
- ✓ **podczas podróży pilnuj swojego bagażu**,
- ✓ **będąc np. na plaży nie zostawiaj kosztowności bez opieki**,
- ✓ **klucze do mieszkania noś w innym miejscu niż dokumenty**.

**Stosując się do tych rad Twój wakacyjny uśmiech nie zginie z twarzy.**

## 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 każdego banku i innych instytucji korzystających z Systemu!

## Co robić w przypadku utraty dokumentów?

- ✓ **Natychmiast zastrzec je w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** (w swoim banku lub dowolnym innym, który przyjmuje zastrzeżenia od wszystkich osób – pełna lista na: [www.dokumentyzastrzezone.pl](http://www.dokumentyzastrzezone.pl)).
- ✓ **Powiadomić Policję** (w sytuacji, gdy utrata nastąpiła w wyniku kradzieży lub innego przestępstwa).
- ✓ **Zawiadomić najbliższy organ gminy** lub placówkę konsularną i wyrobić nowy dokument.



Patronat honorowy: Partnerzy Kampanii Informacyjnej Systemu DZ:



Patronat:



Organizator:



Centrum  
Informacji  
Gospodarczej  
[www.cig.pl](http://www.cig.pl)



Biuro Informacyjny Klientów



**ALBANK.PL**

Współpracą:



POLICYJNI.PL



tvn warszawa

[www.policja.waw.pl](http://www.policja.waw.pl)





## Prawdziwe historie

### Kieszonkowcy wpadli tuż po kradzieży

czwartek, 8 kwietnia 2010

Policjanci wywiadowcy zatrzymali kieszonkowców, zaraz po tym, jak w tramwaju okradli kilka osób. Zatrzymani nie wiedzieli, że wcześniej byli uważnie obserwowani przez funkcjonariuszy.

Policjanci z ogniwa wywiadowców podczas pełnienia służby w środkach komunikacji miejskiej, w czasie patrolu w tramwaju, zwrócili uwagę na dwóch mężczyzn. Jeden z nich cały czas zajmował miejsce przy wejściu do wagonu. Charakterystyczne było to, że wysiadał na przystankach i ponownie wsiadał gdy tramwaj ruszał. W tym czasie uważnie obserwował wsiadających, zaglądał do trzymany przez nich toreb oraz cały czas utrzymywał kontakt wzrokowy z innym mężczyzną jadącym tym samym wagonem. Gdy obaj wysiedli z tramwaju na Bramie Portowej, podszedł do nich mężczyzna, który również jechał tym samym tramwajem. Mężczyźni chwilę rozmawiali, po czym zaczęli przekazywać sobie różne przedmioty, w tym damski portfel. Kiedy obserwowani ruszyli w stronę centrum, zostali zatrzymani. Jeden z mężczyzn na widok policjantów chciał pozbyć się części przedmiotów.

Przy mężczyznach znaleziono DOKUMENTY, karty bankomatowe na różne nazwiska oraz telefony komórkowe. Dwaj zatrzymani - 33 i 25-latek to mieszkańcy Szczecina, trzeci 53-latek nie posiada stałego miejsca zamieszkania. Cała trójka w przeszłości była notowana.

Policjanci dotarli do właścicieli znalezionych przy mężczyznach przedmiotów. Wszyscy twierdzili, że utracili je w nieznanym im okolicznościach i wszyscy poruszali się tym samym tramwajem co sprawcy chwilę przed zatrzymaniem.

Wczoraj dwóch zatrzymanych usłyszało po trzy zarzuty. Dzisiaj policjanci zwrócili się do prokuratury z wnioskiem o zastosowanie wobec zatrzymanych tymczasowego aresztu.

### Wyłudził sprzęt AGD o wartości blisko 100 tys. zł

wtorek, 4 maja 2010

Wrocławscy policjanci zatrzymali dwóch obywateli Węgier, podejrzewanych o wyłudzenie sprzętu AGD o wartości blisko 100 tysięcy złotych. Sprawcy odebrali towar z jednej z firm pod pozorem dostarczenia go kontrahentowi ze Szwecji.

Funkcjonariusze Wydziału do Walki z Przestępczością Gospodarczą Komendy Miejskiej Policji we Wrocławiu zatrzymali dwóch obywateli Węgier (42 i 44 lata), podejrzewanych o wyłudzenie sprzętu AGD o wartości blisko 100 tysięcy złotych. Sprawcy postępując się sforszowanymi DOKUMENTAMI, podając się za przedstawicieli węgierskiej firmy przewozowej, odebrali towar z jednej z wrocławskich firm, pod pozorem dostarczenia go kontrahentowi w Szwecji.

Zamiast na północ, obrali jednak kurs na południe. Mężczyźni zostali zatrzymani przez wrocławskich policjantów w okolicach Nowego Sącza. Funkcjonariusze odzyskali i zabezpieczyli w sumie 77 wyłudzonych lodówek. Obecnie policjanci wyjaśniają szczegółowo okoliczności tej sprawy.

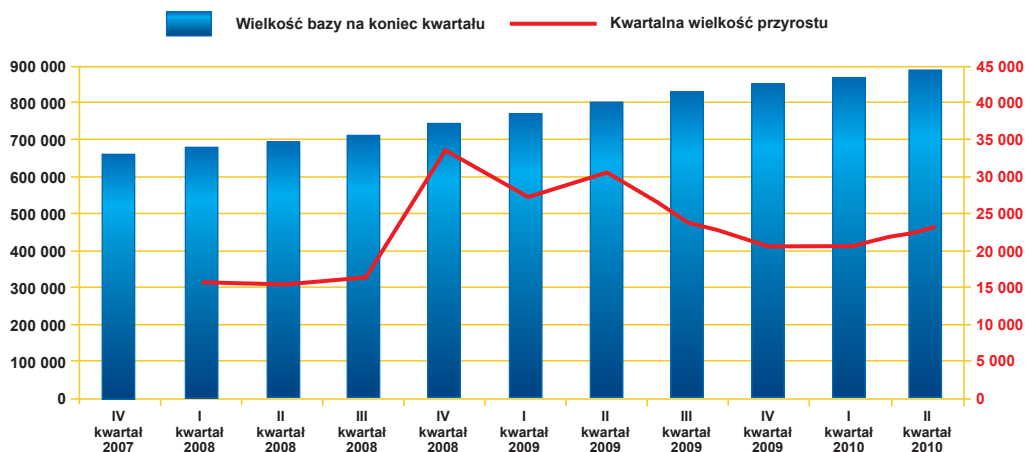
Wobec starszego z mężczyzn zastosowano tymczasowy areszt. Za oszustwo grozi kara do 8 lat pozbawienia wolności.



## ■ STATYSTYKI



## 1. Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości - IV kwartał 2007 - II kwartał 2010



Kwartał	Wielkość bazy na koniec kwartału	Kwartalna wielkość przyrostu
IV kwartał 2007	661 083	
I kwartał 2008	677 189	16 106
II kwartał 2008	693 202	16 013
III kwartał 2008	709 827	16 625
IV kwartał 2008	743 894	34 067
I kwartał 2009	771 767	27 873
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
II kwartał 2010	892 616	23 505

Znaczący wzrost liczby zastrzeganych dokumentów widoczny od IV kwartału 2008 roku jest efektem rozpoczęcia Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

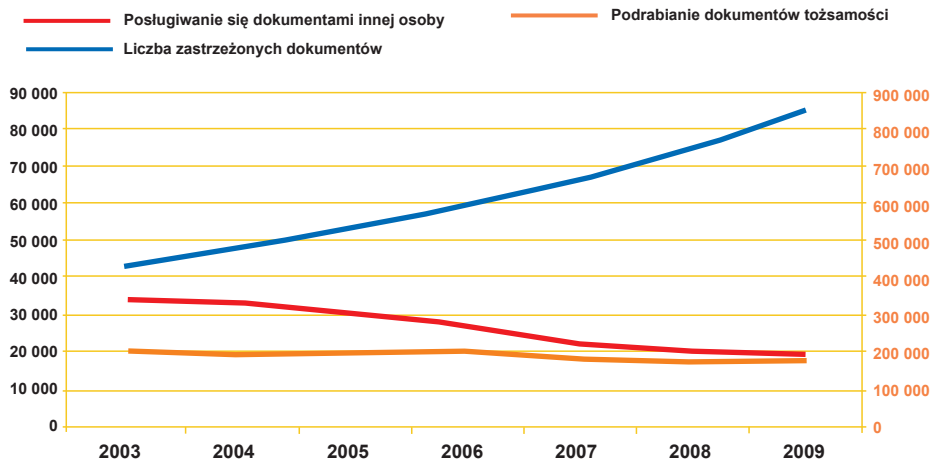
Źródło: ZBP

Ilekość w niniejszym raporcie jest mowa o liczbie zastrzeżonych dokumentów tożsamości dane te dotyczą następujących rodzajów dokumentów:

- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy
- ✓ książeczka wojskowa,
- ✓ książeczka marynarska,
- ✓ karta pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne,
- ✓ karty płatnicze.



## 2. Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw dot. dokumentów w latach 2003 - 2009



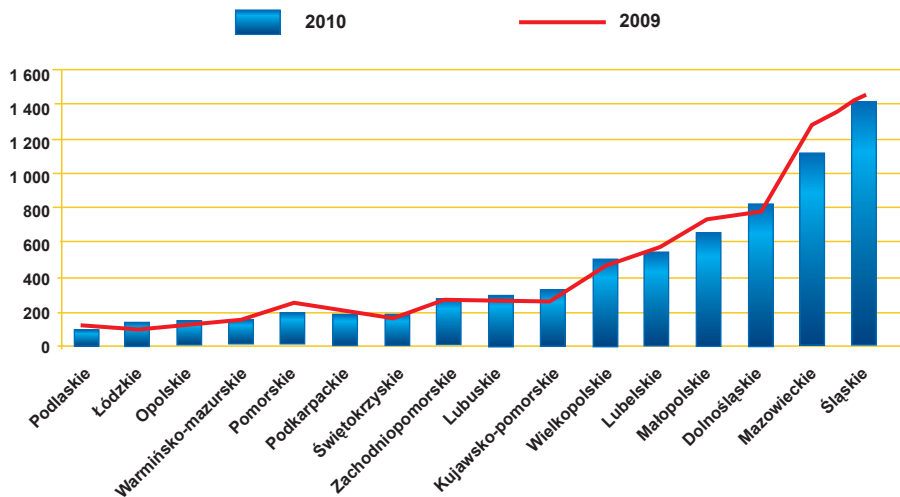
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 228	17 804	848 205

Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl), ZBP

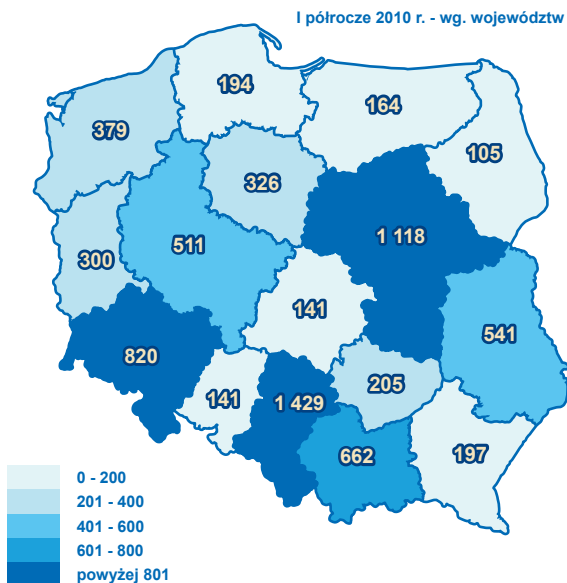


### 3. Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Postępowania stwierdzone ogółem wg. województw I półrocze 2009/I półrocze 2010



Województwo	I pół. 2009 r.	I pół. 2010 r.
Podlaskie	123	105
Łódzkie	113	141
Opolskie	154	141
Warmińsko-mazurskie	179	164
Pomorskie	272	194
Podkarpackie	228	197
Świętokrzyskie	204	205
Zachodniopomorskie	298	279
Lubuskie	311	300
Kujawsko-pomorskie	282	326
Wielkopolskie	532	511
Lubelskie	627	541
Małopolskie	827	662
Dolnośląskie	877	820
Mazowieckie	1 433	1 118
Śląskie	1 630	1 429

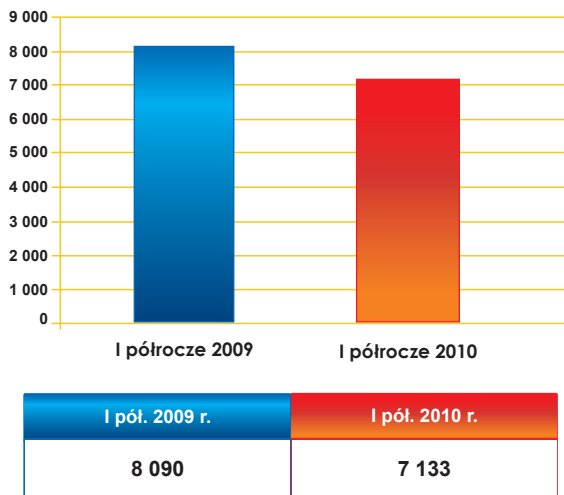


Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl)





## Postępowania stwierdzone ogółem dla całej Polski - I półrocze 2009/I półrocze 2010



Źródło: [www.policja.pl](http://www.policja.pl)

### Statystyki dotyczą zapisów zawartych w kodeksie karnym:

#### Art. 270

§ 1. Kto, w celu użycia za autentyczny, podrabia lub przerabia dokument lub takiego dokumentu jako autentycznego używa, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

§ 2. Tej samej karze podlega, kto wypełnia blankiet, opatrzony cudzym podpisem, niezgodnie z wolą podpisanego i na jego szkodę albo takiego dokumentu używa.

§ 3. Kto czyni przygotowania do przestępstwa określonego w § 1, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

#### Art. 273

Kto używa dokumentu określonego w art. 271 lub 272, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

#### Art. 274

Kto zbywa własny lub cudzy dokument stwierdzający tożsamość, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

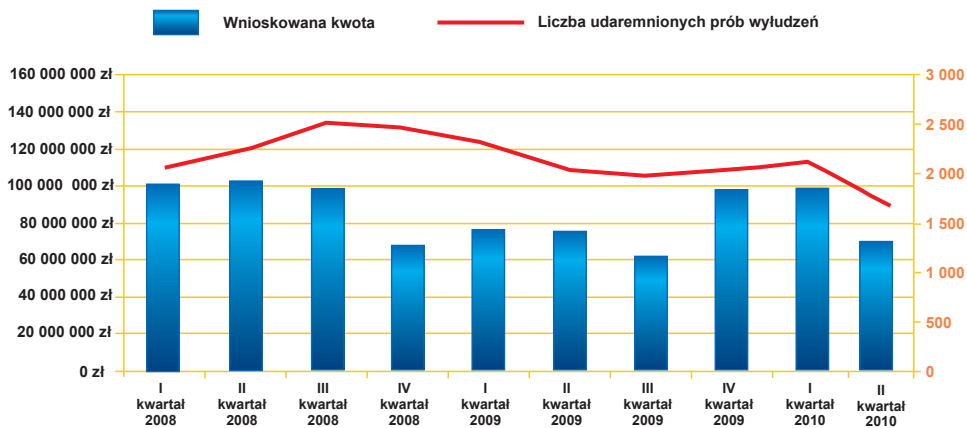
#### Art. 275

§ 1. Kto postępuje się dokumentem stwierdzającym tożsamość innej osoby albo jej prawa majątkowe lub dokument taki kradnie lub go przywłaszcza, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

§ 2. Tej samej karze podlega, kto bezprawnie przewozi, przenosi lub przesyła za granicę dokument stwierdzający tożsamość innej osoby albo jej prawa majątkowe.



#### 4. Łączne liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów - I kwartał 2008 - II kwartał 2010

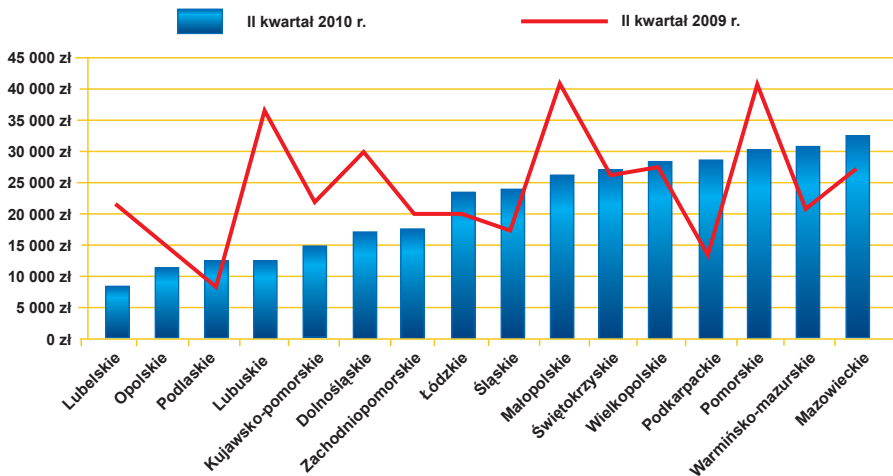


Kwartał	Wnioskowana kwota	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń
I kwartał 2008	101 317 112	2 100
II kwartał 2008	103 595 262	2 248
III kwartał 2008	99 151 569	2 550
IV kwartał 2008	69 404 433	2 469
I kwartał 2009	76 775 939	2 316
II kwartał 2009	76 229 797	2 086
III kwartał 2009	62 489 710	1 999
IV kwartał 2009	98 476 368	2 067
I kwartał 2010	100 569 878	2 134
II kwartał 2010	71 359 989	1 720

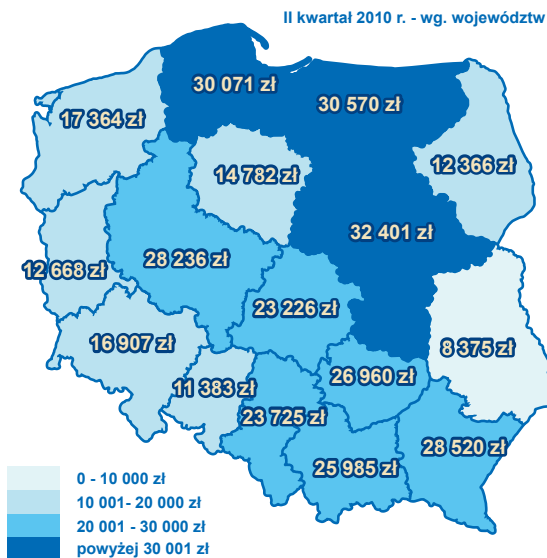
Źródło: BIK



## 5. Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów - II kwartał 2009/2010 r. - wg. województw



Województwo	II kw. 2009 r.	II kw. 2010 r.
Lubelskie	21 405 zł	8 375 zł
Opolskie	14 064 zł	11 383 zł
Podlaskie	8 271 zł	12 366 zł
Lubuskie	36 199 zł	12 668 zł
Kujawsko-pomorskie	21 691 zł	14 782 zł
Dołnośląskie	29 213 zł	16 907 zł
Zachodniopomorskie	20 197 zł	17 364 zł
Łódzkie	20 304 zł	23 226 zł
Śląskie	17 077 zł	23 725 zł
Małopolskie	40 603 zł	25 985 zł
Świętokrzyskie	26 063 zł	26 960 zł
Wielkopolskie	27 622 zł	28 236 zł
Podkarpackie	13 326 zł	28 520 zł
Pomorskie	40 548 zł	30 071 zł
Warmińsko-mazurskie	20 676 zł	30 570 zł
Mazowieckie	27 082 zł	32 401 zł
<b>Średnia dla Polski</b>	<b>25 320 zł</b>	<b>23 987 zł</b>

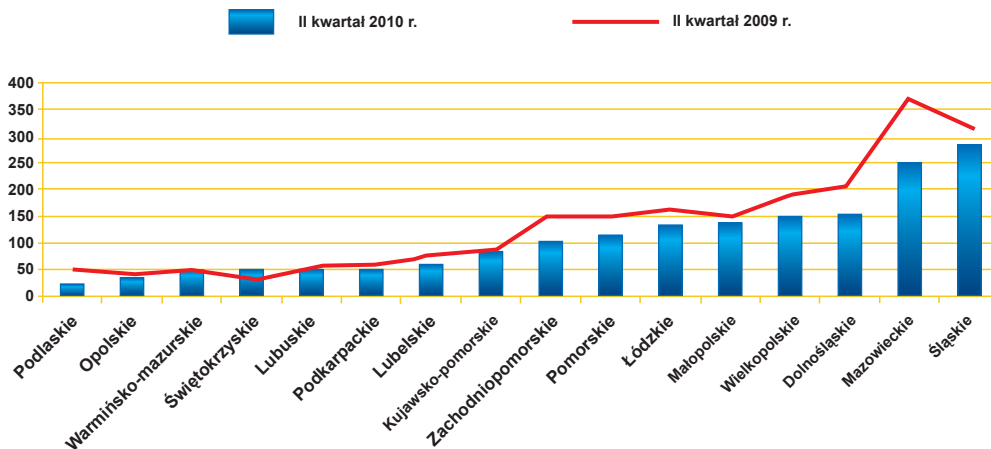


Źródło: BIK

Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 1 mln zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

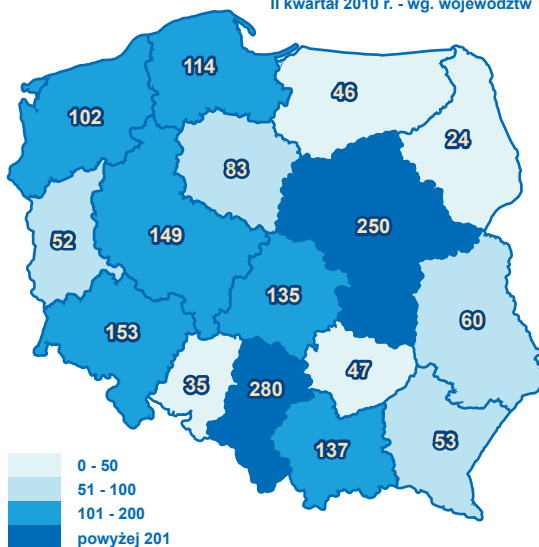


## 6. Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - II kwartał 2009/2010 r. - porównanie wg. województw



II kwartał 2010 r. - wg. województw

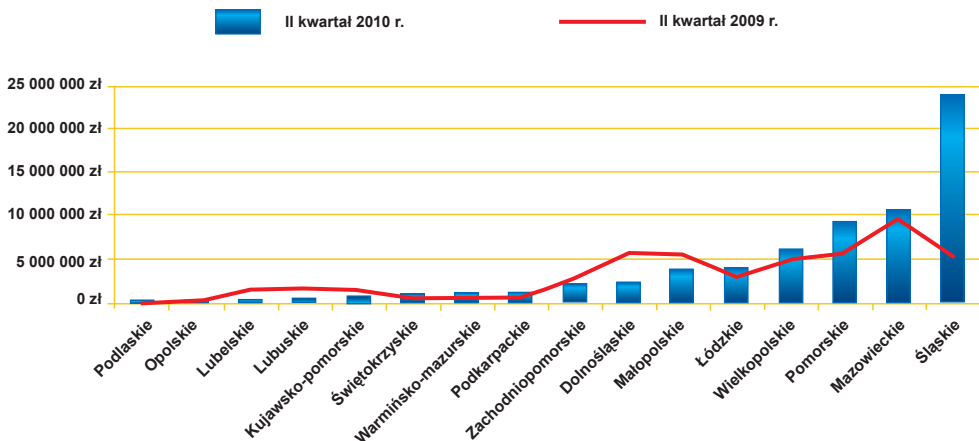
Województwo	II kw. 2009 r.	II kw. 2010 r.
Podlaskie	42	24
Opolskie	42	35
Warmińsko-mazurskie	52	46
Świętokrzyskie	29	47
Lubuskie	54	52
Podkarpackie	57	53
Lubelskie	78	60
Kujawsko-pomorskie	86	83
Zachodniopomorskie	148	102
Pomorskie	148	114
Łódzkie	161	135
Małopolskie	144	137
Wielkopolskie	186	149
Dolnośląskie	208	153
Mazowieckie	366	250
Śląskie	314	280
<b>Średnia dla Polski</b>	<b>132</b>	<b>108</b>



Źródło: BIK

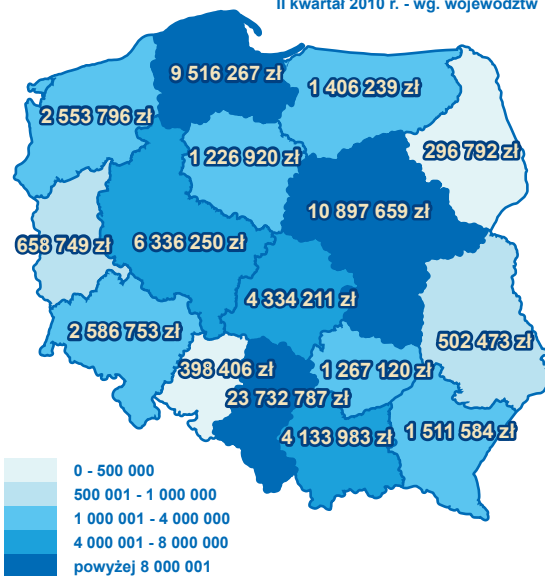


## 7. Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - II kwartał 2009/2010 r. - wg. województw



II kwartał 2010 r. - wg. województw

Województwo	II kw. 2009 r.	II kw. 2010 r.
Podlaskie	347 402 zł	296 792 zł
Opolskie	590 702 zł	398 406 zł
Lubelskie	1 648 168 zł	502 473 zł
Lubuskie	1 954 734 zł	658 749 zł
Kujawsko-pomorskie	1 865 445 zł	1 226 920 zł
Świętokrzyskie	755 814 zł	1 267 120 zł
Warmińsko-mazurskie	1 054 462 zł	1 406 239 zł
Podkarpackie	759 555 zł	1 511 584 zł
Zachodniopomorskie	2 989 194 zł	2 553 796 zł
Dolnośląskie	6 047 077 zł	2 586 753 zł
Małopolskie	5 724 980 zł	4 133 983 zł
Łódzkie	3 268 995 zł	4 334 211 zł
Wielkopolskie	5 137 631 zł	6 336 250 zł
Pomorskie	5 960 581 zł	9 516 267 zł
Mazowieckie	9 830 824 zł	10 897 659 zł
Śląskie	5 362 326 zł	23 732 787 zł

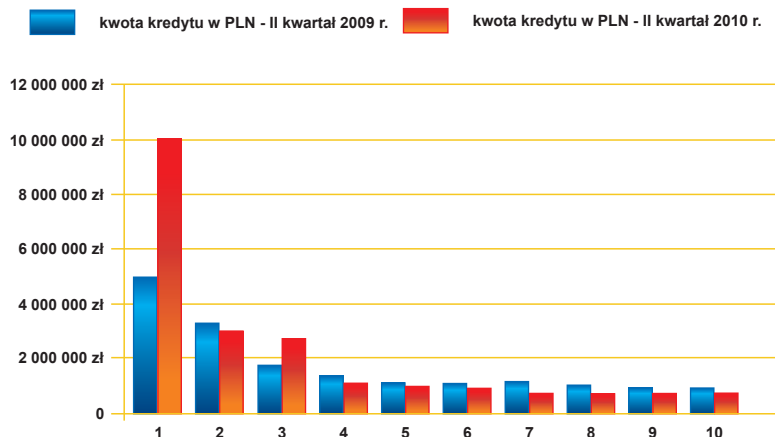


<b>Średnia dla Polski</b>	<b>3 331 118 zł</b>	<b>4 459 999 zł</b>
---------------------------	---------------------	---------------------

Źródło: BIK



## 8. Największe kwoty prób wyludzeń kredytów - II kwartał 2009/2010 r.



Województwo	Kwota kredytu w PLN - II kwartał 2010 r.
śląskie	10 000 000 zł*
pomorskie	3 040 125 zł
śląskie	2 684 827 zł
łódzkie	1 221 960 zł
śląskie	1 055 734 zł
mazowieckie	900 000 zł
mazowieckie	850 000 zł
śląskie	800 000 zł
zachodniopomorskie	800 000 zł
pomorskie	750 000 zł

Województwo	Kwota kredytu w PLN - II kwartał 2009 r.
mazowieckie	5 000 000 zł
lubelskie	3 300 000 zł
mazowieckie	1 820 682 zł
małopolskie	1 421 050 zł
warmińsko-mazurskie	1 170 000 zł
mazowieckie	1 135 595 zł
pomorskie	1 100 000 zł
małopolskie	1 079 950 zł
małopolskie	1 044 905 zł
dolnośląskie	1 000 000 zł

Źródło: BIK

\* Rekordowa kwota udaremnionej próby zaciągnięcia kredytu w całym okresie objętym badaniem (II kw. 2008 - II kw. 2010)



# Zapytaj Doradcę!



Zapraszamy na stronę internetową CIG:

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



*„Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje i jak ich używać  
- to tajemnica sukcesu.”  
Albert Einstein*

Białystok  
[bialystok@cigi.pl](mailto:bialystok@cigi.pl)  
tel. kom. 605 255 291

Gdańsk  
[gdansk@cigi.pl](mailto:gdansk@cigi.pl)  
tel. (58) 682 19 49  
tel. kom. 723 723 754

Katowice  
[katowice@cigi.pl](mailto:katowice@cigi.pl)  
tel. (32) 359 79 80  
tel. kom. 723 723 751

Kielce  
[kielce@cigi.pl](mailto:kielce@cigi.pl)  
tel. kom. 723 723 756

Kraków  
[krakow@cigi.pl](mailto:krakow@cigi.pl)  
tel. (12) 633 22 40  
tel. kom. 723 723 752

Lublin  
[lublin@cigi.pl](mailto:lublin@cigi.pl)  
tel. (81) 534 29 18  
tel. kom. 723 723 788

Łódź  
[lodz@cigi.pl](mailto:lodz@cigi.pl)  
tel. (42) 636 03 65  
tel. kom. 607 055 584

Olsztyn  
[olsztyn@cigi.pl](mailto:olsztyn@cigi.pl)  
tel. kom. 605 255 291

Opole  
[opole@cigi.pl](mailto:opole@cigi.pl)  
tel. kom. 723 723 772

Poznań  
[poznan@cigi.pl](mailto:poznan@cigi.pl)  
tel. (61) 828 05 20  
tel. kom. 723 723 753

Rzeszów  
[rzeszow@cigi.pl](mailto:rzeszow@cigi.pl)  
tel. (17) 853 34 60  
tel. kom. 723 723 756

Szczecin  
[szczecin@cigi.pl](mailto:szczecin@cigi.pl)  
tel. (91) 431 06 60  
tel. kom. 723 723 768

Toruń  
[torun@cigi.pl](mailto:torun@cigi.pl)  
tel. kom. 723 723 754

Warszawa  
[warszawa@cigi.pl](mailto:warszawa@cigi.pl)  
tel. (22) 486 84 07  
tel. kom. 723 723 760

Wrocław  
[wroclaw@cigi.pl](mailto:wroclaw@cigi.pl)  
tel. (71) 788 84 01/02  
tel. kom. 723 723 772

Zielona Góra  
[zielonagora@cigi.pl](mailto:zielonagora@cigi.pl)  
tel. kom. 691 255 292

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

Grzegorz Kondek  
tel. (022) 486 84 426  
email: [grzegorz.kondek@cpb.pl](mailto:grzegorz.kondek@cpb.pl)

Emilia Ożarowska  
te. (022) 486 84 428  
email: [emilia.ozarowska@cpb.pl](mailto: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.



## Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Sektor bankowy powszechnie uczestniczy w Systemie DZ. Poniżej przedstawiamy tylko wybrane banki, które uczestniczą w dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej:

Patronat honorowy:



Współpraca:



Patronat:



Organizator:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:

AIG BANK POLSKA SA



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



Toyota Bank  
www.toyotabank.pl

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