



SYSTEM

DZ

Dokumenty Zastrzeżone

www.DokumentyZastrzezone.pl



infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2025 r.

/ 62. edycja /

Kampania Informacyjna Systemu
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Współpraca



POLICJA

Patronat



Federacja
Konsumentów

Organizator



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

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 w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku kradzieży tożsamości.**

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 są dostępne dla wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm.

Patronat honorowy

Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Współpraca



POLICJA

Patronat

Federacja
Konsumentów

Organizator

ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Partnerzy



Bank BPH



Bank Pekao



Bank Poczty



ING



Santander

Santander
Consumer Bank

Patroni medialni

BANK
MIESIĘCZNIK FINANSOWYBANK.PL
PORTAL FINANSOWYTV
Student

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

4

Wstęp

5

Raport w liczbach

6

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

7

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

8

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

9

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw

10

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

11

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

12

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

13

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

14

Prawdziwe historie

Opracowanie Raportu:

Emilia Ożarowska
tel. (22) 48 68 426
e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl

Olga Miziuk-Dubaj
tel. (22) 48 68 426
e-mail: olga.miziuk.dubaj@cpb.pl

Karol Białek
tel. (22) 48 68 426
e-mail: karol.bialek@cpb.pl

Wstęp

Szanowni Państwo,

W drugim kwartale 2025 roku w Polsce odnotowano aż **3 787** prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę **93,4 mln zł** – wynika z **62. edycji raportu infoDOK**. Choć liczba prób pozostała na tym samym poziomie, co w pierwszym kwartale bieżącego roku, skala zagrożenia wciąż pozostaje wysoka, a przestępcy nie ustają w próbach wykorzystania skradzionych danych osobowych do nielegalnego pozyskiwania finansowania.

Średnio **co 35 minut** ktoś próbował wyłudzić kredyt, co przekłada się na ponad **41 takich zdarzeń dziennie**. Średnia kwota jednej próby wyniosła 16,8 tys. zł, a największa udaremniona próba opiewała na 1,58 mln zł. Co więcej, zaledwie 20 największych przypadków stanowiło aż 21% całkowitej kwoty, którą próbowano bezprawnie uzyskać. To kolejny dowód na to, że przestępcy coraz śmielej sięgają po wysokie sumy.

Analizując dane regionalne, na czoło niechlubnego zestawienia wysuwa się województwo **mazowieckie**, w którym udaremniono **538 prób wyłudzeń**. Tu również wartość prób była najwyższa w kraju i wyniosła aż **22,2 mln zł** – to niemal dwukrotnie więcej niż w analogicznym okresie 2024 roku. Na drugim miejscu znalazło się województwo śląskie z 492 próbami i łączną wartością 9,6 mln zł. Wzrost aktywności oszustów szczególnie wyraźnie widać również

w województwie dolnośląskim, gdzie liczba prób sięgnęła 392, a łączna kwota wyłudzeń wyniosła 12,6 mln zł – co stanowi ponad dwukrotny wzrost w porównaniu do ubiegłego roku.

Co ciekawe, pomimo wzrostu liczby przestępstw, w części województw – takich jak Małopolska, Pomorze czy Kujawy – łączna wartość prób wyłudzeń była niższa niż przed rokiem. To jednak nie oznacza spadku zagrożenia – wręcz przeciwnie, struktura prób pokazuje, że przestępcy testują różne podejścia i nie ograniczają się do jednego modelu działania.

Zachęcam do lektury pełnego raportu – polecam także Historie Prawdziwe (str. 14). To właśnie one najlepiej pokazują, co kryje się za liczbami i danymi.

Włodzimierz Kiciński

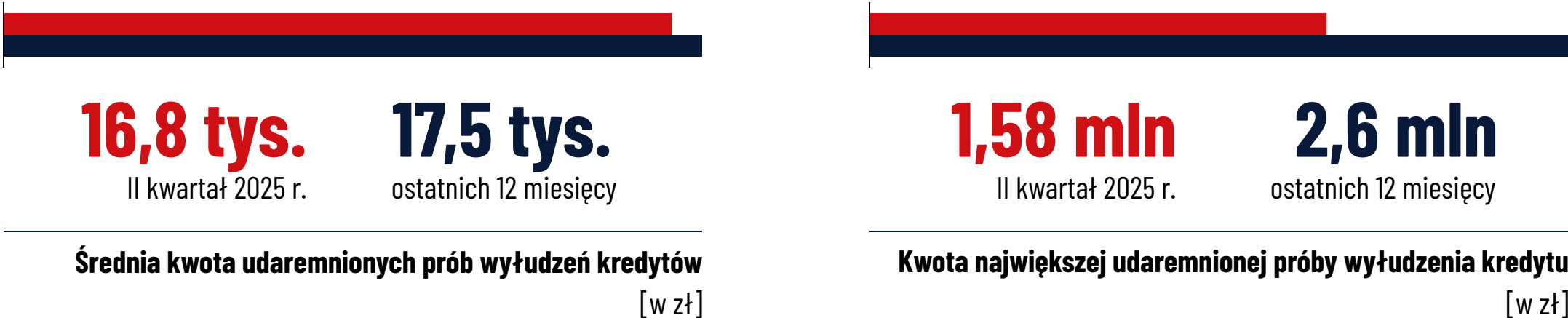
Wiceprezes Związku Banków Polskich



Raport w liczbach



Liczba dokumentów tożsamości w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach
62. Raport o dokumentach infoDOK
(II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Związek Banków Polskich
oraz Biuro Informacji Kredytowej

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

1

Zastrzec dokumenty w banku

Najłatwiej to zrobić w swoim oddziale osobiście, a w wielu bankach także telefonicznie pod numerem **828 828 828**. Kto nie ma rachunku, może iść do banku przyjmującego 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

Należy to zrobić tylko jeżeli dokumenty zostały utracone w wyniku przestępstwa (np. kradzież).

3

Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną

Udajemy się tam 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, bardzo ważne jest, aby zareagować możliwie jak najszybciej, żeby nikomu nieuczciwemu nie dać szansy na wykorzystanie dokumentu do celów przestępczych.

Jakie dokumenty?

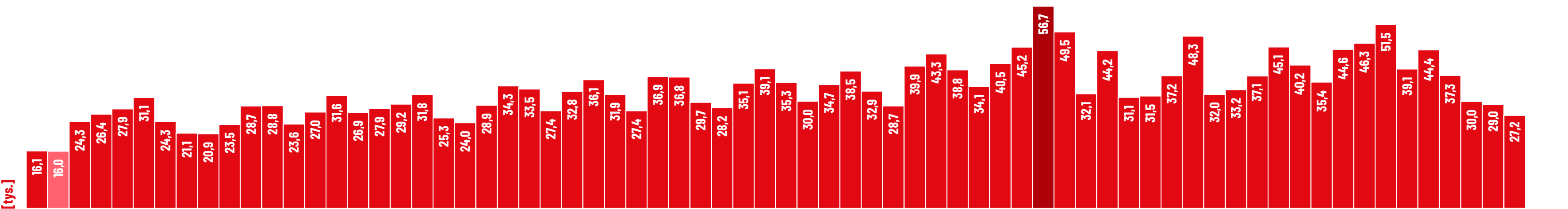
Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport oraz prawo jazdy.

Dlaczego należy zastrzegać?

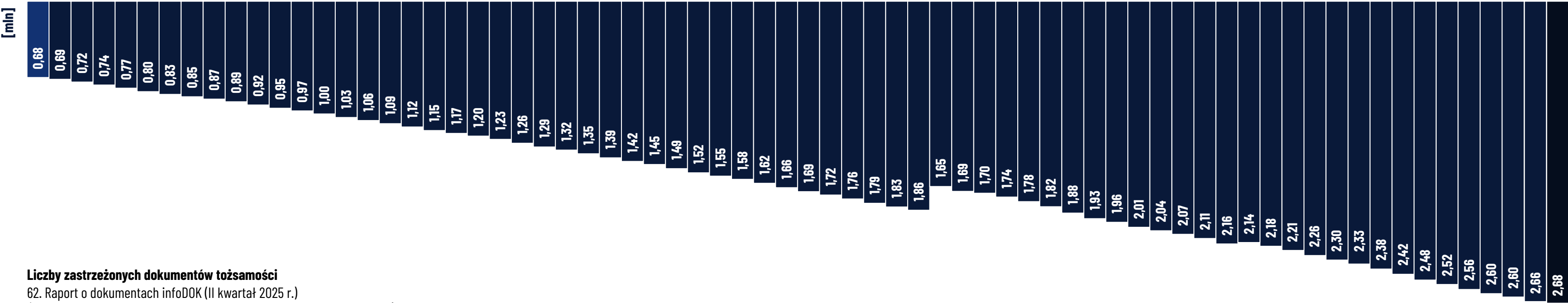
- Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Przykłady najczęstszych przestępstw:
- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
 - unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
 - kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
 - zakładanie fikcyjnych firm (przestępstwa kredytowe i podatkowe).

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Kwartałna wielkość przyrostu



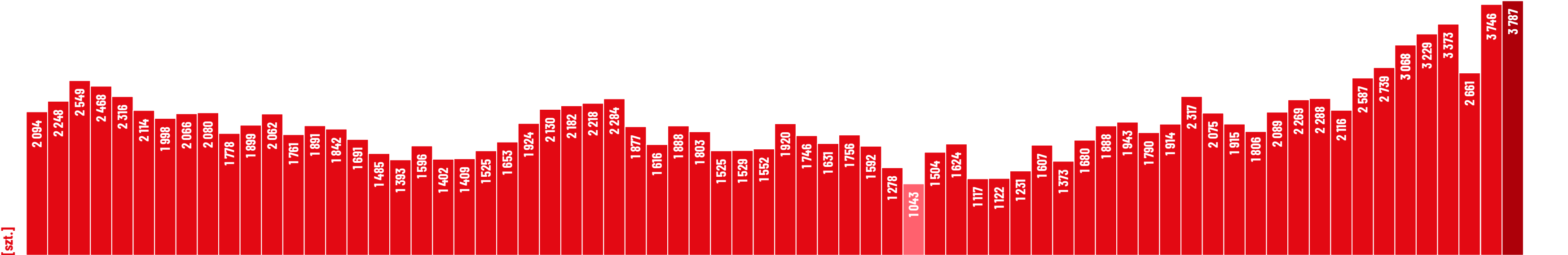
Wielkość bazy na koniec kwartału



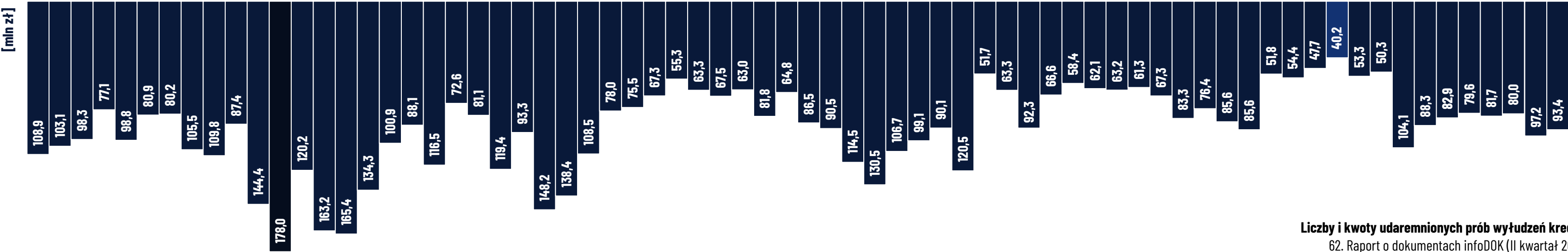
Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich - System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Liczby prób wyłudzeń kredytów

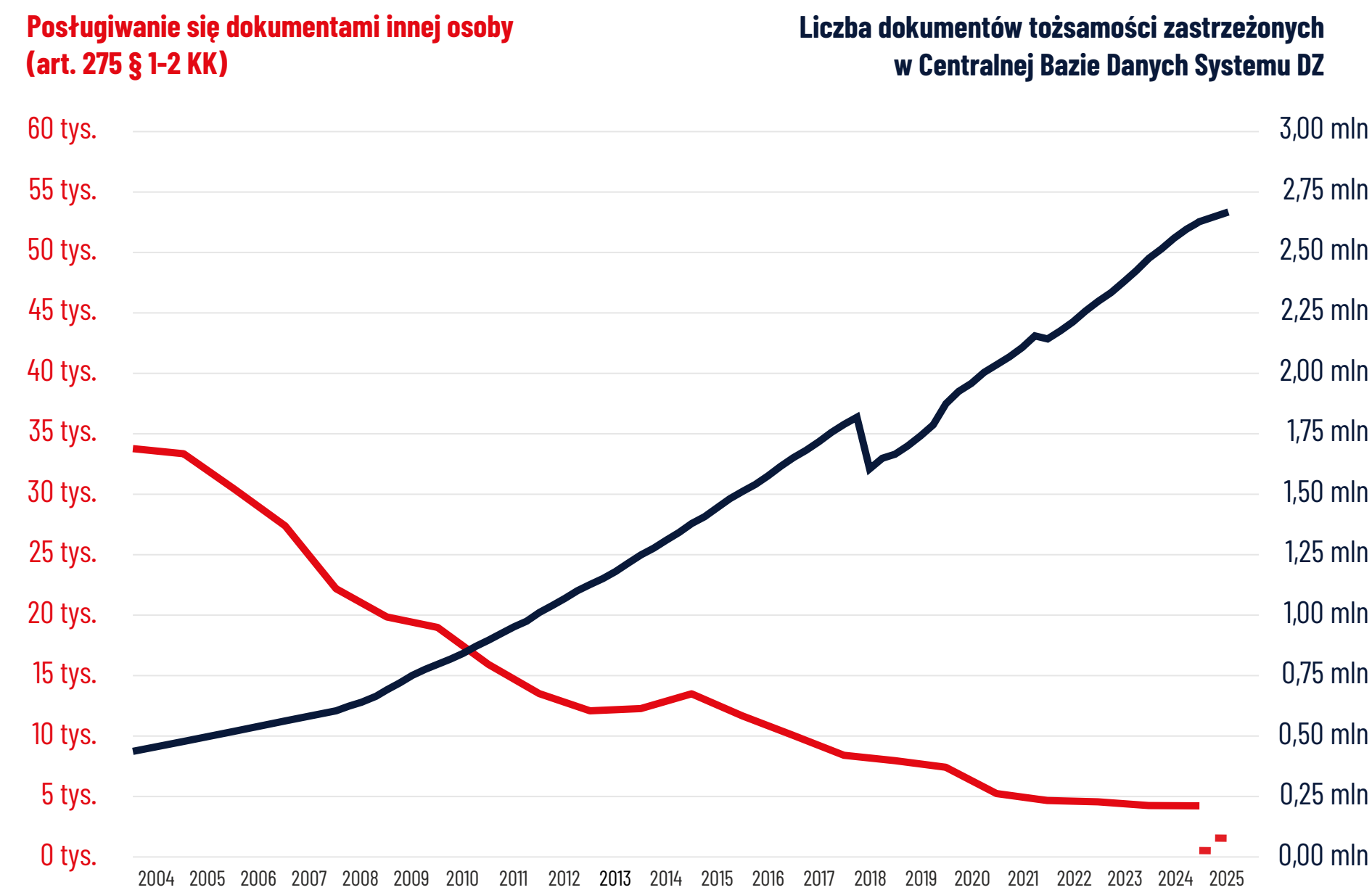


Łączne kwoty prób wyłudzeń kredytów



Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami



Rok	Postępowanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów (System DZ)
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	35 060	950 095
2011	13 332	36 025	1 059 237
2012	11 896	29 588	1 173 562
2013	12 084	30 331	1 294 248
2014	13 316	30 392	1 422 406
2015	11 616	26 988	1 553 238
2016	10 004	28 324	1 690 925
2017	8 336	23 794	1 827 020
2018	7 889	22 906	1 704 839
2019	7 339	20 077	1 881 393
2020	5 142	17 998	2 038 229
2021	4 561	15 530	2 142 582
2022	4 454	19 701	2 298 354
2023	4 145	14 706	2 476 116
2024	4 226	14 681	2 626 823
do 06.2025	1 779	5 553	2 682 962

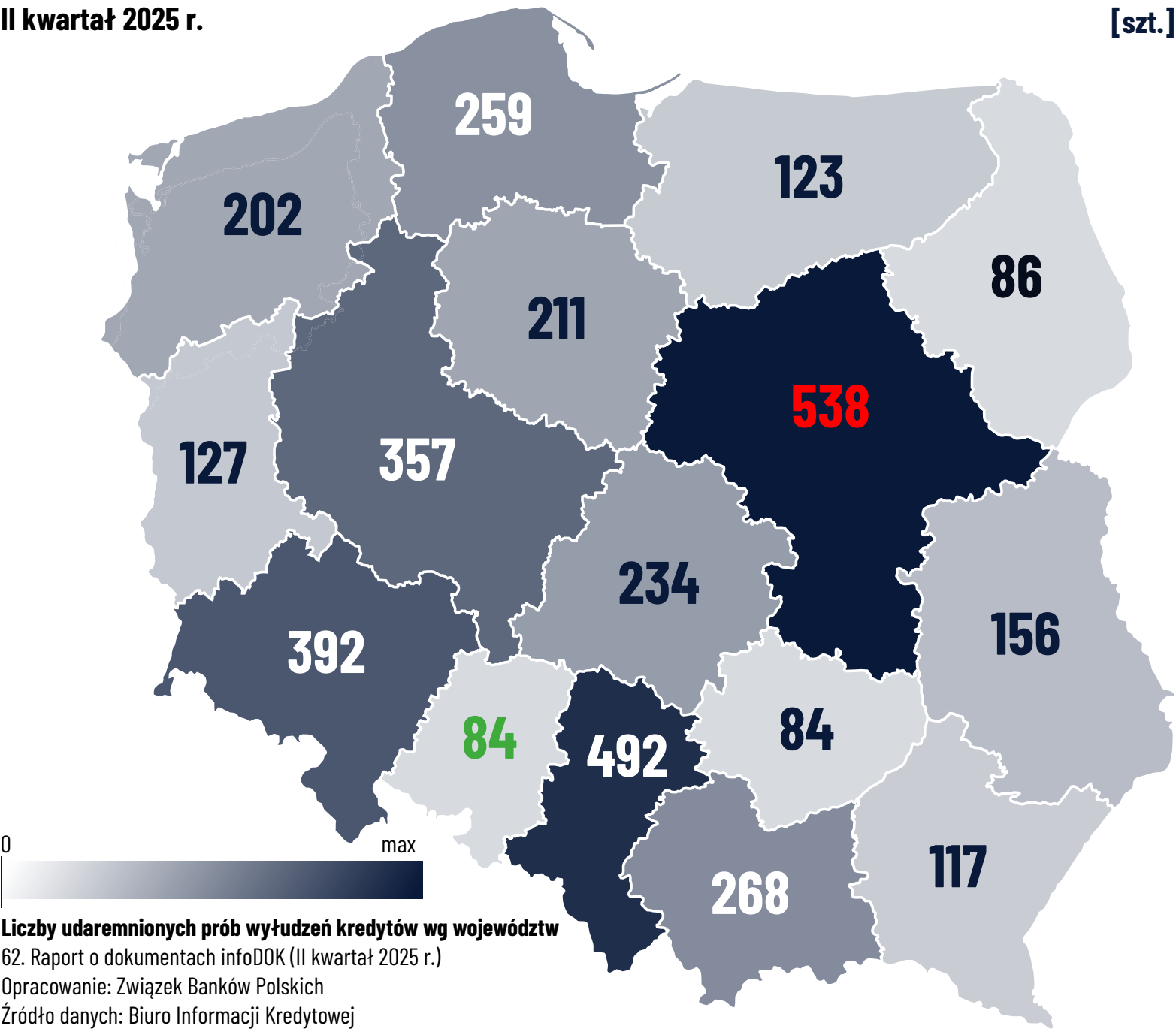
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w Systemie DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Wielkość bazy danych Systemu DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

II kwartał 2025 r.

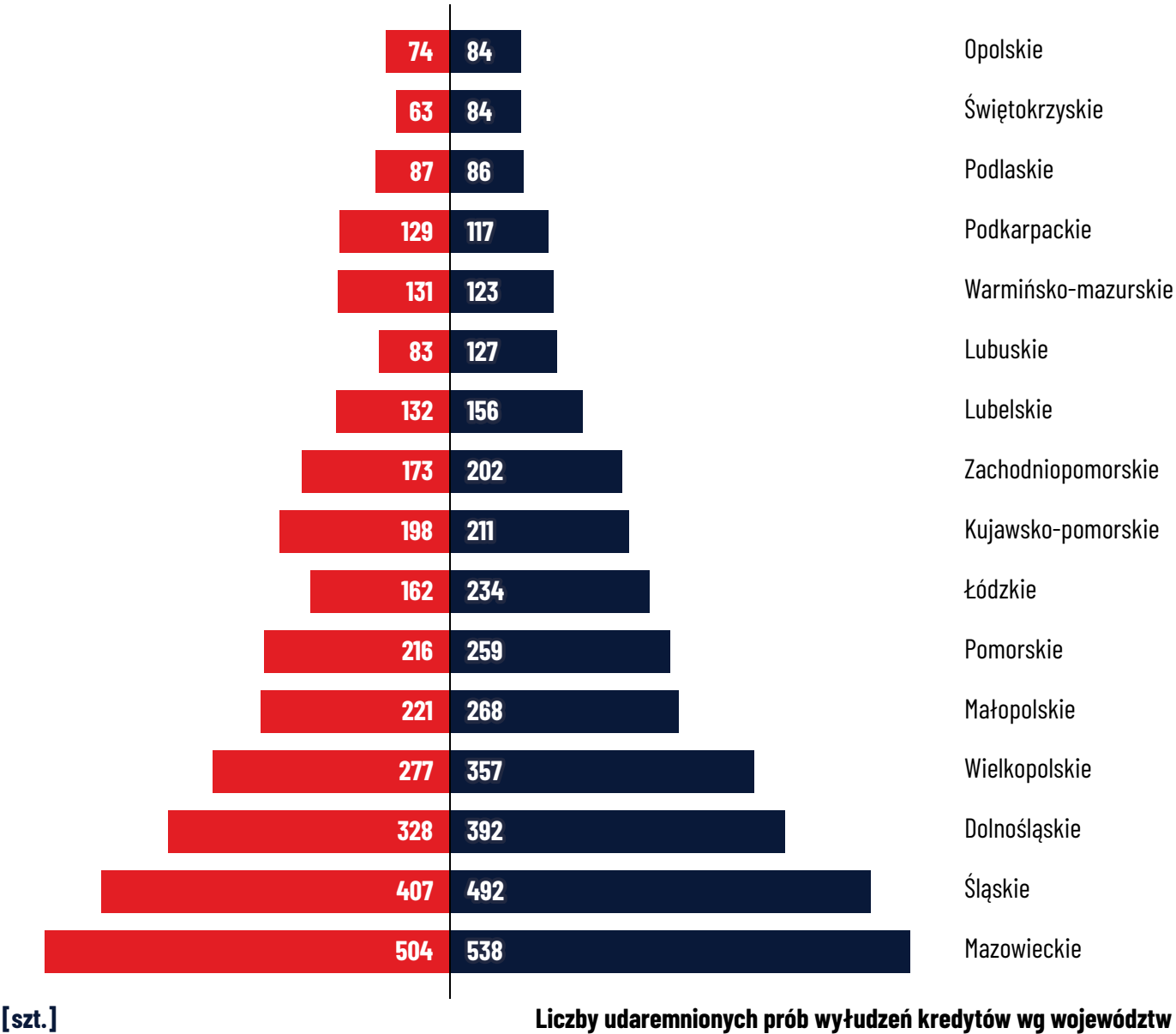
[szt.]



Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2024 r.

II kwartał 2025 r.



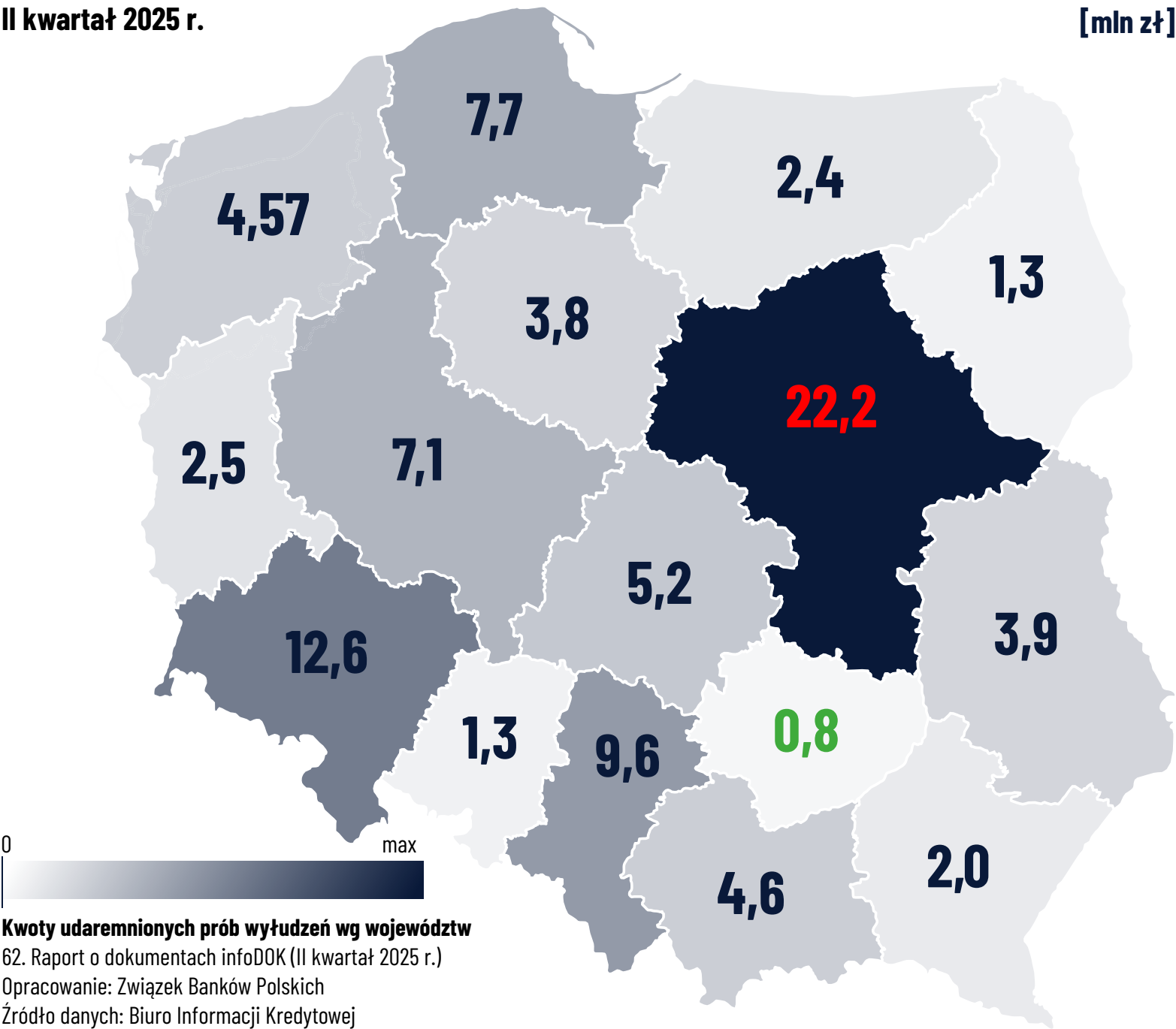
[szt.]

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

II kwartał 2025 r.

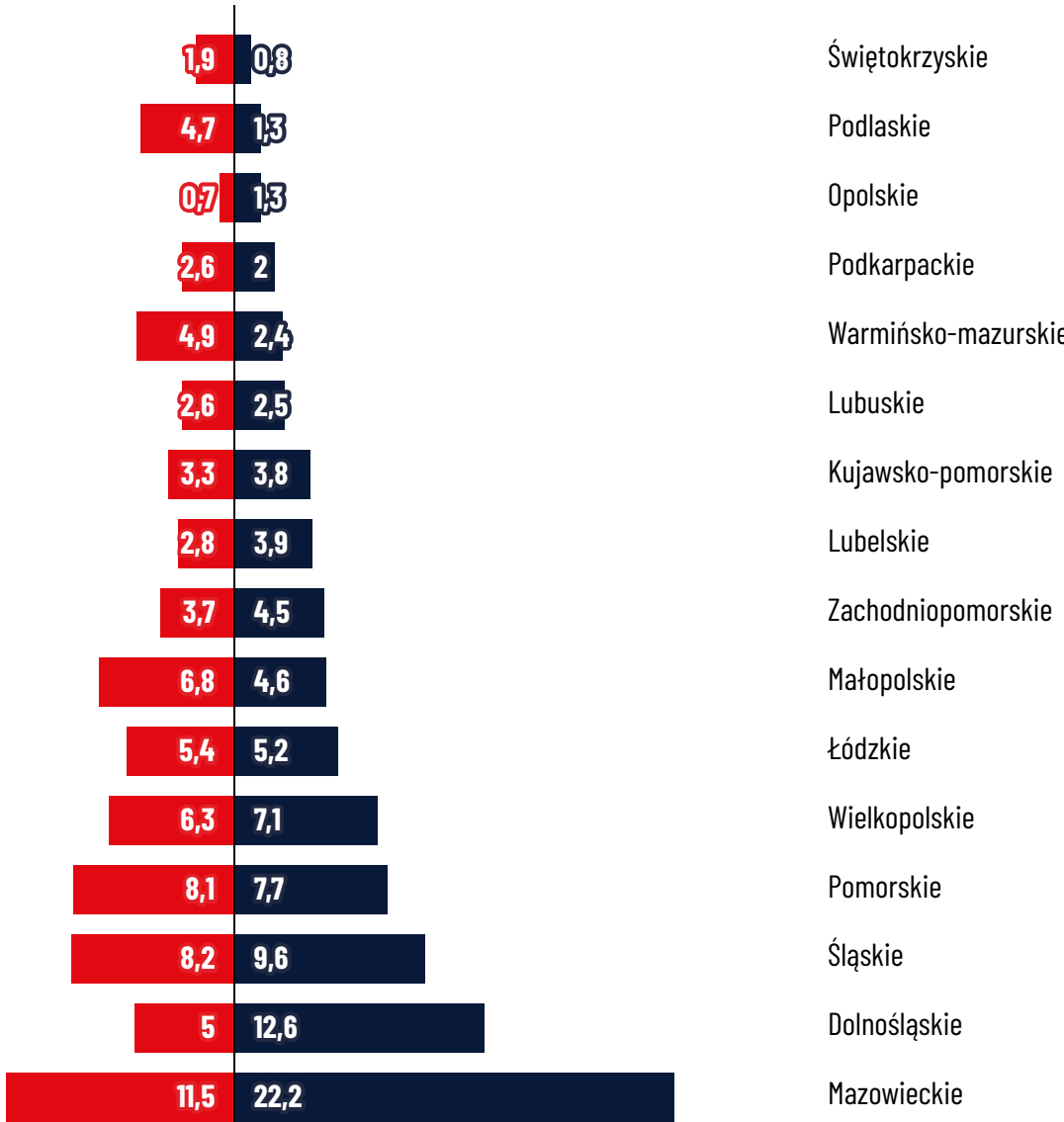
[mln zł]



Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2024 r.

II kwartał 2025 r.



[mln zł]

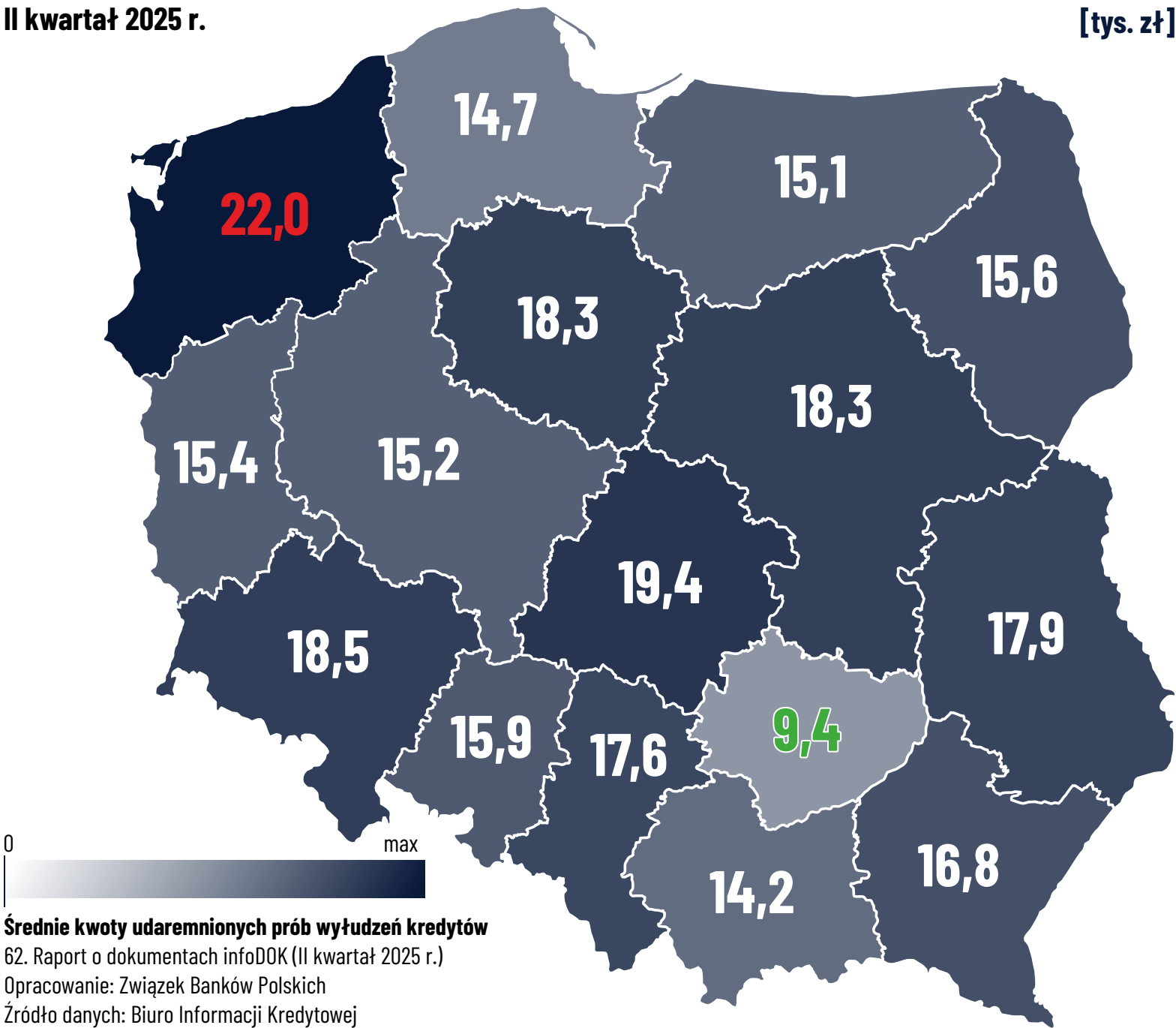
Łączne kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

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

II kwartał 2025 r.

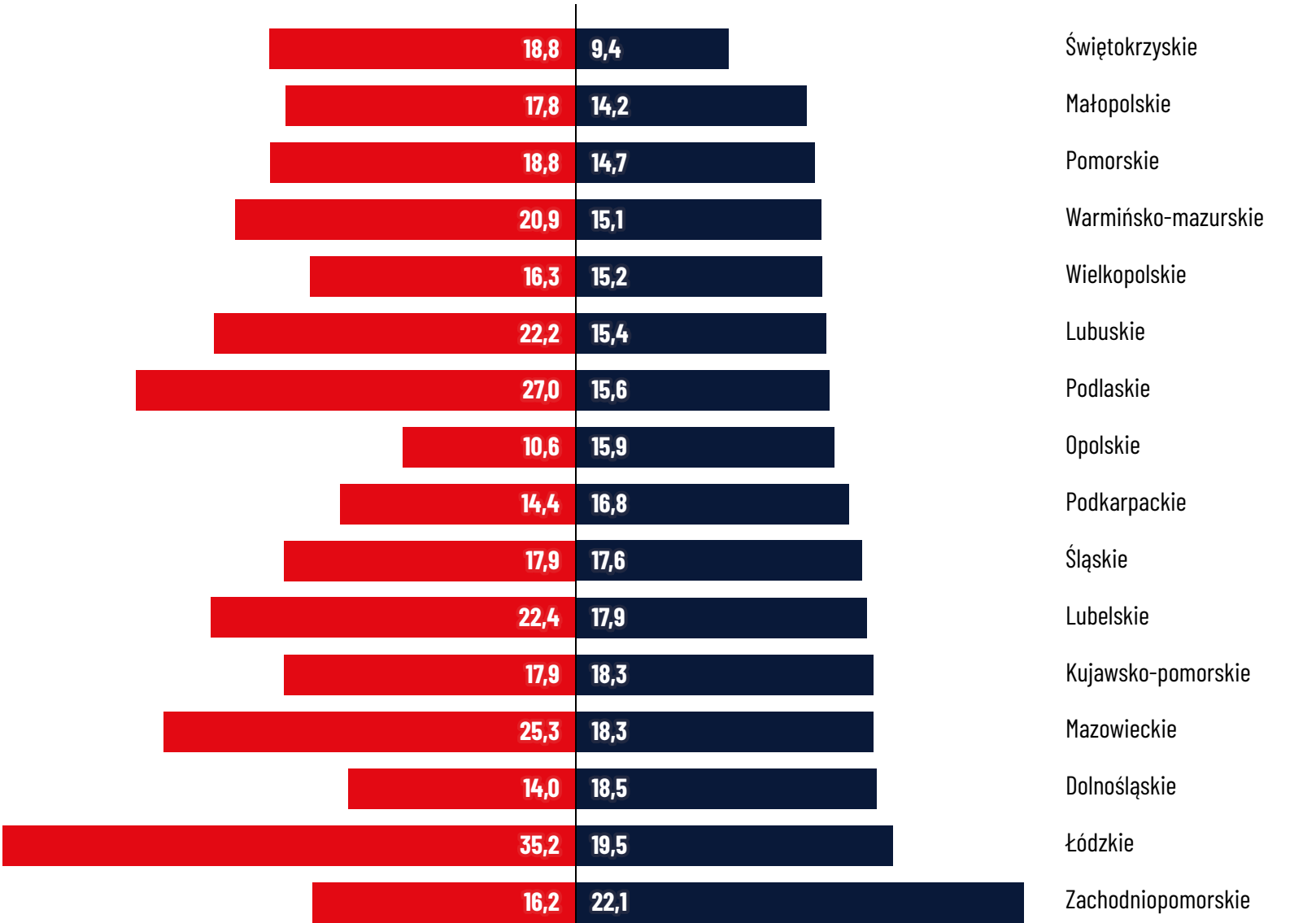
[tys. zł]



Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2024 r.

II kwartał 2025 r.

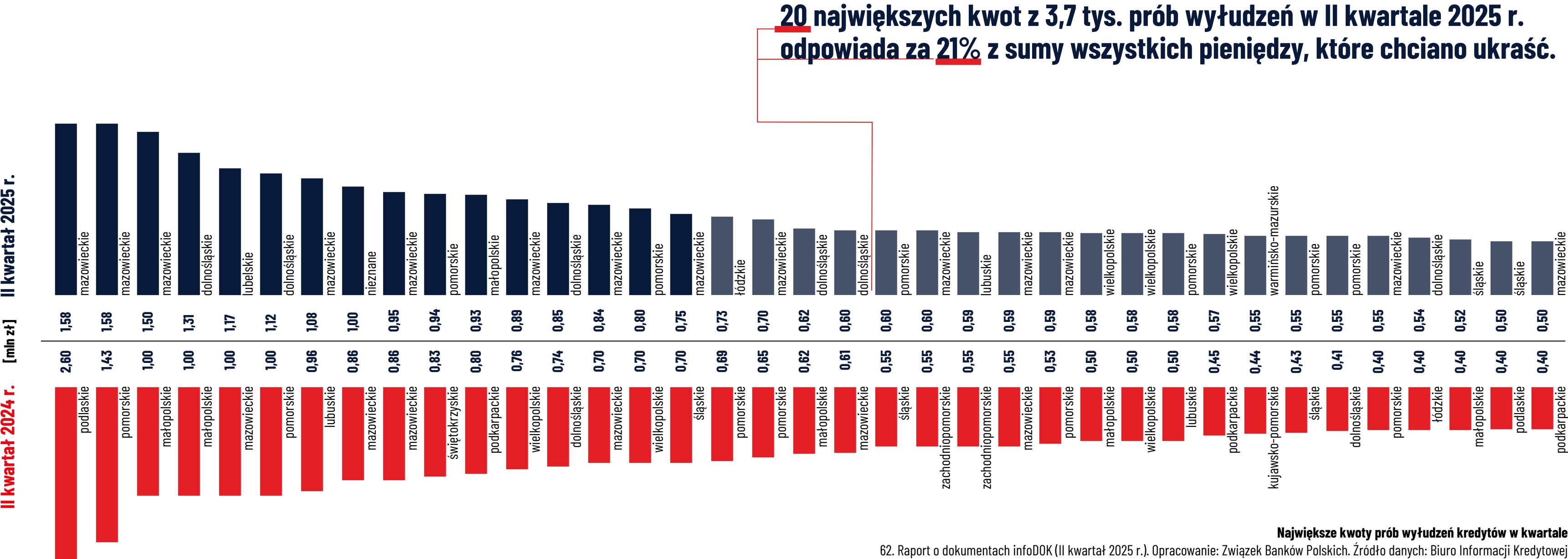


[tys. zł]

Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

62. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Małżeństwo oszukane metodą „na pracownika banku”. Stracili ponad 40 tysięcy zł

13 maja 2025 r.

Prawdziwe historie

policja.pl

Pomimo ostrzeżeń na stronach banków oraz komunikatów Policji, oszuści posługujący się metodą „na pracownika banku”, wciąż okradają kolejne osoby. Przekonało się o tym ostatnio małżeństwo z terenu pow. działowskiego. Przyjechali do Mławy, gdzie we wskazanym przez oszustów bankomacie, wpłacili ponad 40 tysięcy złotych. Byli przekonani, że wykonują instrukcje przekazywane przez pracowników bankowych, zajmujące się informacją kredytową.

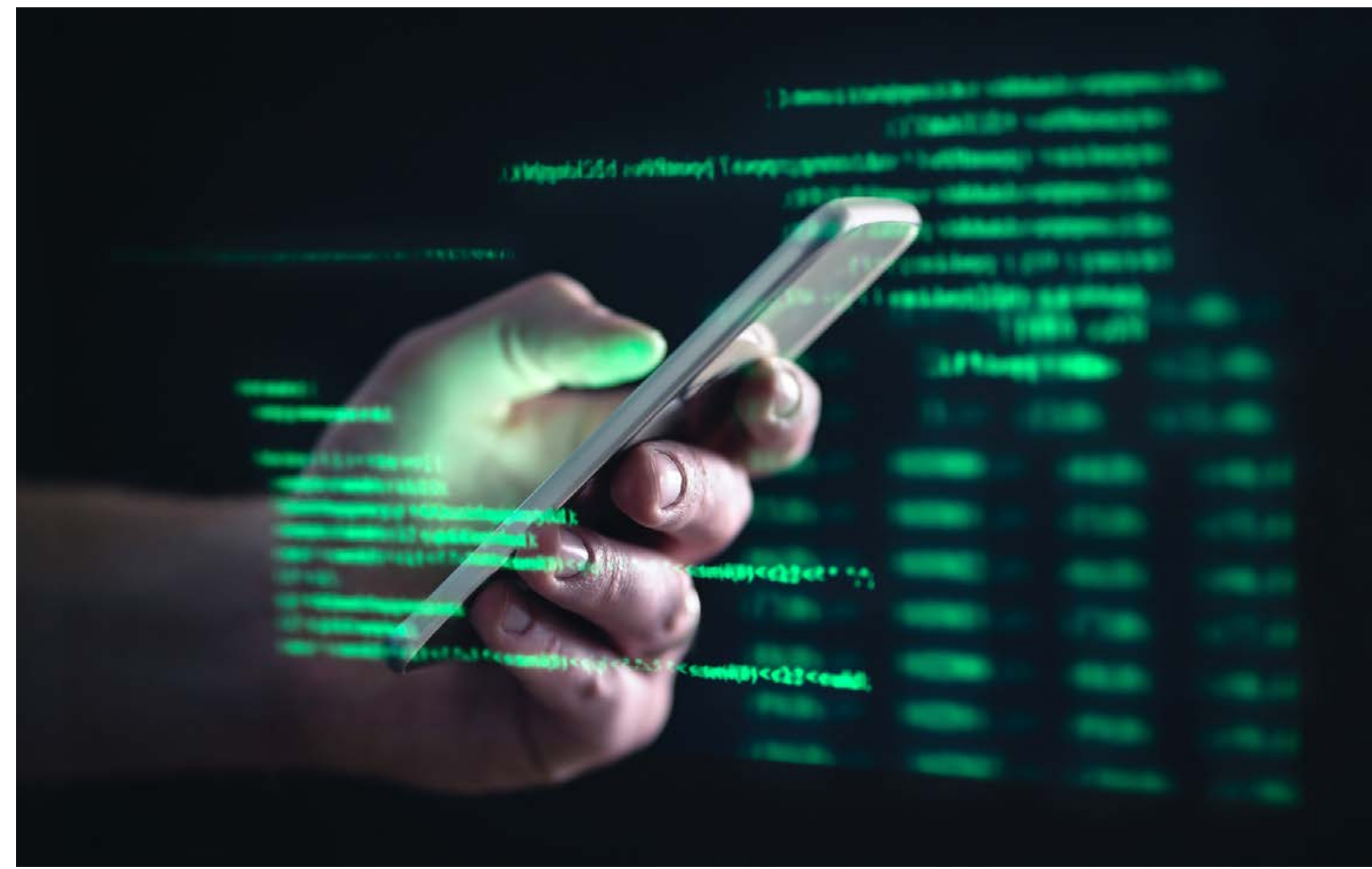
Jak wynika z relacji oszukanego małżeństwa, zadzwonił do nich mężczyzna, podający się za pracownika zajmującego się informacją kredytową. Poinformował, że ktoś złożył wniosek o kredyt na ich koncie bankowym, na ponad 100 tysięcy zł. Polecił, by się nie rozłączali i wykonywali dalsze polecenia, przekazane przez innego konsultanta. Za namową oszustów, małżeństwo wzięło kredyt, a następnie wypłaciło pieniądze z zaciągniętego kredytu. Pobraną gotówkę wpłacili na podawane przez oszustów kody do szybkich płatności elektronicznych, we wpłatomacie. Zanim zorientowali się, że padli ofiarą oszustwa, przelali przestępcom ponad 40 tysięcy złotych. Natychmiast powiadomili o zdarzeniu Policję.

Policja apeluje o zachowanie szczególnej ostrożności w kontaktach telefonicznych z osobami podającymi się za pracowników banków. Przestępcy, podszywając się pod przedstawicieli instytucji finansowych, próbują wzbudzić zaufanie i nakłonić swoje ofiary do przekazania poufnych danych lub wykonania przelewów na fałszywe konta.

Pamiętaj:

- Prawdziwy pracownik banku nigdy nie prosi o podanie loginów, haseł czy kodów autoryzacyjnych.

- Nie instaluj żadnego oprogramowania na prośbę rozmówcy.
- Nie wykonuj przelewów na tzw. „bezpieczne konta”
- W razie wątpliwości zakończ rozmowę i samodzielnie skontaktuj się z bankiem, korzystając z oficjalnych danych kontaktowych lub wybierz się osobiście do oddziału banku.
- Każde podejrzanе zachowanie zgłaszaj niezwłocznie na Policję, dzwoniąc pod numer 112.
- Nie daj się oszukać – Twoje bezpieczeństwo zależy od Twojej czujności!



Sześć osób z zarzutami za pranie pieniędzy. W tle oszustwa na pracownika banku i duże straty!

28 maja 2025 r.

Policjanci Zarządu w Poznaniu Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości przy wsparciu innych zarządów Biura, zatrzymali na terenie kraju 6 osób, podejrzanych o pranie pieniędzy pochodzących z oszustw na tzw. „pracownika banku”. 3 mężczyzn i 3 kobiety działając wspólnie i w porozumieniu z innymi osobami wypłacały z bankomatów środki pochodzące od pokrzywdzonych. Straty sięgają nie mniej niż 160 tys. zł.

Mimo wielu komunikatów i ostrzeżeń publikowanych na stronach policji i w social – mediach, dotyczących technik stosowanych przez oszustów, nadal dochodzi do wyłudzeń pieniędzy przy wykorzystaniu metody na tzw. „pracownika banku”. Przestępcy stosując socjotechnikę doprowadzają pokrzywdzonych do przekonania, że ich środki zgromadzone na koncie są zagrożone i potrzeba wypłacić je i przekazać na konto techniczne. W rzeczywistości ludzie tracą setki tysięcy złotych wpłacając pieniądze na konta sprawców.

Funkcjonariusze Zarządu w Poznaniu CBZC przy wsparciu innych zarządów w kraju, zatrzymali kolejną grupę osób, która prała pieniądze pochodzące właśnie z takich przestępstw. 3 mężczyzn i 3 kobiety narodowości ukraińskiej, wypłacało środki z bankomatów na terenie kraju. W sumie w tej sprawie ustalono już 8 podejrzanych, którzy usłyszeli zarzuty karne z art. 299 par. 1 i 5 kodeksu karnego. 7 osób zostało objętych policyjnym dozorem, jedna przebywa aktualnie w zakładzie karnym.

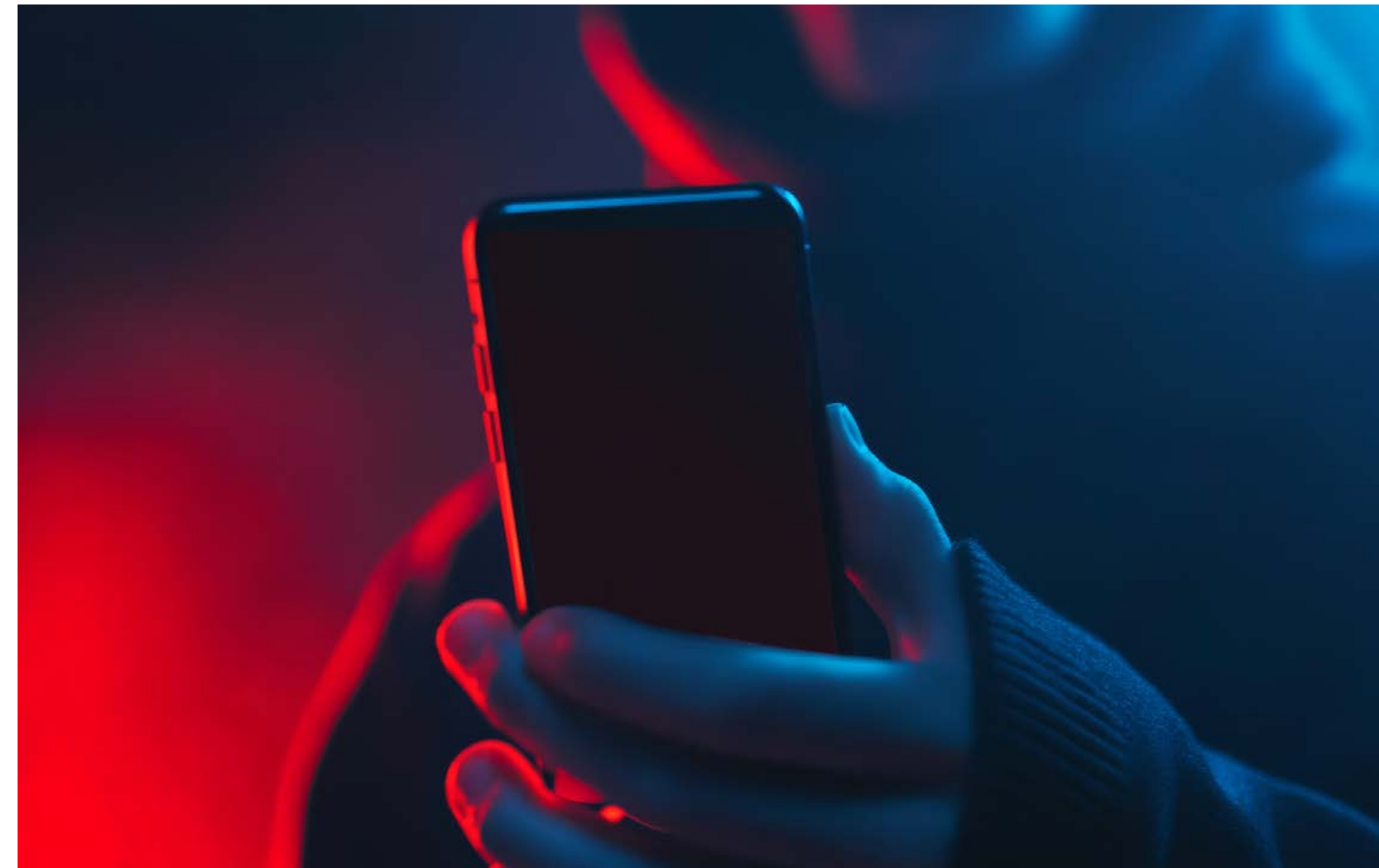
Śledztwo nadzorowane jest przez Prokuraturę Okręgową w Poznaniu. Jest ono na etapie kolejnych czynności dlatego możliwe są dalsze zatrzymania.

Prawdziwe historie

policja.pl

Policja i Prokuratura ostrzegają aby weryfikować osoby podające się za pracownika banku. Można to zrobić kontaktując się ze swoim bankiem lub zweryfikować w aplikacji bankowej. Pamiętajmy, że prawdziwy pracownik banku nigdy nie będzie oczekiwał od nas podania wrażliwych danych w tym haseł i loginów do konta lub nakłaniał do realizowania przelewów na „konta techniczne”.

(CBZC / kc)



Udaremniona próba oszustwa – szybka reakcja policjantów i czujność pracownika banku

28 czerwca 2025 r.

Do zdarzenia doszło 26 czerwca 2025 roku. Pracownik jednego z banków w Dzierżoniowie zauważył niepokojące zachowanie seniorki wypłacającej dużą kwotę gotówki. Kobieta przez cały czas prowadziła rozmowę telefoniczną i wydawała się zdenerwowana. Zaalarmowani przez pracownika banku policjanci natychmiast rozpoczęli działania.

SFunkcjonariusze szybko ustalili, że kobieta nie wróciła do miejsca zamieszkania. Rozpoczęli poszukiwania za nią. W pobliżu jednego z marketów zauważyli kobietę odpowiadającą rysopisowi. Okazało się, że to właśnie ona miała przekazać pieniądze zgodnie z instrukcjami telefonicznego rozmówcy, który podawał się za pracownika banku.

Dzięki profesjonalnej interwencji policjantów, kobieta została powstrzymana przed dokonaniem przelewu we wpłatomacie. Kobieta została bezpiecznie przewieziona do Komendy Powiatowej Policji w Dzierżoniowie, gdzie złożyła stosowne zawiadomienie. Duże wyrazy uznania należą się pracownikowi banku, którego czujność odegrała kluczową rolę w zapobiegnięciu przestępstwu. Szybka reakcja funkcjonariuszy pozwoliła uchronić seniorkę przed utratą oszczędności życia.

Apelujemy do mieszkańców o ostrożność w kontaktach telefonicznych z nieznanymi, szczególnie, gdy rozmówcy podają się za przedstawicieli instytucji. W przypadku jakichkolwiek podejrzeń należy natychmiast skontaktować się z Policją pod numerem alarmowym 112.

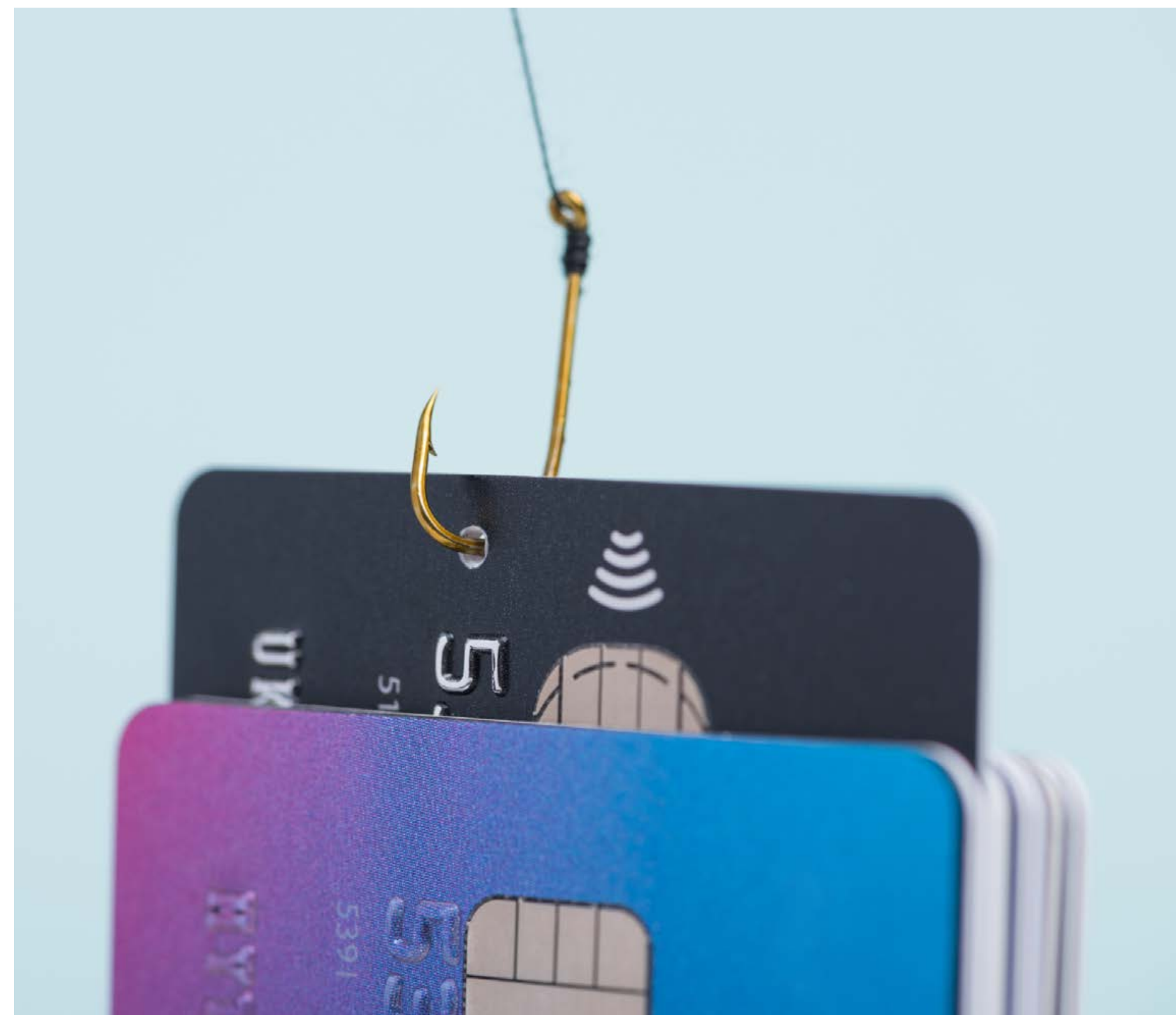
kom. Przemysław Ratajczyk

Źródło: KPP w Dzierżoniowie

nadkom. Marcin Ząbek

Prawdziwe historie

policja.pl





NOWOCZESNE

ZARZĄDZANIE BIZNESEM

www.nzb.pl



Ponad
3 000
pracowników naukowych



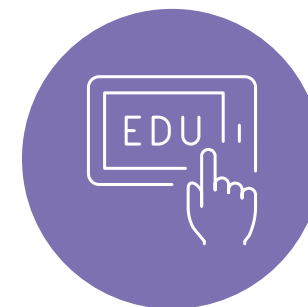
Ponad
410 000
studentów



Ponad
2 800
wykładów
(stacjonarnych oraz online)



Ponad
450
konferencji naukowych



Ponad
620
stref edukacyjnych



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego

Patronat honorowy



Partnerzy inicjujący i merytoryczni



Partnerzy merytoryczni



Organizator





SYSTEM

DZ

Dokumenty Zastrzeżone

www.DokumentyZastrzezone.pl



UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Zastrzeż je w banku!

**NIE POZWÓL UKRAŚĆ
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!**

Kampania Informacyjna
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Patronat



Współpraca



Organizator



Patroni medialni



Partnerzy



Bank BPH



Bank Pekao



Bank Poczty

