

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2011 r.



Patronat honorowy:



Patronat:



Współpraca:



Organizator:



www.DokumentyZastrzezone.pl

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

Toyota Bank

www.toyotabank.pl

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 w niniejszym materiale jest wyrazem **podziękowania ze strony Związku Banków Polskich** za wkład w promocję idei zabezpieczenia nas wszystkich przed przestępstwami z wykorzystaniem kradzionych dokumentów.

Kampanii patronuje **Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2011 - 7. edycja

Spis treści:

Wstęp	2
Raport w liczbach	3
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?.....	4
Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.....	4
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości	5
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw	6
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	7
Średnia kwota udaremnionej próby wyłudzenia kredytu	8
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	9
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw.....	10
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	11
Kampania Systemu DZ na Forum Finansowym Twoje Pieniądze	12
Opinia eksperta: Bezbronne zaświadczenia	14
Prawdziwe historie	16



Wstęp

Szanowni Państwo,

to już siódme wydanie Raportu o dokumentach infoDOK. Szczegółowe analizy obejmują tym razem głównie **III kwartał 2011 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Na koniec września wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości wyniosła 1 032 330 sztuk. W ostatnim kwartale odnotowano wzrost bazy o 31 618 dokumentów (str. 5).

Tak, jak przed kwartałem, ponownie podkreślamy, że w Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste oraz paszporty. Jednak w praktyce, w tym celu powszechnie stosowane są np. prawa jazdy, książeczki wojskowe lub nawet karty płatnicze, na których wydrukowane jest nasze imię i nazwisko. Z tego powodu w podawanych w niniejszym raporcie danych o zastrzeżeniach uwzględniane są także te "dokumenty". Odpowiadając jednak na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 692 696 szt.

Ostatni kwartał potwierdził zjawisko, które obserwujemy od ponad roku. **Utrzymuje się stosunkowo wysoki poziom łącznych kwot prób wyłudzeń kredytów, przy zmniejszającej się liczbie podejmowanych prób.** Po rekordowo wysokich kwotach z IV kwartału 2010 r. i II kwartału 2011 r. ostatnie trzy miesiące były nieco spokojniejsze, jednak pod względem łącznej kwoty prób wyłudzeń **osiągnięto trzeci wynik w historii prowadzonych badań – ponad 140 mln złotych** (str. 7). Jednocześnie zanotowano **najmniejszą liczbę prób wyłudzeń kredytów, których było 1 691, co jest wynikiem o 30% mniejszym do rekordowego pod tym względem III kwartału 2008 r.** (str. 7).

Nadal zdarza się wiele prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty. Odnotowano aż siedem prób wyłudzeń na kwoty przekraczające 4 miliony złotych (str. 11), spośród których najwyższą był wniosek na 10,6 mln złotych (województwo małopolskie).

Polecam Państwu lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy w niej kolejny artykuł autorstwa p. Henryka Kościńskiego (str. 14), informacje o wspólnej akcji Związku Banków Polskich i Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego Komendy Stołecznej Policji podczas targów Twoje Pieniądze (str. 12) oraz krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 16).

Korzystając z okazji ponownie polecamy Państwu sprawdzenie swoich dokumentów pod kątem daty ważności. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji przypomina, że dowody osobiste wydane w 2001 roku tracą ważność jeszcze w tym roku. Podobnie tracą ważność dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006 roku (na okres 5 lat).

W momencie wymiany dowodu osobistego na nowy (niezależnie od tego, czy dzieje się to z powodu utraty ważności dokumentu, czy np. zmieniamy adres zameldowania) **zawsze warto zastrzec stary dokument w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.** Przez lata wykorzystywania dokumentów zdarza się wiele momentów, w których osoby trzecie mają okazję skopiowania naszych danych (w tym np. numeru seryjnego) i mogą to wykorzystać do stworzenia „falszywek” zawierających częściowo prawdziwe dane. **Zastrzeżenie likwidowanego dokumentu pozwoli Państwu spać znacznie spokojniej i oszczędzić wiele czasu i nerwów, w przypadku, gdyby ktoś próbował ich użyć do przestępstwa.**

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK.

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone



Raport w liczbach

1 032 330	Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec III kwartału 2011 r. (dokumenty tożsamości)
31 618	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w III kwartale 2011 r.
1 691	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2011 r.
140 223 926 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2011 r.
33 221 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2011 r.
10 630 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w III kwartale 2011 r. (woj. opolskie)



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

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdują 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, iść do banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów - aktualna lista www.DokumentyZastrzezone.pl) - tak postępujemy zarówno w przypadku zwykłego zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Powiadomienie polega na złożeniu wniosku o zastrzeżenie dokumentu - dyspozycja jest potrzebna, aby bank wpisał zastrzeżenie do Centralnej Bazy Danych Systemu DZ.
- 2. Powiadomić najbliższą jednostkę policji** - jeśli dokument został utracony w wyniku kradzieży.
- 3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną** i wyrobić nowy dokument. Informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy znajdują się na stronie internetowej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji - www.mswia.gov.pl.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to ogólnopolski system zastrzegania skradzionych i zagubionych dokumentów tożsamości chroniący przed wyłudzeniami z ich użyciem.

Informacje z jednego banku, poprzez System DZ są błyskawicznie przekazywane do wszystkich banków i instytucji korzystających z Systemu. Na życzenie klienta może być wydane pisemne potwierdzenie przyjęcia dyspozycji.

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE rozpoczęła się 16 lipca 2008 r.

Celem Kampanii jest poszerzenie w społeczeństwie wiedzy o możliwościach oraz potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów tożsamości, bowiem ogólna wiedza w tym zakresie przed rozpoczęciem projektu była zbyt ograniczona.

Zastrzegać utracone dokumenty powinniśmy wszyscy - niezależnie od tego, czy jesteśmy już klientami jakiegoś banku, czy też nigdy z usług bankowych nie korzystaliśmy

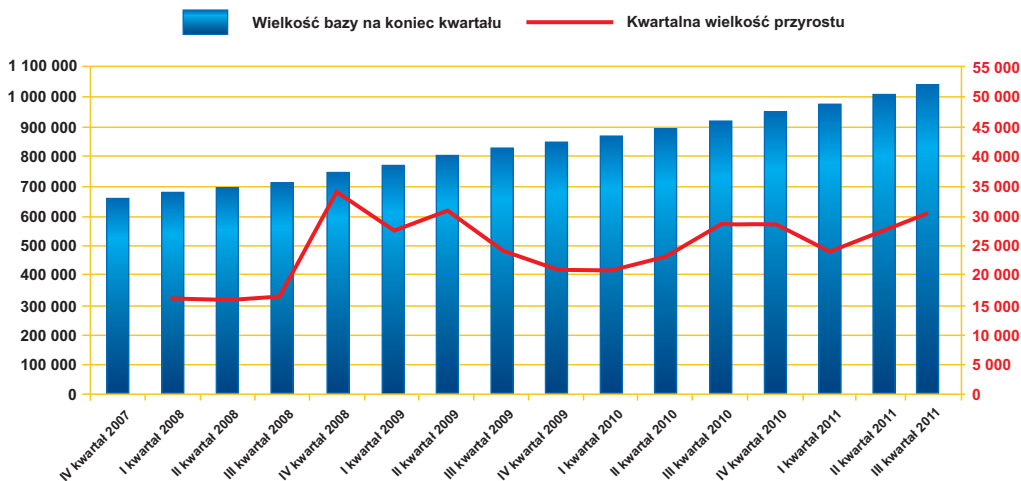
Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować społeczeństwo o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak największego grona pełnoletnich osób, bez względu na to czy są Klientami Banków, czy też nie.

Główne hasła i symbol Kampanii

Symbolem akcji jest muszla z perłą. Główne hasła: "Utraciłeś dokumenty? Nie ryzykuj! Zastrzeż je w banku!" oraz "Chroń najcenniejszy skarb - swoją tożsamość".



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości: IV kwartał 2007 - III kwartał 2011



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

W Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste oraz paszporty. Jednak w praktyce, w tym celu powszechnie stosowane są np. prawa jazdy, książeczki wojskowe lub nawet karty płatnicze, na których wydrukowane jest imię i nazwisko. Z tego powodu w podawanych w niniejszym raporcie danych o zastrzeżeniach uwzględniane są także te „dokumenty”.

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

- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy,
- ✓ książeczki wojskowe,
- ✓ książeczki marynarskie,
- ✓ karty pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne,
- ✓ karty płatnicze.

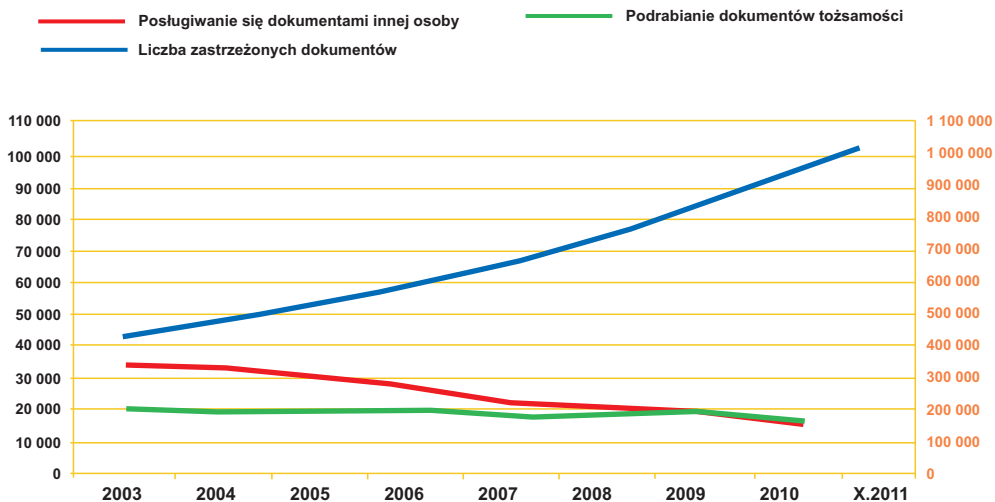
Kwartał	Wielkość bazy na koniec kwartału	Kwartalna wielkość przyrostu
IV kwartał 2007	661 083	
I kwartał 2008	677 189	16 106
II kwartał 2008	693 202	16 013
III kwartał 2008	709 827	16 625
IV kwartał 2008	743 894	34 067
I kwartał 2009	771 767	27 873
II kwartał 2009	802 835	31 068
III kwartał 2009	827 129	24 294
IV kwartał 2009	848 205	21 076
I kwartał 2010	869 111	20 906
II kwartał 2010	892 616	23 505
III kwartał 2010	921 318	28 702
IV kwartał 2010	950 095	28 777
I kwartał 2011	973 721	23 626
II kwartał 2011	1 000 712	26 991
III kwartał 2011	1 032 330	31 618

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 692.696 szt.** (dane na koniec września 2011 r.)



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw dot. dokumentów

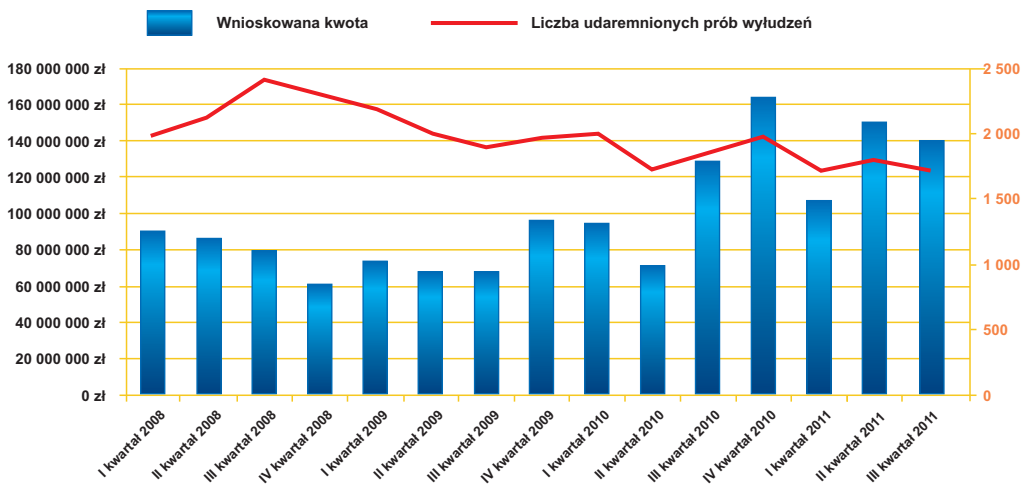


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
X.2011			1 032 330

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyludzeń kredytów: I kwartał 2008 - III kwartał 2011

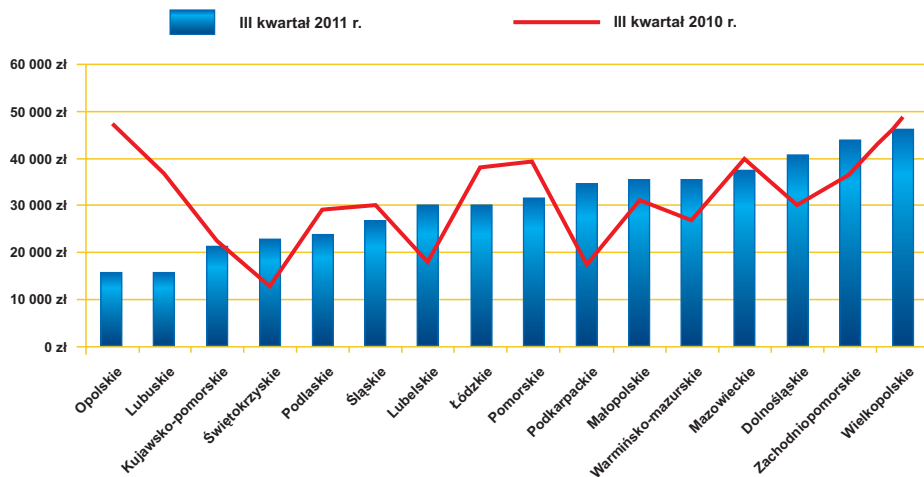


Kwartał	Wnioskowana kwota	Liczba udaremnionych prób wyludzeń
I kwartał 2008	90 306 120	1 964
II kwartał 2008	85 876 991	2 125
III kwartał 2008	79 862 205	2 412
IV kwartał 2008	61 521 383	2 305
I kwartał 2009	73 412 811	2 194
II kwartał 2009	67 524 894	1 996
III kwartał 2009	68 239 738	1 901
IV kwartał 2009	96 380 239	1 965
I kwartał 2010	94 689 393	1 988
II kwartał 2010	71 336 265	1 720
III kwartał 2010	128 553 427	1 865
IV kwartał 2010	163 496 138	1 984
I kwartał 2011	106 875 157	1 714
II kwartał 2011	149 976 722	1 831
III kwartał 2011	140 223 926	1 691

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

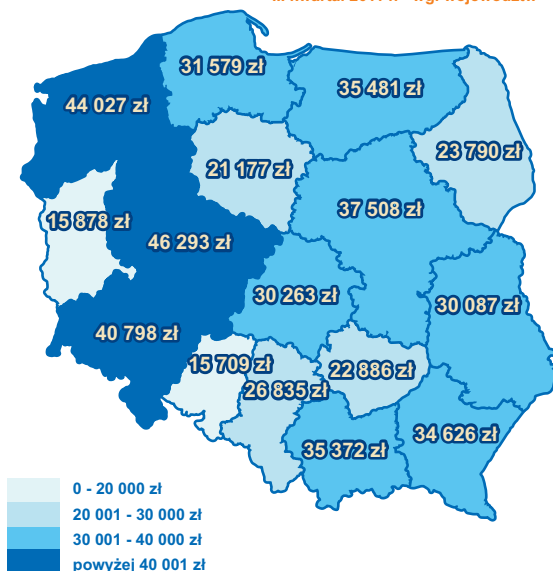


Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów: III kwartał 2010/2011 r. - wg. województw



Województwo	III kw. 2010 r.	III kw. 2011 r.
Opolskie	47 025 zł	15 709 zł
Lubuskie	36 738 zł	15 878 zł
Kujawsko-pomorskie	22 338 zł	21 177 zł
Świętokrzyskie	12 705 zł	22 886 zł
Podlaskie	29 080 zł	23 790 zł
Śląskie	29 676 zł	26 835 zł
Lubelskie	17 803 zł	30 087 zł
Łódzkie	38 083 zł	30 263 zł
Pomorskie	39 476 zł	31 579 zł
Podkarpackie	16 815 zł	34 626 zł
Małopolskie	31 093 zł	35 372 zł
Warmińsko-mazurskie	26 515 zł	35 481 zł
Mazowieckie	39 388 zł	37 508 zł
Dolnośląskie	29 640 zł	40 798 zł
Zachodniopomorskie	36 622 zł	44 027 zł
Wielkopolskie	48 445 zł	46 293 zł
Średnia dla Polski	33 161 zł	33 221 zł

III kwartał 2011 r. - wg. województw

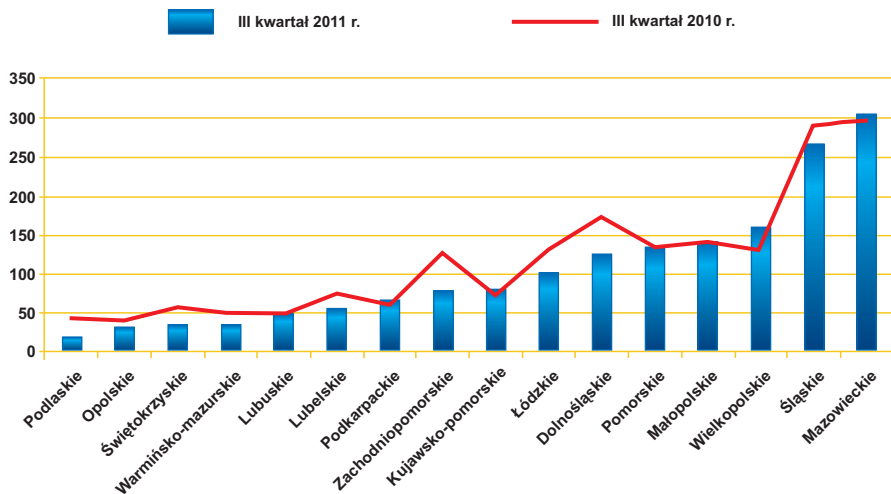


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

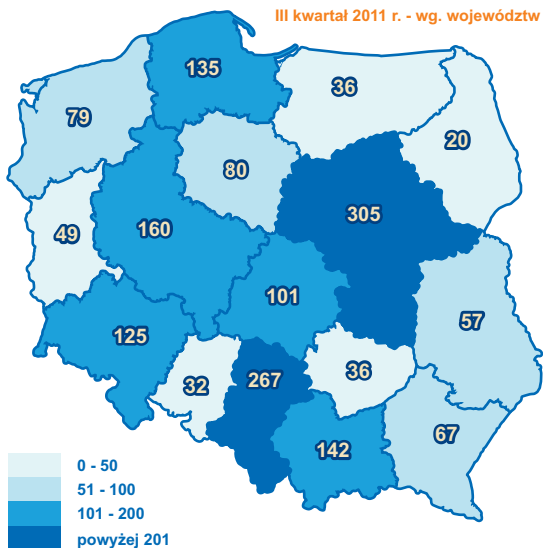
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 0,5 mln zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń: III kwartał 2010/2011 r. - porównanie wg. województw

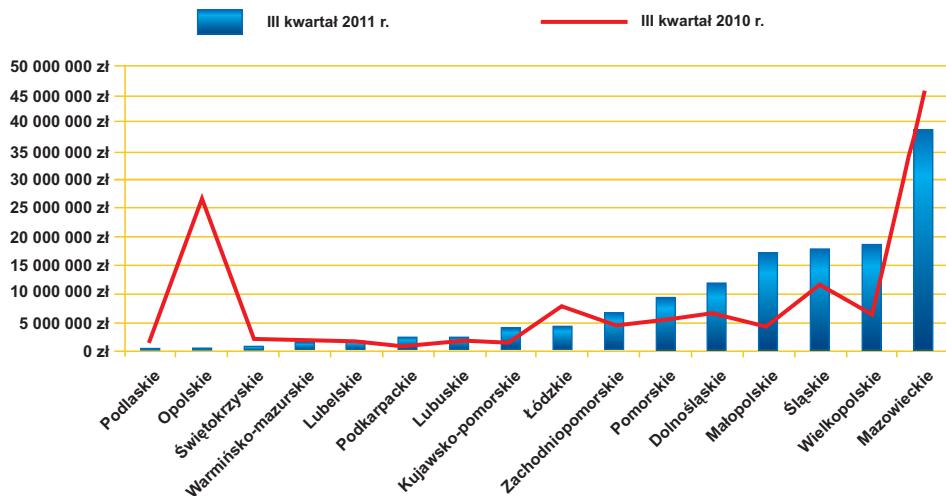


Województwo	III kw. 2010 r.	III kw. 2011 r.
Podlaskie	43	20
Opolskie	42	32
Świętokrzyskie	57	36
Warmińsko-mazurskie	50	36
Lubuskie	50	49
Lubelskie	75	57
Podkarpackie	60	67
Zachodniopomorskie	126	79
Kujawsko-pomorskie	71	80
Łódzkie	131	101
Dolnośląskie	171	125
Pomorskie	135	135
Małopolskie	138	142
Wielkopolskie	130	160
Śląskie	289	267
Mazowieckie	297	305
Średnia dla Polski	117	106

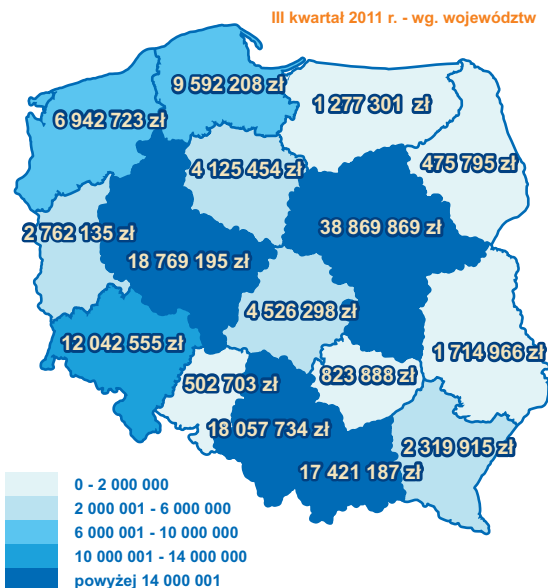


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

Łączna kwota udaremnionych prób wyludzeń: III kwartał 2010/2011 r. - wg. województw



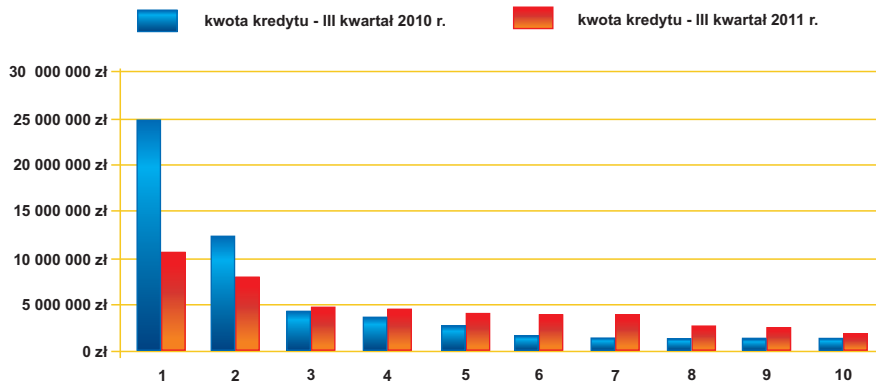
Województwo	III kw. 2010 r.	III kw. 2011 r.
Podlaskie	1 250 459 zł	475 795 zł
Opolskie	26 784 582 zł	502 703 zł
Świętokrzyskie	1 889 599 zł	823 888 zł
Warmińsko-mazurskie	1 325 772 zł	1 277 301 zł
Lubelskie	1 335 195 zł	1 714 966 zł
Podkarpackie	1 008 929 zł	2 319 915 zł
Lubuskie	1 836 881 zł	2 762 135 zł
Kujawsko-pomorskie	1 586 006 zł	4 125 454 zł
Łódzkie	7 893 989 zł	4 526 298 zł
Zachodniopomorskie	4 614 335 zł	6 942 723 zł
Pomorskie	5 329 307 zł	9 592 208 zł
Dolnośląskie	6 438 791 zł	12 042 555 zł
Małopolskie	4 290 836 zł	17 421 187 zł
Śląskie	11 517 047 zł	18 057 734 zł
Wielkopolskie	6 297 832 zł	18 769 195 zł
Mazowieckie	45 153 867 zł	38 869 869 zł
Średnia dla Polski	8 034 589 zł	8 763 995 zł



Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów: III kwartał 2010/2011 r.



Województwo	Kwota kredytu - III kwartał 2011 r.
Małopolskie	10 630 000 zł
Mazowieckie	8 000 000 zł
Wielkopolskie	4 739 760 zł
Mazowieckie	4 614 347 zł
Pomorskie	4 116 043 zł
Śląskie	4 000 000 zł
Śląskie	4 000 000 zł
Dolnośląskie	2 762 410 zł
Mazowieckie	2 600 000 zł
Śląskie	2 000 000 zł

Województwo	Kwota kredytu - III kwartał 2010 r.
Opolskie	24 856 550 zł
Mazowieckie	12 572 293 zł
Mazowieckie	4 527 666 zł
Mazowieckie	3 800 000 zł
Łódzkie	2 943 152 zł
Mazowieckie	1 888 133zł
Mazowieckie	1 559 727 zł
Śląskie	1 500 000 zł
Mazowieckie	1 500 000 zł
Śląskie	1 500 000 zł

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

Kampania Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE na Forum Finansowym Twoje Piądzdze

W dniach 13-15.10.2011 r. w Pałacu Kultury i Nauki odbyło się XVII Forum Finansowe TWOJE PIENIĄDZE. Podobnie jak w poprzednich latach, jednym z patronów honorowych był Związek Banków Polskich.



Uroczystego otwarcia Forum dokonali przedstawiciele Patronów Honorowych. W imieniu ZBP, wstęgę przecięł Prezes Związku, Krzysztof Pietraszkiewicz.



Podczas Forum na wielu stoiskach wystawienniczych, swoje produkty i usługi prezentowały firmy współpracujące z szeroko rozumianym sektorem finansowym. Swoje stoisko przygotowało również Centrum Prawa Bankowego i Informacji wraz z BIG InfoMonitor SA i Biurem Informacji Kredytowej SA.

Na stoisku, dzięki współpracy z Komendą Stołeczną Policji, odwiedzający Forum mogli dowiedzieć się m. in. jak uniknąć kradzieży dokumentów, jak zastrzec zgubione dowody tożsamości lub jak chronić się przed wyłudzeniami metodą „na wnuczka”.



Zaangażowani w akcję oficerowie operacyjni Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego Komendy Stołecznej Policji, za pomocą ulotek i plakatów informowali odwiedzających Forum o zagrożeniach związanych z utratą dokumentów.



Forum to nie tylko ponad 80 wystawców ale również liczne debaty i panele dyskusyjne. Zaraz po uroczystym otwarciu, o godz. 12.00 odbyła się debata na temat: Sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych, a przyszłość klienta banków i innych instytucji finansowych w Polsce. Dyskusję moderował Jerzy Zdrzałka a wśród zaproszonych do dyskusji gości znaleźli się Wiesław Szczuka, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów, prof. dr hab. Jerzy Żyżyński, Wydział Zarządzania, Uniwersytet Warszawski oraz Krzysztof Pietraszkiewicz, Prezes Związku Banków Polskich.



Źródło: Związek Banków Polskich



Opinia eksperta

Bezbronne zaświadczenia.....



„Jedyną rzeczą potrzebną złu do zwycięstwa jest bierność dobrych ludzi”

Edmund Burke (1729–1797)

Z literatury przedmiotu¹ oraz bieżących komunikatów Policji wynika, że przy próbach wyłudzenia kredytów fałszywe dokumenty odgrywają zasadniczą rolę. Szczególnym zainteresowaniem fałszerzy i oszustów cieszą się m.in. zaświadczenia o zatrudnieniu i wysokości zarobków potencjalnych „kredytobiorców”. Wynika to ze znaczenia tych dokumentów przy ocenie zdolności kredytowej aplikującego o kredyt czy pożyczkę. Bez materiałów poświadczających stan faktyczny wnioskowanie o udzielenie bankowego wsparcia finansowego staje się czynnością bezprzedmiotową.

Praktyka dnia codziennego wskazuje, że tego rodzaju dokumenty są praktycznie bezbronne. Zdecydowana większość z nich nie ma żadnych zabezpieczeń gwarantujących ich autentyczność, zarówno co do formy, jak i treści. Nie posiadają żadnych cech technicznych, które pozwalają na ich weryfikację. Jedynymi elementami uwiarygodniającymi są pieczątki i podpisy wystawców oraz czasami różnorodna kolorystyka papieru firmowego. To niestety za mało do stwierdzenia ich wiarygodności oraz oryginalności.²

Typowe zaświadczenia są drukowane lub powielane na zwykłej kartce papieru, znormalizowaną czcionką w kolorystyce czarno-białej. Zdarzają się formularze wypełniane piśmem ręcznym, często nieczytelnym.

Brak jest również skutecznych procedur u wystawców dokumentów w zakresie ich sporządzania i nadzoru na procesem ich powstawania, ale także przechowywania i dystrybucji. To powoduje, że banki oprócz fałszu materialnego ujawniają dokumenty zawierające w sobie fałsz intelektualny kryjący się pod firmą danego przedsiębiorcy.

Biorąc pod uwagę konsekwencje, często nieodwracalne, jakie płyną z akceptacji fałszywych dokumentów tak pod względem materialnym jak i intelektualnym, wydaje się pożądane, aby każdy wystawca i emitent dokumentu był prawnie zobowiązany do zachowania pewnych standardów w zakresie technicznego sporządzania dokumentów. Podniesienie poprzeczki w tym zakresie staje się niezbędne w celu zapewnienia bezpieczeństwa obrotu prawno-finansowego. Być może truizmem będzie stwierdzenie, że w obrocie gospodarczym powinny funkcjonować tylko wiarygodne dokumenty, które można w razie wątpliwości szybko zweryfikować pod względem ich autentyczności oraz oryginalności. Być może. Dlaczego w związku z tym nic nie robimy w tym zakresie? Może warto w tym miejscu zacytować słowa Edmunda Burke (1729–1797) – irlandzkiego filozofa i polityka – „jedyną rzeczą potrzebną złu do zwycięstwa jest bierność dobrych ludzi”.



Fałszywe dokumenty i pieczątki zatrzymane przez funkcjonariuszy Straży Granicznej w trakcie likwidacji nielegalnej drukarni w 2011 r.

Źródło:
<http://www.slaski.strazgraniczna.pl>

1. Karaźniewicz J. Bankowe oszustwo kredytowe - aspekty normatywne, kryminologiczne i polityczno-kryminalne, Wyd. Tonik, Toruń 2005.

2. Łuczak R., Borowski M. Fałszerstwa dokumentów związane z wyłudzeniem kredytów. Techniczno-kryminalistyczne badania autentyczności dokumentów publicznych. Materiały 7 Konferencji, Wydawnictwo Poznańskie, Poznań 2011.



Wygłąda na to, że może mieć rację. To nasza codzienna bierność powoduje, że podziemie gospodarcze bezliżnie wykorzystuje braki w należytej i pożądanej komunikacji pomiędzy wystawcami dokumentów a podmiotami, które na ich podstawie podejmują decyzje prawne, gospodarcze czy finansowe.

Jakie zabezpieczenia dokumentów są pożądane i zdadne obronić dokument przed fałszerskim atakiem, a jednocześnie pozwalają akceptantowi na ich weryfikację?

Przed wszystkim jakość i unikalność podłoża z zastrzeżonym, indywidualnym znakiem wodnym – jedno, dwu lub wielotonalnym, który może być zarówno umiejscowiony jak i bieżący, zabezpieczonego np. włóknami, brokami lub nitkami zabezpieczającymi albo chemicznie.³

Dalej – treść i inne elementy graficzne dokumentu mogą być naniesione kilkoma technikami drukarskimi oraz specjalnymi farbami. Te ostatnie pozwalają na wydrukowanie elementów zmiennych optycznie i opalizujących oraz na uzyskanie efektów utajonych wizualizujących się w promieniowaniu ultrafioletowym i podczerwonym.

Zabezpieczenia możliwe do uzyskania drukiem to m.in. gilosze, rozety, mikrodrucki, rectoverso, efekty kątowe. Możliwe jest naniesienie na powierzchnię dokumentu również aplikacji holograficznych oraz wykonanie w podłożu mikroperforacji.⁴

To tylko przykłady. Sposobów zabezpieczania dokumentów są setki. Należy je tylko odpowiednio dobrać do kategorii i specyfiki dokumentu, który ma podlegać zabezpieczeniu.

Nie mniej istotnym warunkiem gwarantującym bezpieczeństwo obrotu prawnofinansowego jest dystrybucja i przechowywanie oraz nadzór nad wydawaniem dokumentów technicznie zabezpieczonych. Nie do przyjęcia są przypadki podpisywania ich in blanco, gubienia w niewyjaśnionych okolicznościach oraz powszechny i niekontrolowany do nich dostęp.

Do uwiarygodnienia wpisów powinny być stosowane specjalne tusze i pieczątki wykonywane w wyrafinowanej grafice i czcionce. Także pieczątki laserowe.⁵ Dokumenty mające duże znaczenie prawne powinny być również okresowo kontrolowane co do ich kompletności.

Przyjęcie przez podmioty funkcjonujące na rynku jednolitego standardu w zakresie zabezpieczania oraz weryfikacji dokumentów z pewnością zdecydowanie ograniczy działalność fałszerzy, poprawi komunikację pomiędzy ich wystawcą a akceptantem. Zasybie wówóz, jaki obecnie istnieje na rynku między tymi podmiotami. Uczyni proceder ich imitacji i korekcji nieoptycznym.

Na zakończenie jeszcze jeden dobitny cytat. Tym razem współczesny. Roman Łuczak i Marek Borowski z CLK Policji, specjaliści zajmujący się ekspertyzą dokumentów, podsumowując swoją wypowiedź na temat fałszerstw dokumentów związanych z wyłudzeniem kredytów stwierdzili: **Dokumenty typu: gotowy druk, wydruk z komputera, kserokopia lub odręcznie napisany dokument plus „podpis i pieczętka” to dla fałszerzy ulup w pracy.**⁶

Może jednak warto nie być biernym, zaktywizować swoje działania i nauczyć się zarządzać produktem, jakim jest należyście zaprojektowany, zabezpieczony, wydrukowany oraz dystrybuowany dokument?

Henryk Kościński

Autor artykułu jest

Naczelnikiem Wydziału w O/O NBP w Gdańsku

Podziel się swoją opinią: Henryk.Koscinski@nbp.pl

3. Por. Łuzińska M., Koczyk K., Dukaczewska-Sabała. Nowy banknot testowy PWPW S.A. [w:] „Człowiek i Dokumenty” Nr 20, Wyd. PWPW, Warszawa 2011.

4. Hoffmann M. Druki zabezpieczone – kwestia wyboru czy konieczność? [w:] „Człowiek i Dokumenty” Nr 22, Wyd. PWPW, Warszawa 2011.

5. Goliński T. Laserowa pieczęć na papierze zabezpieczonym. [w:] „Człowiek i Dokumenty” Nr 22, Wyd. PWPW, Warszawa 2011.

6. Łuczak R., Borowski M. Fałszerstwa dokumentów związane z wyłudzeniem kredytów. [w:] Techniczno-kryminalistyczne badania autentyczności dokumentów publicznych. Materiały 7 Konferencji, Wydawnictwo Poznańskie 2011.



Prawdziwe historie

Policja rozbiła grupę łódzkich „wnuczków”

wtorek, 9 sierpnia 2011

Policjanci z Poznania rozpracowali zorganizowaną grupę przestępców dokonujących oszustw metodą „na wnuczka” na terenie całego kraju. Do tej pory zatrzymano pięciu młodych mężczyzn, którym za ten czyn może grozić kara do 8 lat więzienia. Policjanci nie wykluczają kolejnych zatrzymań.

Cała grupa dokonała 34 oszustw w województwach: wielkopolskim, dolnośląskim, kujawsko-pomorskim, pomorskim, łódzkim, mazowieckim oraz w samej stolicy. Oszuści wyłudziali kwoty od 4 tysięcy złotych do dwudziestu kilku tysięcy.

Działająca od grudnia 2009 do września 2010 grupa oszustów otrzymała pseudonim „grupa łódzka” gdyż czterech jej członków pochodziło z Łodzi, jeden zaś z południa Polski, wszyscy w wieku od 20 do 23 lat. Co ciekawe, trzech z nich znało się jeszcze z czasów szkoły ponadgimnazjalnej, uczęszczali do tej samej klasy.

Każda członek szajki miał do wykonania określoną rolę. Lider wykonywał telefon do wytypowanych ofiar, osób starszych, podając się za potrzebującego pieniędzy wnuka. Po odbiór pieniędzy wysyłany był podstawiony „przyjaciół” dzwoniącego. Pieniądże następnie przekazywał swojemu opiekunowi, który przelewał je za granicę. Ostatni przelew opiewał na kwotę 160 tysięcy złotych.

Wpadli na wyłudzeniach kredytów

wtorek, 6 września 2011

W śledztwie prowadzonym pod nadzorem Prokuratury Rejonowej w Grójcu mazowieccy policjanci zebrali materiał dowodowy pozwalający na przedstawienie zarzutów wyłudzenia kredytów i pożyczek bankowych na podstawie fałszywych dokumentów 18 osobom. Grupa wyłudziła w ten sposób ponad 700 tys. złotych.

Jak wynika z policyjnych ustaleń, grupa działała od września 2005 roku do grudnia 2009 roku na terenie województwa mazowieckiego, ale także w oraz w innych rejonach kraju. Jeden z organizatorów procederu wykorzystał fakt, że w punkcie kasowym pewnej instytucji bankowej zatrudniony był członek jego rodziny, dzięki czemu na podstawie podrobionych dokumentów, w tym zaświadczeń o zatrudnieniu oraz weksli dotyczących kredytobiorców i poręczycieli, wyłudzano były pieniądze.

Osoby, na których dane osobowe były zawierane umowy kredytowe, otrzymywały niewielką część pieniędzy z wyłudzonych kredytów. Zdarzało się, że organizatorzy, w celu uniknięcia opłacania osób za udostępnienie dokumentów tożsamości, dokonywali wyłudzeń bez wiedzy kredytobiorców i poręczycieli. Dysponując kserokopiami ich dokumentów, zawierali umowy kredytowe przez podrobienie ich podpisów na kompletnej dokumentacji kredytowej. Pieniądże uzyskane w ten sposób dzieli między sobą z pominięciem kredytobiorców i poręczycieli faktycznie figurujących w dokumentacji kredytowej.

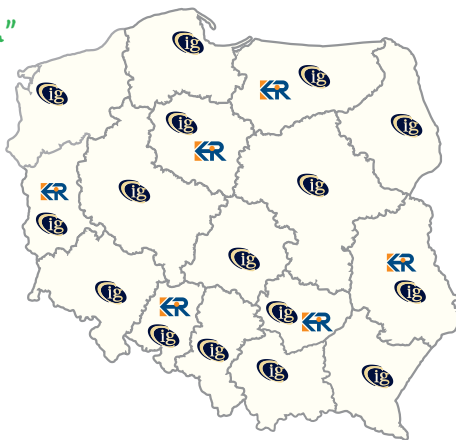
Na obecnym etapie postępowania zarzuty przedstawiono 18 osobom, wobec których zastosowano dozory policyjne, zakazy opuszczania kraju oraz poręczenia majątkowe. Głównym organizatorom wyłudzeń grozi kara nawet do 25 lat więzienia.

Źródło: www.policja.pl



Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

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



**Pokazujemy, jak wykorzystać
siłę informacji gospodarczej
w biznesie i prywatnie.**

**Sprawdź kontrahentów
i odzyskaj należności
tak skutecznie, jak banki!**

www.cigi.pl

CIG Białystok:

ul. Św. Mikołaja 1/31 III p.
15-419 Białystok
tel. (85) 74 23 342
tel. kom. 605 255 291
bialystok@cigi.pl

CIG Kraków:

ul. Szlak 65/912, IX p.
31-153 Kraków
tel. (12) 63 32 240
tel. kom. 723 723 752
krakow@cigi.pl

KIR Opole

- przedstawiciel CIG:
Ul. Krakowska 51
45-076 Opole
tel. (77) 45 45 751
opole@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
Ul. Chodkiewicza 15
85-064 Bydgoszcz
tel. (52) 32 51 251
bydgoszcz@cigi.pl

CIG Gdańsk:

ul. Wały Piastowskie
1/1503, XV p.,
80-958 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 754
gdansk@cigi.pl

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomasz Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (81) 52 40 464
lublin@cigi.pl

CIG Poznań:

„Galeria Arkada”
ul. Obornicka 229/214
60-650 Poznań
tel. (61) 82 80 520
tel. kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

KIR Zielona Góra

- przedstawiciel CIG:
Ul. 1 Maja 3
65-404 Zielona Góra
tel. (68) 32 46 417
zielonagora@cigi.pl

CIG Katowice:

ul. Dąbrowskiego
22/515, V p.
40-954 Katowice
tel. (32) 35 97 980/981
tel. kom. 723 723 751
katowice@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Gdańska 91/93,
budynek F, 90-613 Łódź
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 607 055 584
lodz@cigi.pl

CIG Rzeszów:

ul. Zygmuntowska 9/105
35-025 Rzeszów
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 756
rzeszow@cigi.pl

CIG Wrocław:

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 2-8/5
53-659 Wrocław
tel. (71) 78 88 401/402
tel. kom. 723 723 772
wroclaw@cigi.pl

KIR Kielce

- przedstawiciel CIG:
ul. Sienkiewicza 60a/6
25-501 Kielce
tel. (41) 34 48 529
kielce@cigi.pl

KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-959 Olsztyn
tel. (89) 52 36 764
olsztyn@cigi.pl

CIG Szczecin:

al. Bohaterów Warszawy
34/35, lokal 312, III p.
70-340 Szczecin
tel. (91) 43 10 660
tel. kom. 723 723 768
szczecin@cigi.pl



www.cigi.pl

Opracowanie Raportu:

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

Emilia Ożarowska

tel. (22) 486 84 428

e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl

Grzegorz Kondek

tel. (22) 486 84 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Kieszonkowcy

kradną nie tylko dla gotówki!
Nie pozwól im wykorzystać
swojej tożsamości!
Jeżeli utracisz
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:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



www.DokumentyZastrzezone.pl

Patronat honorowy:



Współpraca:



Patronat:



Organizator:

