

infoDOK

Raport o dokumentach

I kwartał 2016 r.
(25. 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



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych
i Administracji

Patronat



Federacja
Konsumentów

Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

25
LAT
1991-2016

Partnerzy



Bank Zachodni WBK
Grupa Santander



BGZ BNP PARIBAS



Deutsche Bank



Krakovski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl



PBSbank



Raiffeisen
POLBANK



Toyota Bank
www.toyotabank.pl

Patroni medialni

aleBank.pl



EDS
Europejski Doradca Samopomocy



BANK
Nowoczesny Bank Spółdzielczy

Bankier.pl



Nowoczesne
Zarządzenie
Biznesem



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl



TV
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

| | |
|---|----|
| 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 |
| Rodzina 500+ zasady bezpieczeństwa | 17 |
| Bankowcy na rzecz edukacji finansowej młodzieży BAKCYL | 19 |

Raport o dokumentach infoDOK

Opracowanie Raportu:

Grzegorz Kondek

tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Emilia Ożarowska

tel. (22) 48 68 426

e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl



Szanowni Państwo,
oto jubileuszowe, **25. wydanie raportu infoDOK**. Ponad **sześć lat regularnie informujemy o najważniejszych sprawach związanych z bezpieczeństwem tożsamości**, potrzebą zastrzegania kradzionych i zgubionych dokumentów - przede wszystkim w kontekście prób wykorzystywania ich do działań przestępczych.

W 2016 r. rozpoczęliśmy 10. etap Kampanii Informacyjnej Systemu **DOKUMENTY ZASTRZEŻONE**. Jednocześnie z tym wydaniem raportu przedstawiamy Państwu **całkowicie odmienioną wizualizację i na nowo skonstruowane przesłanie projektu**. Mamy nadzieję, że tak przedstawiony przekaz będzie jeszcze lepiej realizował główne zadanie Systemu DZ, czyli ochronę Waszej tożsamości.

Prezentujemy dziś szczegółowe dane z I kwartału 2016 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy. **Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości wynosi **1 581 448 sztuk**, co oznacza, że w I kwartale 2016 r. baza wzrosła o **28 210 szt.** (str. 5). Patrząc na dotychczasową historię naszych badań jest to najlepszy jak dotąd wynik I kwartału. Mam nadzieję, że jest to zapowiedź pobicia kolejnego rekordu rocznej liczby zastrzeżeń.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w I kwartale 2016 r. wyniosła niemal **63 mln zł** (str. 9). To jeden z najniższych wyników w historii badania. Podobnie jak w poprzednim kwartale było to spowodowane stosunkowo niewielką liczbą prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł - odnotowano ich jedynie sześć (str. 13). W I kwartale 2016 r. odnotowano **1 525 próby wyłudzeń** (str. 7). To liczba, która oznacza **stabilizację tego wskaźnika obserwowaną w 2015 r.** Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano niemal **17 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie niemal **700 tys. zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **62,7 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,4 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną raportu, polecamy lekturę kolejnych stron - czekają: **prawdziwe historie** (str. 14-16), **rekomendacje Związku Banków Polskich** dot. zachowania bezpieczeństwa przy składaniu wniosków w ramach **Programu 500+** (str. 17) oraz informacja o **Projekcie Bakcyl** (str. 19).

Przypominamy o istnieniu Systemu Zastrzegania Kart do szybkiego zastrzegania utraconych kart bankowych. Wystarczy zadzwonić pod numer telefonu: **828 828 828**. Proponuję już teraz wpisać ten numer do telefonu.

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej Systemu **DOKUMENTY ZASTRZEŻONE**

Raport w liczbach

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ
(dokumenty tożsamości)

1 581 448
31 marca 2016 r.

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

28 210
I kwartał 2016 r.

132 779
ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

1 525
I kwartał 2016 r.

6 832
ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

62 954 650 zł
I kwartał 2016 r.

249 002 135 zł
ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

31 057 zł
I kwartał 2016 r.

28 964 zł
ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu

1 928 250 zł
I kwartał 2016 r.

4 245 400 zł
ostatnich 12 miesięcy

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

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

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

Jak to działa?

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

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

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

Kiedy należy zastrzegać?

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

Jakie dokumenty?

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

Dlaczego należy zastrzegać?

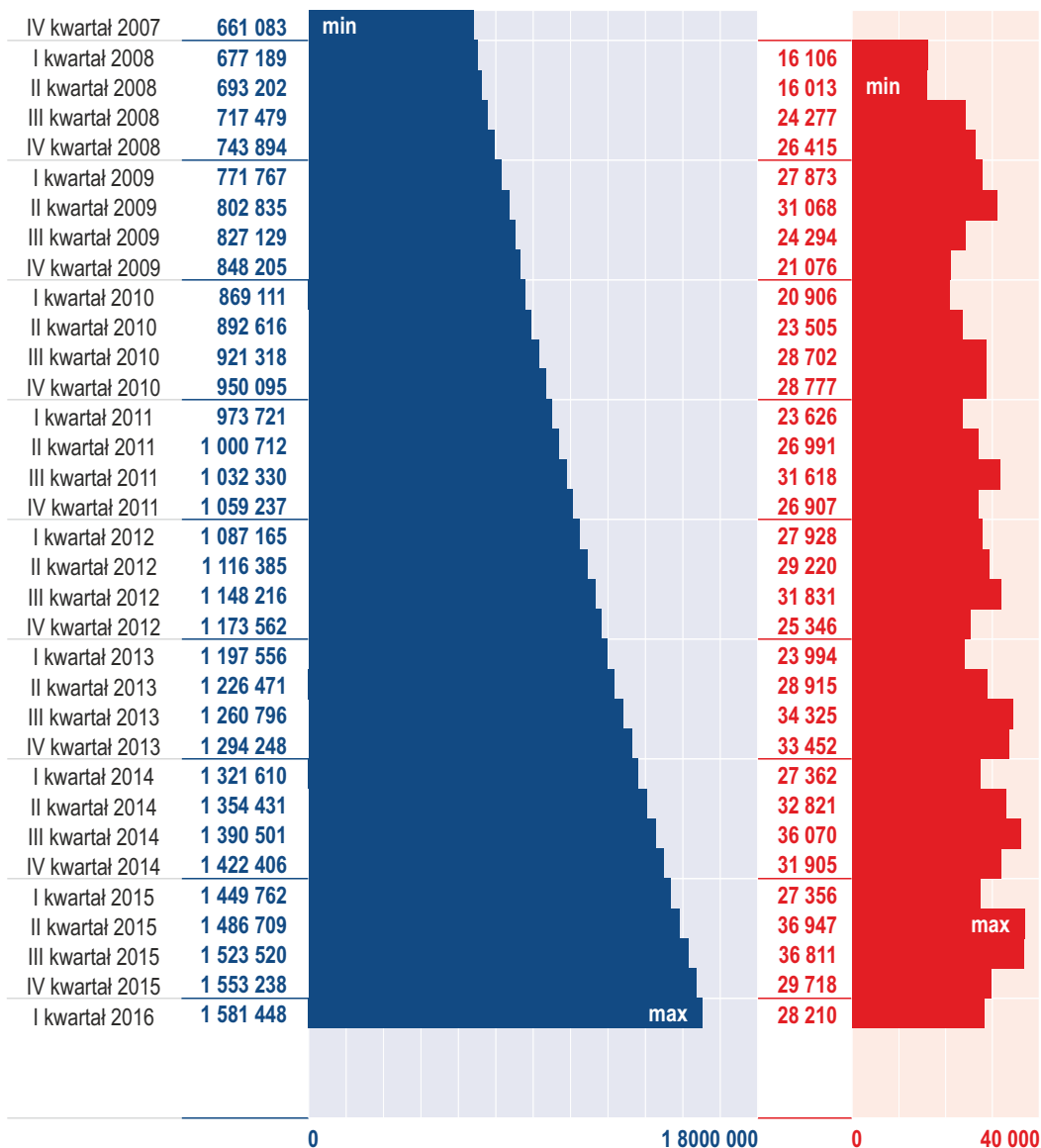
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

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

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Wielkość bazy na koniec kwartału

Kwartałna wielkość przyrostu

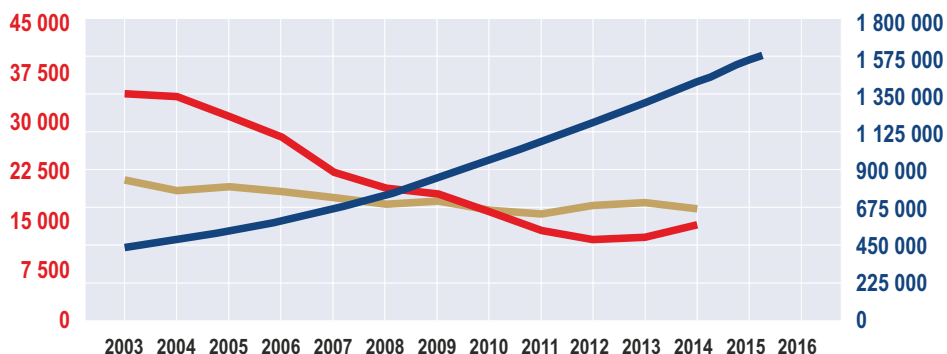


Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Podrabianie dokumentów tożsamości

Liczba zastrzeżonych dokumentów

Posługiwanie się dokumentami innej osoby



| Rok | Posługiwanie się dokumentami innej osoby | Podrabianie dokumentów | Liczba zastrzeżonych dokumentów |
|------|--|------------------------|---------------------------------|
| 2003 | 33 775 | 20 949 | 436 778 |
| 2004 | 33 350 | 19 358 | 480 006 |
| 2005 | 30 391 | 19 937 | 530 862 |
| 2006 | 27 322 | 19 217 | 590 693 |
| 2007 | 22 087 | 18 319 | 661 083 |
| 2008 | 19 729 | 17 340 | 743 894 |
| 2009 | 18 854 | 17 804 | 848 205 |
| 2010 | 16 155 | 16 427 | 950 095 |
| 2011 | 13 423 | 15 888 | 1 059 237 |
| 2012 | 12 078 | 17 148 | 1 173 562 |
| 2013 | 12 415 | 17 579 | 1 294 248 |
| 2014 | 14 280 | 16 652 | 1 422 406 |
| 2015 | | | 1 553 238 |
| 2016 | | | 1 579 268 |

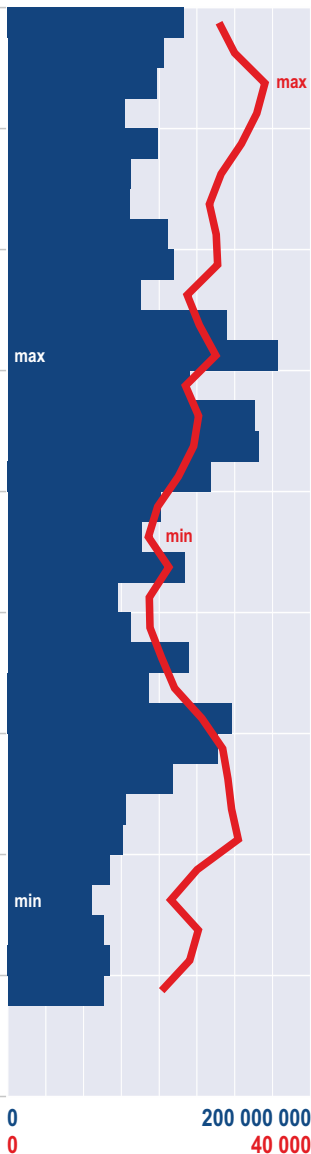
Źródło: www.policja.pl, ZBP
(do dnia zamknięcia składu raportu nie zostały jeszcze opublikowane dane dot. liczby przestępstw w 2015 r.)

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów

| | | | | | |
|------------------|----------------|-----------------------|-------|--------------|--|
| I kwartał 2008 | 108 900 404 zł | | 2 094 | | |
| II kwartał 2008 | 103 060 888 zł | 387 345 500 zł | 2 248 | 9 359 max | |
| III kwartał 2008 | 98 251 185 zł | | 2 549 | | |
| IV kwartał 2008 | 77 133 023 zł | | 2 468 | | |
| I kwartał 2009 | 98 817 194 zł | | 2 316 | | |
| II kwartał 2009 | 80 888 801 zł | 365 440 270 zł | 2 114 | 8 494 | |
| III kwartał 2009 | 80 215 420 zł | | 1 998 | | |
| IV kwartał 2009 | 105 518 855 zł | | 2 066 | | |
| I kwartał 2010 | 109 756 824 zł | | 2 080 | | |
| II kwartał 2010 | 87 362 489 zł | 519 488 544 zł | 1 778 | 7 819 | |
| III kwartał 2010 | 144 353 966 zł | | 1 899 | | |
| IV kwartał 2010 | 178 015 265 zł | | 2 062 | | |
| I kwartał 2011 | 120 158 521 zł | | 1 761 | | |
| II kwartał 2011 | 163 200 912 zł | 583 076 294 zł max | 1 891 | 7 185 | |
| III kwartał 2011 | 165 445 101 zł | | 1 842 | | |
| IV kwartał 2011 | 134 271 760 zł | | 1 691 | | |
| I kwartał 2012 | 100 926 508 zł | | 1 485 | | |
| II kwartał 2012 | 88 075 760 zł | 378 030 533 zł | 1 393 | 5 876 min | |
| III kwartał 2012 | 116 465 638 zł | | 1 596 | | |
| IV kwartał 2012 | 72 562 627 zł | | 1 402 | | |
| I kwartał 2013 | 81 067 319 zł | | 1 409 | | |
| II kwartał 2013 | 119 449 501 zł | 442 018 555 zł | 1 525 | 6 511 | |
| III kwartał 2013 | 93 279 254 zł | | 1 653 | | |
| IV kwartał 2013 | 148 222 481 zł | | 1 924 | | |
| I kwartał 2014 | 138 403 552 zł | | 2 130 | | |
| II kwartał 2014 | 108 536 814 zł | 400 425 897 zł | 2 182 | 8 814 | |
| III kwartał 2014 | 77 993 672 zł | | 2 218 | | |
| IV kwartał 2014 | 75 491 859 zł | | 2 284 | | |
| I kwartał 2015 | 67 259 553 zł | | 1 877 | | |
| II kwartał 2015 | 55 306 665 zł | 253 307 038 zł min | 1 616 | 7 184 | |
| III kwartał 2015 | 63 250 537 zł | | 1 888 | | |
| IV kwartał 2015 | 67 490 283 zł | | 1 803 | | |
| I kwartał 2016 | 62 954 650 zł | | 1 525 | | |
| II kwartał 2016 | | 62 954 650 zł | 1 525 | | |
| III kwartał 2016 | | | | | |
| IV kwartał 2016 | | | | | |



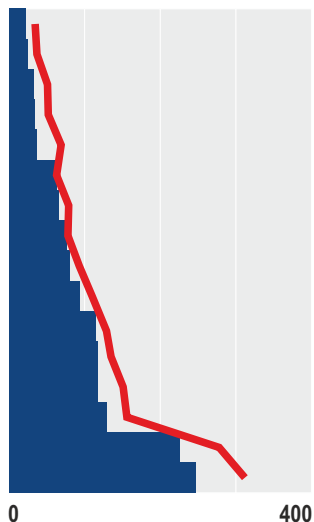
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

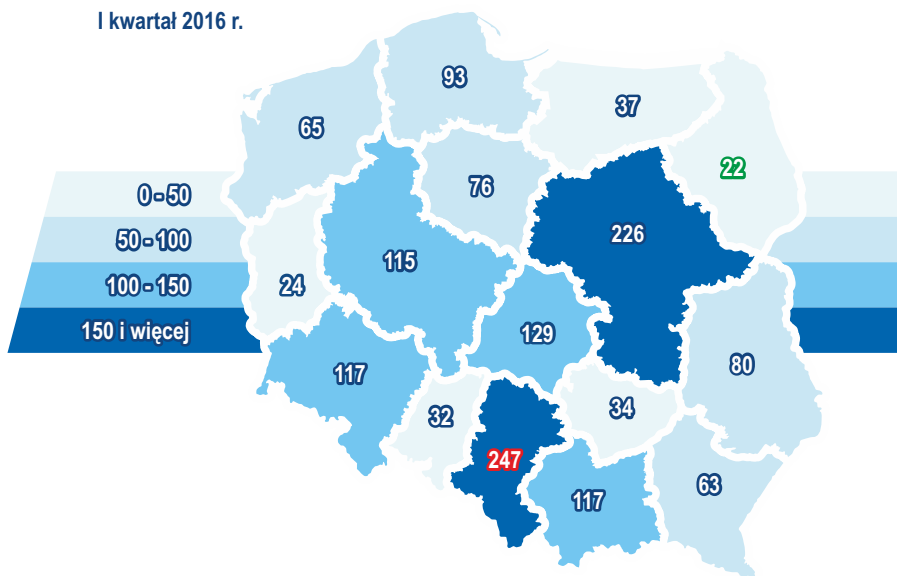
I kwartał 2015 r.

I kwartał 2016 r.

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| Podlaskie | 35 | 22 |
| Lubuskie | 37 | 24 |
| Opolskie | 51 | 32 |
| Świętokrzyskie | 52 | 34 |
| Warmińsko-mazurskie | 69 | 37 |
| Podkarpackie | 63 | 63 |
| Zachodniopomorskie | 79 | 65 |
| Kujawsko-pomorskie | 78 | 76 |
| Lubelskie | 93 | 80 |
| Pomorskie | 110 | 93 |
| Wielkopolskie | 129 | 115 |
| Dolnośląskie | 135 | 117 |
| Małopolskie | 151 | 117 |
| Łódzkie | 156 | 129 |
| Mazowieckie | 278 | 226 |
| Śląskie | 312 | 247 |



I kwartał 2016 r.



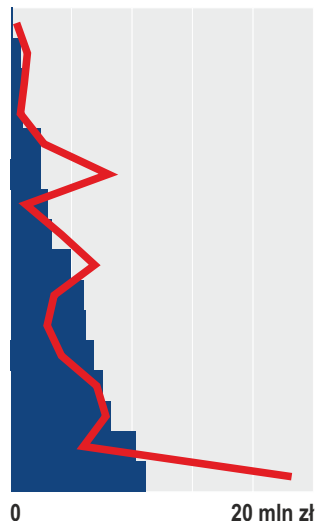
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń

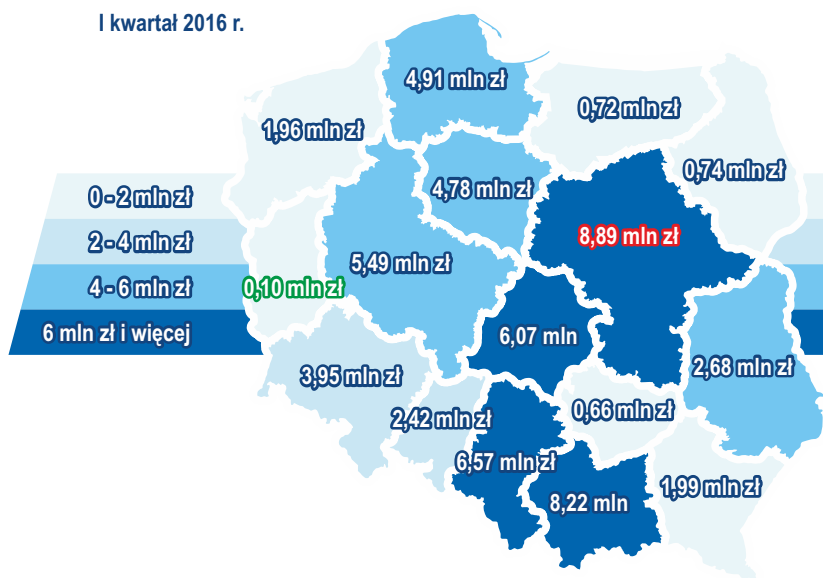
I kwartał 2015 r.

I kwartał 2016 r.

| | | |
|---------------------|--------------|-------------|
| Lubuskie | 0,37 mln zł | 0,10 mln zł |
| Świętokrzyskie | 1,09 mln zł | 0,66 mln zł |
| Warmińsko-mazurskie | 0,88 mln zł | 0,72 mln zł |
| Podlaskie | 0,63 mln zł | 0,74 mln zł |
| Zachodniopomorskie | 2,19 mln zł | 1,96 mln zł |
| Podkarpackie | 6,45 mln zł | 1,99 mln zł |
| Opolskie | 0,98 mln zł | 2,42 mln zł |
| Lubelskie | 3,35 mln zł | 2,68 mln zł |
| Dolnośląskie | 5,54 mln zł | 3,95 mln zł |
| Kujawsko-pomorskie | 2,85 mln zł | 4,78 mln zł |
| Pomorskie | 2,39 mln zł | 4,91 mln zł |
| Wielkopolskie | 3,34 mln zł | 5,49 mln zł |
| Łódzkie | 5,67 mln zł | 6,07 mln zł |
| Śląskie | 6,28 mln zł | 6,57 mln zł |
| Małopolskie | 4,79 mln zł | 8,22 mln zł |
| Mazowieckie | 18,56 mln zł | 8,89 mln zł |



I kwartał 2016 r.



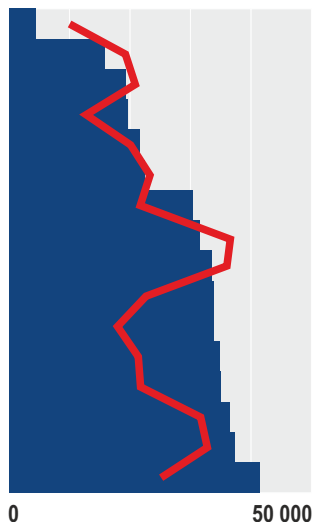
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

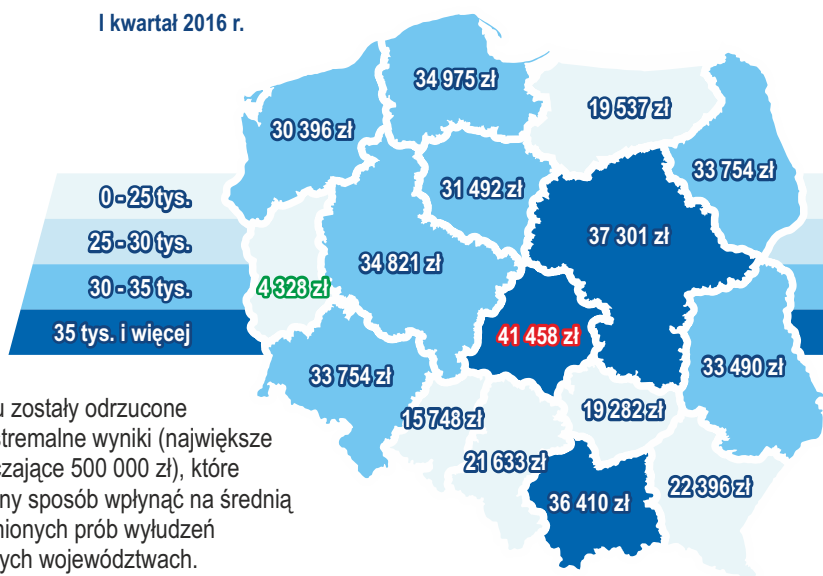
I kwartał 2015 r.

I kwartał 2016 r.

| | | |
|---------------------|-----------|-----------|
| Lubuskie | 10 025 zł | 4 328 zł |
| Opolskie | 19 259 zł | 15 748 zł |
| Świętokrzyskie | 20 881 zł | 19 282 zł |
| Warmińsko-mazurskie | 12 760 zł | 19 537 zł |
| Śląskie | 20 114 zł | 21 633 zł |
| Podkarpackie | 23 316 zł | 22 396 zł |
| Zachodniopomorskie | 21 707 zł | 30 396 zł |
| Kujawsko-pomorskie | 36 597 zł | 31 492 zł |
| Lubelskie | 36 035 zł | 33 490 zł |
| Dołnośląskie | 22 667 zł | 33 754 zł |
| Podlaskie | 17 949 zł | 33 754 zł |
| Wielkopolskie | 21 383 zł | 34 821 zł |
| Pomorskie | 21 761 zł | 34 975 zł |
| Małopolskie | 31 693 zł | 36 410 zł |
| Mazowieckie | 32 800 zł | 37 301 zł |
| Łódzkie | 25 159 zł | 41 458 zł |



I kwartał 2016 r.



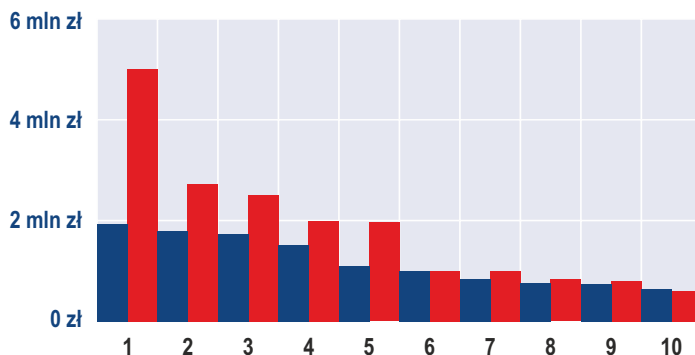
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

I kwartał 2015 r.

I kwartał 2016 r.



| Lp. | Województwo | Kwota | Lp. | Województwo | Kwota |
|-----|---------------|--------------|-----|--------------------|--------------|
| 1 | podkarpackie | 5 000 000 zł | 1 | opolskie | 1 928 250 zł |
| 2 | mazowieckie | 2 720 000 zł | 2 | kujawsko-pomorskie | 1 800 000 zł |
| 3 | dolnośląskie | 2 500 000 zł | 3 | małopolskie | 1 736 337 zł |
| 4 | mazowieckie | 2 000 000 zł | 4 | wielkopolskie | 1 521 885 zł |
| 5 | mazowieckie | 1 962 443 zł | 5 | pomorskie | 1 100 000 zł |
| 6 | łódzkie | 1 000 000 zł | 6 | małopolskie | 1 000 000 zł |
| 7 | mazowieckie | 1 000 000 zł | 7 | małopolskie | 848 590 zł |
| 8 | mazowieckie | 831 519 zł | 8 | łódzkie | 760 000 zł |
| 9 | łódzkie | 800 000 zł | 9 | śląskie | 750 000 zł |
| 10 | wielkopolskie | 600 000 zł | 10 | kujawsko-pomorskie | 650 000 zł |

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



Usiłovali wyłudzić pokaźny kredyt w banku

5 lutego 2016 r.

Dąbrowscy policjanci zatrzymali dwie kobiety i dwóch mężczyzn, którzy w jednej z placówek bankowych w centrum miasta, usiłovali wyłudzić pokaźny kredyt. Grupa przedstawiła fałszywe zaświadczenie o zatrudnieniu, a dodatkowo potwierdzała nieprawdziwe miejsce zatrudnienia niedoszłego kredytobiorcy.

Policjanci z Wydziału do walki z Przemysłowością Gospodarczą zatrzymali 4 osoby, podczas usiłowania wyłudzenia kredytu bankowego. Sposób działania grupy i okoliczności wzbudziły wątpliwości u pracowników banku w momencie składania niezbędnych dokumentów.

Policjanci do sprawy zatrzymali dwie kobiety i dwóch mężczyzn na stałe zamieszkałych w powiecie zawierciańskim i będzińskim. Okazało się, że niedoszły kredytobiorca posłużył się sfalszowanym zaświadczeniem o zatrudnieniu i na jego podstawie chciał wyłudzić kredyt konsumpcyjny w wysokości 67 000 złotych. Pozostała trójka potwierdzała nieprawdziwe miejsce zatrudnienia mężczyzny.

Za usiłowanie oszustwa przy zaciąganiu kredytu grozić im teraz może do 8 lat więzienia.

Komenda Wojewódzka w Katowicach
(ak)



Zatrzymana na próbie wyłudzenia kredytu

11 lutego 2016 r.

Zarzut usiłowania wyłudzenia kredytu na podstawie fałszywych dokumentów usłyszała 35-letnia kobieta zatrzymana na gorącym uczynku przez będzinińskich policjantów. Sprawczynię ujęto w momencie, gdy chciała sfinalizować umowę kredytową na zakup sprzętu elektronicznego. Oszustka, która zamierzała wyłudzić 3 tys. złotych może teraz spędzić w więzieniu nawet 5 najbliższych lat.

Wczoraj około godziny 15.00 policjanci z będzinińskiej komendy zwalczający przestępczość gospodarczą zatrzymali 35-latkę. Kobieta usiłowała wyłudzić kredyt w jednym z marketów ze sprzętem elektronicznym. Mieszkanca Sosnowca chcąc wyłudzić 3 tys. złotych na zakup telewizora, posłużyła się podrobionymi dokumentami. Oszustka zatrzymana została przez policjantów na gorącym uczynku w momencie, gdy dopełniała niezbędnych formalności kredytowych. 35-latka odpowie teraz za usiłowanie wyłudzenia kredytu. Grozi jej teraz nawet 5 lat więzienia.

Komenda Powiatowa Policji w Będzinie



Policjanci ustalili kto podszył się pod kredytobiorcę

26 lutego 2016 r.

Policjanci wyjaśnili sprawę wyłudzenia kredytu na zakup sprzętu elektronicznego. Zatrzymana została 57-letnia mieszkanka powiatu gostyńskiego. Jak ustalili śledczy kobieta, aby wyłudzić pożyczkę podrobiła podpis znajomej i posłużyła się jej dowodem osobistym. Podejrzanej grozi kara pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.

Śledczy sprawą zajęli się 8 grudnia 2015 r. Wówczas gostyńska Policja została powiadomiona przez pewną kobietę, że ktoś wziął na nią kredyt na zakup sprzętu RTV. Składając stosowne zawiadomienie przedstawiła przyslaną pocztą umowę kupna laptopa i monitora. Z jej relacji wynikało, że nie zawierała żadnej umowy kredytowej, a najwyraźniej ktoś posłużył się w tym celu zagubionym przez nią w niewyjaśnionych okolicznościach dowodem osobistym.

Policjanci ustalili i zatrzymali sprawczynię przestępstwa. Kobieta, aby dokonać zakupów w systemie ratalnym podrobiła podpis znajomej i posłużyła się jej dowodem osobistym. Wartość kredytu jaki zaciągnęła na nazwisko koleżanki to prawie 4 tys. złotych. Kobieta usłyszała zarzuty, przyznała się do winy i złożyła wyjaśnienia. Z ustaleń funkcjonariuszy wynika, że podejrzana laptopa sprzedała nieznanemu osobie, natomiast monitor zastawiła w jednym z lombardów. Teraz za swoje postępowanie odpowie przed sądem, grozi jej kara pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.

Komenda Powiatowa Policji w Gostyniu



W ramach prac prowadzonych w Ministerstwie Rodziny Pracy i Polityki Społecznej oraz Ministerstwie Cyfryzacji, umożliwiono składanie wniosków o świadczenie w ramach Programu „Rodzina 500+” m.in. za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Banki mają możliwość świadczenia usługi od 1 kwietnia 2016 r. Drogą elektroniczną można złożyć także za pomocą portalu empatia.mrpips.gov.pl, PUE ZUS oraz ePUAP.

Należy zwrócić szczególną ostrożność podczas składania wniosku drogą elektroniczną. Istnieją zagrożenia, których należy unikać:

- niechciana wiadomość, wysyłana za pośrednictwem poczty elektronicznej, skierowana do klientów, niosąca za sobą złośliwy załącznik (malware'y lub skrypt, którego zadaniem jest pobranie docelowego malware'a),

- niechciana wiadomość, wysyłana za pośrednictwem poczty elektronicznej, skierowana do klientów, z linkiem np. do strony internetowej z możliwością pobrania zainfekowanego pliku,
- wysyłka SMS z linkiem odwołującym się do złośliwej strony internetowej lub do pobrania na telefon aplikacji mobilnej ze złośliwym oprogramowaniem lub uruchomienie usług Premium,
- przestępcy mogą przejąć informacje poufne związane z identyfikacją i uwierzytelnieniem tożsamości klienta w bankowości elektronicznej, dane osobowe i inne wrażliwe informacje służące do przeprowadzenia transakcji oszukańczych - w tym celu mogą przygotować wiadomość, która będzie przypominała (pod względem graficznym oraz treści) komunikat banku z informacją i linkiem do strony internetowej udającej stronę internetową banku. Klient po użyciu tego linku zostaje przekierowany na stronę podszywającą się pod prawdziwą stronę do logowania do bankowości elektronicznej i przekazuje w ten sposób swój login i hasło.

Związek Banków Polskich proponuje następujące działania, mające na celu ograniczenie do minimum zagrożenia cyberatakami przy składaniu wniosków:

- należy wpisywać adres internetowy banku z klawiatury - zawsze należy używać adresu internetowego wskazanego przez bank w umowie,
- nigdy nie powinniśmy wykorzystywać przeglądarek internetowych do znalezienia adresu banku, gdyż strony internetowe w przeglądarkach są pozycjonowane i przestępcy mogą wypozycjonować wyżej swoją stronę, która podszywa się pod stronę naszego banku,
- sprawdzenie bezpiecznego połączenia internetowego – „https://”,
- należy sprawdzać certyfikaty ssl, którymi są podpisywane wiadomości elektronicznej oraz strony internetowe,
- nie należy udostępniać danych poufnych osobom trzecim,
- nie należy otwierać korespondencji z niewiadomego źródła i załączonych plików lub linków.

W ramach Programu „Rodzina 500+” nie jest przewidywana dedykowana aplikacja mobilna (na tablety oraz smartfony) służąca do składania wniosków - dlatego nie należy pobierać jakichkolwiek aplikacji dotyczącej „Programu 500+”, gdyż mogą one zawierać szkodliwe oprogramowanie, które może przejąć kontrolę nad telefonem lub uruchomić usługi Premium.

Należy zaznaczyć, że **żadna z uprawnionych instytucji (np. bank) nie pobiera opłat za złożenie wniosku** w ramach Programu „Rodzina 500+”.

Związek Banków Polskich

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

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

Lista partnerów jest otwarta, aktualnie projekt BAKCYL tworzą:

Organizator i pomysłodawca



Partner



Banki Partnerskie



Mecenas Edukacji Finansowej



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

aleBank.pl



Bankier.pl

