

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2012 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw Wewnętrznych

Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.DokumentyZastrzezone.pl

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



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, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2012 - 11. 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
Opinia eksperta: Henryk Kościński „Falszowanie dokumentów”	12
Przestępstwa „Na wnuczka” w liczbach	14
Prawdziwe historie	15



Wstęp



Szanowni Państwo,

w jedenastym wydaniu Raportu o dokumentach infoDOK przedstawiamy dane za III kwartał 2012 r. Na koniec września wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości wyniosła 1 148 216 sztuk. W III kwartale odnotowano zatem wzrost bazy o 31 813 dokumentów (str. 5). Przez ostatnich 12 miesięcy zanotowaliśmy wzrost o niemal 116 tys. szt. Oznacza to, że do bazy codziennie trafiało ponad 300 dokumentów!

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 807 233 szt.

Nasz optymizm po ostatnim, jubileuszowym raporcie z II kwartału 2012 r. tym razem został nieco ostudzony. Odnotowaliśmy zarówno wzrost liczby prób wyłudzeń, jak i łącznej kwoty na jaką opiewały. Pod względem łącznej kwoty osiągnięto wynik na poziomie niemal 98 mln zł (str. 7) przy liczbie 1 539 odnotowanych przypadków. Są to odpowiednio 64 i 15 procent wzrostu. Nie są to jednak wzrosty na tyle istotne, aby mówić o odwróceniu z ogólnego trendu spadkowego notowanego od niemal dwóch lat.

Nadal zdarza się wiele prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty. Odnotowano aż siedem prób wyłudzeń na kwoty przekraczające 2 miliony złotych (str. 11) – w tym jedna na aż 20 mln zł w województwie mazowieckim.

Polecam Państwu lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy w niej ciekawy artykuł autorstwa p. Henryka Kościńskiego dot. skutków samodzielnego laminowania dokumentów (str. 12), informacje o oszustwach metodą „Na wnuczka” oraz krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości i próbie okradania seniorów (str. 15).

Standardowo już polecamy Państwu sprawdzenie swoich dokumentów pod kątem daty ważności. Dowody osobiste wydane w 2002 roku już mogły utracić ważność. Podobnie jest z dowodami osobistymi wydanymi osobom niepełnoletnim w 2007 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury 11. Raportu infoDOK.

Grzegorz Kondek

Koordinator Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone



Raport w liczbach

1 148 216

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec III kwartału 2012 r. (dokumenty zastrzeżone)

31 831

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w III kwartale 2012 r.

1 539

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2012 r.

97 931 075 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2012 r.

30 664 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2012 r.

20 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w III kwartale 2012 r (woj. mazowieckie).



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

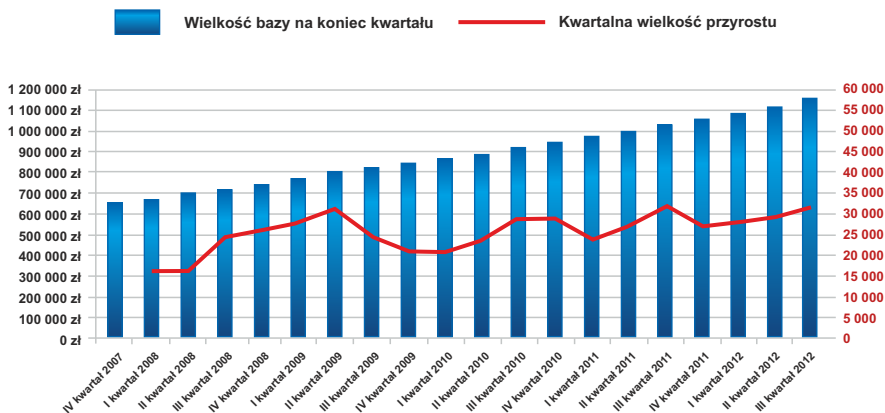
Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować społeczeństwo o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją 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 2012



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

W Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste i 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”. Ilekroć w niniejszym raporcie jest mowa o liczbie zastrzeżonych dokumentów tożsamości dane te dotyczą następujących rodzajów:

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

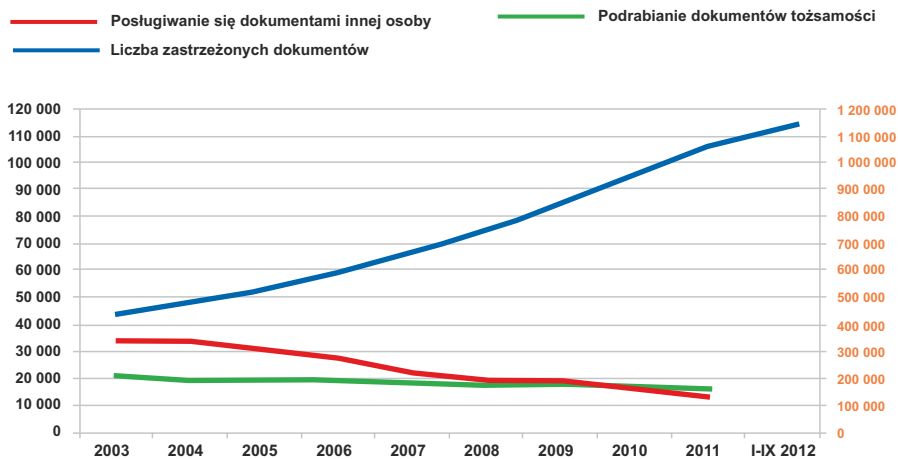
Kwartał	Wielkość bazy na koniec kwartału	Kwartalna wielkość przyrostu
IV kwartał 2007	661 083	
I kwartał 2008	677 189	16 106
II kwartał 2008	693 202	16 013
III kwartał 2008	717 479	24 277
IV kwartał 2008	743 894	26 415
I kwartał 2009	771 767	27 873
II kwartał 2009	802 835	31 068
III kwartał 2009	827 129	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
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907
I kwartał 2012	1 087 165	27 928
II kwartał 2012	1 116 385	29 220
III kwartał 2012	1 148 216	31 831

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 807 233 szt.** (dane na koniec września 2012 r.)



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw dot. dokumentów

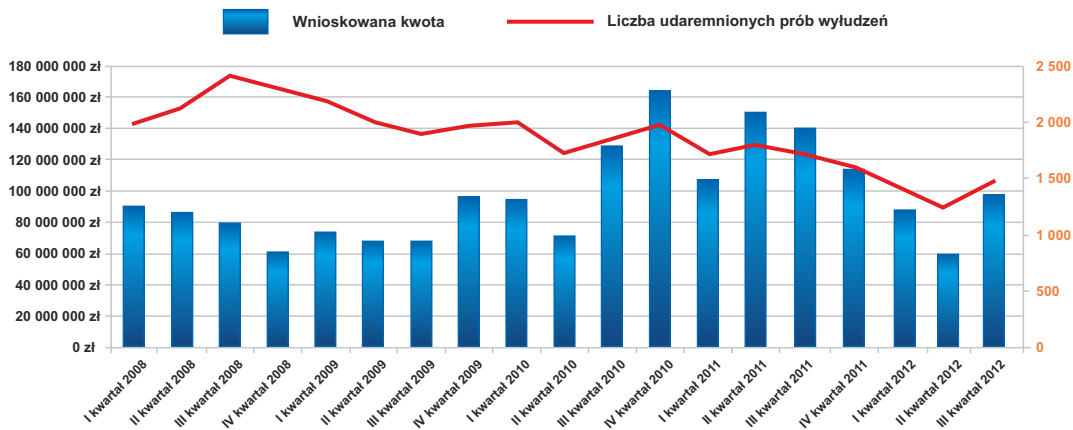


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
I-IX 2012			1 148 216

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów: I kwartał 2008 - III kwartał 2012

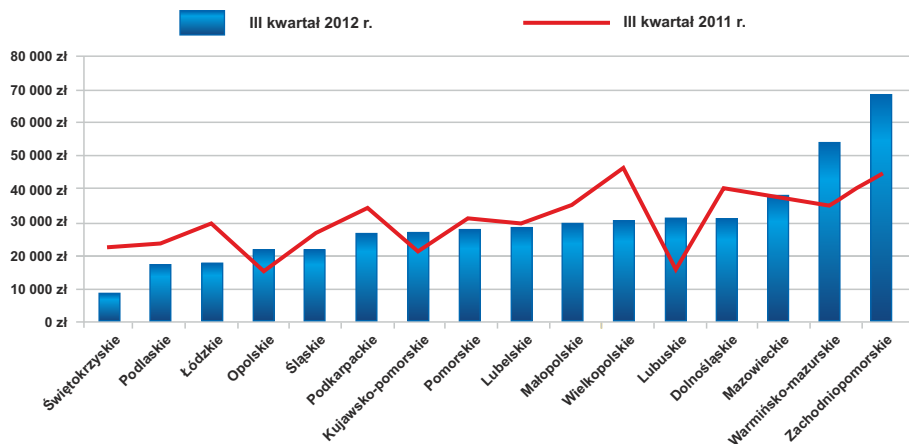


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	90 306 120	317 566 699	1 964	8 806
II kwartał 2008	85 876 991		2 125	
III kwartał 2008	79 862 205		2 412	
IV kwartał 2008	61 521 383		2 305	
I kwartał 2009	73 412 811	305 557 682	2 194	8 056
II kwartał 2009	67 524 894		1 996	
III kwartał 2009	68 239 738		1 901	
IV kwartał 2009	96 380 239		1 965	
I kwartał 2010	94 689 393	458 075 223	1 988	7 557
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	510 691 921	1 714	6 841
II kwartał 2011	149 976 722		1 831	
III kwartał 2011	140 223 926		1 691	
IV kwartał 2011	113 616 116		1 605	
I kwartał 2012	85 731 856	243 523 817	1 422	4 295
II kwartał 2012	59 860 886		1 334	
III kwartał 2012	97 931 075		1 539	

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

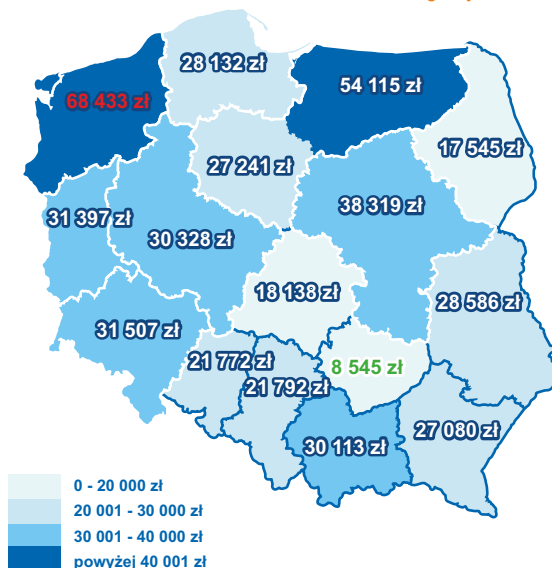


Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów: III kwartał 2011/2012 r. - wg. województw



Województwo	III kw. 2011 r.	III kw. 2012 r.
Świętokrzyskie	22 886 zł	8 545 zł
Podlaskie	23 790 zł	17 690 zł
Łódzkie	30 263 zł	18 138 zł
Opolskie	15 709 zł	21 772 zł
Śląskie	26 835 zł	21 792 zł
Podkarpackie	34 626 zł	27 080 zł
Kujawsko-pomorskie	21 177 zł	27 241 zł
Pomorskie	31 579 zł	28 132 zł
Lubelskie	30 087 zł	28 586 zł
Małopolskie	35 372 zł	30 113 zł
Wielkopolskie	46 293 zł	30 328 zł
Lubuskie	15 878 zł	31 397 zł
Dolnośląskie	40 798 zł	31 507 zł
Mazowieckie	37 508 zł	38 319 zł
Warmińsko-mazurskie	35 481 zł	54 115 zł
Zachodniopomorskie	44 027 zł	68 433 zł
Średnia dla Polski	33 322 zł	30 664 zł

III kwartał 2012 r. - wg. województw

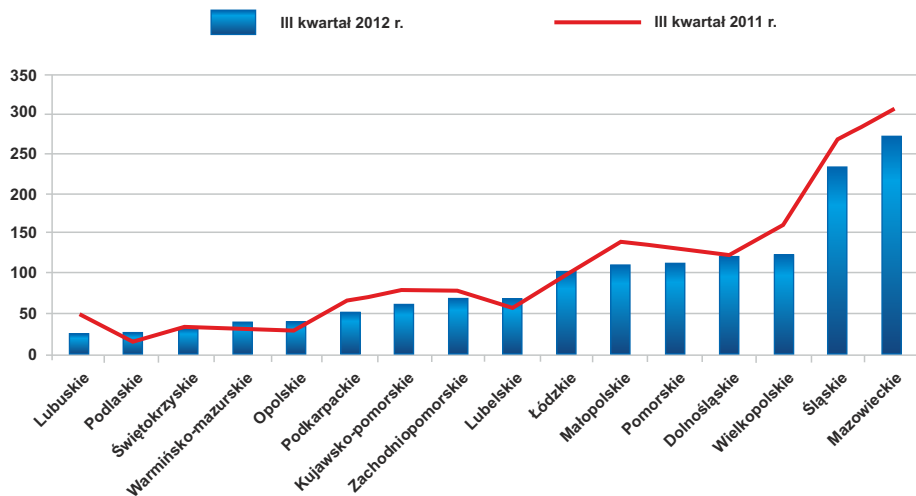


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Przy wycieszeniu 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.

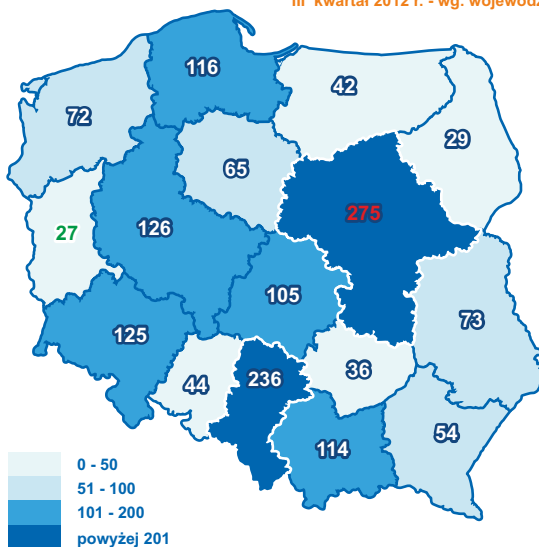


Liczba udaremnionych prób wyludzeń: III kwartał 2011/2012 r. - porównanie wg. województw



Województwo	III kw. 2011 r.	III kw. 2012 r.
Lubuskie	49	27
Podlaskie	20	29
Świętokrzyskie	36	36
Warmińsko-mazurskie	36	42
Opolskie	32	44
Podkarpackie	67	54
Kujawsko-pomorskie	80	65
Zachodniopomorskie	79	72
Lubelskie	57	73
Łódzkie	101	105
Małopolskie	142	114
Pomorskie	135	116
Dolnośląskie	125	125
Wielkopolskie	160	126
Śląskie	267	236
Mazowieckie	305	275
Średnia dla Polski	106	96

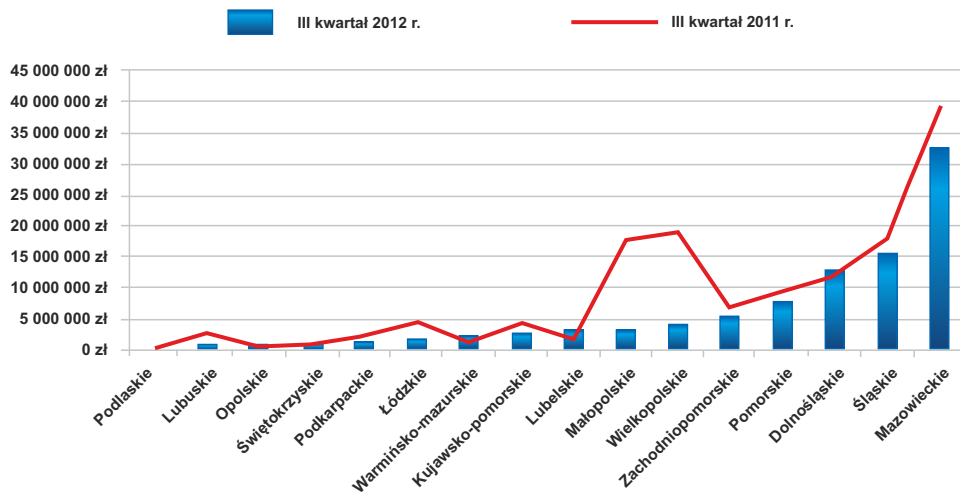
III kwartał 2012 r. - wg. województw



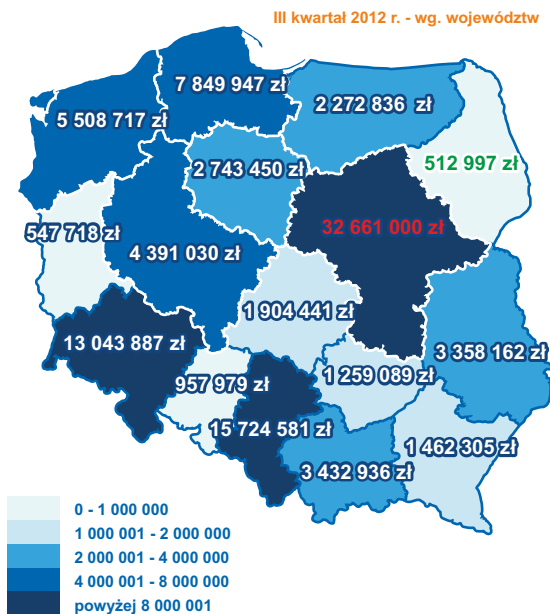
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyludzeń: III kwartał 2011/2012 r. - wg. województw



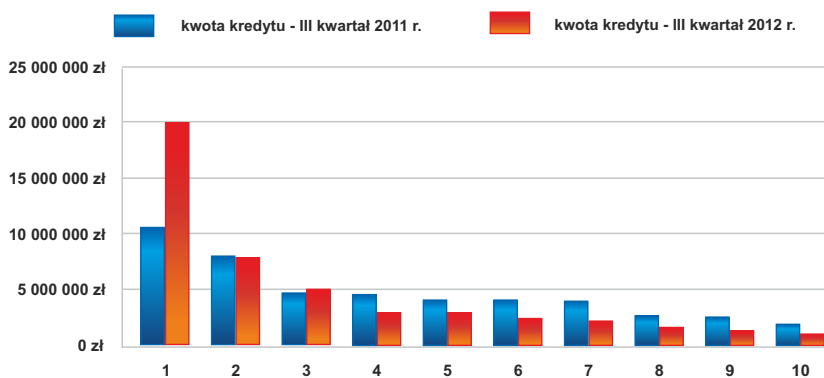
Województwo	III kw. 2011 r.	III kw. 2012 r.
Podlaskie	475 795 zł	512 997 zł
Lubuskie	2 762 135 zł	847 718 zł
Opolskie	502 703 zł	957 979 zł
Świętokrzyskie	823 888 zł	1 259 089 zł
Podkarpackie	2 319 915 zł	1 462 305 zł
Łódzkie	4 526 298 zł	1 904 441 zł
Warmińsko-mazurskie	1 277 301 zł	2 272 836 zł
Kujawsko-pomorskie	4 125 454 zł	2 743 450 zł
Lubelskie	1 714 966 zł	3 358 162 zł
Małopolskie	17 421 187 zł	3 432 936 zł
Wielkopolskie	18 769 195 zł	4 391 030 zł
Zachodniopomorskie	6 942 723 zł	5 508 717 zł
Pomorskie	9 592 208 zł	7 849 947 zł
Dolnośląskie	12 042 555 zł	13 043 887 zł
Śląskie	18 057 734 zł	15 724 581 zł
Mazowieckie	38 869 869 zł	32 661 000 zł
Średnia dla Polski	8 763 995 zł	6 120 692 zł



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów: III kwartał 2011/2012 r.



Województwo	Kwota kredytu - III kwartał 2012 r.
Mazowieckie	20 000 000 zł
Dolnośląskie	7 900 000 zł
Śląskie	5 200 000 zł
Śląskie	3 000 000 zł
Pomorskie	2 942 870 zł
Śląskie	2 446 980 zł
Mazowieckie	2 200 000 zł
Pomorskie	1 700 000 zł
Lubelskie	1 300 000 zł
Kujawsko - pomorskie	1 000 000 zł

Województwo	Kwota kredytu - III kwartał 2011 r.
Małopolskie	10 630 000 zł
Mazowieckie	8 000 000 zł
Wielkopolskie	4 739 760 zł
Mazowieckie	4 614 375 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

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



Opinia eksperta

Foliowanie dokumentów



Foliowanie dokumentów uniemożliwia odczytanie cech technicznych zabezpieczających ich oryginalność. Dokumenty powinny być prezentowane w takiej postaci w jakiej zostały wystawione.

Henryk Kościński

W praktyce spotykamy się z dokumentami, które zostały zafoliowane w celu zabezpieczenia ich przed zniszczeniem lub uszkodzeniem. Wielu ludzi próbuje w taki sposób ochronić je przed destrukcją. Musimy jednak zdawać sobie sprawę z tego, że taki stan faktyczny, w wielu przypadkach, wręcz uniemożliwia odczytanie cech technicznych zabezpieczających ich oryginalność. Szczególnie - jeżeli tej specyficznej ochronie podlega dowód osobisty.¹



Jak już miałem okazję pisać w pierwszych numerach Raportu² dokument ten posiada dużą ilość zabezpieczeń, które zarówno na tzw. pierwszym jak i drugim poziomie weryfikacji, odczytywane są przez weryfikatora zmysłem dotyku i wzroku. Folia to uniemożliwia. Nie można przez nią ocenić oryginalności podłoża tego dokumentu oraz wypukłości cyfr w dacie urodzenia właściciela, które znajdują się na jego awersie. Nie można też poprawnie odczytać efektu CLI /zmiennego obrazu grawerowania/ oraz wrytego w podłożu zabezpieczenia w postaci konturu mapy Polski, jak również zapisu wykonanego alfabetem Braille'a, które występują na jego rewersie. Trudno jest również zweryfikować przez folię mikrodruki i nanodruki, czy też ocenić oryginalność kinogramu - zamieszczonych na przedniej stronie tego dokumentu. W tym ostatnim przypadku, folia uniemożliwia bezbłędne odczytanie animacji dającą efekt ruchu i zmienności barw oraz przeprowadzenie analizy innych zabezpieczeń umieszczonych w tym elemencie.

¹. Do ilustracji materiału wykorzystano zdjęcie Jacka Turczyka / PAP / z informacji „Rozbito gang fałszerzy dokumentów” zamieszczonej na stronie - <http://wiadomosci.dziennik.pl/wydarzenia/artykuly/320618.rozbito-gang-falszerzy-dokumentow.html>
². Kościński H. Dowód osobisty – narzędziem przestępstwa, infoDOK Raport o dokumentach I kwartał 2010 r.



Weryfikujący może mieć również wątpliwości co do autentyczności fotografii i jej posadowienia w podłożu tego dokumentu. Z tego powodu musimy wziąć pod uwagę, że legitymując się tak „zabezpieczonym” dokumentem, zawsze będziemy proszeni o zdjęcie z niego folii. A to może być operacja dość skomplikowana. W zależności od tego jakiej folii użyliśmy do jego „ochrony” i w jakiej technologii przeprowadziliśmy ten zabieg może zaistnieć sytuacja, że nasz dowód osobisty ulegnie uszkodzeniu i zaistnieje potrzeba jego wymiany. Same zmartwienia, dużo biegania i załatwiania spraw związanych z jego wymianą oraz dodatkowe, nieplanowane wydatki z tym związane.

Dlatego nie warto, a przede wszystkim nie ma potrzeby w ten sposób chronić tego dokumentu. Wystarczy, że będziemy go przechowywać w naszych portfelach w takiej postaci w jakiej do nas trafił. Pamiętajmy również o tym, że osoby podejmujące decyzje na podstawie prezentowanego przez nas dowodu osobistego muszą mieć przekonanie graniczące z pewnością, że przedstawiany im dokument jest oryginalny i autentyczny. Jest to tym bardziej istotne, że jedną z metod kradzieży tożsamości jest właśnie fałszowanie dowodów osobistych z wykorzystaniem folii.³

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

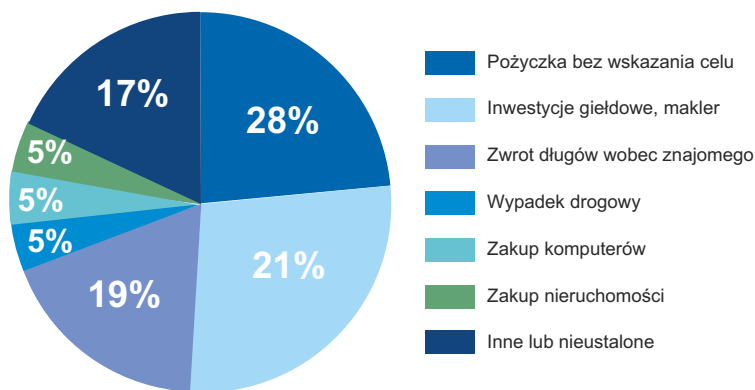
**Autor artykułu jest
Naczelnikiem Wydziału w O/O NBP w Gdańsku**

3. Kościński H. Dowód osobisty – kradzież tożsamości, infoDOK, Raport o dokumentach, I kwartał 2011 r.



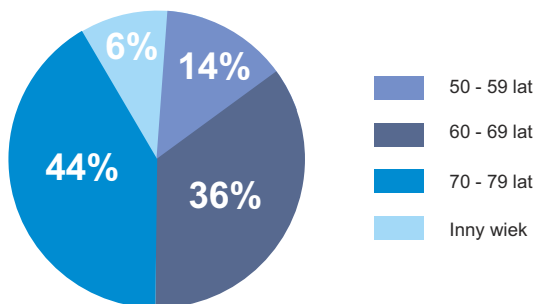
Przestępstwa „Na wnuczka” w liczbach

Podział według legend stosowanych przez sprawców



Zdarza się, że „telefonista” nie wskazuje żadnego celu, na który potrzebuje pieniędzy, lecz niemal zawsze prosi o dyskrecję wobec innych członków rodziny. Zapewnia także o bardzo szybkim i osobistym zwrocie gotówki. Gdy „telefonistą” jest mężczyzna zwykle dominuje legenda, że pilnie potrzebne są pieniądze „na inwestycje, na zakup akcji u maklera”, natomiast w przypadku, gdy „telefonistą” jest kobieta, postępuje się najczęściej koniecznością „zwrotu długu”. Rolę „odbieraków” pełnią zazwyczaj mężczyźni (76%), kobiety odbierają w 10% analizowanych przypadków, natomiast w 14% sprawcy polecając pokrzywdzonym dokonanie przelewów na wskazane konta bankowe poprzez Western Union lub Poczty Polską.

Podział według wieku pokrzywdzonych



Statystycznie, ofiarami przestępstw oszustw metodą na „wnuczka” są osoby w wieku od 50 do 97 lat. Najczęściej jednak są to osoby, które ukończyły 70 rok życia.

Źródło: Komenda Stołeczna Policji. Więcej informacji znajdują Państwo na stronie www.aleBank.pl w artykule „Wyróżnienie w konkursie „Kampania Społeczna 2011 roku”. Dane statystyczne z 2011 r.



Prawdziwe historie

Zatrzymani "falszywi wnuczkowie"

wtorek, 7 sierpnia 2012

Pszczyńscy policjanci z wydziału kryminalnego zatrzymali dwóch oszustów, którzy metodą "na wnuczka" usiłowali wyłudzić od 75-lątka blisko 42 tys. złotych. Mężczyzna zorientował się, że ma do czynienia z przestępcami i szybko powiadomił o wszystkim stróżów prawa. Dzisiaj o dalszym losie 22 i 29-lątka zdecyduje prokurator i sąd. Grozi im kara do 8 lat więzienia.

Pszczyńscy policjanci z wydziału kryminalnego zatrzymali dwóch oszustów, którzy metodą "na wnuczka" usiłowali wyłudzić od 75-lątka blisko 42 tys. złotych. Mężczyzna zorientował się, że ma do czynienia z przestępcami i szybko powiadomił o wszystkim stróżów prawa. Dzisiaj o dalszym losie 22 i 29-lątka zdecyduje prokurator i sąd. Grozi im kara do 8 lat więzienia.

Dzięki odpowiedniej postawie 75-letniego mężczyzny i sprawnemu współdziałaniu z pszczyńskimi policjantami, zatrzymano kolejnych oszustów działających metodą „na wnuczka”. Mieszkaniec Pszczyny odebrał telefon od nieznanego mężczyzny, który podając się za policjanta poinformował, że syn miał poważny wypadek samochodowy. W dalszej części rozmowy mężczyzna powiedział, że możliwe jest uniknięcie konsekwencji prawnych, ale na załatwienie tego potrzebna jest kwota 42 tys. złotych.

75-latek powiedział o wszystkim swojej żonie, która skontaktowała się z rodziną, aby potwierdzić informację uzyskaną od rzekomego funkcjonariusza. Gdy okazało się, że jest to próba oszustwa, małżeństwo poinformowało o wszystkim policjantów. Kryminalni przygotowali zasadzkę i zatrzymali 22-lątka w chwili, gdy ten przyjechał odebrać paczkę z pieniędzmi. Kilka godzin później w ręce policjantów wpadł również jego 29-letni współnik. Jak się okazało, mężczyzna stosując tę samą metodę kilka dni temu wyłudził od mieszkanki Chorzowa 14 tys. złotych.

Policjanci ostrzegają przed oszustami, którzy wyłudniają pieniądze, podszywając się pod naszych bliskich lub pracowników różnych instytucji.

Schemat działania przestępców zawsze jest taki sam. Kontaktują się oni telefonicznie z wybraną osobą podając się za członka najbliższej rodziny lub przedstawiciela instytucji. Oszuści zwracają się z prośbą o pożyczanie pieniędzy, motywując to wyjątkową sytuacją. Sami nie odbierają pieniędzy, tłumacząc się brakiem możliwości osobistego kontaktu. Po odbiór gotówki wysyłają kolegę, koleżankę lub proszą o zrobienie przelewu.

Przypomnijmy i uczulmy naszych bliskich, sąsiadów na tego rodzaju metody działania oszustów. Pamiętajmy, że nie należy przekazywać żadnych pieniędzy osobom, które telefonicznie podają się za członków rodziny, instytucji lub proszą o przekazanie pieniędzy przez osoby pośredniczące. Bezwzględnie należy potwierdzić, czy dzwoniący jest osobą, za którą się podaje.

Pamiętajmy również, że zawsze o swoich podejrzeniach powinniśmy powiadomić Policję.

Źródło: www.policja.pl



Prawdziwe historie

Ponad 65 tysięcy złotych wyłudzone „na wnuczka”

poniedziałek, 20 sierpnia 2012

Krakowska policja zatrzymała 12-latkę, która uczestniczyła w wyłudzeniu od starszej kobiety pieniędzy metodą „na wnuczka”. Policjanci szybko zatrzymali dziewczynę i odzyskali skradziony kapitał.

W piątek (3.08.2012 r.) do mieszkanki jednego z krakowskich osiedli zadzwoniła kobieta, przedstawiająca się jako synowa. Opowiedziała kobiecie, że pilnie potrzebuje pożyczki pieniędzy, aby oddać koleżance zaciągnięty dług. Tłumaczyła, że sama posiada taką kwotę, ale pieniądze są ulokowane w banku na wysoko oprocentowanej lokacie i nie może ich wypłacić.

Starsza kobieta zgodziła się pożyczyć synowej gotówkę. Po odbiór pieniędzy miała przyjść jej zaufana koleżanka. I tak też się stało – do mieszkania pokrzywdzonej zapukała młoda kobieta, potwierdziła, że jest znajomą jej synowej i że przyszła odebrać ważną przesyłkę. Kobieta wydała jej pieniądze - ponad 65 tys. zł.

Chwilę później pokrzywdzona zorientowała się, że prawdopodobnie została oszukana i zgłosiła się na najbliższy komisariat Policji. Po krótkim czasie jeden z patroli operacyjnych I Komisariatu Policji zauważył, idąca ul. Piarską w kierunku Rynku, kobietę, która odpowiadała podanemu rysopisowi. Zatrzymana miała w swojej torebce 65 tys. złotych. Ponad to, po wylegitymowaniu, okazało się, że oszustka ma zaledwie 12-lat. W związku z młodym wiekiem zatrzymanej, zgłosiła się po nią babcia. Policjanci są na tropie pozostałych sprawców.



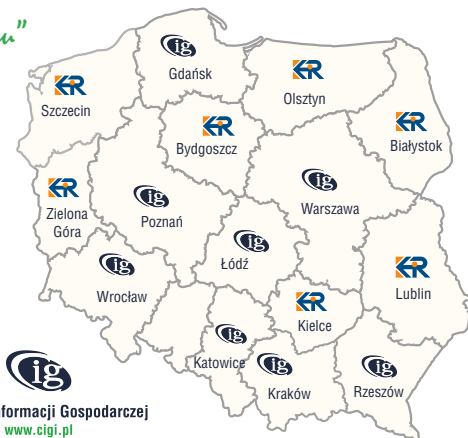
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„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 Gdańsk:

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

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 407
tel. kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
ul. Chodkiewicza 15
85-064 Bydgoszcz
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@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

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 Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-959 Olsztyn
tel. (89) 52 36 764
tel. kom. 695 193 023
olsztyn@cigi.pl

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomasz Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
lublin@cigi.pl

CIG Katowice:

ul. Dąbrowskiego
22/515, V p.
40-954 Katowice
tel. (32) 35 97 980/981
tel. kom. 605 255 291
katowice@cigi.pl

CIG Wrocław:

ul. Krakowska 37-45
50-424 Wrocław
tel. (71) 79 89 520
tel. kom. 723 723 755
wroclaw@cigi.pl

KIR Zielona Góra

- przedstawiciel CIG:
ul. 1 Maja 3
65-404 Zielona Góra
tel. (68) 32 46 417
tel. kom. 603 305 664
zielonagora@cigi.pl

KIR Szczecin

- przedstawiciel CIG:
ul. Bohaterów Warszawy 31,
70-340 Szczecin
tel. (91) 48 60 165
tel. kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Gdańska 91/93,
budynek F, 90-613 Łódź
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 723 723 771
lodz@cigi.pl

KIR Białystok

- przedstawiciel CIG:
ul. Suraska 3A
15-950 Białystok
tel. (85) 74 54 840
tel. kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Kielce

- przedstawiciel CIG:
ul. Sienkiewicza 60a/6
25-501 Kielce
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
kielce@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 utraciłeś

dokumenty

nie ryzykuj!

Natychmiast

zastrzeż je

w banku!

Nawet jeżeli

nie masz

swojego

konta.



Patronat honorowy:



Ministerstwo
Spraw
Wewnętrznych

Współpraca:



Patronat:



Organizator:



Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System DZ to ogólnopolska baza danych zastrzeżonych dokumentów tożsamości. To ochrona przed wyłudzeniami dokonywanymi przy użyciu kradzionych i zagubionych dokumentów! UWAGA: Cały polski sektor bankowy powszechnie uczestniczy w Systemie DZ, a pokazane poniżej banki przystąpiły do dodatkowej, społecznej kampanii informacyjnej - stąd wynika ich szczególne wyróżnienie na tym materiale.

Banki zastrzegające dokumenty:



wszystkich osób

swoich klientów



Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl