



infoDOK

Raport o dokumentach

III kwartał 2018 r.
(35. edycja)

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



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 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 tysiacy innych firm.

Patronat honorowy



Minister
Spraw Wewnętrznych
i Administracji

Patronat



Federacja
Konsumentów

Współpraca



POLICJA

Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Partnerzy



Bank Pocztowy



CRÉDIT
AGRICOLE



Deutsche Bank



ING



Krakowski Bank Spółdzielczy

www.kbsbank.com.pl



plusbank



Raiffeisen
POLBANK



Santander

Patroni medialni



aleBank.pl



BANK



NBS



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
Kampania „Seniorze nie daj się!”	18

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,
w 35. wydaniu raportu prezentujemy szczegółowe dane z **III kwartału 2018 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE z dokumentami, które służą do potwierdzania tożsamości wyniosła na koniec września **1 688 455 szt.** W III kwartale 2018 r. baza wzrosła o **43 276 szt.** (str. 5). Statystycznie do bazy trafiało aż **470 dokumentów dziennie**. Patrząc na dotychczasową historię jest to najlepszy wynik w historii badań od 2008 r. - co więcej poprzedni rekord (39.119 szt.) został pobity o ponad 10%!

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w III kwartale 2018 r. wyniosła **120,5 mln zł** (str. 9). To wynik stosunkowo wysoki, bo znacznie powyżej średniej kwartalnej wynoszącej 101,8 mln zł, ale z drugiej strony o 10 milionów niższy od III kwartału z ubiegłego roku. Warto jednak dodać, że najwyższa próba wyłudzenia dotyczyła aż 20 mln zł (woj. podkarpackie) - gdyby nie to zdarzenie wynik kwartału byłby już taki, jak średnia. Łącznie odnotowano aż 17 prób wyłudzeń na kwotę 1 mln zł i więcej (str. 13).

W badanym kwartale mieliśmy do czynienia z **1 504 próbami wyłudzeń** (str. 7). To więcej niż w poprzednim kwartale, ale nadal niższy od średniej liczonej od 2008 r. (1.821 szt.). Taki wynik radykalnie nie zmienia jednak widocznego trendu spadkowego w liczbach prób wyłudzeń widoczny od 2015 r. Tradycyjnie już najwięcej prób odnotowano w województwach śląskim i mazowieckim (str. 10).

Statystycznie (włącznie z weekendami) w analizowanym kwartale odnotowywano **16 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie **1,3 mln zł**.

Łącznie od 2008 r., kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **78,3 tys. prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę 4,4 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną, polecamy lekturę kolejnych sekcji (str. 14-19): prawdziwe historie opisane w policyjnych komunikatach.

Warto również przypomnieć, że zastrzeganie dokumentów przez osoby, które są klientami banków uczestniczących w Systemie Zastrzegania Kart pod numerem telefonu 828 828 828 jest możliwe także w tym kanale - niezależnie od miejsca, z którego jest wykonywane połączenie. Choć to numer w zamyśle stworzony z myślą o blokowaniu kart bankowych, jednocześnie jest to bardzo wygodny i szybki sposób na zastrzeżenie także skradzionego lub zgubionego dokumentu - również zza granicy. **Warto już teraz zapisać sobie w telefonie ten numer telefonu!**

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Raport w liczbach

**Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ
(dokumenty tożsamości)**

1 688 455
30 września 2018 r.

**Liczba zastrzeżonych
dokumentów tożsamości**

43 276
III kwartał 2018 r.

142 048
ostatnich 12 miesięcy

**Liczba udaremnionych prób
wyłudzeń kredytów**

1 504
III kwartał 2018 r.

5 417
ostatnich 12 miesięcy

**Łączna kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

120,5 mln zł
III kwartał 2018 r.

416,5 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

**Średnia kwota udaremnionych
prób wyłudzeń kredytów**

33 038 zł
II kwartał 2018 r.

34 175 zł
ostatnich 12 miesięcy

**Kwota największej udaremnionej
próby wyłudzenia kredytu**

20,0 mln zł
II kwartał 2018 r.

22,3 mln zł
ostatnich 12 miesięcy

35. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2018 r.), Związek Banków Polskich

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

Co robić w przypadku utraty dokumentów?

- 1. Zastrzec banku** – najłatwiej w swoim - osobiście, a w niektórych 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** – 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 oraz prawo jazdy.

Dlaczego należy zastrzegać?

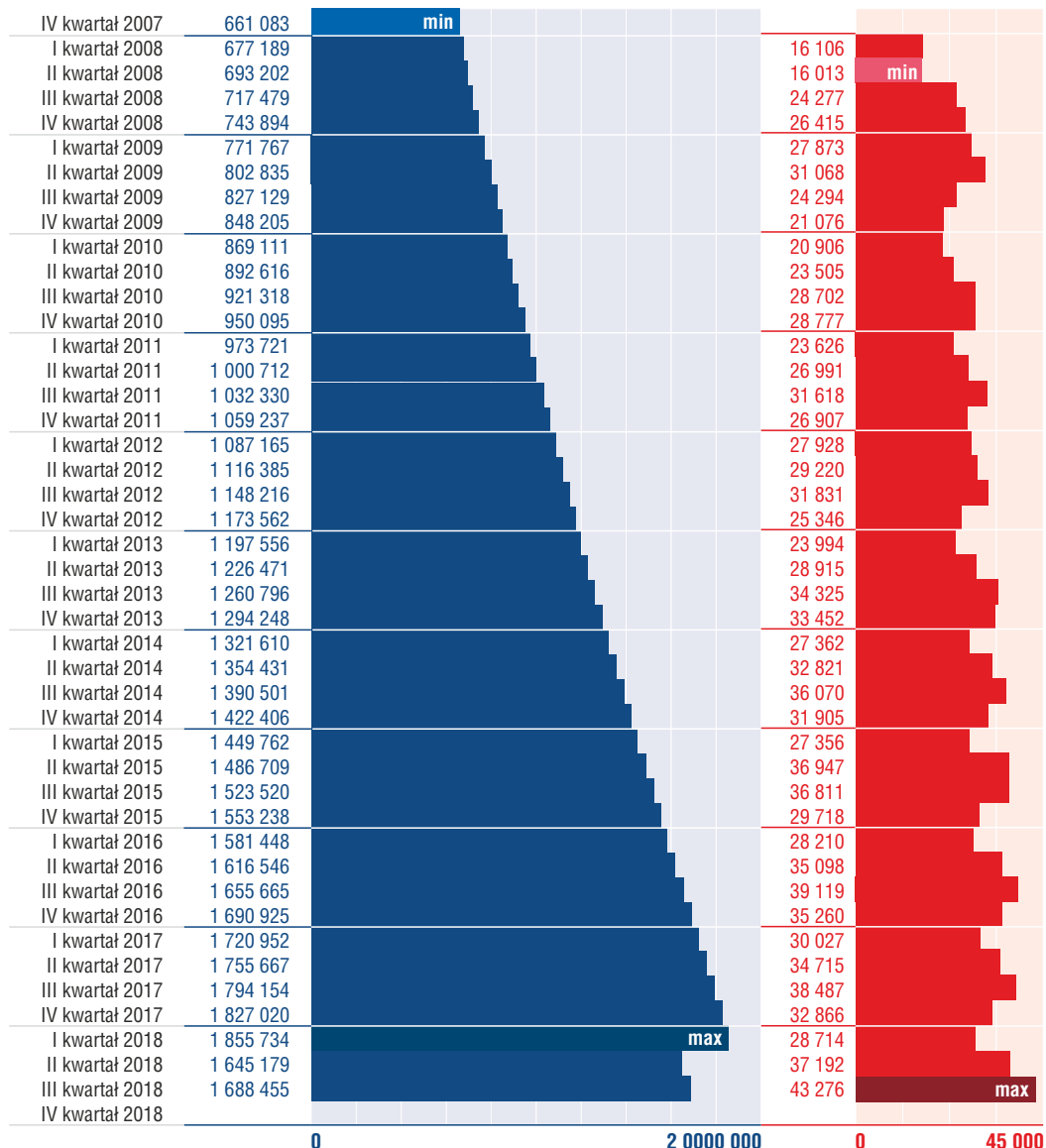
Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem, np.:

- 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

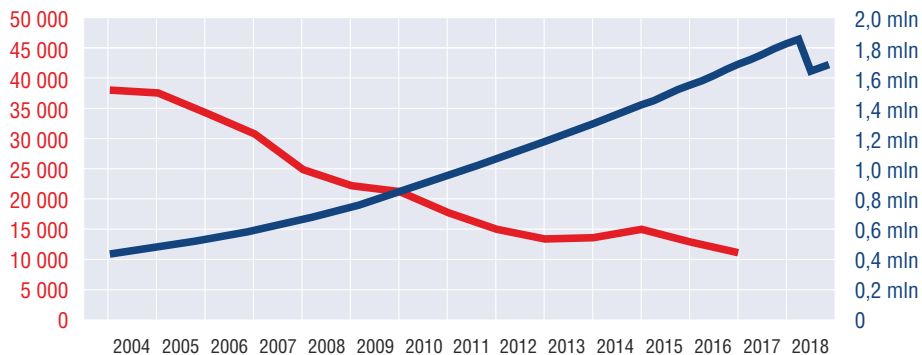
Kwartałna wielkość przyrostu



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

Posługiwanie się dokumentami innej osoby

Liczba zastrzeżonych dokumentów



35. Raport o dokumentach infoDOK (III kwartał 2018 r.)
Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

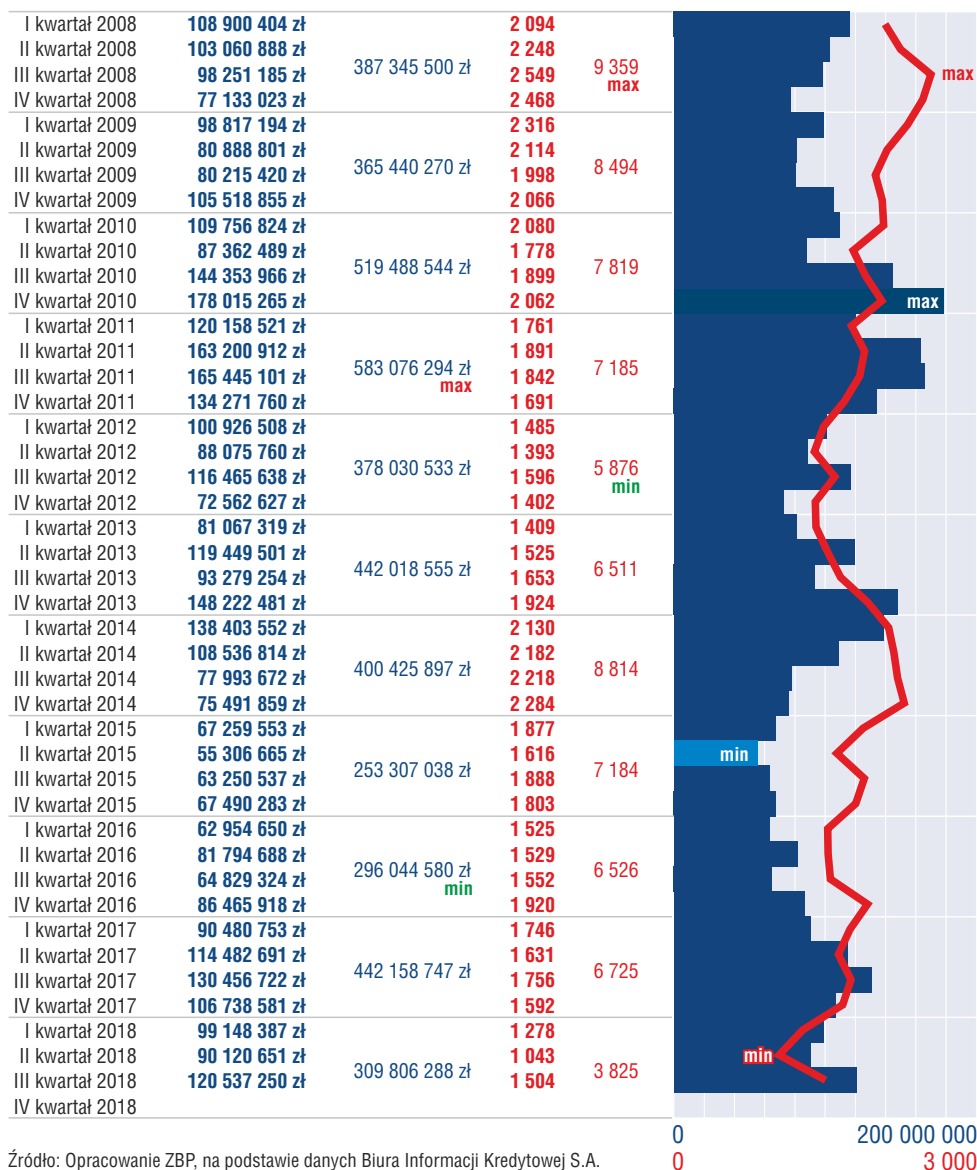
Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	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	-	-	1 827 020
IX 2018	-	-	1 688 455

Źródło: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów

Łączna liczba prób wyłudzeń kredytów



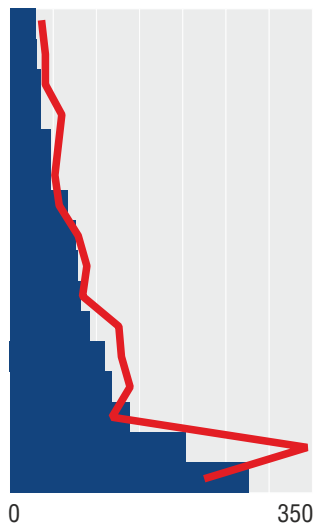
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń

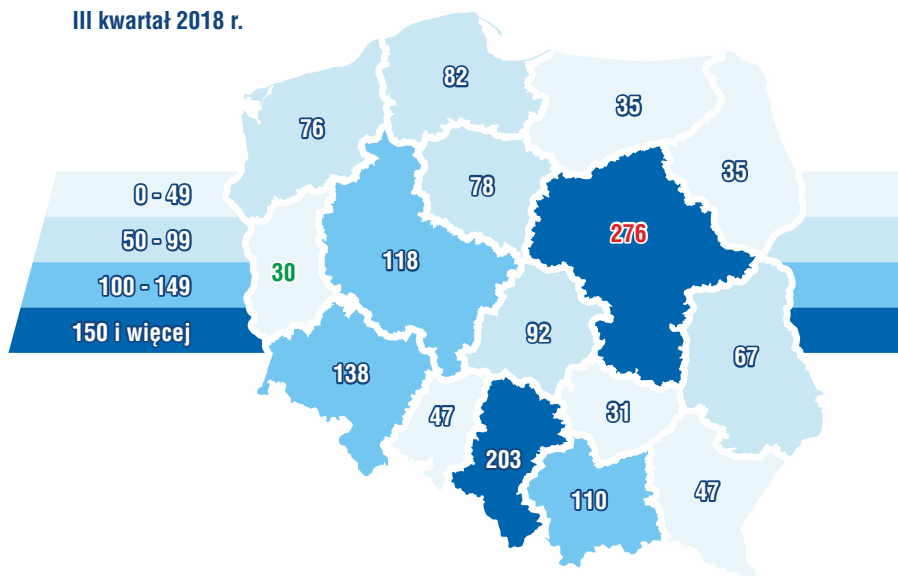
III kwartał 2017 r.

III kwartał 2018 r.

Lubuskie	37	30
Świętokrzyskie	41	31
Podlaskie	41	35
Warmińsko-mazurskie	60	35
Opolskie	56	47
Podkarpackie	52	47
Lubelskie	57	67
Zachodniopomorskie	79	76
Kujawsko-pomorskie	89	78
Pomorskie	84	82
Łódzkie	126	92
Małopolskie	129	110
Wielkopolskie	139	118
Dolnośląskie	118	138
Śląskie	344	203
Mazowieckie	229	276



III kwartał 2018 r.



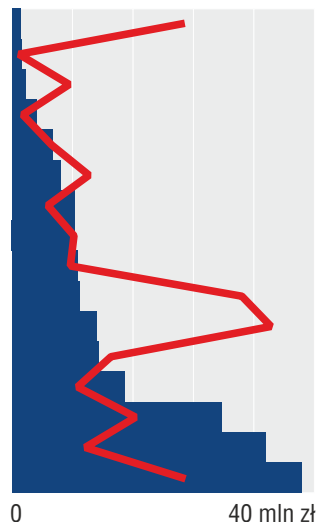
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Łączna kwota udaremionych prób wyłudzeń

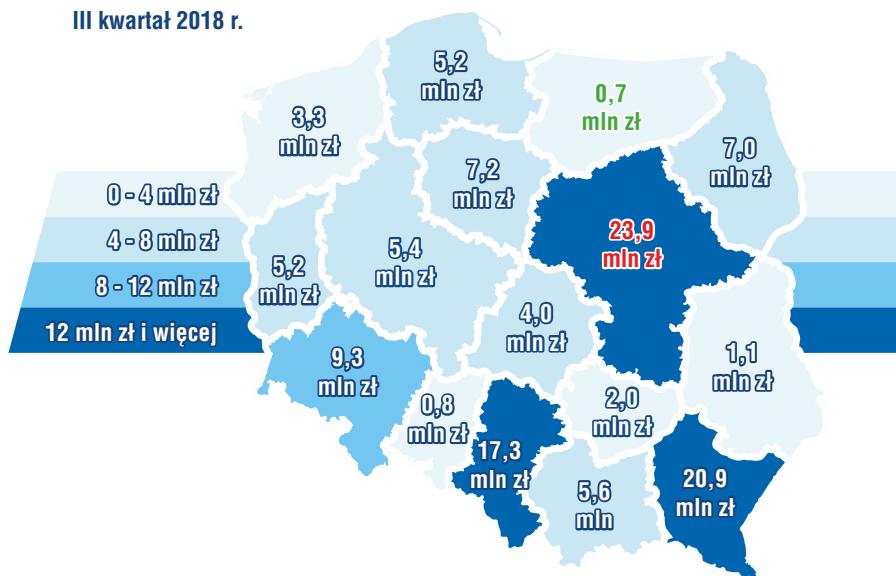
III kwartał 2017 r.

III kwartał 2018 r.

Warmińsko-mazurskie	14,0 mln zł	0,7 mln zł
Opolskie	0,6 mln zł	0,8 mln zł
Lubelskie	4,7 mln zł	1,1 mln zł
Świętokrzyskie	0,9 mln zł	2,0 mln zł
Zachodniopomorskie	3,3 mln zł	3,3 mln zł
Łódzkie	6,4 mln zł	4,0 mln zł
Pomorskie	3,0 mln zł	5,2 mln zł
Lubuskie	5,1 mln zł	5,2 mln zł
Wielkopolskie	4,8 mln zł	5,4 mln zł
Małopolskie	19,0 mln zł	5,6 mln zł
Podlaskie	21,4 mln zł	7,0 mln zł
Kujawsko-pomorskie	8,2 mln zł	7,2 mln zł
Dolnośląskie	5,4 mln zł	9,3 mln zł
Śląskie	10,2 mln zł	17,3 mln zł
Podkarpackie	6,1 mln zł	20,9 mln zł
Mazowieckie	14,0 mln zł	23,9 mln zł



III kwartał 2018 r.



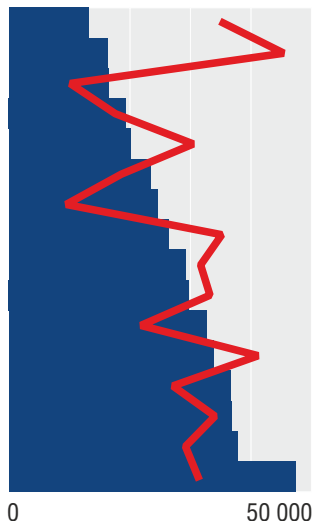
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

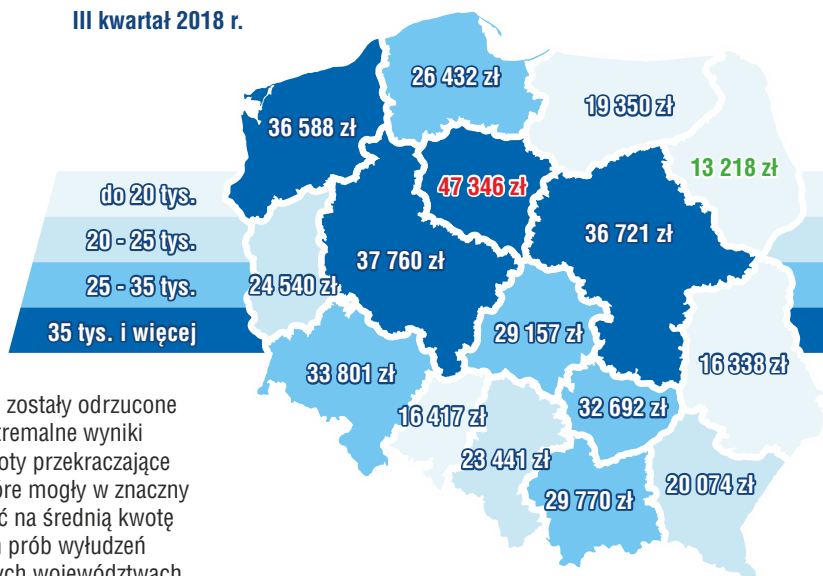
III kwartał 2017 r.

III kwartał 2018 r.

Podlaskie	35 432 zł	13 218 zł
Lubelskie	45 441 zł	16 338 zł
Opolskie	10 118 zł	16 417 zł
Warmińsko-mazurskie	17 595 zł	19 350 zł
Podkarpackie	30 478 zł	20 074 zł
Śląskie	18 567 zł	23 441 zł
Lubuskie	9 457 zł	24 540 zł
Pomorskie	35 187 zł	26 432 zł
Łódzkie	31 689 zł	29 157 zł
Małopolskie	33 234 zł	29 770 zł
Świętokrzyskie	21 807 zł	32 692 zł
Dolnośląskie	41 198 zł	33 801 zł
Zachodniopomorskie	27 101 zł	36 588 zł
Mazowieckie	34 069 zł	36 721 zł
Wielkopolskie	29 180 zł	37 760 zł
Kujawsko-pomorskie	31 245 zł	47 346 zł



III kwartał 2018 r.



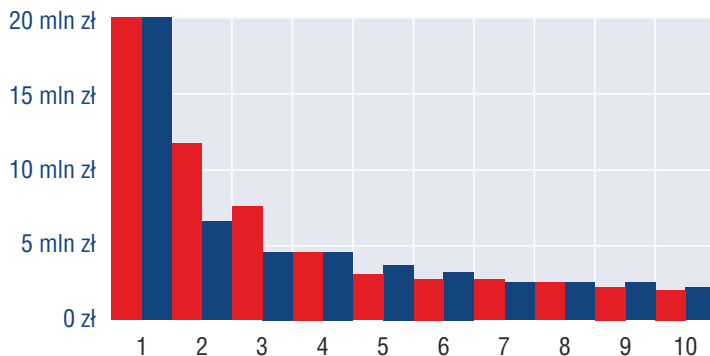
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.

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

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

III kwartał 2017 r.

III kwartał 2018 r.



Lp.	Województwo	Kwota	Lp.	Województwo	Kwota
1	podlaskie	20 000 000 zł	1	podkarpackie	20 000 000 zł
2	warmińsko-mazurskie	11 700 000 zł	2	podlaskie	6 535 605 zł
3	małopolskie	7 500 000 zł	3	lubuskie	4 500 000 zł
4	podkarpackie	4 500 000 zł	4	śląskie	4 500 000 zł
5	lubuskie	3 000 000 zł	5	mazowieckie	3 654 467 zł
6	małopolskie	2 714 541 zł	6	dolnośląskie	3 180 000 zł
7	śląskie	2 690 000 zł	7	mazowieckie	2 500 000 zł
8	mazowieckie	2 500 000 zł	8	śląskie	2 500 000 zł
9	lubelskie	2 193 000 zł	9	śląskie	2 500 000 zł
10	kujawsko-pomorskie	2 000 000 zł	10	mazowieckie	2 154 650 zł

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



fot. Adobe Stock

Wyłudzał usługi telekomunikacyjne posługując się fałszywym dowodem tożsamości

27 sierpień 2018

Zarzuty oszustwa poprzez posłużenie się podrobionym dokumentem tożsamości (art.286KK i art.270KK) oraz przywłaszczenia dowodu osobistego (art.275KK) usłyszał zatrzymany kilka dni temu 30-letni mieszkaniec Nowej Huty.

Przestępczy proceder ujawnili kryminalni z Komisarzatu VIII Policji w Krakowie, którzy w wyniku zintensyfikowanych czynności operacyjnych wytypowali, a następnie zatrzymali oszusta. 30-latek wpadł w ręce stróżów prawa na gorącym uczynku, mając przy sobie sfalszowane dowody osobiste ze swoim wizerunkiem, lecz danymi innych osób. Jak się okazało pod koniec lipca br. posługując się jednym z tych podrobionych dokumentów zawarł umowę, wyłudając w ten sposób świadczenie usług telekomunikacyjnych.

Policjanci w wyniku przeszukania jego miejsca zamieszkania ujawnili również przywłaszczony przez 30-latkę dowód osobisty należący do innego mężczyzny. Zatrzymany przyznał się do przedstawionych zarzutów.

Na wniosek śledczych z KP VIII w Krakowie Prokurator zastosował wobec podejrzanego środek zapobiegawczy w postaci dozoru Policji. Grozi mu do 8 lat pozbawienia wolności. Sprawa może mieć charakter rozwojowy.

Komenda Wojewódzka Policji w Krakowie



fot. Adobe Stock

Tarnowscy policjanci we współpracy z bankiem udaremniili oszustwo na 60 tys. złotych

7 września 2018 r.

Tu sierżant Artur Żmija, z Centralnego Biura Śledczego, numer legitymacji służbowej KP 192012. Czy pani wie, że oszuści próbowali wyłudzić 3 tysiące złotych kredytu na pani dowód osobisty? Dwóch już zatrzymaliśmy, na trzeciego przygotowujemy z prokuratorem prowokację. Proszę przelać 60 tysięcy na podane przeze mnie konto, z nikim nie rozmawiać ani nie odbierać telefonów - takie słowa usłyszała 68-letnia mieszkanka Tarnowa, po tym jak odebrała telefon od oszusta, który tak ją zmanipulował, że bez namysłu przelała na jego konto oszczędności życia. Na szczęście dzięki błyskawicznej reakcji i współdziałaniu policjantów z bankiem udało się zapobiec utracie pieniędzy. Nad sprawą pracują śledczy z Komendy Miejskiej Policji w Tarnowie.

We wtorek mieszkanka Tarnowa odebrała telefon stacjonarny. Podający się za funkcjonariusza Centralnego Biura Śledczego oszust poinformował ją, że trzech mężczyzn, przy pomocy jej dowodu osobistego próbowało zaciągnąć 3 tys. złotych kredytu. Dwóch z nich miało zostać zatrzymanych, na trzeciego planowano zasadzkę. Aby uwiarygodnić swoją tożsamość mężczyzna polecił 68-latkę, aby nie rozłączając się wybrała numer 997. Kiedy kobieta wykonała polecenie, usłyszała głos współnika oszusta (podającego się dyżurnego komisariatu) i za zapewniającego ją, że osoba taka pracuje w Centralnym Biurze Śledczym.

W rozmowę ponownie włączył się fałszywy funkcjonariusz biura śledczego, pytając seniorkę o kwotę posiadanych na koncie bankowym oszczędności.

--->



fol. Adobe Stock

Tarnowscy policjanci we współpracy z bankiem udaremniili oszustwo na 60 tys. złotych

7 września 2018 r.

Następnie przekazał słuchawkę trzeciemu mężczyźnie – fałszywemu prokuratorowi, od którego kobieta usłyszała o przygotowywanej „prowokacji” i potrzebie przelania na jej realizację 60 tys. złotych. Miała także nie mówić nikomu o tym co usłyszała, ani nie odbierać żadnych telefonów. Zapewniono ją też, że pieniądze zostaną po wszystkim zwrócone. Fałszywy funkcjonariusz Centralnego Biura Śledczego poprosił o kobietę o podanie numeru telefonu komórkowego, udanie się do banku i pozostanie z nim w stałym kontakcie. Kilkadziesiąt metrów od placówki bankowej oszust podał przyszłej ofierze numer rachunku, na który kobieta przelała pieniądze. Zachowała też pełną dyskrecję, nie mówiąc o całej sytuacji nawet bliskim.

Na szczęście dzięki czujności pracownika banku, u którego przelew kobiety wzbudził podejrzenie oraz podjętej natychmiast współpracy tarnowskich policjantów z bankiem udało się zapobiec skutkom oszustwa i utracie oszczędności życia seniorki. Dostęp do konta sprawców został zablokowany, a środki finansowe oszukanej kobiety zabezpieczone. Warto dodać, że tarnowska Policja walcząc z tego typu przestępczością od lat współpracuje z bankami.

Obecnie nad ustaleniem sprawców pracują śledczy z Komendy Miejskiej Policji w Tarnowie. Za przestępstwo jakiego dopuścili się sprawcy, kodeks karny przewiduje karę pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat.

Komenda Wojewódzka Policji w Krakowie



fol. Adobe Stock

Rozbita grupa przestępcza działająca metodą "na policjanta"

12 września 2018 r.

Policjanci z gdańskiej komendy wojewódzkiej rozbili grupę przestępczą. Przestępcy usłyszeli zarzuty dot. siedmiu przestępstw – tylko w tych przypadkach pokrzywdzeni stracili blisko 900 tys. zł. Wszyscy zatrzymani usłyszeli zarzuty, troje zostało tymczasowo aresztowane na okres 3 miesięcy. Za oszustwo grozi kara do 10 lat pozbawienia wolności. Sprawa ma charakter rozwojowy, pokrzywdzonych może być nawet kilkadziesiąt osób z terenu całego kraju. Policjanci planują kolejne zatrzymania.

Policjanci z wydziału kryminalnego oraz dochodzeniowo-śledczego gdańskiej komendy wojewódzkiej od miesięcy pracowali nad rozpracowaniem grupy. Przestępcy typując ofiary wybierali z książek telefonicznych imiona, które mogły wskazywać na to, że mają do czynienia z osobami w podeszłym wieku. Sprawcy dzwoniąc podawali się za oficerów CBŚP lub CBA i informowali seniorów, że hakerzy próbują włamać się na ich konto. Aby uniknąć kradzieży kazali przelewać pieniądze na wskazane rachunki bankowe. Pieniądże trafiały na konta „słupów”, a następnie były wypłacane z bankomatów za granicą.

Policjanci weszli jednocześnie do 6 mieszkań na terenie woj. kujawsko-pomorskiego i zatrzymali cztery osoby, odgrywające kluczowe rolę. W trakcie przeszukań zabezpieczono ponad 120 tys. zł w gotówce, kilkadziesiąt kart bankomatowych oraz dokumentację bankową, kilkadziesiąt telefonów i kart sim, którymi posługiwali się przestępcy, a także książki telefoniczne oraz fałszywe dokumenty tożsamości. Zatrzymani to trzech mężczyzn w wieku od 26 do 33 lat oraz 19-letnia kobieta.

Sprawa ma charakter rozwojowy, zatrzymane osoby odpowiadać mogą za kilkadziesiąt prób oszustw i kilkadziesiąt dokonanych przestępstw. Policjanci planują kolejne zatrzymania w tej sprawie.

Komenda Wojewódzka Policji w Gdańsku



fot. Związek Banków Polskich (+ Adobe Stock)

Seniorze nie daj się! Trwa wspólna akcja stołecznej Policji, warszawskiej Straży Miejskiej i Związku Banków Polskich

Wyłudzenie pieniędzy od starszych przez zastraszanie, udawanie policjanta, urzędnika czy rodziny wciąż zbiera żniwa – tylko w Warszawie, w ciągu 3 pierwszych miesięcy 2018 roku wyłudżono ponad 4,3 mln zł. W ubiegłym roku ta kwota wyniosła 19 mln zł! Policjanci, strażnicy miejscy oraz bankowcy łączą siły i uruchamiają nową kampanię społeczną obejmującą działania informacyjne i operacyjne.

Wyłudzenie od seniorów, którzy z typową dla siebie otwartością, chętnie nawiązują kontakty z obcymi to dla oszustów łatwy sposób na szybkie wzbogacenie się. Ludzie w podeszłym wieku najczęściej nie zdają sobie sprawy z zagrożenia – na oszustwa narażeni są głównie mieszkający samotnie, bez rodziny, którzy łatwowiernie dają się zwieść. Ofiarami padają jednak także osoby, na co dzień rozważne, aktywne w lokalnym środowisku, które poddają się manipulacji i ostatecznie dają się okraść.

Najczęściej oszustwa opierają się o kontakt telefoniczny, kiedy seniorzy namawiani są na przekazanie komuś albo pozostawienie w jakimś miejscu gotówki lub kosztowności. Często skłania się ich do wypłat oszczędności z banku, a nawet do zaciągnięcia kredytów.

Opracowano materiały w postaci m.in. plakatów, ulotek, banerów www, animacji i informatorów. Stworzono także stronę internetową www.SeniorzeNieDajSie.pl, gdzie można szybko dowiedzieć się tego, jakimi metodami posługują się przestępcy i jak reagować w przypadku próby wyłudzenia.

Związek Banków Polskich



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego



Partnerzy programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



InfoMonitor



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH



FUNDACJA
GPW



Instytut Gospodarczo-
Towarzystwo Emerytalnych



POLSKA IZBA UBEZPIECZEŃ



Grupa BPS
Banki Spółdzielcze i Bank BPS



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Liczy się dla nas



Utraciłeś dokumenty?
Zastrzeż je w banku!

Nie pozwól ukraść
swojej tożsamości!

 System
DOKUMENTY
ZASTRZEŻONE

www.DokumentyZastrzezone.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Partnerzy

 Bank Pocztowy

 Bank Zachodni WBK
Grupa Santander

 CRÉDIT
AGRICOLE

 Deutsche Bank

 ING


Krakowski Bank Spółdzielczy
www.kbsbank.com.pl

 plusbank

 Raiffeisen
POLBANK

Patroni medialni

 aleBank.pl

 BANK

 NBS

 TV
Student