

infoDOK

Raport o dokumentach

II 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:



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

II kwartał 2012 - 10. 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
„Nie daj się złowić na wnuczka” – wyróżnienie w konkursie	12
Prawdziwe historie	16



Wstęp



Szanowni Państwo,
już po raz dziesiąty mam przyjemność przekazać w Państwa ręce Raport o dokumentach „infoDOK”. Tym razem analizujemy II kwartał 2012 r. i trzeba powiedzieć, że okres ten był pod wieloma względami wyjątkowy i to w bardzo pozytywnym tego słowa znaczeniu. Oby tylko nie okazało się to takim małym, jednorazowym prezentem od losu na dziesiątę, jubileuszowe wydanie raportu!

Na koniec czerwca wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o 29 220 i obecnie wynosi 1 116 385 sztuk (str. 5). To bardzo dobre tempo przekraczające średnią z ostatnich trzech lat, która wynosi 26 283. Większy przyrost

odnotowano jedynie w II kwartale 2011 r. oraz w II kwartale 2009 r.

Pod względem poziomu łącznej kwoty prób wyłudzeń kredytów i liczby takich prób ten kwartał był jeszcze lepszy niż poprzedni. Odnotowano jedynie 1 334 próby wyłudzeń (str.7). To kolejny, najmniejszy wynik w całej historii badania – o 6% pobite zostało dotychczasowe minimum, które wynosiło 1 422 prób. Oznacza to także spadek o 27% w stosunku do analogicznego okresu z 2011 roku. Podkreślamy, że jest to również wynik aż o 45% niższy niż ten zanotowany w najgorszym pod tym względem III kwartalem 2008 r.

Łączna kwota prób wyłudzeń wyniosła tylko 59,9 miliona zł (str. 7). Po wynikach z ostatnich czterech kwartałów (średnia na poziomie 122,4 mln zł) widać znaczący spadek tej kwoty. Wpisuje się to także w widoczny, malejący trend w tym zakresie obserwowany od końca 2010 roku. Wynik 59,9 mln zł jest aż o 63% niższy od rekordu z IV kwartału 2010 r., kiedy to osiągnięto poziom 163,5 mln zł.

Odnotowano jedynie 3 próby wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty, przekraczające milion złotych (str. 11) – dla porównania w analogicznym kwartale z 2011 roku takich prób było aż 25! Najwyższa zanotowana kwota osiągnięta poziom 3,6 mln zł (sytuacja z województwa dolnośląskiego). To prawie 6 razy mniej niż przed rokiem, kiedy to osiągnięto kwotę 20,3 mln zł (województwo opolskie).

Jak zwykle polecam Państwu także lekturę części opisowej Raportu – z nieukrywaną dumą prezentujemy w niej informację o tym, iż realizowana przez Stołeczną Komendę Policji we współpracy z nami Kampania Przeciwdziałaniu Oszustwom Metodą „Na wnuczka” otrzymała wyróżnienie w konkursie na najlepsze kampanie społeczne 2011 r. (str. 12). Prezentujemy również krótki opis prawdziwych wyłudzeń tą metodą – informacja pochodzi z kronik policyjnych (str. 16).

Jeszcze raz przypominamy też Państwu, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ich ważności. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji podkreśla, że pierwsze nowe dowody osobiste, wydane w 2001 i na początku 2002 roku straciły już swoją ważność. Podobnie straciły ważność dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006 i na początku 2007 roku (na okres 5 lat).

Z życzeniami bezpiecznych wakacji, bez żadnych problemów z dokumentami

Grzegorz Kondek

Koordinator Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone



Raport w liczbach

1 116 385

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

29 220

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w II kwartale 2012 r.

1 334

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2012 r.

59 860 886 zł

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

34 537 zł

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

3 563 800 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w II kwartale 2012 r (woj. dolnośląskie).



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

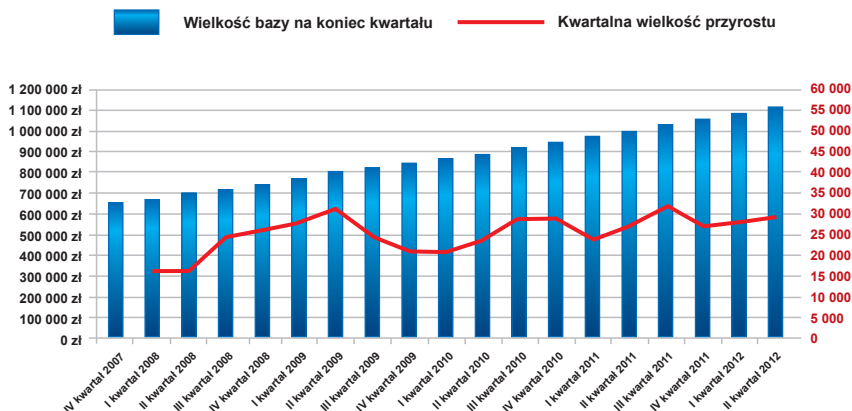
Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować społeczeństwo o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją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

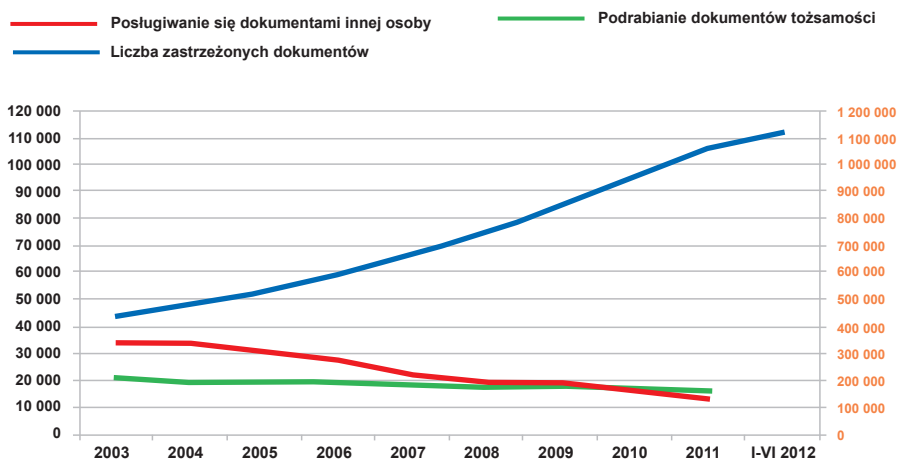
Kwartał	Wielkość bazy na koniec kwartału	Kwartałna wielkość przyrostu
IV kwartał 2007	661 083	
I kwartał 2008	677 189	16 106
II kwartał 2008	693 202	16 013
III kwartał 2008	717 479	24 277
IV kwartał 2008	743 894	26 415
I kwartał 2009	771 767	27 873
II kwartał 2009	802 835	31 068
III kwartał 2009	827 129	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

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 775 701 szt.** (dane na koniec czerwca 2012 r.)



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw dot. dokumentów

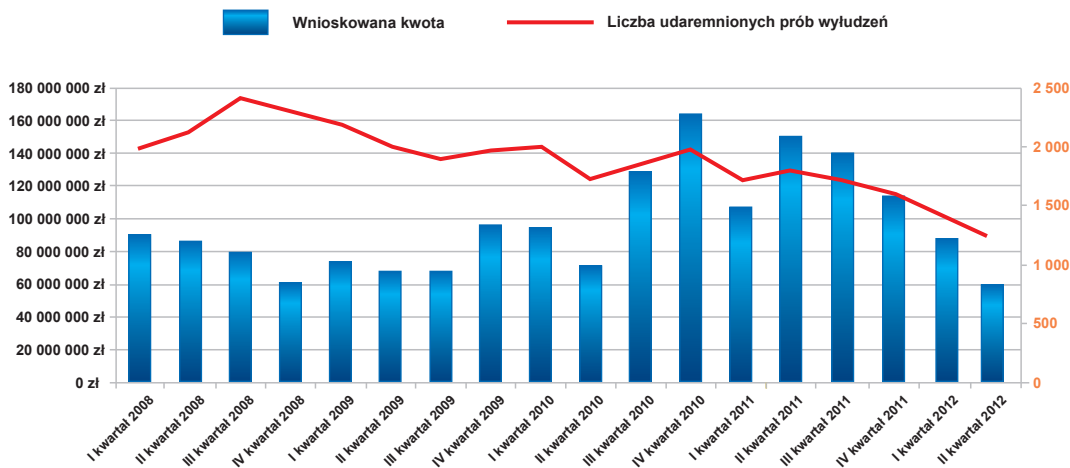


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów tożsamości	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
I-VI 2012			1 116 385

Źródło: www.policja.pl, ZBP



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

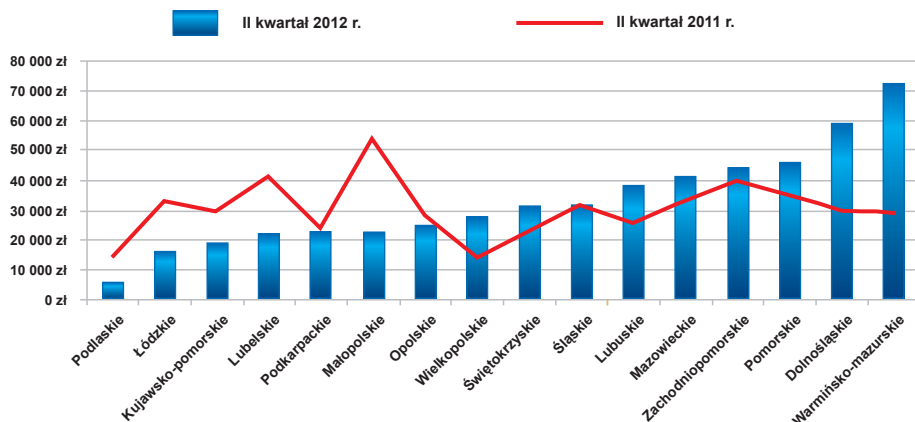


Kwartał	Wnioskowana kwota	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń
I kwartał 2008	90 306 120	1 964
II kwartał 2008	85 876 991	2 125
III kwartał 2008	79 862 205	2 412
IV kwartał 2008	61 521 383	2 305
I kwartał 2009	73 412 811	2 194
II kwartał 2009	67 524 894	1 996
III kwartał 2009	68 239 738	1 901
IV kwartał 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
IV kwartał 2011	113 616 116	1 605
I kwartał 2012	85 731 856	1 422
II kwartał 2012	59 860 886	1 334

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

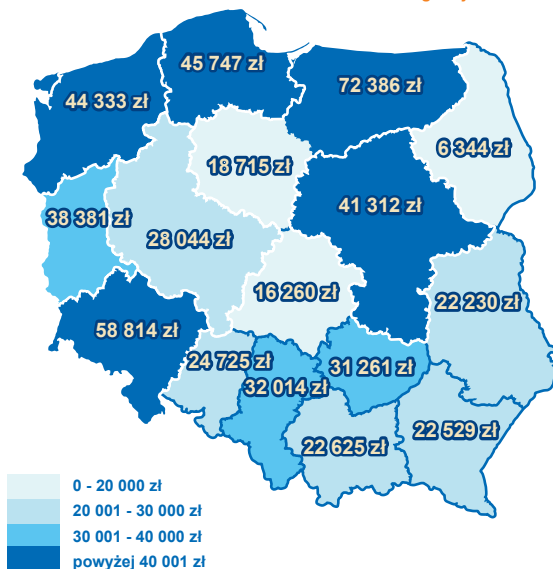


Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów: II kwartał 2011/2012 r. - wg. województw



Województwo	II kw. 2011 r.	II kw. 2012 r.
Podlaskie	13 675 zł	6 344 zł
Łódzkie	32 731 zł	16 260 zł
Kujawsko-pomorskie	29 214 zł	18 715 zł
Lubelskie	41 196 zł	22 230 zł
Podkarpackie	23 642 zł	22 529 zł
Małopolskie	53 412 zł	22 625 zł
Opolskie	28 122 zł	24 725 zł
Wielkopolskie	13 768 zł	28 044 zł
Świętokrzyskie	22 604 zł	31 261 zł
Śląskie	21 685 zł	32 014 zł
Lubuskie	25 348 zł	38 381 zł
Mazowieckie	32 937 zł	41 312 zł
Zachodniopomorskie	39 366 zł	44 333 zł
Pomorskie	34 955 zł	45 747 zł
Dolnośląskie	29 652 zł	58 814 zł
Warmińsko-mazurskie	29 146 zł	72 386 zł
Średnia dla Polski	31 358 zł	34 537 zł

II kwartał 2012 r. - wg. województw

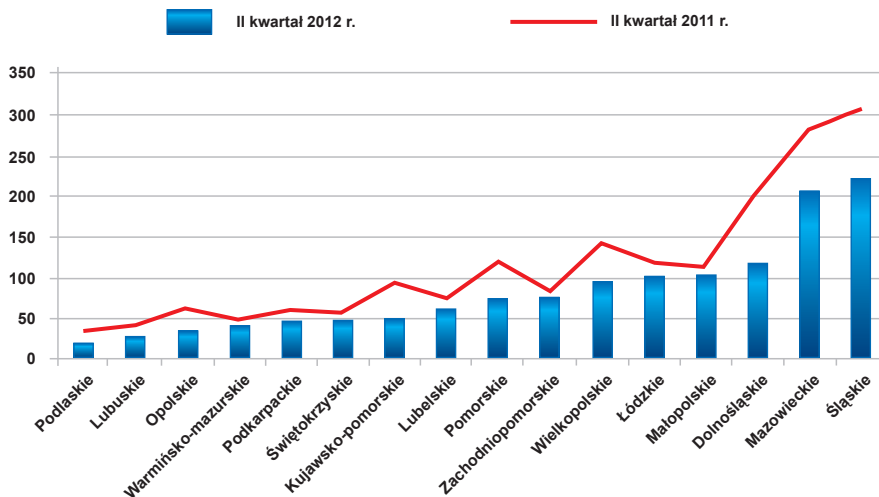


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK

Przy wycieszeniu zostały znaczone 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.

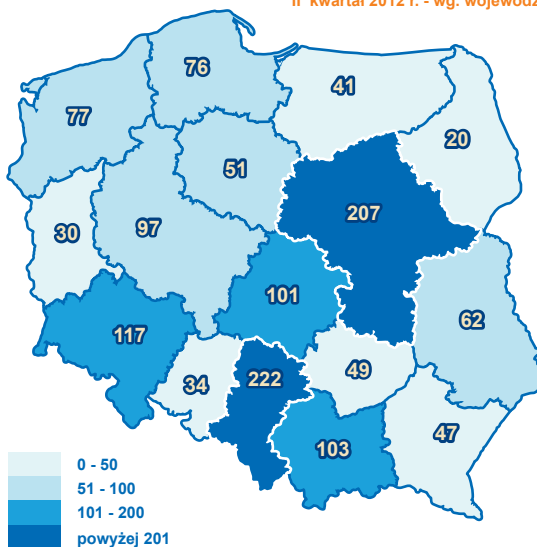


Liczba udaremnionych prób wyludzeń: II kwartał 2011/2012 r. - porównanie wg. województw



Województwo	II kw. 2011 r.	II kw. 2012 r.
Podlaskie	33	20
Lubuskie	40	30
Opolskie	62	34
Warmińsko-mazurskie	47	41
Podkarpackie	60	47
Świętokrzyskie	57	49
Kujawsko-pomorskie	92	51
Lubelskie	75	62
Pomorskie	119	76
Zachodniopomorskie	83	77
Wielkopolskie	141	97
Łódzkie	119	101
Małopolskie	114	103
Dolnośląskie	202	117
Mazowieckie	281	207
Śląskie	306	222
Średnia dla Polski	114	83

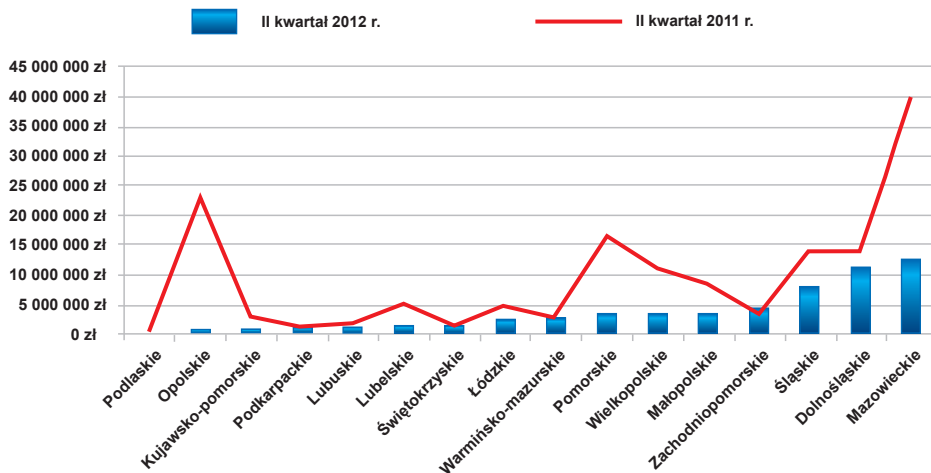
II kwartał 2012 r. - wg. województw



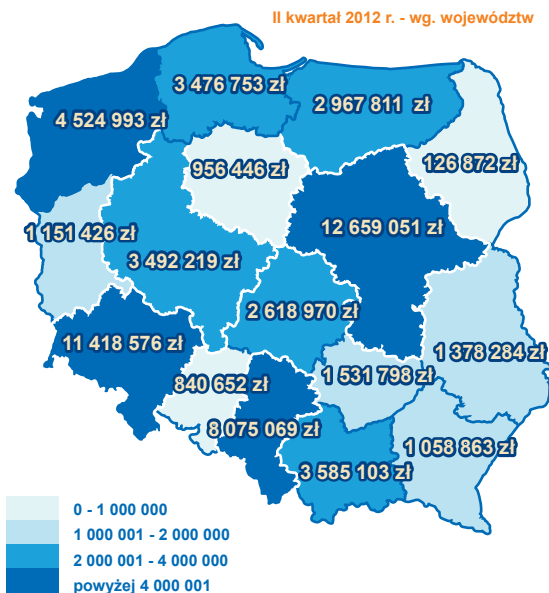
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK



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



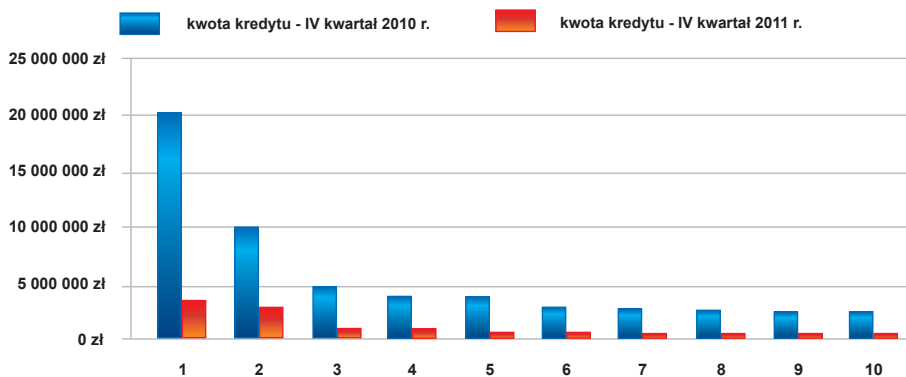
Województwo	II kw. 2011 r.	II kw. 2012 r.
Podlaskie	451 288 zł	126 872 zł
Opolskie	22 938 296 zł	840 652 zł
Kujawsko-pomorskie	3 125 037 zł	956 446 zł
Podkarpackie	1 418 540 zł	1 058 863 zł
Lubuskie	1 780 395 zł	1 151 426 zł
Lubelskie	4 851 252 zł	1 378 284 zł
Świętokrzyskie	1 288 413 zł	1 531 798 zł
Łódzkie	4 933 611 zł	2 618 970 zł
Warmińsko-mazurskie	2 817 882 zł	2 967 811 zł
Pomorskie	16 617 078 zł	3 476 753 zł
Wielkopolskie	10 926 442 zł	3 492 219 zł
Małopolskie	8 315 528 zł	3 585 103 zł
Zachodniopomorskie	3 267 353 zł	4 524 993 zł
Śląskie	13 798 028 zł	8 075 069 zł
Dolnośląskie	13 783 028 zł	11 418 576 zł
Mazowieckie	39 610 310 zł	12 659 051 zł
Średnia dla Polski	10 218 509 zł	3 741 305 zł



Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK



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



Województwo	Kwota kredytu - II kwartał 2012 r.
Dolnośląskie	3 563 800 zł
Mazowieckie	2 913 663 zł
Śląskie	1 000 000 zł
Łódzkie	993 008 zł
Mazowieckie	800 000 zł
Wielkopolskie	800 000 zł
Małopolskie	650 000 zł
Małopolskie	650 000 zł
Dolnośląskie	630 000 zł
Zachodniopomorskie	600 000 zł

Województwo	Kwota kredytu - II kwartał 2011 r.
Opolskie	20 300 045 zł
Pomorskie	10 183 500 zł
Mazowieckie	4 700 000 zł
Mazowieckie	4 000 000 zł
Mazowieckie	4 000 000 zł
Dolnośląskie	2 902 060 zł
Wielkopolskie	2 800 000 zł
Mazowieckie	2 700 000 zł
Mazowieckie	2 606 058 zł
Mazowieckie	2 600 000 zł

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych BIK



„Nie daj się złować na wnuczka” – wyróżnienie w konkursie „Kampania Społeczna 2011 roku”

Kampania „Nie daj się złować na wnuczka”, zainicjowana przez Komendę Stołeczną Policji i realizowana wspólnie ze Związkiem Banków Polskich, otrzymała wyróżnienie w konkursie „Kampania Społeczna 2011”. Akcja dotyczy przeciwdziałaniu nasilającemu się w ostatnich latach przypadkom dokonywania wyłudzeń metodą „na wnuczka”.

Oszustwa charakteryzują się tym, że przestępca podaje się za krewnego ofiary. Dzwoni, mówiąc, że jest np. jej wnukiem, synem,... Tak prowadzi rozmowę by przekonać, że faktycznie jest tą osobą, za którą się podaje. Oszuści, to nie tylko mężczyźni! Pod pozorem niepowtarzalnej okazji (np. promocja w sklepie, okazyny zakup mieszkania) lub nagłego nieszczęścia (np. wypadek samochodowy, porwanie, choroba) zwraca się z prośbą o natychmiastową pomoc finansową.

Oszust prosi o przygotowanie gotówki do odbioru z mieszkania ofiary lub wykonanie przelewu na konto bankowe albo nawet wspólne wyjście do oddziału banku, aby wypłacić pieniądze z konta. W większości przypadków oszust podsyła „zaufaną osobę”, mówiąc, że nie może po pieniądze przyjechać osobiście, ale za chwilę przyjedzie po nie jakiś znajomy. Ofiara, wierząc że pomaga komuś bliskiemu w potrzebie, zostaje okradzona.



Zdaniem Jury, istotny był fakt, że kampanię zrealizowano w odpowiedzi na aktualny problem społeczny, jakim jest oszukiwanie starszych osób. Pozytywne wrażenie na Jurorach zrobiło także dopasowanie i wielość narzędzi komunikacji do grupy docelowej.

Do rywalizacji w 4. edycji Konkursu przystąpiło blisko 90 kampanii. Wśród zgłaszających znalazły się firmy komercyjne, instytucje rządowe, organizacje pozarządowe, agencje reklamowe i PR oraz – po raz pierwszy w tym roku – aktywne społecznie osoby niezwiązane z żadną instytucją.





„Bardzo się cieszymy z tej nagrody. Na przestrzeni 21 lat działalności ZBP, wspólnie z partnerami, podejmowaliśmy wielokrotnie różnego rodzaju kampanie społeczne, edukacyjne, które dobrze służą nie tylko rozwojowi systemu finansowego, gospodarczego, ale także edukacji. Podsumowując Kampanię „Nie daj się złowić na wnuczka” oraz Kampanię Informacyjną Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to są one dla nas szczególnie ważne, bo dzięki współpracy z Policją, a także z wieloma sponsorującymi ją bankami, uchroniliśmy dziesiątki, a nawet setki tysięcy osób przed utratą ich majątku.”

Krzysztof Pietraszkiewicz
Prezes Związek Banków Polskich.

Związek Banków Polskich odpowiadał głównie za realizację spotów promocyjnych Kampanii z udziałem m.in. Katarzyny Żak, Barbary Zielińskiej, Michała Piel i Macieja Orłosia, które można zobaczyć na stronie internetowej Kampanii: www.OszustwaNaWnuczka.pl. Spoty pokazywane były na antenie sześciu kanałów Telewizji Polskiej.

Przygotowane zostały także specjalne materiały informacyjne przeznaczone m.in. dla pracowników sektora bankowego, aby mogli oni łatwiej rozpoznać sytuację, w której może dojść do wyłudzenia.



„Związek Banków Polskich, po bardzo udanej i trwającej do dzisiaj, współpracy z Policją przy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE, tym razem zdecydował się na wsparcie inicjatywy Komendy Społecznej Policji. Proceder wyłudzenia pieniędzy od seniorów jest szczególnie wyrachowanym przestępstwem, gdyż dotyczy osoby starsze, które często tracą w ten sposób oszczędności całego życia”.

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

Całą Kampanię koordynował Wydział Wywiadowczo-Patrolowy Komendy Stołecznej Policji. Problem wyłudzeń został przedstawiony m.in. w kilku popularnych serialach, takich jak: „Klan”, „M jak Miłość”, „Malanowski i Partnerzy”, „Ojciec Mateusz” oraz „Plebania”. Nagrano także reportaże dla TVP. Kampanijne ulotki dystrybuowano w klubach seniora, dołączano do rachunków telefonicznych Orange oraz dystrybuowano za pośrednictwem Kurii Diecezji Warszawskiej.





„Z uwagi na znaczny wzrost przestępstw na tzw. „wnuczka” (w 2010 r. wyłudżono ponad 6 mln zł) postanowiliśmy wyjść bezpośrednio do naszych seniorów, ponieważ bezpośredni kontakt z człowiekiem uznajemy za najważniejszy. Stąd pomysł na kampanię „Nie daj się złowić na wnuczka”, którą prowadzimy wspólnie z ZBP. Dzięki wielu spotkaniom z seniorami oraz zaangażowaniu licznych instytucji oraz mediów, w 2011 r. udało się obniżyć tego rodzaju przestępstwa na terenie Warszawy o 70%”.

mł. insp. Bogdan Krzyszczak

Naczelnik Wydziału Wywiadowczo-Patrolowego Komendy Stołecznej Policji.

Jak nie paść ofiarą oszustwa metodą na wnuczka? Pamiętaj:

- Bądź ostrożny w kontakcie z nieznanym.
- Nigdy nie przekazuj pieniędzy osobom, których nie znasz. Nie ufaj osobom, które telefonicznie podają się za krewnych lub ich przyjaciół.
- Zawsze potwierdzaj „prośbę o pomoc”, kontaktując się osobiście: wykonaj telefon lub skontaktuj się bezpośrednio.
- Wszelkie telefoniczne prośby o pomoc (także z zagranicy), grożą utratą pieniędzy.
- Gdy ktoś dzwoni w takiej sprawie i pojawia się jakiegokolwiek podejrzenie, że to może być oszustwo koniecznie powiadom Policję (nr tel. 997 lub 112)!

Pomysł na Kampanię „Nie daj się złowić na wnuczka” zrodził się po kilkuletniej współpracy Związku Banków Polskich z Policją przy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE (www.DokumentyZastrzezone.pl). Jej celem jest poszerzenie ogólnej wiedzy o potrzebie zastrzegania w bankach utraconych dokumentów tożsamości przez każdą osobę, której takowa sytuacja się przytrafiła. Nie ma znaczenia, czy stało się to w wyniku zgubienia czy kradzieży. Zastrzec utracony dokument powinien każdy - niezależnie od tego, czy jest już klientem jakiegoś banku, czy też nigdy z usług bankowych nie korzystał.



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to system o ogromnym zasięgu działania. Zastrzeżenia przyjmowane są w sieci tysięcy placówek bankowych, a następnie gromadzone w Centralnej Bazie Danych Systemu DZ. Wystarczy dokonać zgłoszenia w jednym banku. Informacja wskazująca, że dokument jest zastrzeżony i powinien być natychmiast zablokowany pojawia się automatycznie we wszystkich bankach w Polsce i u innych uczestników Systemu (są to m.in. operatorzy telefonii komórkowych, agencje pośredniczące w wynajmie lokali i mieszkań, pośrednicy finansowi, wypożyczalnie np. samochodów).

Kampania obejmuje promocję Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Informuje o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Patronatami Kampanię objęły Ministerstwo Spraw Wewnętrznych oraz Federacja Konsumentów.

Kampanię Informacyjną Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w latach 2011-2012 wspierały/wspierają (czyli w okresie realizacji Kampanii „Nie daj się złowić na wnuczka”):

- ✓ Bank Gospodarki Żywnościowej SA
- ✓ Bank Pocztowy SA
- ✓ Bank Polskiej Spółdzielczości SA
- ✓ Deutsche Bank PBC SA
- ✓ Euro Bank SA
- ✓ Invest Bank SA
- ✓ Krakowski Bank Spółdzielczy SA
- ✓ Kredyt Bank SA
- ✓ Meritum Bank ICB SA
- ✓ Toyota Bank Polska SA
- ✓ Santander Consumer Bank SA
- ✓ SGB-Bank SA

Więcej informacji znajdą Państwo w Miesięczniku Finansowym BANK (lipiec - sierpień 2012 r.) oraz na portalu pisma www.aleBank.pl.



Prawdziwe historie

Zatrzymani kolejni fałszywi krewni

piątek, 15 czerwca 2012

Kryminalni z Mokołowa zatrzymali kolejnych fałszywych krewnych, którzy wyłudzali pieniądze metodą na tzw. wnuczka. W ręce policjantów trafił również mężczyzna, który kierował całym procederem, zlecając odbiór pieniędzy od starszych osób. Jego ofiary straciły 50 tys. złotych. Jest to już siódma osoba, która dzięki funkcjonariuszom trafiła w ostatnim czasie za kratki. Za oszustwo grozi kara do 8 lat więzienia.

Sprawami oszustw metodą „na wnuczka” lub „krewnego” w mokołowskiej komendzie zajmują się policjanci z wydziału kryminalnego. Funkcjonariusze doskonale znają sposób działania oszustów oraz metody, jakie stosują przy wyłudzeniu znacznych kwot pieniędzy. Efektem ich pracy było w ostatnim czasie zatrzymanie czterech osób, które odbierały pieniądze od starszych osób. Wszyscy usłyszeli zarzuty za popełnione przestępstwa i zostali tymczasowo aresztowani przez sąd.

Kryminalni pracujący nad tymi sprawami wytypowali kolejne osoby wchodzące w skład grupy dokonującej tych oszustw. Policjanci wspólnie z funkcjonariuszami Wydziału Realizacyjnego zatrzymali dwóch mężczyzn na terenie Pragi Północ. W mieszkaniach 27-letniego Pawła T. oraz 37-letniego Arkadiusza T. zostały zabezpieczone między innymi telefony komórkowe wykorzystywane w tym procederze. Policjanci znaleźli tam także niewielką ilość marihuany. Jej właścicielem okazał się 27-latek. Kryminalni ustalili, że główną rolę mężczyzn było poszukiwanie oraz namawianie innych do udziału w przestępstwie. Osoby te miały odbierać gotówkę na pocztie lub bezpośrednio od starszych osób. Arkadiusz T. odpowie za dwa oszustwa i jego usiłowanie. Paweł T. ma na swoim koncie usiłowanie tego przestępstwa i posiadanie narkotyków.

W ręce policjantów trafił także 31-letni Marcin K., który kierował całym procederem, zlecając odbiór pieniędzy od starszych osób. Kryminalni zabezpieczyli jego telefony komórkowe, biżuterię oraz gotówkę. Wykonane przez funkcjonariuszy czynności pozwoliły na przedstawienie mu czterech zarzutów. W ciągu dwóch tygodni mężczyzna wyłudził metodą „na krewnego” 50 tys. złotych oraz próbował oszukać starszą kobietę na kwotę 5 tys. złotych.

Sposób działania oszustów był charakterystyczny i w każdym przypadku podobny. Mężczyźni dzwonili do starszych osób i podając się za ich krewnych, prosili o pożyczanie pieniędzy. Powody, jakie podawali, żądając nagłej wielotysięcznej „pomocy” było wiele. Po wyrażeniu zgody na pożyczkę, zgłaszał się po nią ktoś inny, zapowiedziany przez oszusta, jako osoba godna zaufania, która w imieniu rzekomego członka rodziny odbierała pieniądze. Zdarzało się również, że gotówka była przesyłana przekazem pocztowym.

Sąd przychylił się do wniosku prokuratury i zastosował wobec wszystkich zatrzymanych trzymiesięczny areszt.

Pamiętajmy!

Jeśli osoba w rozmowie telefonicznej podaje się za członka naszej rodziny i prosi o pomoc (najczęściej jest to prośba o pożyczanie pieniędzy), sprawdźmy, czy jest to prawdziwy krewny. Oddzwonimy do niego lub skontaktujemy się z innymi członkami rodziny, którzy mogą potwierdzić, że jest to ta osoba, za którą się podaje oraz czy rzeczywiście potrzebuje takiej pomocy, o jaką prosi. Pamiętajmy, aby zawsze o swoich podejrzeniach powiadomić Policję. Rozmawiajmy z członkami rodziny o tego rodzaju oszustwach. Ostrzegajmy i mówmy, co należy robić w takich sytuacjach.

Źródło: www.policja.pl



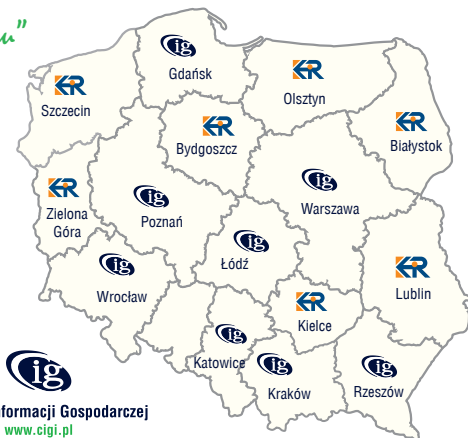
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„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



Centrum Informacji Gospodarczej
www.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

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