

infoDOK

Raport o dokumentach

24. edycja:
IV kwartał 2015 r.



Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.DokumentyZastrzezone.pl

W Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE uczestniczą prawie wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji.

Pokazane poniżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, 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**.

Banki uczestniczące w Kampanii Informacyjnej Systemu DZ:



BGZ BNP PARIBAS

Deutsche Bank



Partnerzy:

aleBank.pl



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl

EDS

Europejski Doradca Samorządowy



www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

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 udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	8
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	9
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	10
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	11
Wzrost udziału infolinii 828 828 828 w procesie zastrzegania kart bankowych	12
Prawdziwe historie	13



Wstęp



Szanowni Państwo,

to już **24. wydanie raportu infoDOK**. Od sześciu lat regularnie informujemy danych statystycznych związanych z zastrzeganiem skradzionych i zgubionych dokumentów tożsamości oraz próbach ich wykorzystania do działań przestępczych.

W latach 2008-2015:

- baza Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE wzrosła o **892 155 szt.**
- rekordowy był II kwartał 2015 r., gdy do bazy trafiło **36 947 szt.** dokumentów
- próbowano wyłudzić **61 242 kredyty** na łączną kwotę **3 329 132 631 zł**
- rekordowa próba wyłudzenia opiewała na **25 milionów zł**, do tego aż **1120 prób** dotyczyło kwoty **od 500 tys. zł wzwyż**
- **10 321 prób** dotyczyło kwoty **1 000 zł lub niższej**

To tytułem podsumowania ostatnich 6 lat, a dalej szczegółowe dane z IV kwartału 2015 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

Na koniec roku **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła wyniosła **1 553 238 sztuk**, co oznacza, że w IV kwartale wzrosła o **29 718** (str. 5). **W całym 2015 r. baza wzrosła o 130 832 sztuk - to rekord w dotychczasowych badaniach prowadzonych od 2008 roku**. Poprzednie maksimum wynoszące 128 158 zostało zatem pobite o 2% - statystycznie wzrost symboliczny, ale mimo to bardzo dla nas ważny.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w IV kwartale wyniosła „jedynie” **67,5 mln zł** (str. 7). 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 4 (str. 11). **Łącznie w 2015 r. próbowano ukraść ponad 253 mln zł**. W IV kwartale odnotowano **1 803 próby wyłudzeń** (str. 7). To liczba, która oznacza **stabilizację tego wskaźnika obserwowaną w całym 2015 roku**. Statystycznie (włącznie z weekendami) w 2015 r. odnotowywano niemal **20 prób wyłudzeń dziennie**. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie niemal **700 tys. zł**.

Łącznie od 2008 roku, kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, udaremniono już **61,2 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3,3 mld złotych**.

Poza częścią statystyczną raportu, jak zwykle polecamy lekturę kolejnych stron - czekają **prawdziwe historie**.

Dodatkowo przypominamy: Związek Banków Polskich dwa lata temu uruchomił System Zastrzegania Kart, który pozwala na szybkie zastrzeganie skradzionych lub zagubionych kart bankowych (str. 13). Wystarczy zadzwonić pod numer telefonu: 828 828 828. Proponuję już w tym momencie wpisać ten numer do swojego telefonu.

Grzegorz Kondek

Koordinator Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 553 238	Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec IV kwartału 2015 r. (dokumenty tożsamości)
29 718	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w IV kwartale 2015 r.
130 832	Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kw 2015 r. - IV kw 2015 r.)
1 803	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w IV kwartale 2015 r.
7 184	Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kw 2015 r. - IV kw 2015 r.)
67 490 283 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w IV kwartale 2015 r.
253 307 038 zł	Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kw 2015 r. - IV kw 2015 r.)
31 907 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w IV kwartale 2015 r.
27 924 zł	Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kw 2015 r. - IV kw 2015 r.)
2 000 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w IV kwartale 2015 r. (woj. lubelskie)
5 000 000 zł	Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kw 2015 r. - IV kw 2015 r.; woj. podkarpackie)



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

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdą się Państwo w takiej sytuacji, należy jak najszybciej:

- 1. Powiadomić oddział banku**, w którym posiadamy rachunek (chyba, że nie mamy konta bankowego, wtedy należy iść do banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów - aktualna lista na: 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 - www.msw.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 rozpoczęła się 16 lipca 2008 r. Jej celem jest poszerzenie 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.

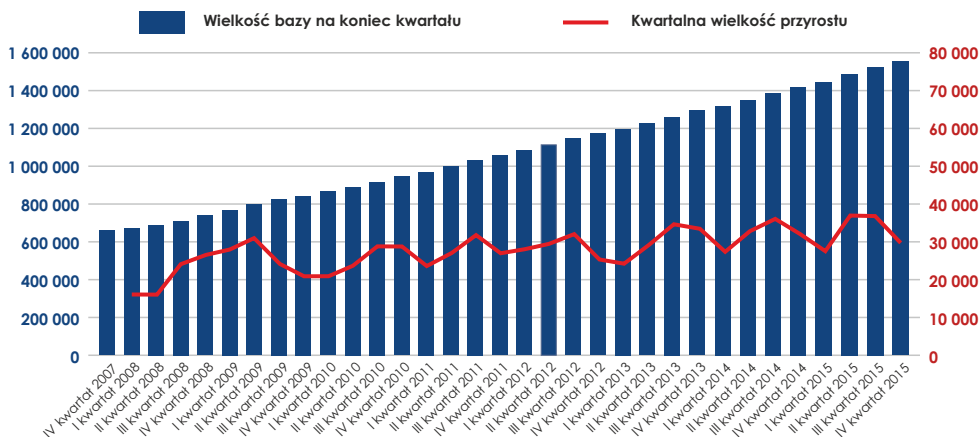
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona pełnoletnich osób.

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



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.

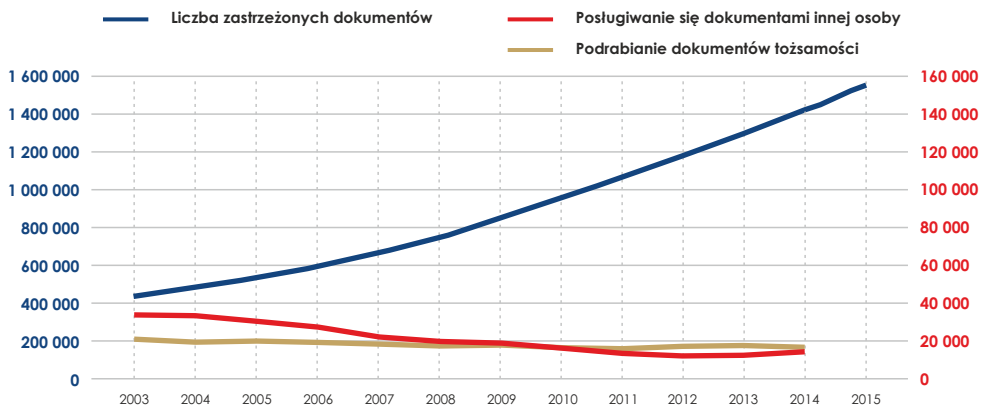
Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 207 092 szt.**

Źródło: ZBP

Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	82 811
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	104 311
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	101 890
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	109 142
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	114 325
II kwartał 2012	1 116 385	29 220	
III kwartał 2012	1 148 216	31 831	
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346	
I kwartał 2013	1 197 556	23 994	120 686
II kwartał 2013	1 226 471	28 915	
III kwartał 2013	1 260 796	34 325	
IV kwartał 2013	1 294 248	33 452	
I kwartał 2014	1 321 610	27 362	128 158
II kwartał 2014	1 354 431	32 821	
III kwartał 2014	1 390 501	36 070	
IV kwartał 2014	1 422 406	31 905	
I kwartał 2015	1 449 762	27 356	130 832
II kwartał 2015	1 486 709	36 947	
III kwartał 2015	1 523 520	36 811	
IV kwartał 2015	1 553 238	29 718	



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

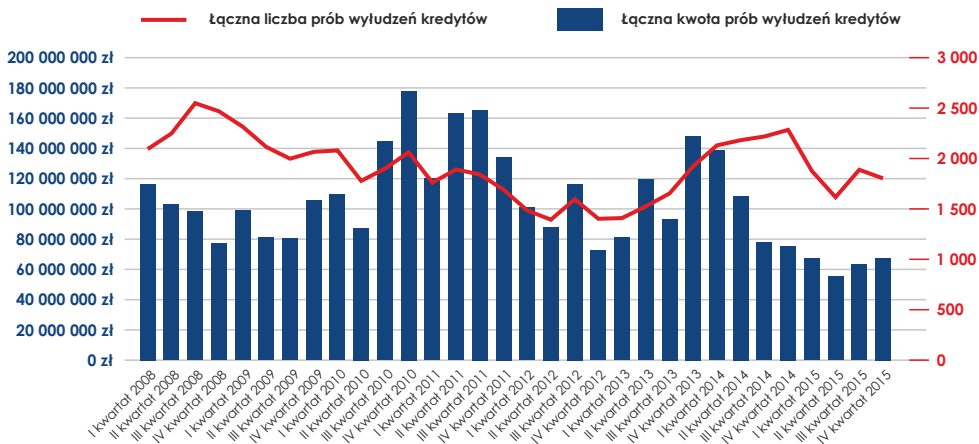


Rok	Postugiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155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

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

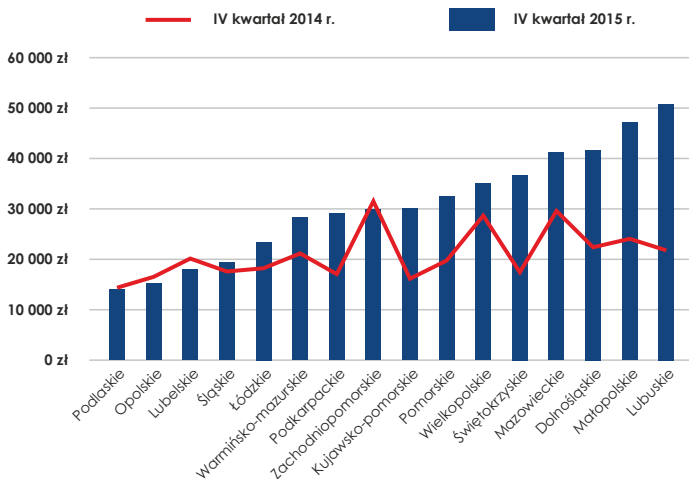


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 2009	80 888 801 zł		2 114	
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	519 488 544 zł	2 080	7 819
II kwartał 2010	87 362 489 zł		1 778	
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	583 076 294 zł	1 761	7 185
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
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	378 030 533 zł	1 485	5 876
II kwartał 2012	88 075 760 zł		1 393	
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	441 957 941 zł	1 409	6 511
II kwartał 2013	119 449 501 zł		1 525	
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	400 425 897 zł	2 130	8 814
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
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	253 307 038 zł	1 877	7 184
II kwartał 2015	55 306 665 zł		1 616	
III kwartał 2015	63 250 537 zł		1 888	
IV kwartał 2015	67 490 283 zł		1 803	

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

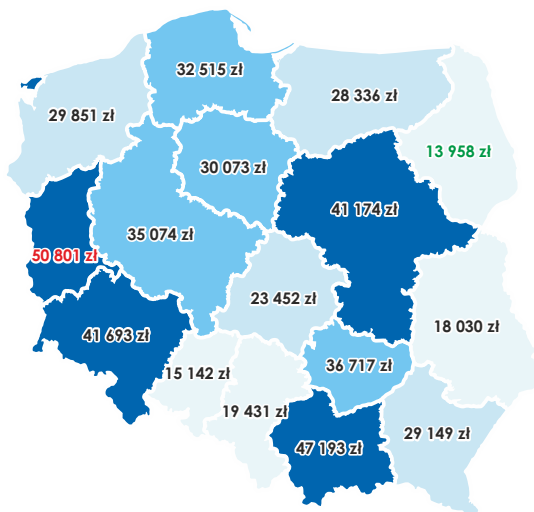


Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	IV kw. 2014	IV kw. 2015
Podlaskie	14 363 zł	13 958 zł
Opolskie	16 521 zł	15 142 zł
Lubelskie	20 152 zł	18 030 zł
Śląskie	17 587 zł	19 431 zł
Łódzkie	18 226 zł	23 452 zł
Warmińsko-mazurskie	21 159 zł	28 336 zł
Podkarpackie	17 065 zł	29 149 zł
Zachodniopomorskie	31 521 zł	29 851 zł
Kujawsko-pomorskie	16 154 zł	30 073 zł
Pomorskie	19 751 zł	32 515 zł
Wielkopolskie	28 666 zł	35 074 zł
Świętokrzyskie	17 441 zł	36 717 zł
Mazowieckie	29 593 zł	41 174 zł
Dolnośląskie	22 388 zł	41 693 zł
Małopolskie	24 066 zł	47 193 zł
Lubuskie	21 774 zł	50 801 zł
Średnia ogólnopolska	23 464 zł	31 907 zł

IV kwartał 2015 r.

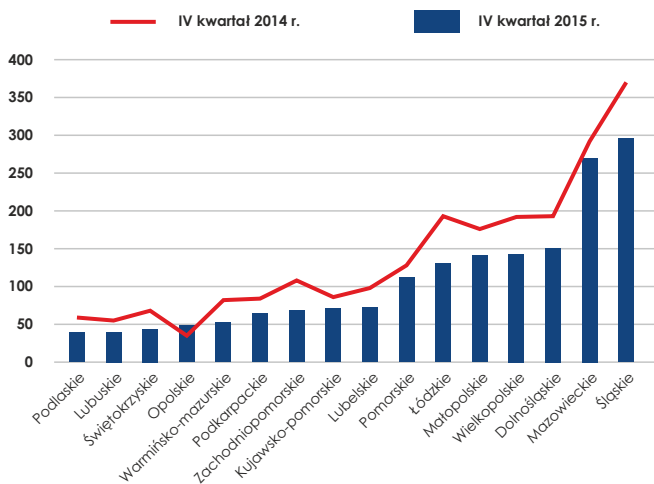


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

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.

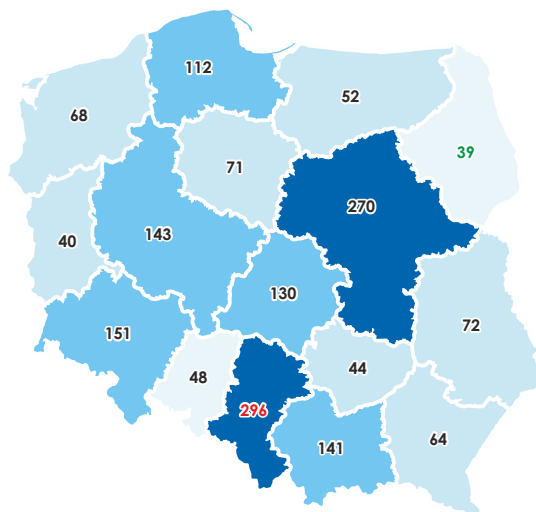


Liczba udaremnionych prób wyludzeń



Województwo	IV kw. 2014	IV kw. 2015
Podlaskie	59	39
Lubuskie	55	40
Świętokrzyskie	68	44
Opolskie	35	48
Warmińsko-mazurskie	82	52
Podkarpackie	84	64
Zachodniopomorskie	108	68
Kujawsko-pomorskie	86	71
Lubelskie	98	72
Pomorskie	128	112
Łódzkie	193	130
Małopolskie	176	141
Wielkopolskie	192	143
Dolnośląskie	193	151
Mazowieckie	292	270
Śląskie	370	296
Średnia ogólnopolska	143	114

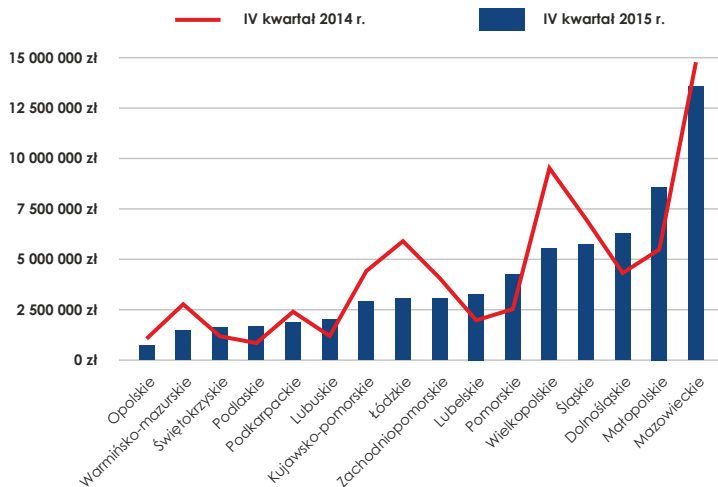
IV kwartał 2015 r.



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

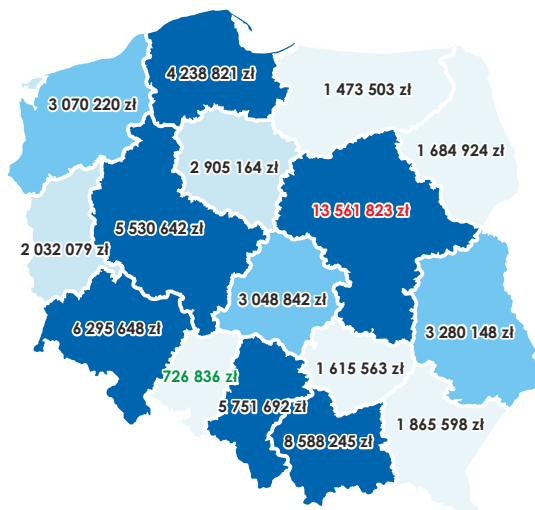


Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



Województwo	IV kw. 2014	IV kw. 2015
Opolskie	1 061 716 zł	726 836 zł
Warmińsko-mazurskie	2 769 629 zł	1 473 503 zł
Świętokrzyskie	1 186 050 zł	1 615 563 zł
Podlaskie	847 440 zł	1 684 924 zł
Podkarpackie	2 399 402 zł	1 865 598 zł
Lubuskie	1 197 579 zł	2 032 079 zł
Kujawsko-pomorskie	4 418 281 zł	2 905 164 zł
Łódzkie	5 899 562 zł	3 048 842 zł
Zachodniopomorskie	4 075 467 zł	3 070 220 zł
Lubelskie	1 974 939 zł	3 280 148 zł
Pomorskie	2 528 159 zł	4 238 821 zł
Wielkopolskie	9 522 025 zł	5 530 642 zł
Śląskie	6 989 950 zł	5 751 692 zł
Dolnośląskie	4 321 000 zł	6 295 648 zł
Małopolskie	5 487 631 zł	8 588 245 zł
Mazowieckie	14 774 170 zł	13 561 823 zł
Średnia ogólnopolska	4 718 241 zł	4 218 143 zł

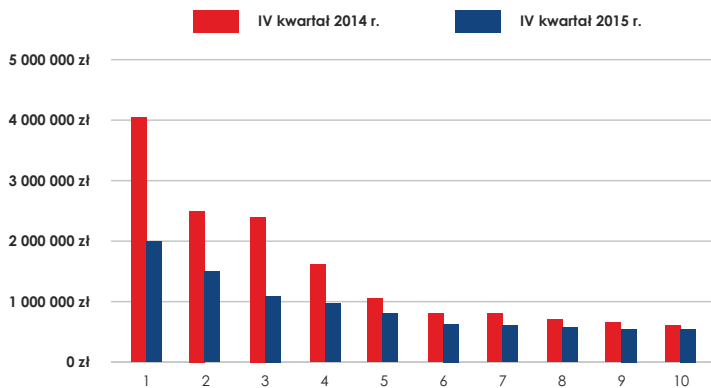
IV kwartał 2015 r.



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	wielkopolskie	4 046 800 zł
2.	kujawsko-pomorskie	2 500 000 zł
3.	łódzkie	2 400 000 zł
4.	mazowieckie	1 619 649 zł
5.	warmińsko-mazurskie	1 055 725 zł
6.	mazowieckie	800 665 zł
7.	małopolskie	800 000 zł
8.	zachodniopomorskie	702 689 zł
9.	mazowieckie	654 058 zł
10.	mazowieckie	600 000 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	lubelskie	2 000 000 zł
2.	małopolskie	1 500 000 zł
3.	mazowieckie	1 094 180 zł
4.	mazowieckie	974 000 zł
5.	kujawsko-pomorskie	800 000 zł
6.	pomorskie	629 600 zł
7.	podlaskie	600 000 zł
8.	podlaskie	568 475 zł
9.	wielkopolskie	550 000 zł
10.	zachodniopomorskie	550 000 zł

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



Wzrost udziału infolinii 828 828 828 w procesie zastrzegania kart bankowych

Już blisko co dziesiąty klient banku, który zdecyduje się zastrzec swoją kartę bankową zadzwoni na numer alarmowy (+48) 828 828 828, uruchomiony w ramach międzybankowego Systemu Zastrzegania Kart. Taki wniosek wynika z danych Związku Banków Polskich, podsumowujących społeczną kampanię informacyjną nt. funkcjonowania tej infolinii i zasad bezpiecznego korzystania z kart płatniczych i kredytowych.

ZBP od lat apeluje o przestrzeganie zasad bezpieczeństwa przy korzystaniu z kart bankowych, w tym m.in. nie udostępnianiu ich razem z kodem PIN nawet najbardziej zaufanym osobom czy też nie wpisywaniu ich wrażliwych danych na serwisach internetowych nieznanego pochodzenia.

Warto o tym pamiętać szczególnie w okresach przedświątecznych i wakacyjnych, które sprzyjają takim sytuacjom jak utrata karty bankowej, których tącznie co roku zgłaszanych jest około 1,3 miliona.

Jeśli już do niej dojdzie, warto wiedzieć, że dzięki połączeniu z numerem alarmowym (+ 48) 828 828 828, można w szybki i skuteczny sposób zastrzec zgubę, tak aby nie została ona wykorzystana bez naszej wiedzy i zgody.

Infolinia jest dostępna przez całą dobę, zarówno w Polsce, jak i podczas pobytów zagranicznych. Usługa zastrzeżenia nie jest obciążona dodatkowymi opłatami.

Infolinia uruchomiona przez banki, jak podkreślają jej twórcy, jest projektem unikatowym w skali europejskiej i jedynie w grudniu 2015 r., połączyło się z nią blisko 10 tysięcy osób, a w całym 2015 r. takich połączeń było niemal 130 tysięcy.

Związek Banków Polskich



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEŻANIA KART

Partnerzy:



VISA

plus
Lider technologii LTE



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.gov.pl)

Wyłudzał dane osobowe i kredyty - usłyszał blisko 50 zarzutów

18 grudnia 2015 r.

Policjanci z Opola zatrzymali 28-latkę podejrzanego o wyłudzenie kredytów z banków oraz instytucji finansowych. Mężczyzna usłyszał 48 zarzutów, a w przeszłości karany był za podobne przestępstwa. Jego przestępczą działalnością poszkodowanych zostało kilkaset osób z całej Polski. Postępowanie prowadzone jest pod nadzorem Prokuratury Rejonowej w Opolu.

Policjanci z Sekcji d/w z Cyberprzestępczością KWP w Opolu wraz z funkcjonariuszami zajmującymi się zwalczaniem przestępczości gospodarczej KMP w Opolu pracowali nad sprawą wyłudzenia kredytów i pożyczek z banków oraz instytucji finansowych. Śledczy ustalili, że osoba będąca w ich zainteresowaniu może przebywać w Warszawie. 28-latek został zatrzymany.

Z ustaleń zajmujących się sprawą policjantów wynikało, że mężczyzna oferował pracę w fikcyjnej firmie. Pokrzywdzeni wysyłali mu drogą elektroniczną skany dowodów osobistych oraz praw jazdy. Mężczyzna na ich podstawie założył kilkaset kont, na które wpływały pieniądze z wyłudzonych pożyczek i kredytów.

Oszukanych zostało kilkaset osób z całej Polski. Policjanci pracują nad wyliczeniem strat, które obecnie szacują na co najmniej kilkaset tysięcy złotych.

Podczas zatrzymania 28-latkę, policjanci zabezpieczyli przy nim m.in. paszport wystawiony na dane innej osoby, kilkanaście telefonów oraz niewielką ilość marihuany. Funkcjonariusze szybko ustalili, że mężczyzna poszukiwany był również do odbycia kary za wcześniej popełnione przestępstwa.

Mężczyzna usłyszał 48 zarzutów, w tym postępowania się dokumentem wystawionym na dane innej osoby, posiadania narkotyków oraz wyłudzenia kredytów i pożyczek. W związku z faktem, że był on już w przeszłości karany i działał w warunkach recydywy, może mu grozić kara nawet do 12 lat więzienia.

Postępowanie prowadzone jest pod nadzorem Prokuratury Rejonowej w Opolu. Opolscy funkcjonariusze przy realizacji tej sprawy współpracowali z policjantami z KWP w Kielcach oraz działem bezpieczeństwa Allegro.

(KWP w Opolu / mw)



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Olsztyn: Sfałszowali dokumenty i pożyczyli blisko 200 tys. zł. Siedem osób z zarzutami, w tym 27-latką, jej mąż i teściowa

31 grudnia 2015 r.

Przedsiębiorcza 27-latką prowadząc działalność gospodarczą podrabiała dokumenty i zawyżała dochody firmy, by zaciągać pożyczki i kredyty, których potem nie spłacała. Wszystko, jak twierdzi podejrzana, przez teściową i po to by wyjść z długów.

Pożyczyli około 200 tys. zł, których nie mieli zamiaru oddać

Sprawa wyszła na jaw gdy do policjantów zwalczających przestępczość gospodarczą z Komendy Miejskiej Policji w Olsztynie zgłosił się młody mężczyzna, który zeznał, że za namową Barbary D. zaciągnął kredyt postugując się przekazanym mu fałszywym zaświadczeniem o zatrudnieniu. Kredyt miał być spłacany przez Barbarę D., jednak kobieta wyjechała za granicę i nie wywiązała się z obietnicy.

W związku z powyższym w sprawie tej zostało wszczęte śledztwo. W oparciu o wyniki przeszukania mieszkania Barbary D. ustalono, że kobieta ma związek także z zaciąganiem kredytów przez inne osoby w oparciu o sfałszowane dokumenty. Z zebranych przez policjantów materiałów wynikało, że czworo innych mieszkańców powiatu olsztyńskiego także zaciągnęło pożyczki i kredyty na podstawie podrobionych zaświadczeń stwierdzających fakt zatrudnienia w firmie prowadzonej przez Barbarę D. Łącznie kwota zaciągniętych w ten sposób zobowiązań sięgnęła blisko 200 tys. zł.

Rodzinny interes

W toku postępowania policjanci ustalili, że 27-latką nie działała sama. Pomagał jej mąż oraz teściowa. To właśnie podpisy tej trójki widniały na podrabianych zaświadczeniach. Stwierdził to powołany przez śledczych biegły z zakresu pisma ręcznego.

Ponadto, jak się okazało, 27-letnia Barbara D. prowadząc działalność gospodarczą posiadała zadłużenie wobec ZUS-u i Urzędu Skarbowego. Nie odprowadzała również składek z tytułu ubezpieczenia społecznego za zatrudnione u niej pracownice.

--->



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

-->

Namówiła ją teściowa

Podczas przesłuchania 27-latki, jako osoby podejrzanej o liczne przestępstwa gospodarcze, kobieta przyznała się do popełnienia czynów. Składając swoje zeznania kobieta tłumaczyła, że do popełnienia tego typu przestępstw nakłoniła ją teściowa.

Barbara D., jej mąż, teściowa oraz cztery inne osoby usłyszeły zarzuty m.in. oszustwa kredytowego i pomocnictwa w popełnianiu tego rodzaju czynów.

Wszyscy przyznali się do winy. Grożą im kary od 5 do 8 lat pozbawienia wolności.

(MP/TM)

Policjanci rozbili grupę przestępczą - podejrzani kradli dane osobowe i dokumenty

29 grudnia 2015 r.

Grupa przestępcza zajmująca się wyludzaniem kredytów gotówkowych na podstawie skradzionych danych innych osób, została zatrzymana dzięki działaniom policjantów z Głogowa i Góry. Podejrzani wyludzali dane od osób, którym najpierw proponowali fikcyjne zatrudnienie, a następnie okradali je z dokumentów oraz danych do kont bankowych. Zatrzymani to mieszkańcy woj. dolnośląskiego.

Funkcjonariusze z Głogowa i Góry rozbili grupę przestępczą zajmującą się oszustwami. W tej sprawie zatrzymanych zostało pięć osób, w tym osoba nieletnia. Jak ustalili funkcjonariusze, sprawcy zdobywali dane osobowe, ale żeby to zrobić proponowali zainteresowanym zatrudnienie. Grupa w ten sposób uzyskiwała dostęp do dokumentów i do danych konta bankowego osoby. Na podstawie tak zdobytych danych i dokumentów sprawcy wyludzali pożyczkę.

--->



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

-->

Osoby poszkodowane nie wiedziały, że padają ofiarą wyrafinowanego działania przestępców. O tym, że zostały tzw. „słupami”, dowiadywały się po otrzymaniu wezwania do spłaty pożyczek. Były to przede wszystkim tzw. „chwilówki”.

Do pierwszego zatrzymania doszło na terenie Głogowa. Policjanci Wydziału do Walki z Przestępczością Gospodarczą zatrzymali 17-latkę, który zajmował się werbowaniem potencjalnych „słupów”. Schwywanie 17-latkę dało początek kolejnym zatrzymaniom.

Policjanci z Góry 24 grudnia br. zatrzymali na swoim terenie kolejne osoby. Byli to dwaj mężczyźni w wieku 27 i 39 lat oraz dwie młode kobiety, w tym osoba nieletnia. Wszyscy zatrzymani już usłyszeli zarzuty dokonania oszustw lub usiłowania ich dokonania oraz kradzieży dokumentów i posługiwania się nimi w celu wyłudzenia pożyczek. Wstępnie policjanci udowodnili zatrzymanym oszustwa o wartości kilku tysięcy złotych oraz usiłowanie innych oszustw. Skala ich działania może być znacznie większa. Wszystko wskazuje na to, że podejrzani działali na terenie całego kraju.

Obecnie policjanci wyjaśniają wszystkie okoliczności w tej sprawie. Decyzją Sądu Rejonowego w Głogowie trzech mężczyzn zostali tymczasowo aresztowani na okres trzech miesięcy. Zatrzymana razem z nimi 19-latkę otrzymała policyjny dozór, natomiast 15-latkę została umieszczona w ośrodku dla nieletnich.

Za oszustwo grozi kara pozbawienia wolności nawet do 8 lat. O losie nieletniej zdecyduje sąd rodzinny.

(KWP we Wrocławiu / ms)









Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

INFORMACJA

Źródło sukcesu w biznesie

Pokazujemy, jak wykorzystać wiedzę o historii płatniczej i kredytowej własnej, kontrahentów i konkurencji

Rozwiązujemy problemy udostępniając:

-  skuteczne, efektywne i szybkie metody windykacji należności
-  wiedzę o budowaniu pozytywnej historii kredytowej
-  źródła niezbędnych informacji do zarządzania ryzykiem
-  możliwość sprawdzania dokumentów tożsamości

Rozpocznij współpracę z liderami rynku informacji:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



www.cigi.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE - „infoDOK - Raport o dokumentach”

Opracowanie Raportu:

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

Grzegorz Kondek

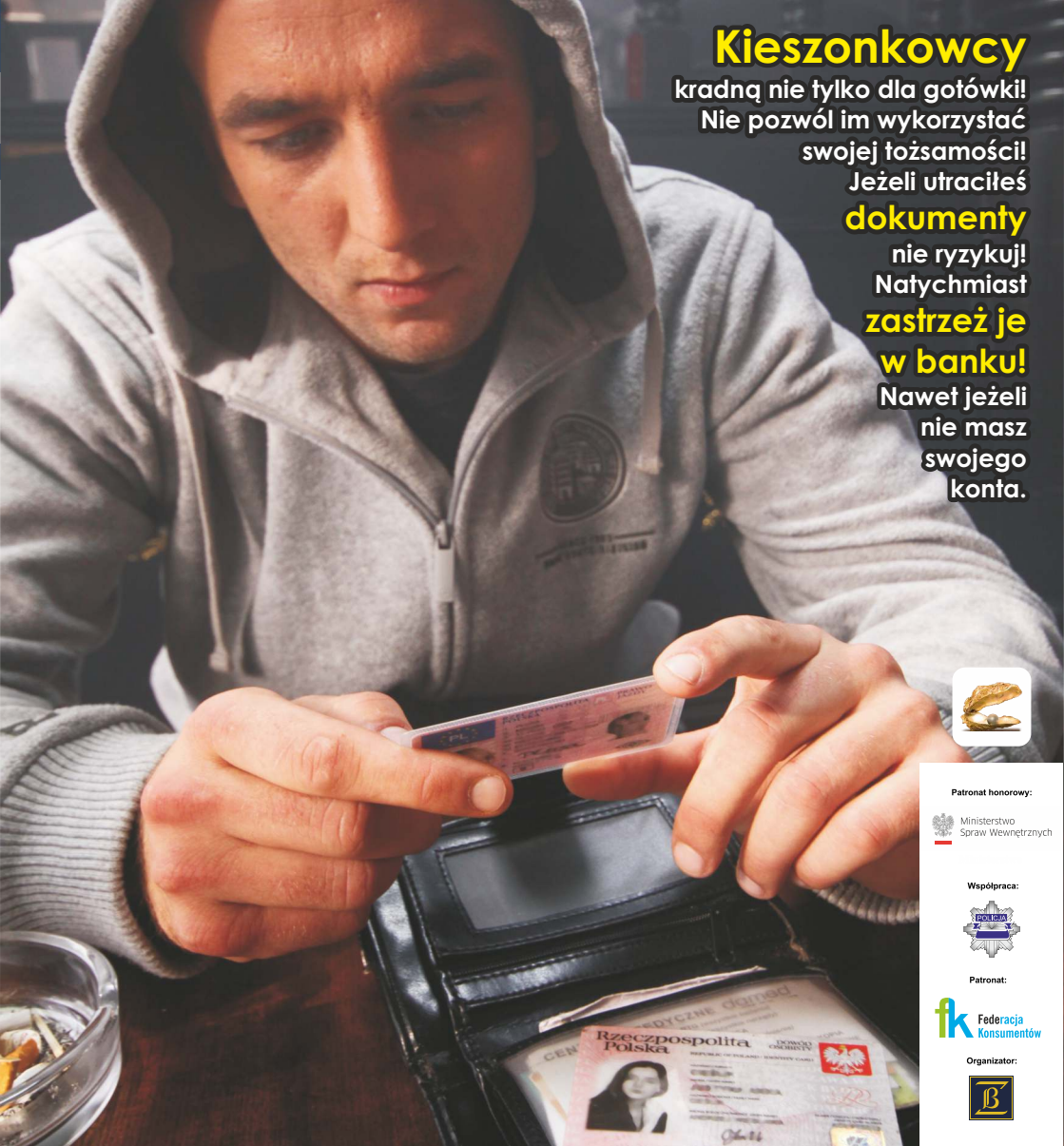
tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Emilia Ożarowska

tel. (22) 48 68 426

e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl



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

Współpracę:



Patronat:



Federacja
Konsumentów

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 uczestniczące w Kampanii DZ:



www.DokumentyZastrzezone.pl