



infoDOK

Raport o dokumentach

17. edycja:
I kwartał 2014 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych

Patronat



Federacja
Konsumentów

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:



aleBank.pl



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 dodatkowej, **społecznej Kampanii Informacyjnej, promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości**. Ich szczególnie 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

I kwartał 2014 - 17. 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 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
Prawdziwe historie	12
System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców	14
System zastrzegania kart - www.zastrzegam.pl / tel. 828 828 828	16



Wstęp



Szanowni Państwo, przedstawiamy **17. wydanie raportu infoDOK**. Pierwsza tegoroczna edycja niesie ze sobą bardzo ważne zmiany - **zmodyfikowana została metodologia tworzenia raportu**. Od teraz podając kwoty prób wyłudzeń przedstawiamy nie tylko dane dotyczące wniosków kredytowych, ale także **kwoty limitów kredytowych**, o które wnioskowano wykorzystując kradzioną tożsamość.

17. wydanie raportu obejmuje głównie dane z I kwartału 2014 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy. Aby dane, które wyliczyliśmy wg nowej metody, mogły być wprost porównywalne z wynikami z wcześniejszych okresów **ponownie przeliczone zostały wszystkie dane - począwszy od 2008 roku**.

Na koniec marca 2014 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wzrosła z 1 294 248 do **1 321 610 sztuk**. W ostatnim kwartale odnotowano zatem wzrost bazy o 27 362 dokumenty (str. 5). To wynik o 14% lepszy od I kwartału z 2013 r. Statystycznie, niezależnie od pory dnia i nocy, do bazy co 4 minuty i 15 sekund trafiał nowy dokument.

Od półtora roku regularnie **rośnie liczba prób wyłudzeń kredytów: od 1402 w IV kwartale 2012 r. do 2 130 w I kwartale 2014 r.** – oznacza to wzrost na poziomie 52%. Jednocześnie jest to najwyższy wynik od połowy 2009 r., czyli od 18 kwartałów! To liczba daleka od rekordowego pod tym względem III kwartału 2008 r., ale mimo wszystko jest to zjawisko coraz bardziej niepokojące.

W I kwartale 2014 r. próbowano wyłudzić 138,4 mln zł (średnia od 2008 roku to 112,4 mln zł). To 6. co do wielkości wynik w całej historii badania (25 kwartałów), o 71% wyższy od analogicznego okresu ubiegłego roku. **Najwyższą zarejestrowaną kwotą była próba wyłudzenia 4 mln zł (woj. lubuskie)**, kolejne to 2,1 mln (woj. wielkopolskie) oraz 2 mln zł (woj. warmińsko-mazurskie). Łącznie odnotowano 27 prób na kwotę 1 mln zł i więcej.

Polecam lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 12).

Ponownie zachęcam do zapoznania się z informacjami na temat nowego projektu związanego z Państwa bezpieczeństwem. Związek Banków Polskich 1 stycznia 2014 r. uruchomił System Zastrzegania Kart. To narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeżenie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych. Wystarczy zadzwonić pod łatwy do zapamiętania numer telefonu: **828 828 828** (proponuję go już w tym momencie wpisać do swojego telefonu). Więcej szczegółów na str. 16-tej raportu oraz na stronie www.zastrzegam.pl.

Standardowo przypominamy, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ważności. MSW przypomina, że nowe dowody osobiste, wydane w 2001, 2002, 2003 i na początku 2014 roku straciły ważność. Podobnie dowody osobiste osób niepełnoletnich z 2006, 2007, 2008 i początku 2014 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 321 610

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **I kwartału 2014 r.** (dokumenty tożsamości)

27 362

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **I kwartale 2014 r.**

124 054

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (II kw 2013 r. - I kw 2014 r.)**

2 130

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **I kwartale 2014 r.**

7 889

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (II kw 2013 r. - I kw 2014 r.)**

138 403 552 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **I kwartale 2014 r.**

499 354 788 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (II kw 2013 r. - I kw 2014 r.)**

27 895 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **I kwartale 2014 r.**

31 066 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (II kw 2013 r. - I kw 2014 r.)**

4 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **I kwartale 2014 r. (woj. lubuskie)**

25 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (II kw 2013 r. - I kw 2014 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 znajduj 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.

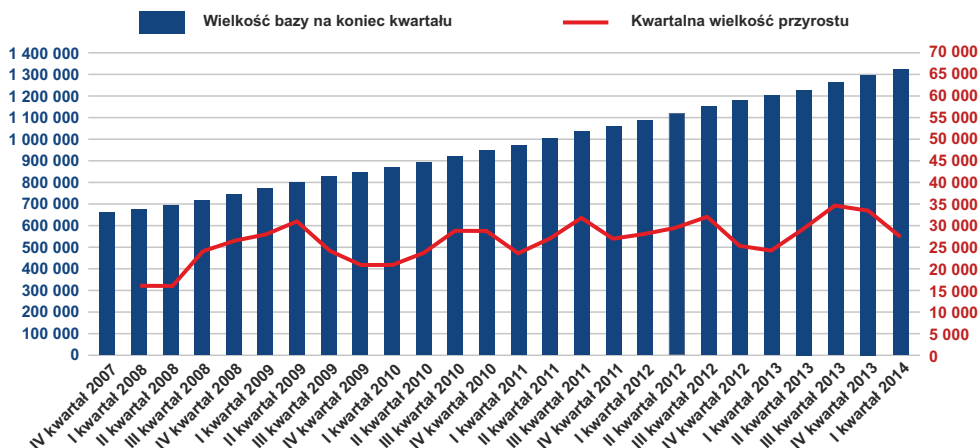
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona pełnoletnich osób.

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.

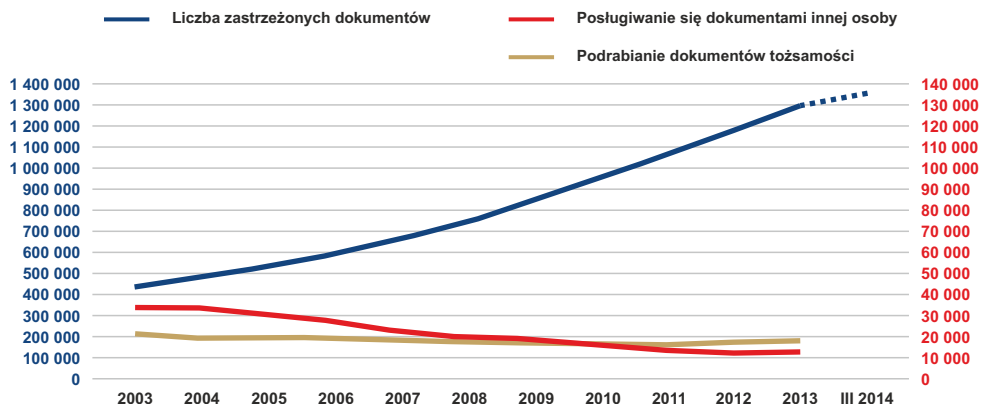
Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **982 920 szt.**

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	27 362
II kwartał 2014			
III kwartał 2014			
IV kwartał 2014			

Źródło: ZBP



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

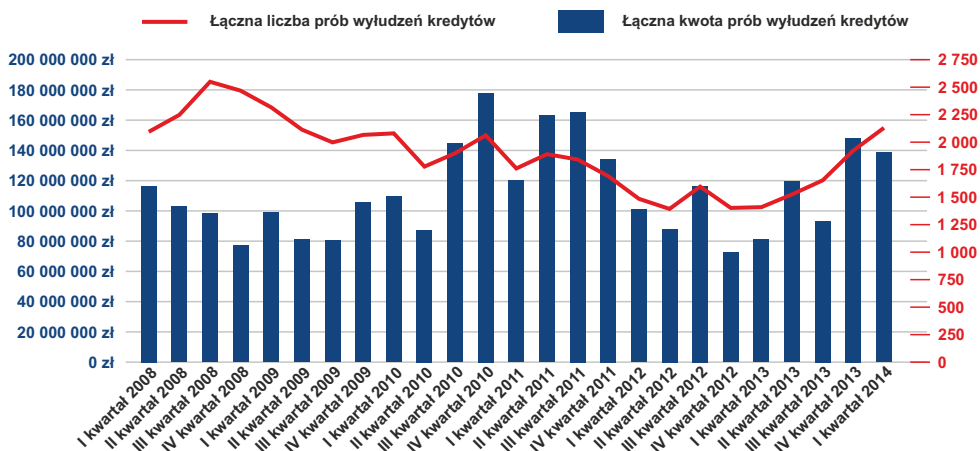


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	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
III 2014			1 321 610

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

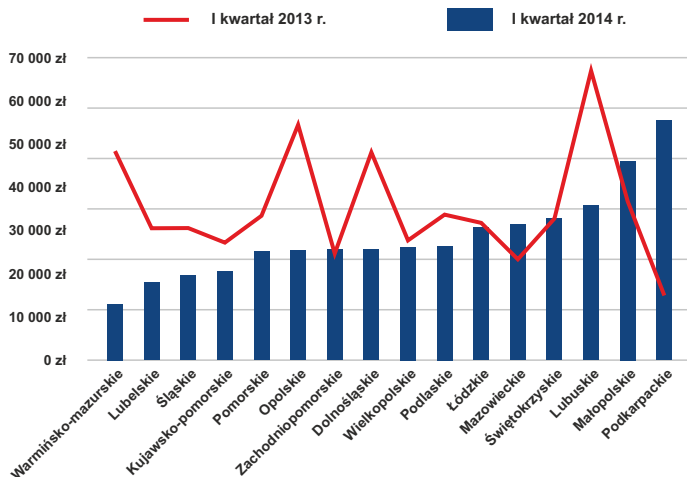


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 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	148 161 867 zł		1 924	
I kwartał 2014	138 403 552 zł	138 403 552 zł	2 130	2 130
II kwartał 2014				
III kwartał 2014				
IV kwartał 2014				

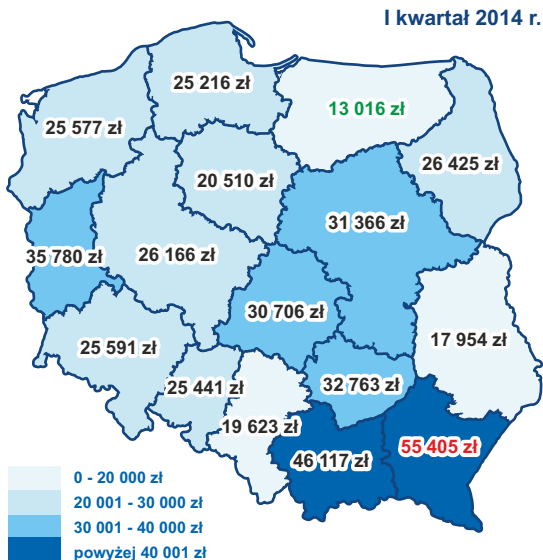
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	I kw. 2013	I kw. 2014
Warmińsko-mazurskie	48 375 zł	13 016 zł
Lubelskie	30 521 zł	17 954 zł
Śląskie	30 563 zł	19 623 zł
Kujawsko-pomorskie	27 199 zł	20 510 zł
Pomorskie	33 411 zł	25 216 zł
Opolskie	54 458 zł	25 441 zł
Zachodniopomorskie	24 674 zł	25 577 zł
Dolnośląskie	48 082 zł	25 591 zł
Wielkopolskie	27 710 zł	26 166 zł
Podlaskie	33 674 zł	26 425 zł
Łódzkie	31 765 zł	30 706 zł
Mazowieckie	23 334 zł	31 366 zł
Świętokrzyskie	32 774 zł	32 763 zł
Lubuskie	66 969 zł	35 780 zł
Małopolskie	36 724 zł	46 117 zł
Podkarpackie	14 960 zł	55 405 zł
Średnia ogólnopolska	33 741 zł	27 895 zł

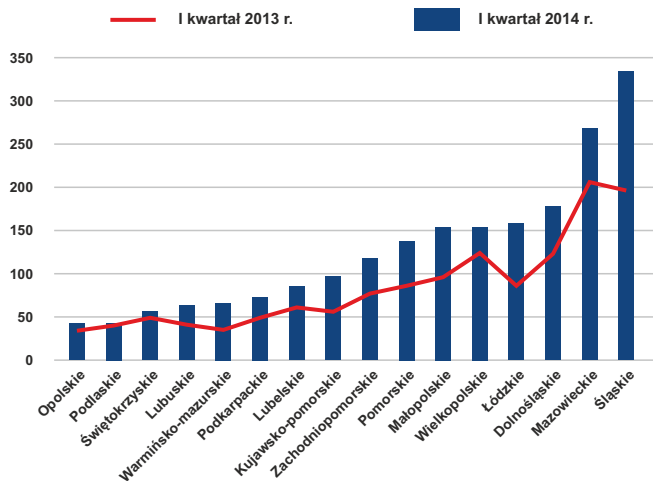


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

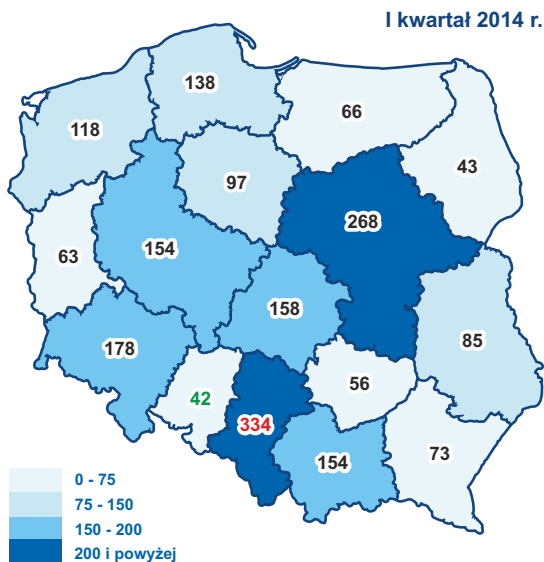
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



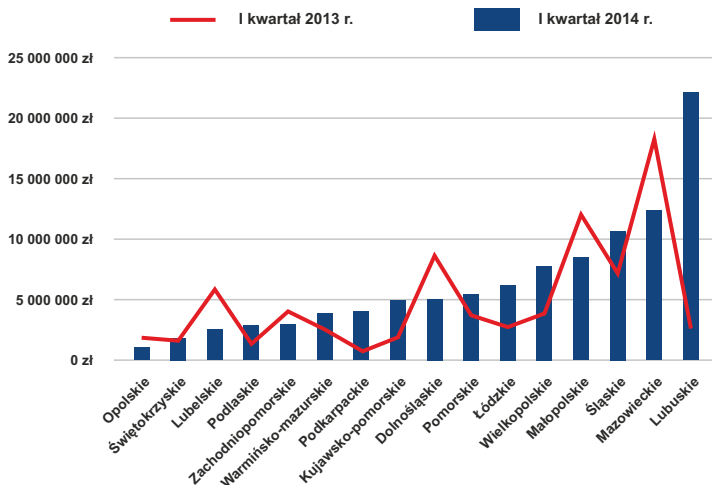
Województwo	I kw. 2013	I kw. 2014
Opolskie	34	42
Podlaskie	40	43
Świętokrzyskie	49	56
Lubuskie	41	63
Warmińsko-mazurskie	35	66
Podkarpackie	49	73
Lubelskie	61	85
Kujawsko-pomorskie	56	97
Zachodniopomorskie	77	118
Pomorskie	86	138
Małopolskie	96	154
Wielkopolskie	124	154
Łódzkie	86	158
Dolnośląskie	123	178
Mazowieckie	206	268
Śląskie	197	334
Średnia ogólnopolska	85	127



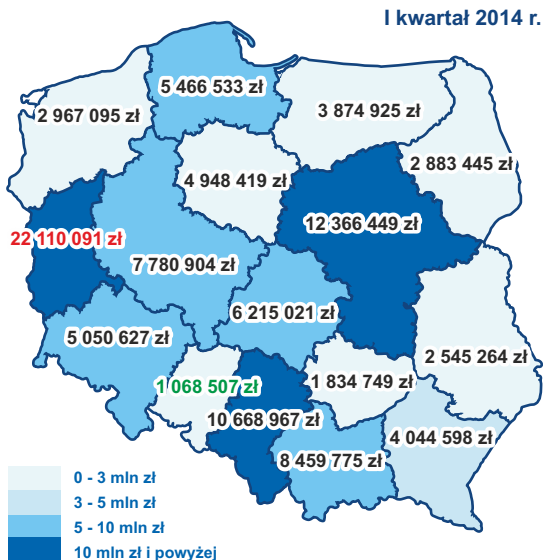
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



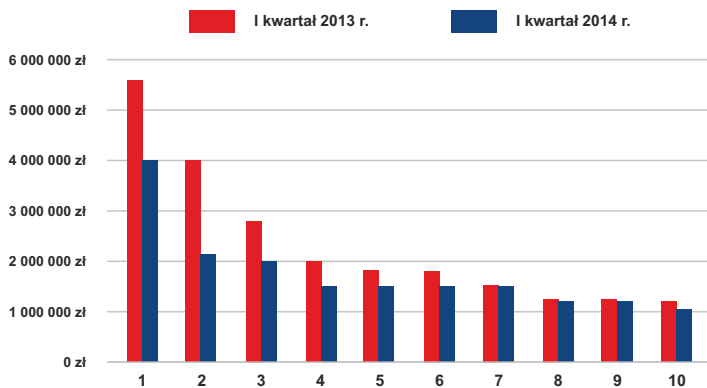
Województwo	I kw. 2013	I kw. 2014
Opolskie	1 851 580 zł	1 068 507 zł
Świętokrzyskie	1 605 949 zł	1 834 749 zł
Lubelskie	5 840 758 zł	2 545 264 zł
Podlaskie	1 346 966 zł	2 883 445 zł
Zachodniopomorskie	4 025 874 zł	2 967 095 zł
Warmińsko-mazurskie	2 596 388 zł	3 874 925 zł
Podkarpackie	733 056 zł	4 044 598 zł
Kujawsko-pomorskie	1 887 128 zł	4 948 419 zł
Dolnośląskie	8 627 971 zł	5 050 627 zł
Pomorskie	3 706 508 zł	5 466 533 zł
Łódzkie	2 731 799 zł	6 215 021 zł
Wielkopolskie	3 852 956 zł	7 780 904 zł
Małopolskie	12 002 025 zł	8 459 775 zł
Śląskie	7 168 177 zł	10 668 967 zł
Mazowieckie	18 274 664 zł	12 366 449 zł
Lubuskie	2 611 807 zł	22 110 091 zł
Średnia ogólnopolska	4 928 975 zł	6 392 836 zł



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Województwo	Kwota
małopolskie	5 586 661 zł
mazowieckie	4 000 000 zł
lubelskie	2 800 000 zł
małopolskie	2 000 000 zł
mazowieckie	1 812 029 zł
dolnośląskie	1 810 000 zł
mazowieckie	1 530 296 zł
mazowieckie	1 250 000 zł
lubelskie	1 240 000 zł
zachodniopomorskie	1 200 000 zł

Województwo	Kwota
lubuskie	4 000 000 zł
wielkopolskie	2 129 771 zł
warmińsko-mazurskie	2 000 000 zł
śląskie	1 500 000 zł
śląskie	1 500 000 zł
kujawsko-pomorskie	1 500 000 zł
kujawsko-pomorskie	1 500 000 zł
podlaskie	1 200 000 zł
wielkopolskie	1 200 000 zł
warmińsko-mazurskie	1 049 250 zł

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



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

Chciał wyłudzić ponad 100 tysięcy złotych

29.01.2014 r.

Policjanci z Bytomia zatrzymali 35-letniego mężczyznę, który chciał wyłudzić z banku ponad 100 tys. złotych. Skoczowianin przedstawił w placówce fałszywe dokumenty na zaciągnięcie kredytu. Dzisiaj odpowie przed prokuratorem. Grozi mu do 8 lat więzienia.

Ścisła współpraca pracowników jednego z bytomskich banków z policją zakończyła się zatrzymaniem 35-latką, który chciał wyłudzić kredyt na kwotę 107 tysięcy złotych. Mieszkaniec Skoczowa przedłożył w placówce dokumenty oraz potwierdził swoją tożsamość dowodem osobistym i paszportem. Pracownicy banku, analizując wniosek 35-latką, dopatrzyli się pewnych nieścisłości. Powiadomieni stróżę prawa sprawdzili osobę oraz dokumenty. Okazało się, że dokumenty potwierdzające tożsamość mężczyzny są fałszywe.

35-latką zatrzymano w dniu, kiedy stawiał się w banku na podpisanie umowy. Z ustaleń śledczych wynika, że mężczyzna wyłudził już z różnych banków ponad 200 tysięcy złotych. Dzisiaj stanie przed prokuratorem. Policjanci wnioskuje dla niego o tymczasowy areszt. Grozi mu do 8 lat więzienia.

Zatrzymani za oszustwa kredytowe

30.01.2014 r.

Krakowscy policjanci zajmujący się zwalczaniem przestępczości gospodarczej zatrzymali kilka osób wyłudzające kredyty bankowe. Oszustom grozi kara do 5 lat pozbawienia wolności.

Policjanci wydziału zwalczającego przestępczość gospodarczą komendy miejskiej policji w Krakowie w trakcie przeprowadzanego dochodzenia ustalili, że 49-letni mieszkaniec Krakowa współpracował z główną księgową jednej z krakowskich firm spożywczych. Razem fałszowali zaświadczenia o zatrudnieniu oraz wysokości zarobków, aby następnie przedstawić podrobione dokumenty i na ich podstawie wyłudzać kredyty. Obydwoje zostali zatrzymani na gorącym uczynku przestępstwa.

Druga sprawa została rozwiązana przez dochodzeniowców z III komisariatu Policji w Krakowie. Dotyczyła pary, która na podstawie sfalszowanego wcześniej dowodu osobistego, próbowała założyć rachunek bankowy, by następnie zaciągnąć kredyt. Podczas zatrzymania pary funkcjonariusze zabezpieczyli 6 tysięcy złotych,



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

podrobione dokumenty osobiste, firmowe pieczętki, zaświadczenia o zatrudnieniu oraz zarobkach.

Wszyscy zostali zatrzymani na początku tygodnia. Odpowiedzą za oszustwa kredytowe oraz poświadczenie nieprawdy. Obecnie sprawdzane są wersje dotyczące wcześniejszych wyłudzeń dokonywanych przez zatrzymanych.

Za przestępczy proceder oszustom grozi kara do 5 lat pozbawienia wolności, natomiast zabezpieczone pieniądze zostaną przekazane na poczet przyszłej kary.

Kolejny fałszywy wnuczek trafił do aresztu

7.02.2014 r.

Białostoccy policjanci zatrzymali kolejną osobę podejrzaną o oszustwa metodą na wnuczka. Jest to już 17. zatrzymany w związku z tego typu przestępstwami, a 4. do tej sprawy.

Policjanci Wydziału d/w z Przystępczością Przeciwko Mieniu Komendy Miejskiej Policji w Białymstoku wspólnie z funkcjonariuszami z Wydziału Kryminalnego Komendy Wojewódzkiej Policji w Białymstoku zatrzymali 32-letniego mieszkańca Warszawy. Mężczyzna podejrzany jest o dokonanie szeregu oszustw metodą na wnuczka. Jest to już 17. osoba zatrzymana do tej pory do tego typu przestępstw, a 4. do tej sprawy.

32-latek wspólnie z innymi osobami, w listopadzie ubiegłego roku, podając się za osobę z rodziny lub też policjanta czy funkcjonariusza CBŚ wyłudzał pieniądze od starszych mieszkańców Białegostoku i okolic. Zatrzymania pierwszych trzech osób biorących udział w tym procederze odbyły się już w listopadzie 2013 roku. Przedstawiono im łącznie 21 zarzutów. Obecnie cała trójka przebywa w areszcie.

Wczoraj 32-latkowi zostały przedstawione 3 zarzuty oszustwa oraz zarzut udziału w zorganizowanej grupie przestępczej. Dziś sąd zdecydował o tymczasowym aresztowaniu mężczyzny na 3 miesiące. Za oszustwa oraz udział w zorganizowanej grupie przestępczej grozi mu nawet 12 lat więzienia.



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców

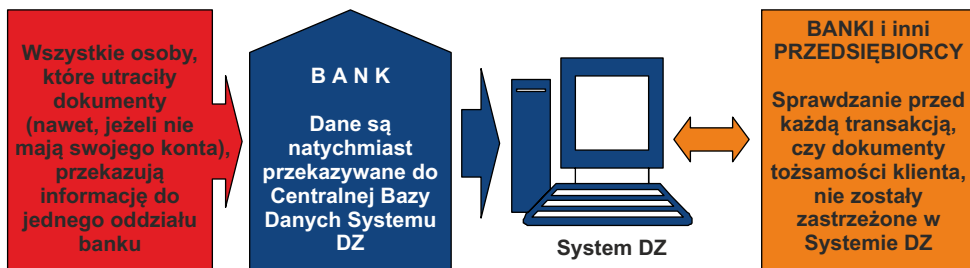
JAK, BĘDĄC PRZEDSIĘBIORCĄ, MOŻNA KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ?

- Wystarczy **podpisać umowę** na dostęp od informacji z Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
- Aby podpisać umowę, skontaktuj się z **Centrum Prawa Bankowego i Informacji** (www.cpb.pl) lub z **Centrami Informacji Gospodarczej** (www.cigi.pl) na terenie całego kraju (adresy biur znajdują się na następnej stronie raportu).
- administratorzy systemu wystawiają elektroniczne, imienne **certyfikaty dostępu**, dzięki którym przedsiębiorca może sprawdzać dokumenty klientów w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

KTO POWINIEN KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ:

- notariusze i kancelarie prawne,
- agencje pośrednictwa wynajmu i sprzedaży nieruchomości,
- hotele,
- operatorzy pocztowi i firmy kurierskie,
- dostawcy internetu, telewizji kablowej i telefonii
- placówki partnerskie Banków,
- firmy leasingowe,
- fundusze pożyczkowe i poręczeniowe,
- agenci i agencje rozliczeniowe,
- pośrednicy finansowi,
- SKOK-i,
- sklepy internetowe,
- wypożyczalnie (np. samochodów),
- związki producentów rolnych.

JAK DZIAŁA SYSTEM DZ?



Straciłeś kartę płatniczą?



Nie ryzykuj. Zastrzeż swoją kartę
w Systemie Zastrzegania Kart

Zadzwoń
(+48) 828 828 828



zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:



Narodowy Bank Polski

Partnerzy: **VISA**



System Zastrzegania Kart to rozwiązanie pozwalające na szybkie zastrzeżenie karty płatniczej nawet jeśli nie znamy numeru do banku.

Kluczowym elementem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR, wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy. Portal głosowy przekierowuje posiadacza karty do właściwej infolinii wydawcy w celu zastrzeżenia karty.

System Zastrzegania Kart ZBP
(+48) 828 828 828
www.zastrzegam.pl



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEŻANIA KART

Związek Banków Polskich 1 stycznia uruchomił System Zastrzegania Kart. Jest to narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeżenie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych, nawet jeśli jej posiadacz nie zna numeru telefonu do własnego banku.

Dzwoniąc pod nr **(+48) 828 828 828** można z każdego miejsca na świecie, o każdej porze, zarówno z telefonów stacjonarnych jak i komórkowych, zastrzec utraconą kartę. Sercem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy (portal głosowy). Posiadacz karty po wypowiedzeniu nazwy banku zostanie przekierowany do właściwej infolinii wydawcy.

System rozpoznaje nazwy banku wypowiedziane na wszelkie, powszechnie wykorzystywane sposoby – uwzględnia skróty, pełne formy, pominięte słowa w pełnej nazwie, a w przypadku nazw banków o niepolskim brzmieniu będzie umożliwiał rozpoznawanie nazwy w oryginalnym języku. System będzie samoczynnie douczać się po każdej rozmowie (element sztucznej inteligencji). Portal może obsługiwać równolegle wiele połączeń.

Numer: **(+48) 828 828 828** jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, ułatwia kontakt z wydawcą karty i jej zastrzeżenie w sytuacji, gdy czas odgrywa istotną rolę. Jedyнным ponoszonym kosztem dla użytkownika (posiadacza karty) jest koszt połączenia, zgodny z tabelą opłat jego operatora.

System Zastrzegania Kart ma charakter niekonkurencyjny wobec indywidualnych numerów contact center banków. Stanowi uzupełnienie dla infolinii banków oraz jest narzędziem głównie dla tych osób, które nie pamiętają numeru do swojego wydawcy.

System Zastrzegania Kart jest elementem sieci bezpieczeństwa systemu kart płatniczych w Polsce. Służy także popularyzacji posługiwania się kartami oraz rozwojowi obrotu bezgotówkowego. W chwili obecnej do Systemu przystąpiły banki, posiadające łącznie ponad 70 proc. rynku kart płatniczych w Polsce. Kolejne instytucje są w trakcie akcesji.

Operatorem systemu jest ZBP. System powstał dzięki zaangażowaniu NBP. Partnerami Systemu są: MasterCard, Visa i Exatel.

Więcej informacji na portalu: www.zastrzegam.pl



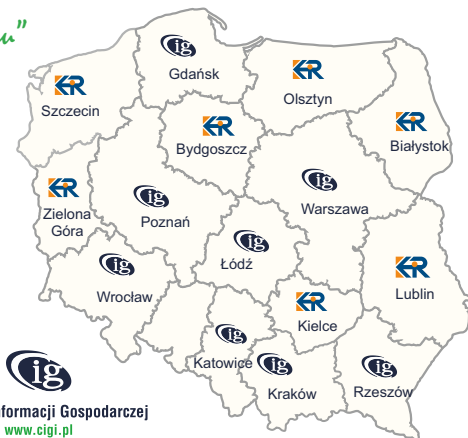
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„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:

Al. Jana Pawła II/20
80-462 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 785
gdansk@cigi.pl

CIG Rzeszów:

ul. Leszka Czarnego 1a
35-615 Rzeszów
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 775
rzyszow@cigi.pl

CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
ul. Jagiellońska 94 C
85-027 Bydgoszcz
tel. (52) 32 51 704
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. 723 723 777
krakow@cigi.pl

KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-950 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. (81) 52 40 464
tel. kom. 695 193 002
lublin@cigi.pl

CIG Telemarketing

Wrocław:
Aleja Armii Krajowej 61
bud. C, 50-541 Wrocław
tel. (71) 78 88 402
tel. kom. 723 723 755
wroclaw@cigi.pl

KIR Katowice

- przedstawiciel CIG:
ul. Ks. bpa. St.
Adamskiego 7
40-069 Katowice
tel. (32) 60 90 582
tel. kom. 695 193 014
katowice@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. 603 306 162
szczecin@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Traktorowa 126/303
90-250 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. 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:

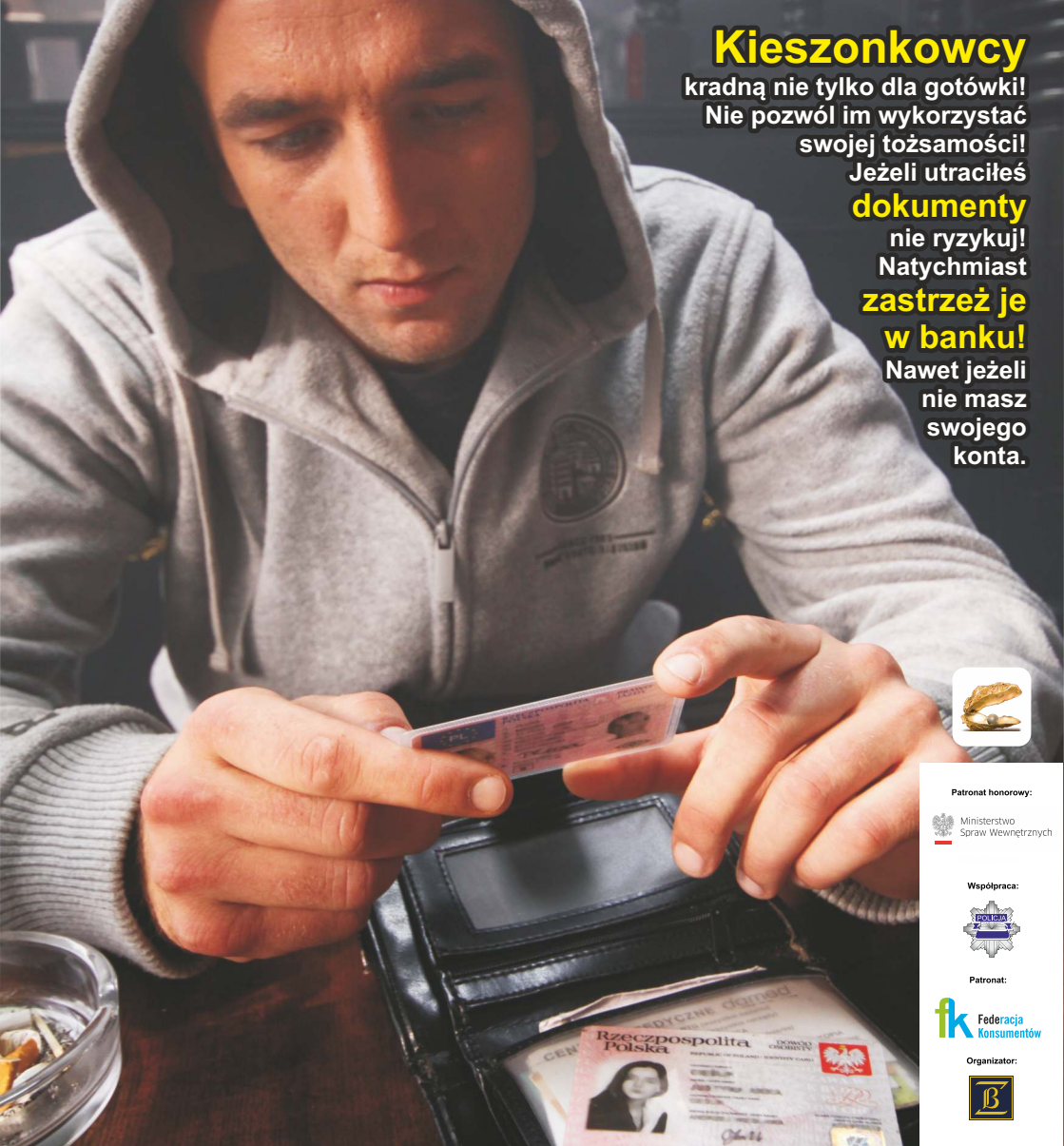
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., Dział Marketingu, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa

Grzegorz Kondek

tel. (22) 486 84 426
e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Aleksandra Wierzejska

tel. (22) 486 84 426
e-mail: aleksandra.wierzejska@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:

 **fk** 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 zastrzegające dokumenty:



wszystkich osób

swoich klientów



Partnerzy Kampanii:



aleBank.pl

www.DokumentyZastrzezone.pl