



infoDOK

Raport o dokumentach

18. edycja:
II kwartał 2014 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych

Patronat



Federacja
Konsumentów

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**.

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



Partnerzy:



aleBank.pl



www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

II kwartał 2014 - 18. 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
Alert Strażnik Kredytu: Ochrona BIK	17
System zastrzegania kart - www.zastrzegam.pl / tel. 828 828 828	19



Wstęp



Szanowni Państwo,

już po raz **osiemnasty** mam przyjemność przekazać w Państwa ręce Raport o dokumentach „infoDOK”. Tym razem analizujemy II kwartał 2014 r.

W ostatnim kwartale **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **32 821** (str. 5). Kolejny raz potwierdza się trend rosnący w tym zakresie - ten wynik jest bowiem trzecim w całej historii badania od 2008 roku. Obecnie w bazie znajduje się już **1 354 431 sztuk** dokumentów. **To dobra informacja.**

Pod względem poziomu **łącznej kwoty prób wyłudzeń** kredytów ten kwartał był bardzo zbliżony do sześcioletniej średniej: **108,5 miliona zł** przy średniej na poziomie 112,5 mln. zł (str. 7).

Warto zwrócić uwagę na listę **prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty**, przekraczające milion złotych (str. 11). Najwyższa z nich osiągnęła poziom **24 mln zł** (woj. kujawsko-pomorskie).

W II kwartale odnotowano **2 182 próby wyłudzeń** (str.7). To kontynuacja wzrostowego trendu notowanego nieprzerwanie od dwóch lat. To informacja, którą można interpretować na dwa sposoby: 1. To źle, bo złodzieje coraz częściej próbują dokonywać tego typu przestępstw. 2. To dobrze, bo System DZ jest coraz bardziej szczelny i blokuje coraz więcej przestępstw.

Jak zwykle polecam Państwu także lekturę dalszej części Raportu: krótkie **opisy prawdziwych przypadków** z raportów policyjnych (str. 12-16) oraz **artykuł dot. nowego produktu Biura Informacji Kredytowej** (str. 17): **Alert Strażnik Kredytu** to inna od Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE forma zabezpieczenia się przed próbami wyłudzeń kredytu na nasze nazwisko. Alert nie zastąpi Systemu DZ, jednak jest to na tyle ciekawa usługa, że na pewno warto zapoznać się z tym tematem bliżej.

Jeszcze raz zachęcam do zapoznania się z informacjami na temat innego 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 zastrzeganie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych. Wystarczy zadzwonić pod tatywy do zapamiętania numer telefonu: **828 828 828** (proponuję go już w tym momencie wpisać do swojego telefonu). Więcej szczegółów na str. 19. i 20. 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 2004 roku straciły ważność. Podobnie dowody osobiste osób niepełnoletnich z 2006, 2007, 2008 i początku 2009 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury całego Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 354 431

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

32 821

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

127 960

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

2 182

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

7 889

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

108 536 814 zł

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

488 442 101 zł

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

23 487 zł

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

27 525 zł

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

24 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **II kwartale 2014 r. (woj. kujawsko-pomorskie)**

25 000 000 zł

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

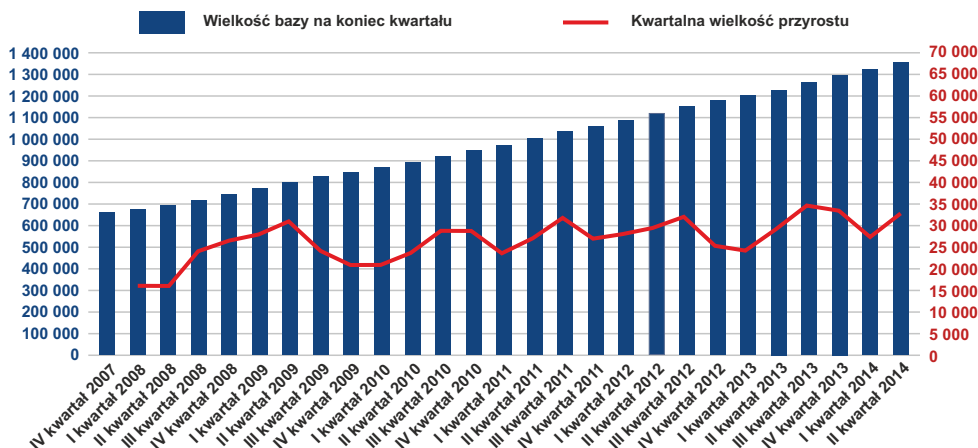
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona pełnoletnich osób.

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.

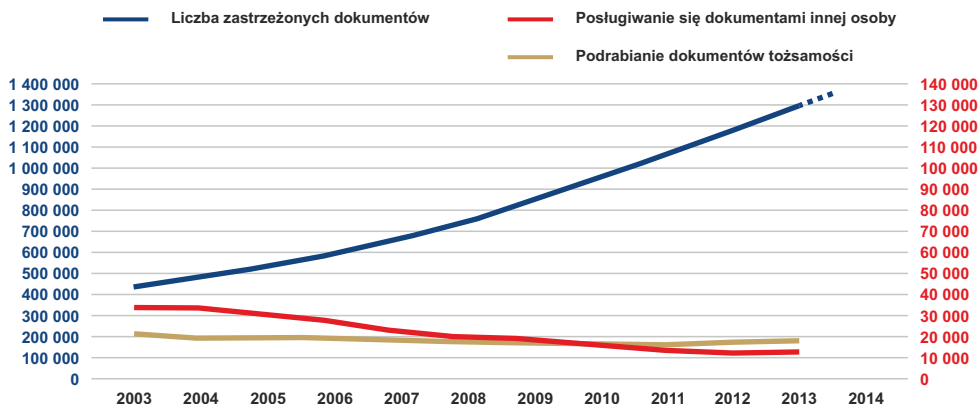
Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 011 315 szt.**

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	60 183
II kwartał 2014	1 354 431	32 821	
III kwartał 2014			
IV kwartał 2014			

Źródło: ZBP



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

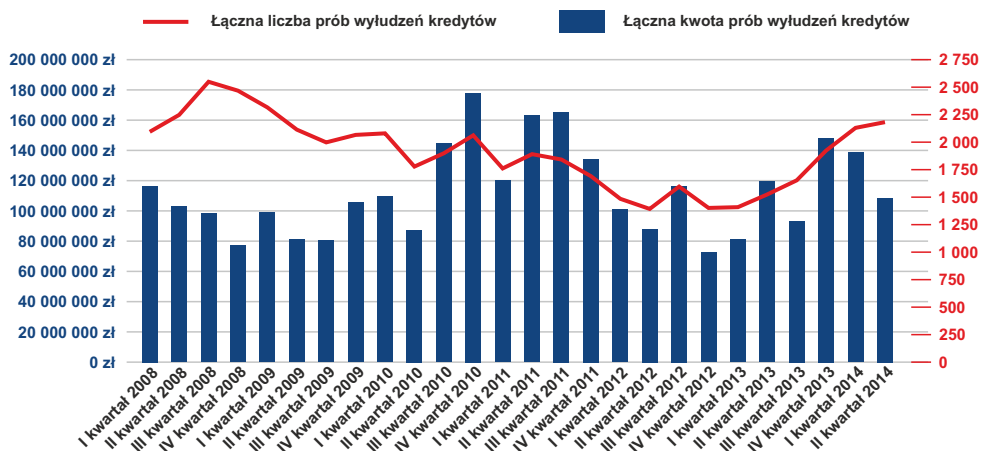


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	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
VI 2014			1 354 431

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

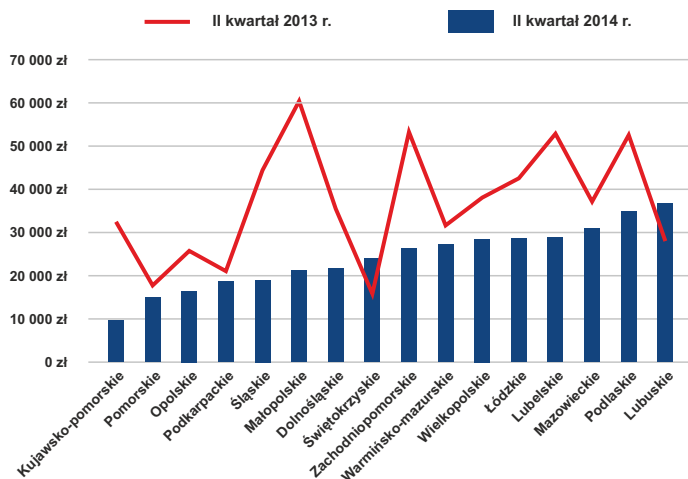


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 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	246 940 366 zł	2 130	4 312
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
III kwartał 2014				
IV kwartał 2014				

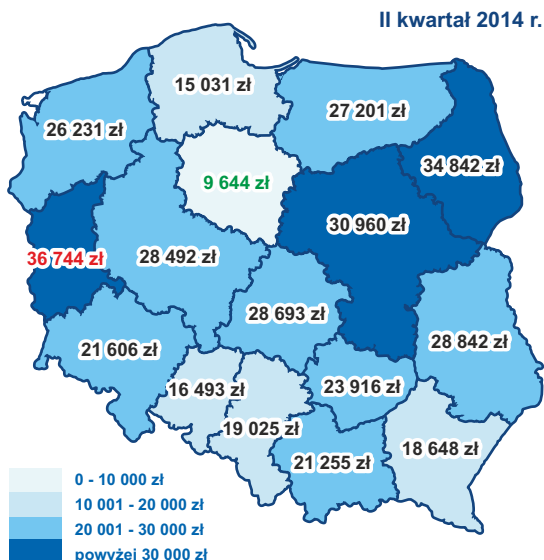
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	II kw. 2013	II kw. 2014
Kujawsko-pomorskie	32 484 zł	9 644 zł
Pomorskie	17 752 zł	15 031 zł
Opolskie	25 744 zł	16 493 zł
Podkarpackie	21 065 zł	18 648 zł
Śląskie	44 405 zł	19 025 zł
Małopolskie	60 406 zł	21 255 zł
Dolnośląskie	35 481 zł	21 606 zł
Świętokrzyskie	15 826 zł	23 916 zł
Zachodniopomorskie	53 251 zł	26 231 zł
Warmińsko-mazurskie	31 644 zł	27 201 zł
Wielkopolskie	38 073 zł	28 492 zł
Łódzkie	42 546 zł	28 693 zł
Lubelskie	52 861 zł	28 842 zł
Mazowieckie	37 160 zł	30 960 zł
Podlaskie	52 545 zł	34 842 zł
Lubuskie	28 012 zł	36 744 zł
Średnia ogólnopolska	38 854 zł	23 487 zł

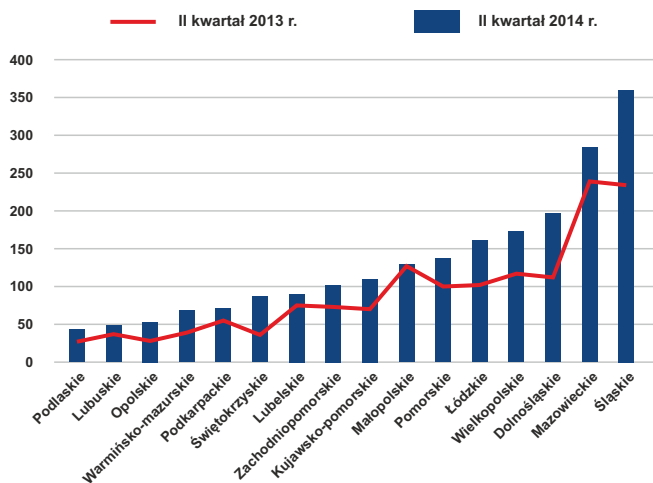


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

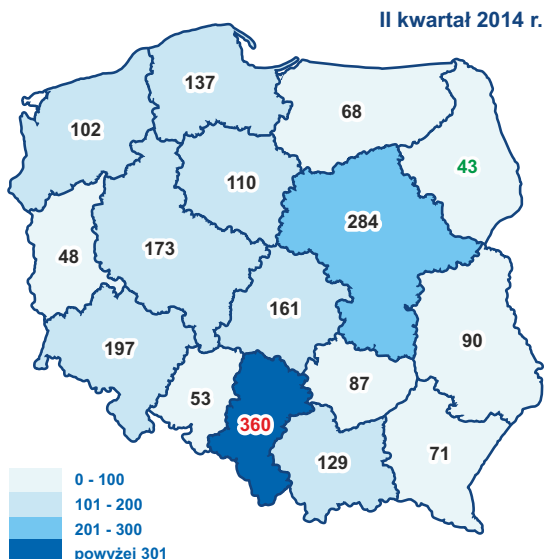
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



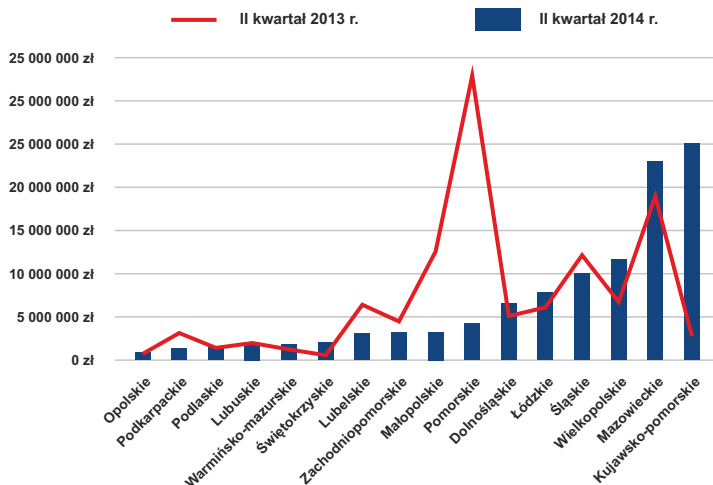
Województwo	II kw. 2013	II kw. 2014
Podlaskie	27	43
Lubuskie	37	48
Opolskie	28	53
Warmińsko-mazurskie	39	68
Podkarpackie	55	71
Świętokrzyskie	36	87
Lubelskie	75	90
Zachodniopomorskie	73	102
Kujawsko-pomorskie	70	110
Małopolskie	127	129
Pomorskie	100	137
Łódzkie	102	161
Wielkopolskie	117	173
Dolnośląskie	112	197
Mazowieckie	239	284
Śląskie	234	360
Średnia ogólnopolska	92	132



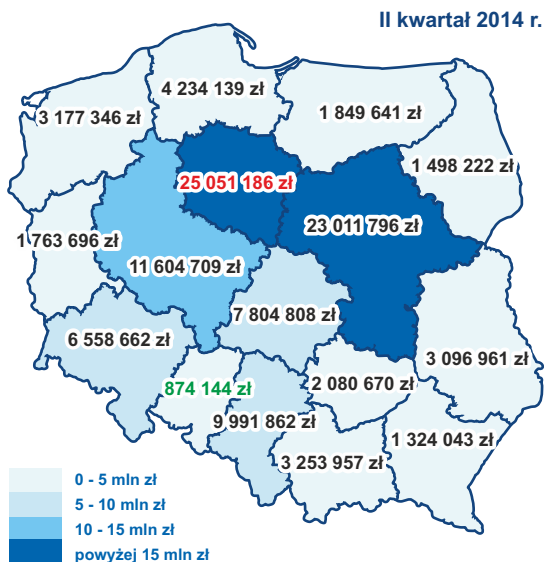
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



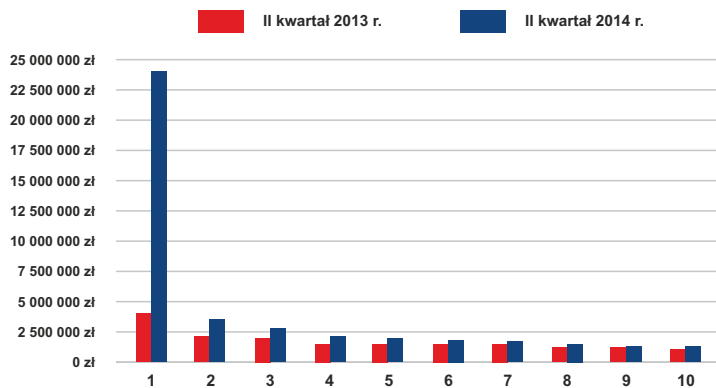
Województwo	II kw. 2013	II kw. 2014
Opolskie	720 836 zł	874 144 zł
Podkarpackie	3 137 545 zł	1 324 043 zł
Podlaskie	1 418 728 zł	1 498 222 zł
Lubuskie	1 980 452 zł	1 763 696 zł
Warmińsko-mazurskie	1 234 139 zł	1 849 641 zł
Świętokrzyskie	569 757 zł	2 080 670 zł
Lubelskie	6 409 750 zł	3 096 961 zł
Zachodniopomorskie	4 477 481 zł	3 177 346 zł
Małopolskie	12 568 684 zł	3 253 957 zł
Pomorskie	32 908 792 zł	4 234 139 zł
Dolnośląskie	5 102 941 zł	6 558 662 zł
Łódzkie	6 101 238 zł	7 804 808 zł
Śląskie	12 146 486 zł	9 991 862 zł
Wielkopolskie	6 740 362 zł	11 604 709 zł
Mazowieckie	18 950 684 zł	23 011 796 zł
Kujawsko-pomorskie	2 789 495 zł	25 051 186 zł
Średnia ogólnopolska	7 328 586 zł	6 698 490 zł



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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	lubuskie	4 000 000 zł
2.	wielkopolskie	2 129 771 zł
3.	warmińsko-mazurskie	2 000 000 zł
4.	śląskie	1 500 000 zł
5.	śląskie	1 500 000 zł
6.	kujawsko-pomorskie	1 500 000 zł
7.	kujawsko-pomorskie	1 500 000 zł
8.	podlaskie	1 200 000 zł
9.	wielkopolskie	1 200 000 zł
10.	warmińsko-mazurskie	1 049 250 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	kujawsko-pomorskie	24 000 000 zł
2.	wielkopolskie	3 547 000 zł
3.	mazowieckie	2 800 000 zł
4.	mazowieckie	2 100 000 zł
5.	mazowieckie	1 971 810 zł
6.	mazowieckie	1 822 803 zł
7.	mazowieckie	1 700 000 zł
8.	dolnośląskie	1 507 752 zł
9.	łódzkie	1 300 000 zł
10.	śląskie	1 300 000 zł

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



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

Tymczasowy areszt dla podejrzanych o oszustwa

9 kwietnia 2014 r.

Brzozwscy policjanci zatrzymali kobietę i dwóch mężczyzn, obywateli Rumunii, którzy usiłowali wypłacić z konta bankowego ponad 5,5 tys. dolarów amerykańskich. Jak ustalili policjanci, pieniądze te pochodziły od osób oszukanych na aukcjach internetowych. Według policyjnych ustaleń nie było to jedyne przestępstwo, którego się dopuścili podejrzani. Decyzją sądu najbliższe 3 miesiące spędzą w areszcie.

W jednej z palcówek bankowych w Domaradzu młodzi ludzie posługując się francuskim i norweskim dokumentem tożsamości chcieli wypłacić z konta bankowego ponad 5,5 tys. dolarów amerykańskich. Sytuacja ta wzbudziła podejrzenia pracowników banku, którzy zaalarmowali funkcjonariuszy. Policjanci z posterunku w Domaradzu zatrzymali trzy osoby. Okazali się nimi obywatele Rumunii, 27-letnia kobieta i dwaj mężczyźni w wieku 25 i 30 lat. Cała trójka trafiła do policyjnego aresztu a samochód, którym się poruszali na parking strzeżony. Przy zatrzymanych i w zabezpieczonym samochodzie policjanci ujawnili pieniądze - blisko 30 tys. zł, kilka telefonów komórkowych oraz kilka dokumentów tożsamości. Wszystkie rzeczy zostały zabezpieczone.

Jak się okazało, zabezpieczone pieniądze pochodziły z przelewów od osób oszukanych na aukcjach internetowych. Wśród pokrzywdzonych są osoby z różnych krajów. W toku dalszych czynności policjanci ustalili, że nie było to jedyne przestępstwo, którego zatrzymani dopuścili się na terenie naszego kraju.

Sąd zastosował wobec podejrzanych środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na okres 3 miesięcy. Za oszustwo kodeks karny przewiduje karę pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat.

Śledztwo w tej sprawie prowadzi Prokuratura Rejonowa w Brzozowie. Sprawa ma charakter rozwojowy.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Policjanci zatrzymali fałszerzy kart

30 kwietnia 2014 r.

Policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą rzeszowskiej komendy zatrzymali trzech obywateli Bułgarii podejrzanych o montaż na jednym z bankomatów w Rzeszowie nakładki przechwytyjącej dane z kart bankomatowych. Policjanci wyjaśniają teraz szczegóły ataku skimmingowego.

Policjantów zawiadomił pracownik banku. Ktoś zainstalował urządzenie na bankomacie w centrum miasta. Okazało się, że jest to listwa z miniaturową kamerą. Na miejscu funkcjonariusze ujawnili, że sprawcy założyli również na otworze wrzutowym czytnik kart magnetycznych. Policjanci zabezpieczyli miejsce zdarzenia oraz rozpoczęli poszukiwania sprawców. Cztery godziny później funkcjonariusze zatrzymali trzech podejrzanych mężczyzn. Okazali się nimi obywatele Bułgarii w wieku 23, 27 i 35 lat. Mężczyźni trafili do policyjnego aresztu.

Na podstawie zebranego materiału usłyszeli zarzuty przygotowania do fałszowania środków płatniczych w postaci kart bankomatowych. Sąd Rejonowy w Rzeszowie zastosował wobec zatrzymanych środków zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na okres 3 miesięcy.

Pod koniec ubiegłego roku w Rzeszowie doszło już do takiego ataku. W niedzielę przestępcy spróbowali ponownie. Tym razem szybko ujawniono przestępstwo, a policjanci z wydziału do walki z przestępczością gospodarczą zatrzymali podejrzanych.

Funkcjonariusze przypominają o zachowaniu podstawowych zasad bezpieczeństwa podczas korzystania z bankomatów. Wprowadzając numer pin, zawsze należy zasłonić dłonią klawiaturę. Trzeba również zwrócić uwagę na wszelkie elementy, które nie są wyposażeniem urządzenia, np. odstające lub doczepione. Jeżeli coś w wyglądzie bankomatu wzbudzi nasze podejrzenia, należy zaniechać operacji i niezwłocznie powiadomić policjantów.



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

Odpowiedź za wyłudzenie sprzętu narciarskiego

5 maja 2014 r.

Małopolscy policjanci zatrzymali trzech mężczyzn, którzy udawali narciarzy. W gminie Bukowina Tatrzańska z różnych wypożyczalni wyłudzili sprzęt wartości ok. 30 tys. złotych. Oszuści pochodzą z Chrzanowa, może im grozić kara do ośmiu lat więzienia.

Policjanci z wydziału kryminalnego zakopiańskiej komendy zatrzymali trzech mężczyzn w wieku 20, 21 i 22 lat pochodzących z Chrzanowa, którzy na Podhalu udawali narciarzy i w lokalnych wypożyczalniach wyłudzili sprzęt wartości ok. 30 tys. złotych.

Pod koniec ferii zimowych do zakopiańskich policjantów nagminnie zaczęli zgłaszać się właściciele wypożyczalni sprzętu narciarskiego. Każdy z nich zawiadamiał o wyłudzeniu przez oszustów drogich zestawów nart lub snowboardów. Łącznie przyjęliśmy kilkanaście takich zawiadomień. Niemal we wszystkich przypadkach sprawcy posłużyli się dowodami osobistymi wystawionymi na młode osoby z okolic Chrzanowa. Po otrzymanych zgłoszeniach wszczęliśmy w tych sprawach dochodzenie, w trakcie którego udało się wpaść na trop oszustów.

Zatrzymania mężczyzn miały miejsce parę dni temu, przed wydłużonym weekendem majowym, na terenie Chrzanowa. Zatrzymani byli kompletnie zaskoczeni, już podczas przeszukań w ich domach przyznali się do zarzucanych im czynów. Zakopiańskim policjantom udało się odzyskać sprzęt narciarski znajdujący się u jednego z mężczyzn. Prawdopodobnie pochodzi on z podhalańskich wypożyczalni. Po przewiezieniu do Zakopanego sprawcy usłyszeli zarzuty oszustwa i składania fałszywych zeznań.

Pseudonarciarzom z Chrzanowa za oszustwa grozi kara do ośmiu lat więzienia.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Zatrzymane za oszustwo

9 maja 2014 r.

Kara nawet 8 lat pozbawienia wolności grozi kobietom zatrzymanym przez wolborskich policjantów. Zatrzymane są podejrzane o przerabianie kserokopii dowodów osobistych, a następnie na podstawie tych dokumentów zawieranie przez Internet umów o świadczenie usług telefonicznych. Uzyskane w wyniku umów telefony komórkowe podejrzane sprzedawały w piotrkowskich komisach.

W połowie kwietnia 2014 roku do Komendy Miejskiej Policji w Piotrkowie Trybunalskim zgłosiła się 23-letnia piotrkowianka twierdząc, że nieznana osoba zawarła umowę telekomunikacyjną i odebrała załączony do niej aparat telefoniczny, posługując się jej danymi.

Sprawa była tym trudniejsza, że kobieta nie zagubiła swojego dokumentu tożsamości, a także nikomu go nie użyczała.

Na ślad oszustek wpadli policjanci z Komisariatu Policji w Wolborzu. Zebrane przez nich w tej sprawie informacje 8 maja 2014 roku doprowadziły do zatrzymania dwóch 36-letnich mieszanek Piotrkowa Trybunalskiego.

W dalszym postępowaniu funkcjonariusze ustalili i zabezpieczyli podczas przeszukania w miejscach zamieszkania kobiet 16 kart SIM, 17 kart bankomatowych różnych banków, telefony komórkowe, wnioski pożyczkowe oraz zaświadczenia o zatrudnieniu i zarobkach wypisane na różne osoby.

Jak się okazało, telefon komórkowy na nazwisko zawiadamiającej został sprzedany przez przestępczy duet w piotrkowskim komisie.

Policjanci cały czas ustalają kolejne wątki postępowania. Za oszustwo, w świetle obowiązujących przepisów, grozi kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności.



Prawdziwe historie(źródło www.policja.pl)**Wpadł podczas próby wyłudzenia 65 tys. złotych metodą "na wnuczka"****17 czerwca 2014 r.**

Policjanci z Wydziału Kryminalnego Komendy Powiatowej w Złotowie zatrzymali na gorącym uczynku 29-letniego mieszkańca Wągrowca, który metodą na tzw. wnuczka usiłował wyłudzić 65 tys. złotych od jednej z mieszkanek miasta. Jak wynika ze wstępnych ustaleń, mężczyzna może być podejrzany o kilkadziesiąt podobnych wyłudzeń na terenie całego kraju, których szacunkowa wartość strat może sięgać pół miliona złotych. Podejrzany trafił do policyjnego aresztu. Grozi mu do 8 lat więzienia.

Policjanci ze Złotowa zatrzymali na gorącym uczynku mężczyznę, który próbował metodą „na wnuczka” wyłudzić 65 tys. złotych. Jego metoda działania była typowa: mężczyzna zadzwonił do 92-letniej mieszkanki Złotowa. Telefon odebrała córka kobiety.

Dzwoniący zażądał od kobiet przekazania 65 tys. złotych gotówką w zamian za „załatwienie” sprawy odpowiedzialności za wypadek, którego rzekomo sprawcą miał być wnuczek starszej kobiety. Na szczęście pani miała świadomość, że tego typu sytuacja może być próbą wyłudzenia pieniędzy i o wszystkim poinformowała złotowską Policję.

Do zatrzymania doszło w centrum miasta w chwili, gdy oszust odbierał kopertę, w której, jak sądził, znajdowały się pieniądze wcześniej pobrane z banku. 29-latek trafił za kratki policyjnego aresztu. Jak wynika ze wstępnych ustaleń, mężczyzna może być podejrzany o kilkadziesiąt podobnych wyłudzeń na terenie całego kraju, których szacunkowa wartość strat może sięgać pół miliona złotych. Za to przestępstwo grozi kara do 8 lat więzienia.

Policjanci przypominają, że gdy dzwoni do nas obca osoba, która podaje się za członka rodziny i prosi o pożyczkę lub przekazanie dużej kwoty pieniędzy, należy od razu zawiadomić Policję dzwoniąc pod numer 997.

Oszuści wymyślają coraz to nowe metody na pozbawienie nas pieniędzy. Nasze opanowanie i zdrowy rozsądek, którym wykazała się mieszkanka Złotowa, skutecznie im w tym przeszkadzą.





DOBRA HISTORIA
PROCENTUJE



442 mln zł

To łączna kwota 6,5 tys. prób wyłudzeń kredytów udaremnionych w 2013 r. dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich

Alert Strażnik Kredytu

Każdorazowo, kiedy na Twoje nazwisko wpłynie wniosek kredytowy będziesz o tym wiedział

Dowiedz się więcej:

www.bik.pl/alerty-bik



Biuro Informacji Kredytowej

Źródło danych:
Raport infoDOK, www.DokumentyZastrzezone.pl

Alert Strażnik Kredytu: Ochrona od BIK



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Przed nami beztroski czas wakacji. Odrężeni i w dobrym humorze, pakujemy walizki lub siedzimy nad mapą podróży. Niektórzy z nas głowią się co najwyżej nad ostateczną decyzją, gdzie spędzić wymarzony urlop. Rzadko zastanawiamy się w takim okresie nad bezpieczeństwem swoich pieniędzy. Tymczasem należy zadbać o swoje zasoby finansowe: kredyty, karty kredytowe, a przede wszystkim pamiętać, jak chronić swoje dane osobowe. Dlaczego? Brak wiedzy w tym zakresie może okazać się bardzo bolesnym i kosztownym doświadczeniem.

Dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w ciągu ostatnich 12 miesięcy udaremniono 7 889 prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę 488 mln zł. Gdy uświadomimy sobie tę kwotę i ryzyko, przychodzi refleksja, że naprawdę warto chronić swoje dokumenty. Dodatkowym zabezpieczeniem przed wyłudzeniem kredytu jest Alert Strażnik Kredytu BIK, tym bardziej, że zdarzają się przypadki posłużenia się danymi nie zawsze pochodzącymi z kradzieży lub zagubienia.

Duża część wyłudzeń to następstwo kradzieży danych osobowych pochodzących z informacji zamieszczonych na dowodach osobistych i paszportach. Wykorzystanie tych danych skutkuje często otrzymywaniem wezwań do zapłaty za usługi i towary, z których nigdy się nie korzystało lub kredytu, o który nigdy nie składano wniosku. Jak możemy chronić się przed wyłudzeniami? Przede wszystkim nie powinniśmy zostawiać naszego dowodu osobistego, paszportu czy innego dokumentu tożsamości bez naszej kontroli.

Alert Strażnik Kredytu – ochrona BIK

Warto na bieżąco weryfikować stan naszych kredytów. Pomocą, w tym zakresie, służy Biuro Informacji Kredytowej, które oferuje specjalny produkt – Alert Strażnik Kredytu, dostępny na portalu www.bik.pl. Alert chroni przed próbami wyłudzeń kredytu na cudze dane osobowe. Jak to działa? BIK wyśle powiadomienie na telefon komórkowy lub e-mail za każdym razem, gdy w BIK pojawi się zapytanie z banku lub SKOK-u o naszą historię kredytową. Jeśli nie składaliśmy żadnych wniosków kredytowych, nic nie kupujemy na raty ani nie poręczaliśmy kredytu, to pojawienie się alertu może oznaczać, że ktoś zgłosił się do banku i próbuje wziąć kredyt na nasze nazwisko.

Alert Strażnik Kredytu to skuteczna metoda na zweryfikowanie bezpieczeństwa własnych kredytów. Obecnie, na portalu www.bik.pl wszyscy zainteresowani klienci mogą przez 60 dni bezpłatnie wypróbować oferowane przez BIK dedykowane produkty. Już w ciągu kilkunastu minut, po zweryfikowaniu tożsamości, można uzyskać dostęp do informacji o tym co wiedzą na nasz temat banki i SKOK-i.



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



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEGANIA 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. Jedynym ponoszonym kosztem dla użytkownika (posiadacza karty) jest koszt połączenia, zgodny z tabelą opłat jego operatora.

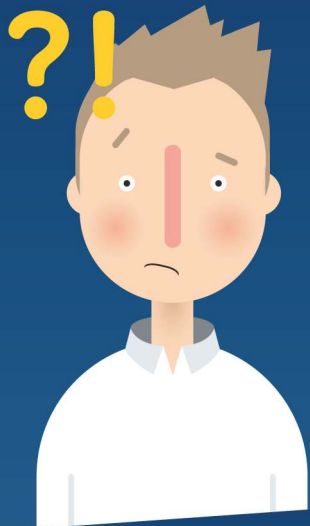
System Zastrzegania Kart ma charakter niekonkurencyjny wobec indywidualnych numerów contact center banków. Stanowi uzupełnienie dla infolinii banków oraz jest narzędziem głównie dla tych osób, które nie pamiętają numeru do swojego wydawcy.

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





Straciłeś kartę płatniczą?

Nie ryzykuj.
Zastrzeż ją jak najszybciej.



Pomożemy w szybki sposób
zastrzec Twoją kartę
w Systemie Zastrzegania Kart.

Zadzwoń
(+48) 828 828 828



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEGANIA KART



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:



Partnerzy:



System Zastrzegania Kart to rozwiązanie, które pozwoli Ci szybko zastrzec kartę płatniczą, nawet jeśli nie znasz numeru do swojego banku.

Kluczowym elementem systemu jest zautomatyzowana infolinia wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy. Po wypowiedzeniu nazwy wydawcy karty portal przekieruje Cię do właściwej infolinii banku w celu zastrzeżenia karty.



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 - II kwartał 2014 r.”

Opracowanie Raportu:

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

Grzegorz Kondek

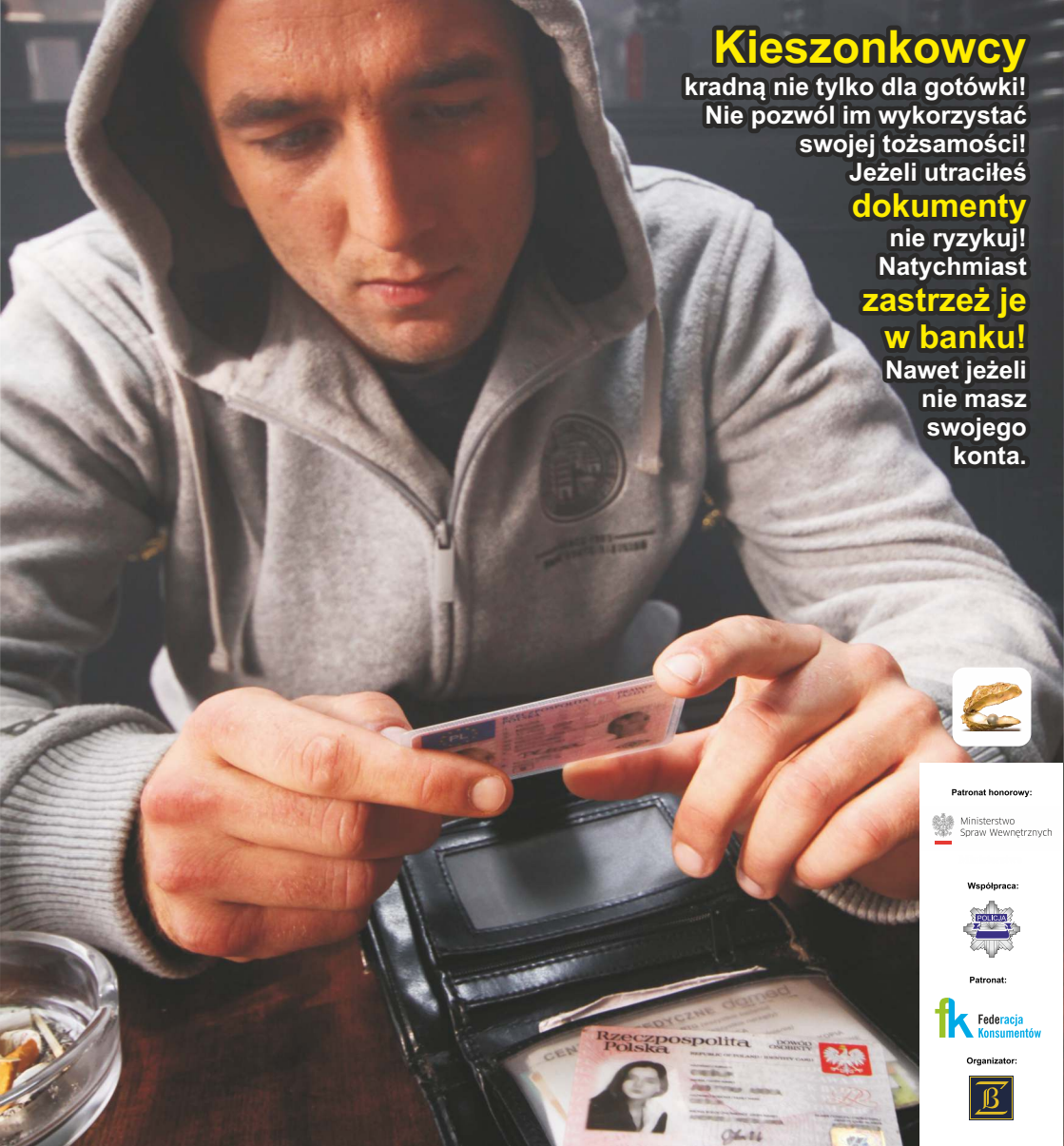
tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Aleksandra Wierzejska

tel. (22) 48 68 426

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:

 Bank **BGZ**

 Bank Pocztowy

 Deutsche Bank 

 eurobank

 GET IN BANK

 Krakowski Bank Spółdzielczy
www.kbsbp.pl

 Nordea

wszystkich osób

swoich klientów

 Raiffeisen
POLBANK

 BANK

 NBS
Narodowy Bank Spółdzielczy

 EDS
Europejski Dział Handlowy

 Centrum
Ochrony Gospodarczej
www.ocij.pl

 BIK
Biuro Informacji Kierowniczej

aleBank.pl

Partnerzy Kampanii:

www.DokumentyZastrzezone.pl