



# infoDOK

## Raport o dokumentach

II kwartał 2024 r.

/ 58. edycja /

Kampania Informacyjna Systemu  
DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Współpraca



Patronat



Organizator



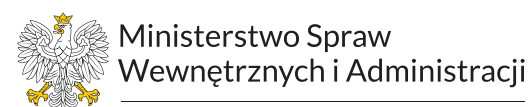
# Kampania informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Akcja trwa od 16 lipca 2008 r. Celem jest informowanie o potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów, gdyż wiedza w tym zakresie była zbyt ograniczona. **Rozpowszechniane są informacje o Systemie DZ w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku kradzieży tożsamości.**

**System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich to ogólnopolska baza milionów skradzionych i zagubionych dokumentów. Chroni przed wyłudzeniami z użyciem cudzej tożsamości.**

Zastrzegać powinni wszyscy – nie tylko klienci banków. To najważniejszy krok, który trzeba natychmiast zrobić, gdy utracimy np. dowód osobisty, paszport czy prawo jazdy. W kilka minut dane są dostępne dla wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm.

Patronat honorowy



Współpraca



Patronat



Organizator



Partnerzy



Patroni medialni



W Systemie uczestniczą wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji. Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej. Ich szczególne potraktowanie w niniejszym materiale jest wyrazem podziękowania ze strony Związku Banków Polskich za wkład w promocję idei zabezpieczenia nas wszystkich przed przestępstwami z wykorzystaniem kradzionych dokumentów.

# Spis treści

4

Wstęp

5

Raport w liczbach

6

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

7

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

8

Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

9

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw

10

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

11

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

12

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń – wg województw

13

Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów

14

Kampanie społeczne

16

Prawdziwe historie

Opracowanie Raportu:

**Emilia Ożarowska**  
tel. (22) 48 68 426  
e-mail: emilia.ozarowska@cpb.pl

**Olga Miziuk-Dubaj**  
tel. (22) 48 68 426  
e-mail: olga.miziuk.dubaj@cpb.pl

MovieMedia  
**Grzegorz Kondek**  
tel. 604 59 69 23

# Wstęp

Szanowni Państwo,  
w **58. raporcie infoDOK** prezentujemy szczegółowe dane z **II kwartału 2024 r.** w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy.

## Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY

**ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości wynosi **2 559 602 szt.** W ostatnim kwartale baza wzrosła zatem o **44 418 szt.** (str. 7). Statystycznie do bazy trafiało codziennie aż 488 szt. – co 3 minuty zastrzegano nowy dokument. Patrząc na dotychczasową historię badań jest to niemal identyczny wynik jak w II kwartale 2023 r. (44 573 szt.) oraz **9. najwyższy wzrost od 2008 r.** (tj. od 66 kwartałów)!

**Łączna kwota prób wyłudzeń** wyniosła **79,6 mln zł** (str. 8) – o 58,1% więcej niż przed rokiem. Odnotowano jedynie 6 prób wyłudzeń przekraczających 1 milion złotych – największa na 2,6 mln zł, woj. podlaskie (str. 13). Skąd zatem tak wysoka łączna kwota? Otóż na cudze nazwiska próbowano ukraść łącznie **875 tys. zł dziennie**. Odnotowano **rekordowo wysoką liczbę prób wyłudzeń – aż 3 229** (str. 9)! To bardzo wysoki poziom, ponad 5% wyższy od dotychczasowego rekordu z poprzedniego kwartału – przeliczyć to można na **35 prób dziennie!**

**Łącznie od 2008 r.**, kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie, **udaremniono już 124,1 tys. prób wyłudzeń na łączną kwotę 6,0 mld złotych.**

Poza częścią statystyczną raportu, jak zawsze polecamy lekturę drugiej części – tym razem jest to tekst „Podczas wakacji nie daj szansy złodziejom tożsamości” (str. 14) oraz seria **prawdziwych historii** opisanych w policyjnych komunikatach, które wydarzyły się w II kwartale 2024 r. (str. 15-19).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

**Włodzimierz Kiciński**

Wiceprezes Związku Banków Polskich



# Raport w liczbach

**2 559 602**

stan na 30 czerwca 2024 r.

przyrost w II kwartale 2024 r.

## Liczba dokumentów tożsamości w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



**44 418**

II kwartał 2024 r.

**181 279**

ostatnich 12 miesięcy

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości

[w szt.]



**3 229**

II kwartał 2024 r.

**11 623**

ostatnich 12 miesięcy

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w szt.]



**79,6 mln**

II kwartał 2024 r.

**355,0 mln**

ostatnich 12 miesięcy

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w zł]



**17,9 tys.**

II kwartał 2024 r.

**20,3 tys.**

ostatnich 12 miesięcy

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

[w zł]



**2,6 mln**

II kwartał 2024 r.

**6,0 mln**

ostatnich 12 miesięcy

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu

[w zł]

### Raport w liczbach

58. Raport o dokumentach infoDOK

(II kwartał 2024 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Związek Banków Polskich

oraz Biuro Informacji Kredytowej

# Co robić w przypadku utraty dokumentów?

## 1

### Zastrzec dokumenty w banku

Najłatwiej to zrobić w swoim oddziale osobiście, a w wielu bankach także telefonicznie pod numerem **828 828 828**. Kto nie ma rachunku, może iść do banku przyjmującego zastrzeżenia od wszystkich (lista: [www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)).

Można także skorzystać z [www.bik.pl](http://www.bik.pl) (jeżeli ktoś miał tam założone wcześniej konto na utracony dokument).

## 2

### Zgłosić się do najbliższej jednostki policji

Należy to zrobić tylko jeżeli dokumenty zostały utracone w wyniku przestępstwa (np. kradzież).

## 3

### Zawiadomić gminę lub placówkę konsularną

Udajemy się tam w celu wyrobienia nowego dokumentu.

#### Jak to działa?

Wystarczy zgłosić dokument w jednym banku, aby dane automatycznie przekazano do Centralnej Bazy Danych, a następnie rozesłano do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm i instytucji korzystających z Systemu DZ.

Dokumenty można zastrzegać nie tylko osobiście. Większość banków przyjmuje zgłoszenia telefonicznie (od swoich klientów), a część wprowadziła taką funkcję również do bankowości elektronicznej.

Jeżeli ktoś spróbuje posłużyć się zastrzeżonym dokumentem, operacja zostanie zablokowana, a do wyjaśnienia sprawy wzywana jest Policja.

#### Kiedy należy zastrzegać?

Trzeba to zrobić zarówno w przypadku zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Niezależnie od przyczyny, bardzo ważne jest, aby zareagować możliwie jak najszybciej, żeby nikomu nieuczciwemu nie dać szansy na wykorzystanie dokumentu do celów przestępczych.

#### Jakie dokumenty?

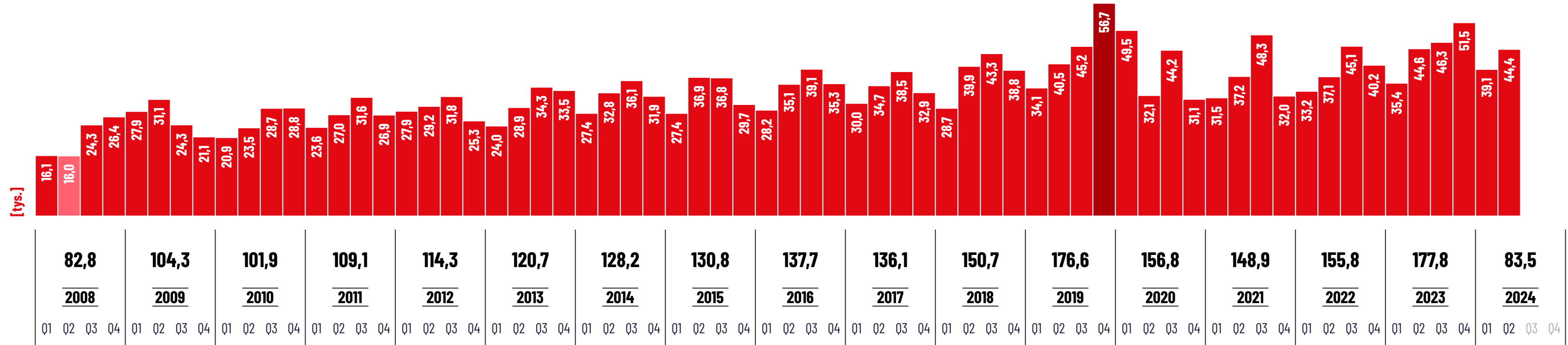
Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport oraz prawo jazdy.

#### Dlaczego należy zastrzegać?

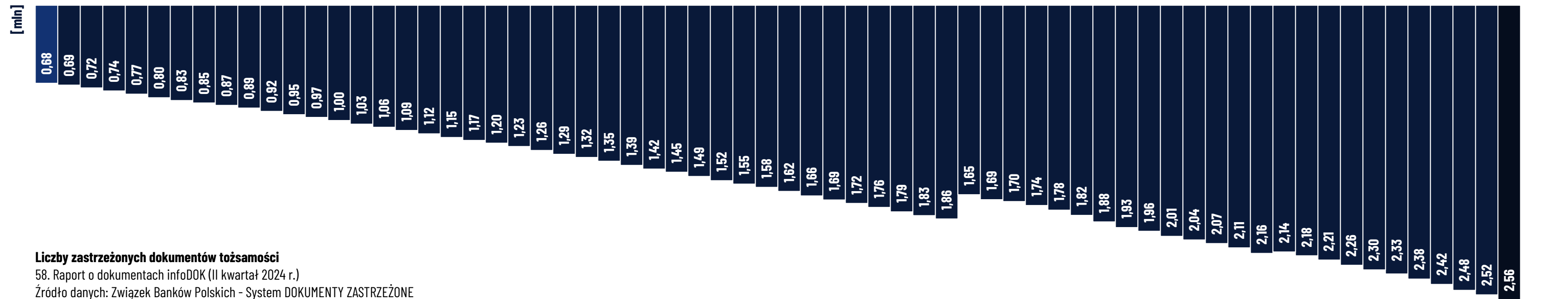
- Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Przykłady najczęstszych przestępstw:
- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
  - unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
  - kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
  - zakładanie fikcyjnych firm (przestępstwa kredytowe i podatkowe).

# Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Kwartałna wielkość przyrostu



Wielkość bazy na koniec kwartału



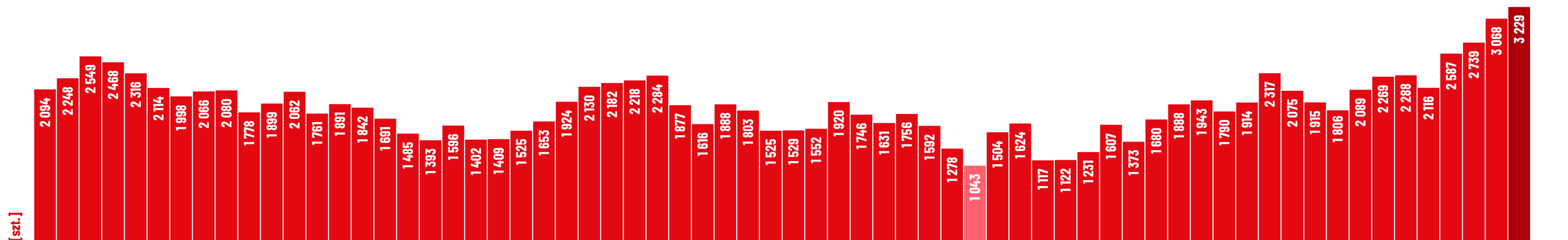
**Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości**

58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)

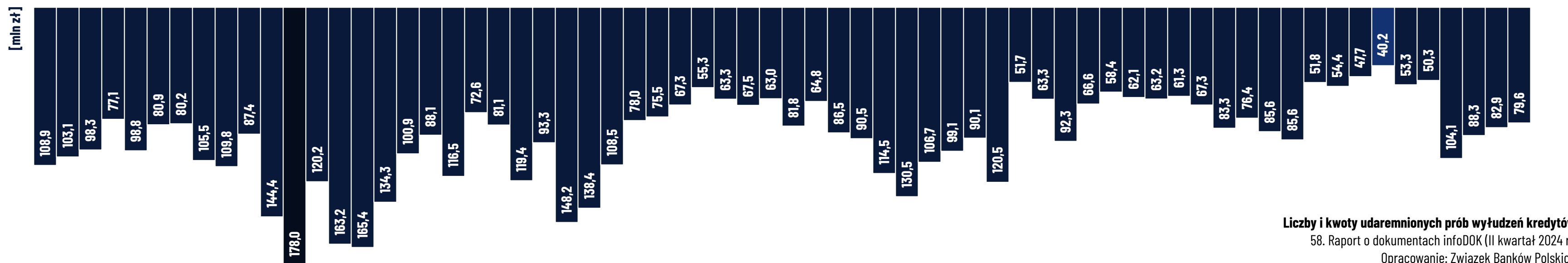
Źródło danych: Związek Banków Polskich - System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

# Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Liczby prób wyłudzeń kredytów



Łączne kwoty prób wyłudzeń kredytów

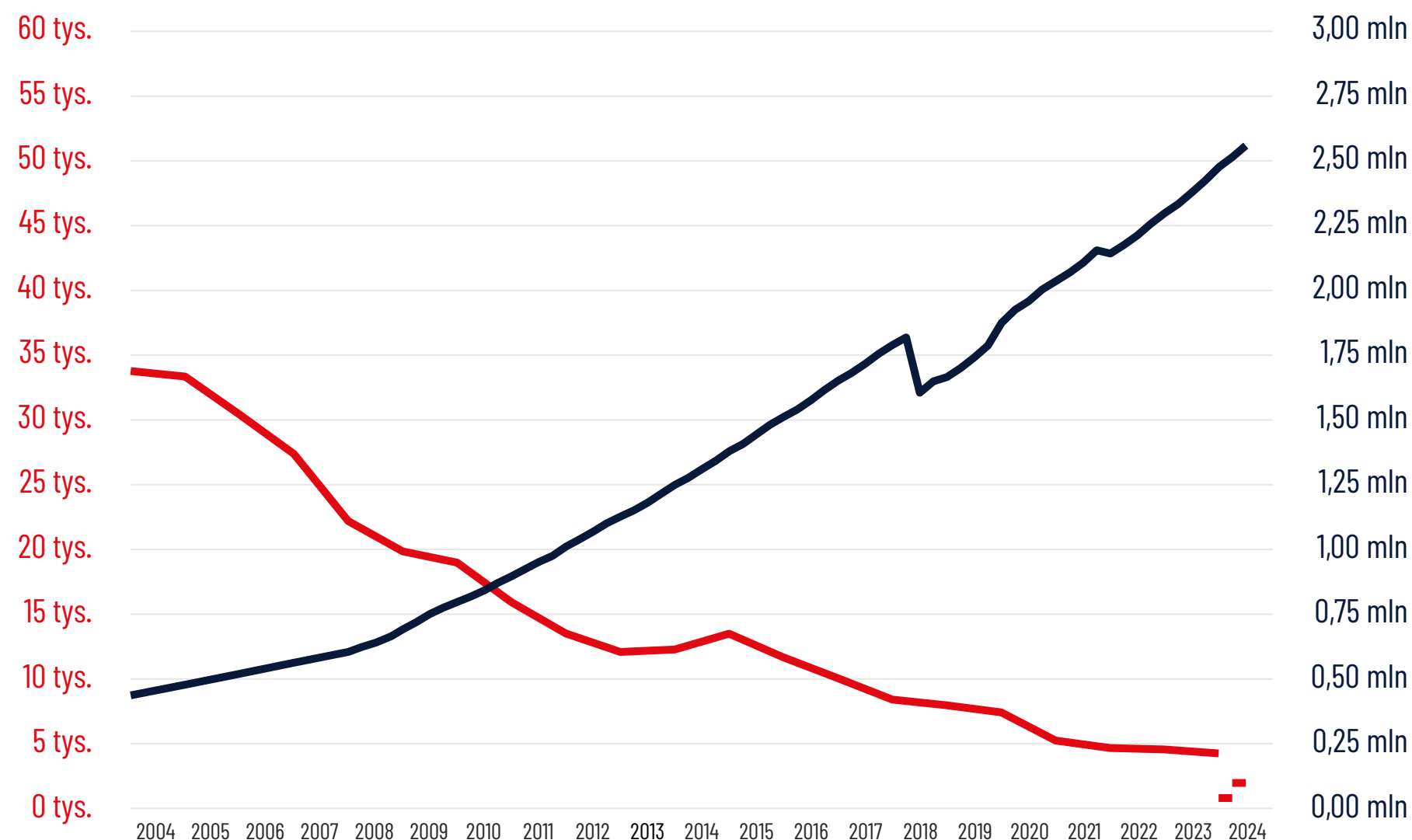


Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów  
 58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)  
 Opracowanie: Związek Banków Polskich  
 Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej



# Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami

**Postępowanie się dokumentami innej osoby (art. 275 § 1-2 KK)**



**Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w Systemie DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami**

58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)

Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

**Postępowanie się dokumentami innej osoby, Podrabianie dokumentów, Liczba zastrzeżonych dokumentów (System DZ)**

Rok	Postępowanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów (System DZ)
2003	33 775	36 381	436 778
2004	33 350	43 456	480 006
2005	30 391	39 870	530 862
2006	27 322	36 230	590 693
2007	22 087	33 801	661 083
2008	19 729	30 772	743 894
2009	18 854	32 770	848 205
2010	15 770	35 060	950 095
2011	13 332	36 025	1 059 237
2012	11 896	29 588	1 173 562
2013	12 084	30 331	1 294 248
2014	13 316	30 392	1 422 406
2015	11 616	26 988	1 553 238
2016	10 004	28 324	1 690 925
2017	8 336	23 794	1 827 020
2018	7 889	22 906	1 704 839
2019	7 339	20 077	1 881 393
2020	5 142	17 998	2 038 229
2021	4 561	15 530	2 142 582
2022	4 454	19 701	2 298 354
2023	4 145	14 706	2 476 116
<b>do IV 2024</b>			<b>2 559 602</b>

**Wielkość bazy danych Systemu DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami**

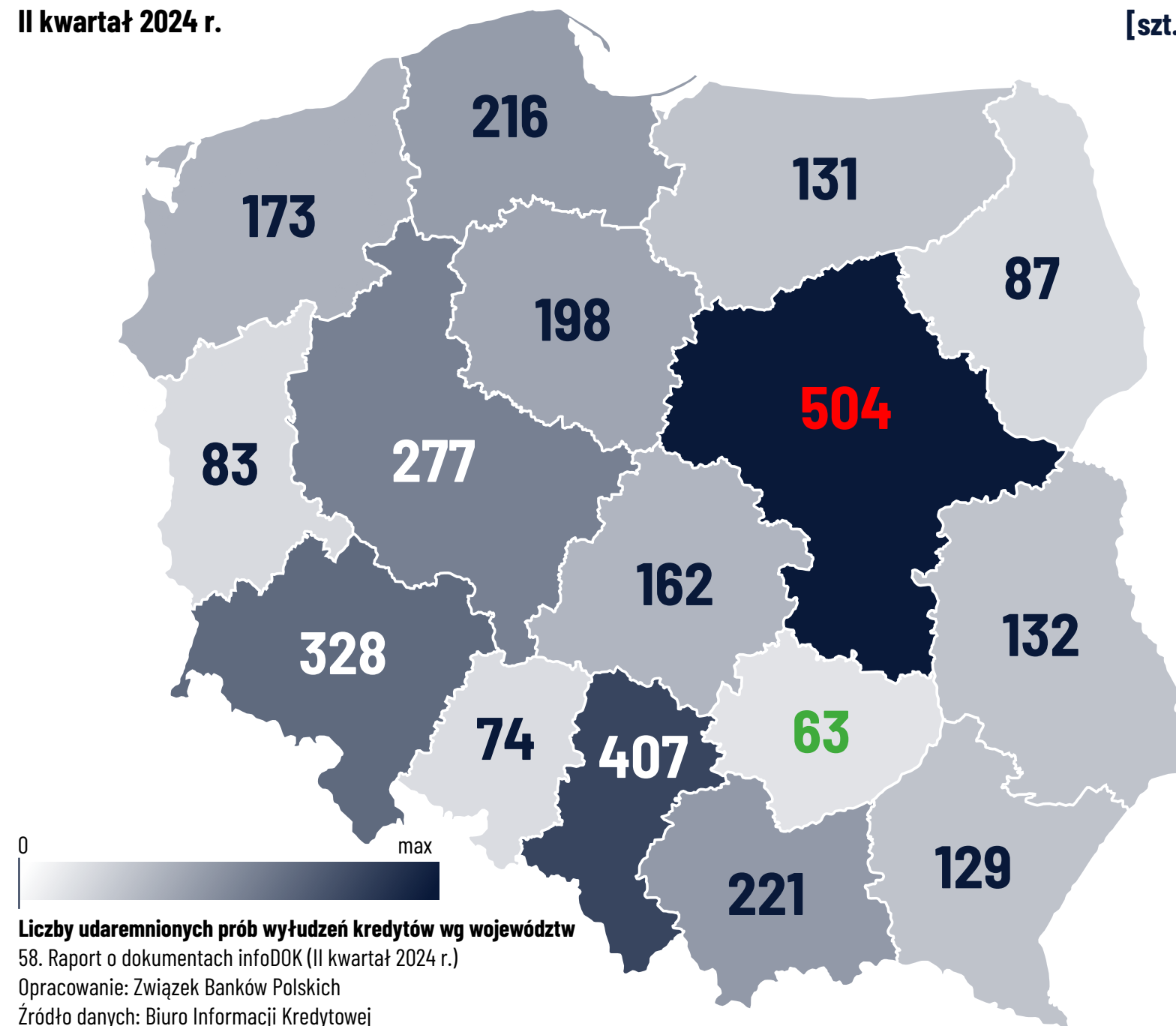
58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)

Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

# Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

II kwartał 2024 r.

[szt.]



Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

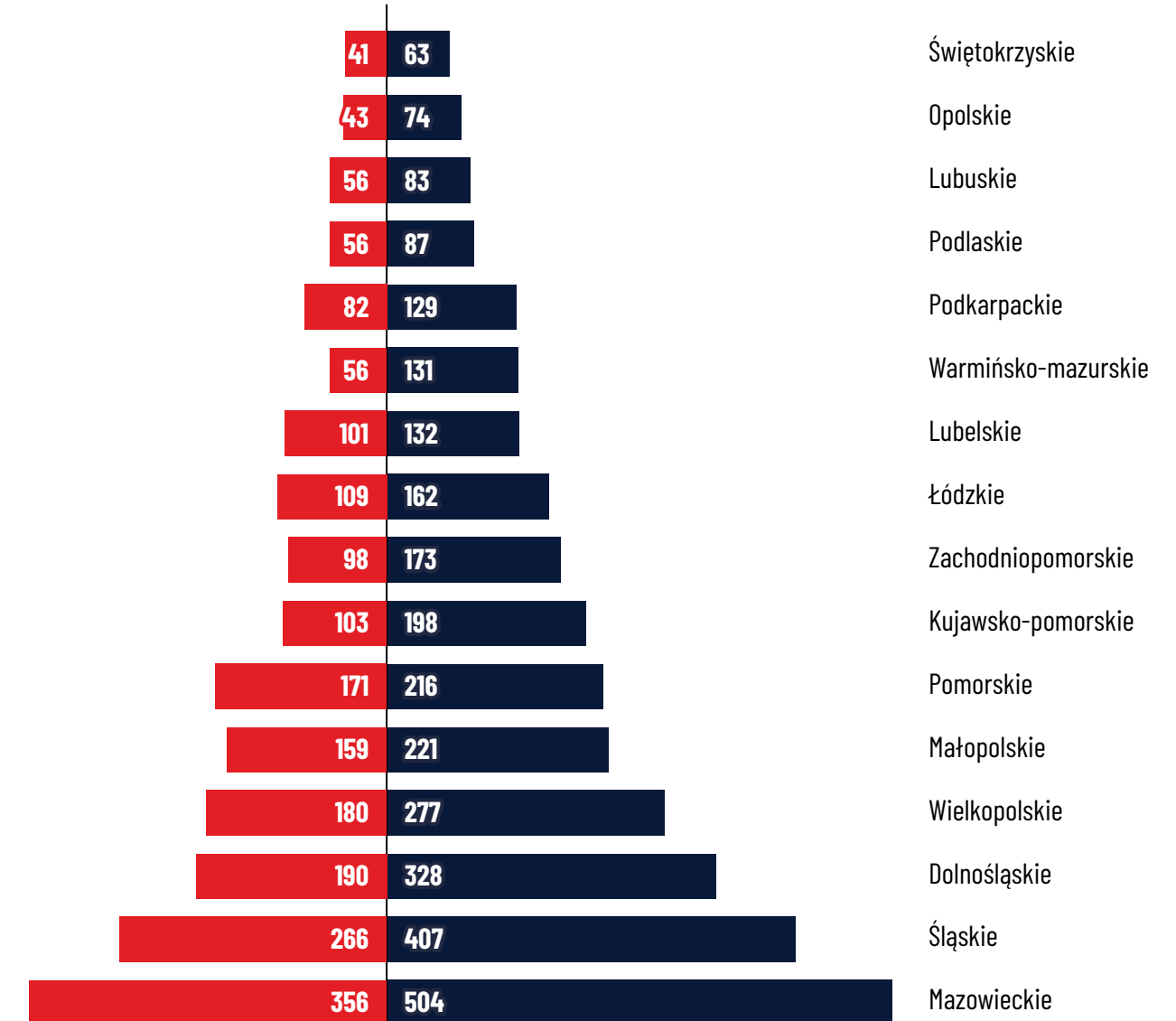
58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

II kwartał 2023 r.

II kwartał 2024 r.



[szt.]

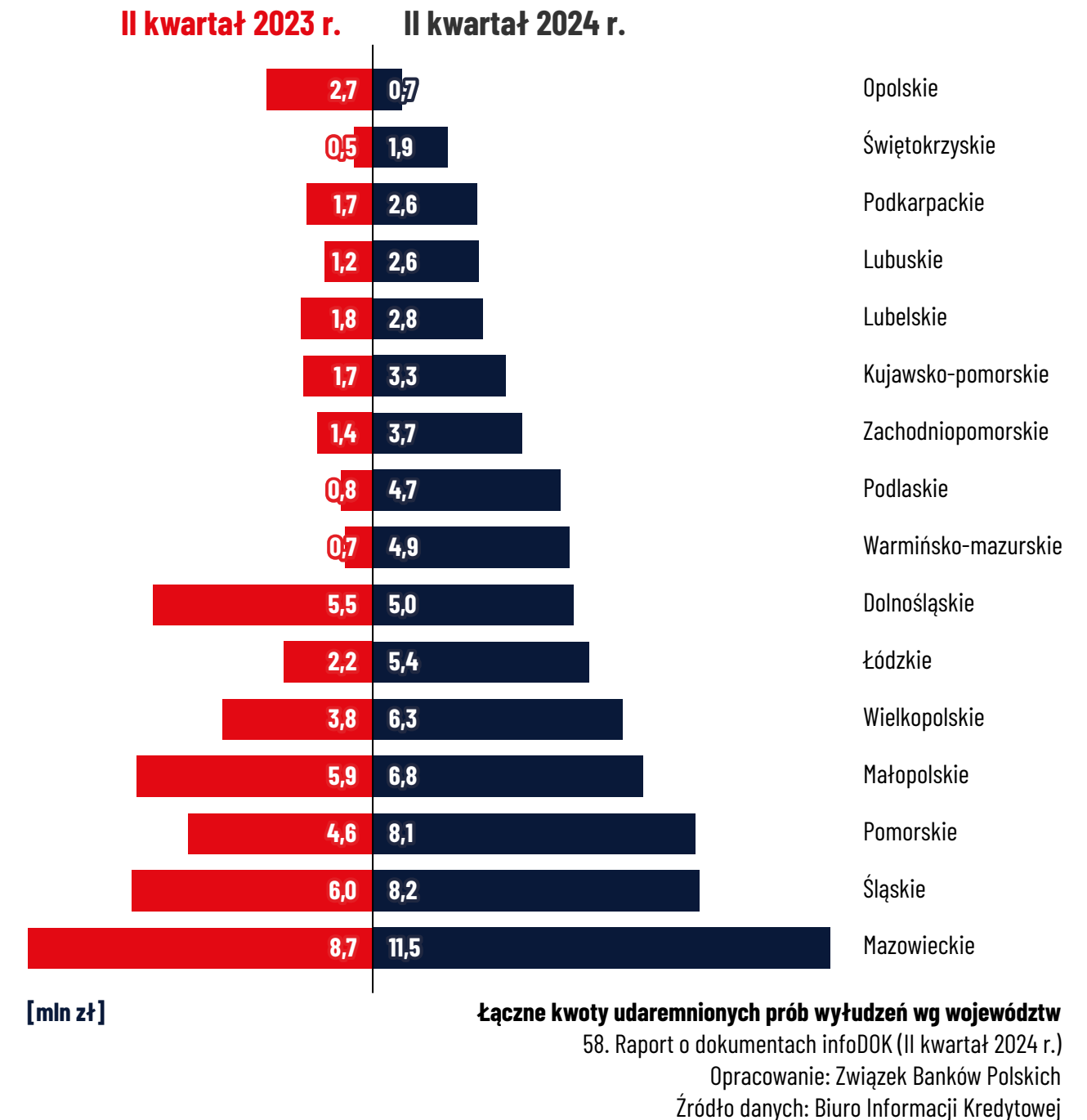
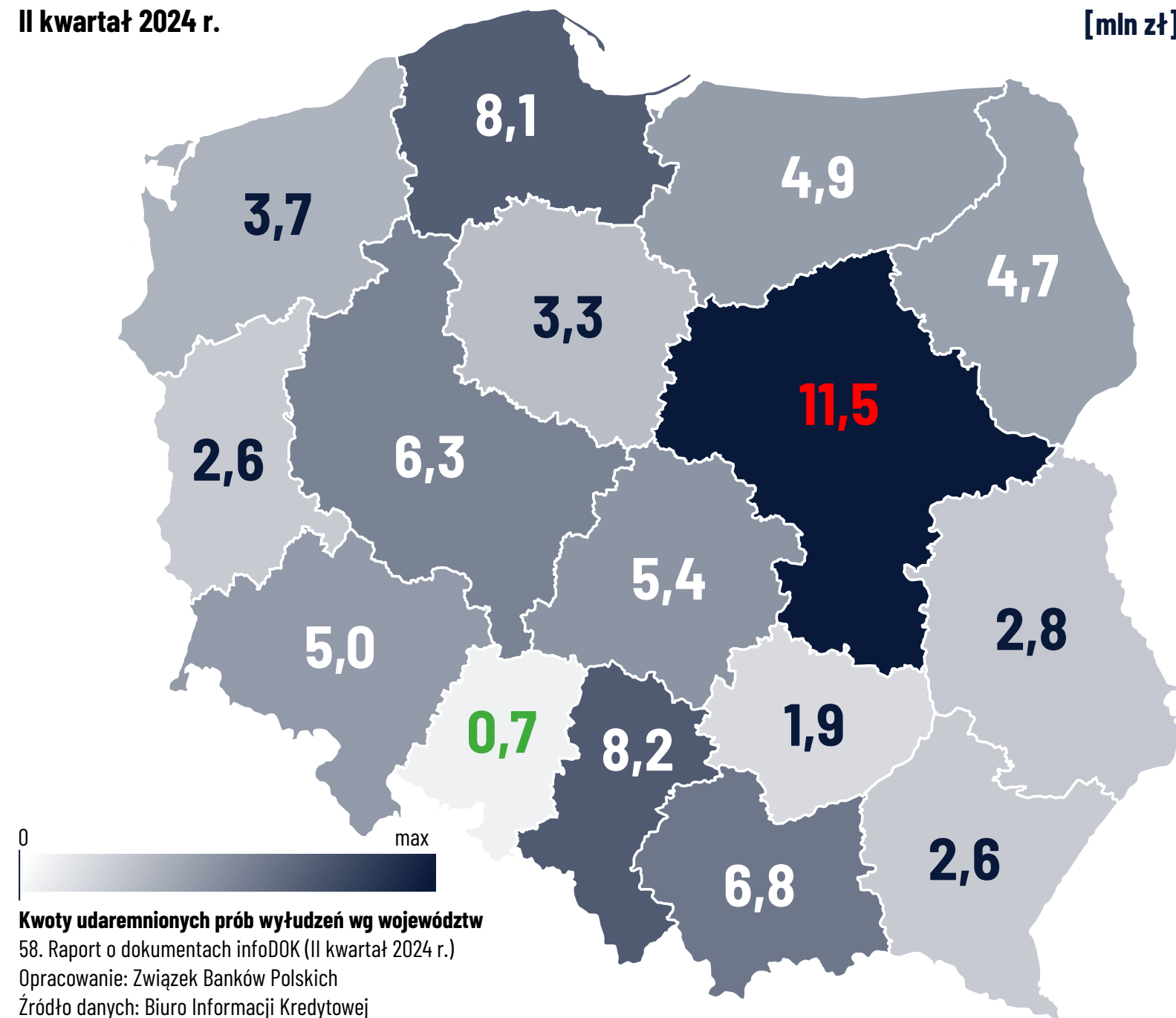
Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

58. Raport o dokumentach infoDOK (II kwartał 2024 r.)

Opracowanie: Związek Banków Polskich

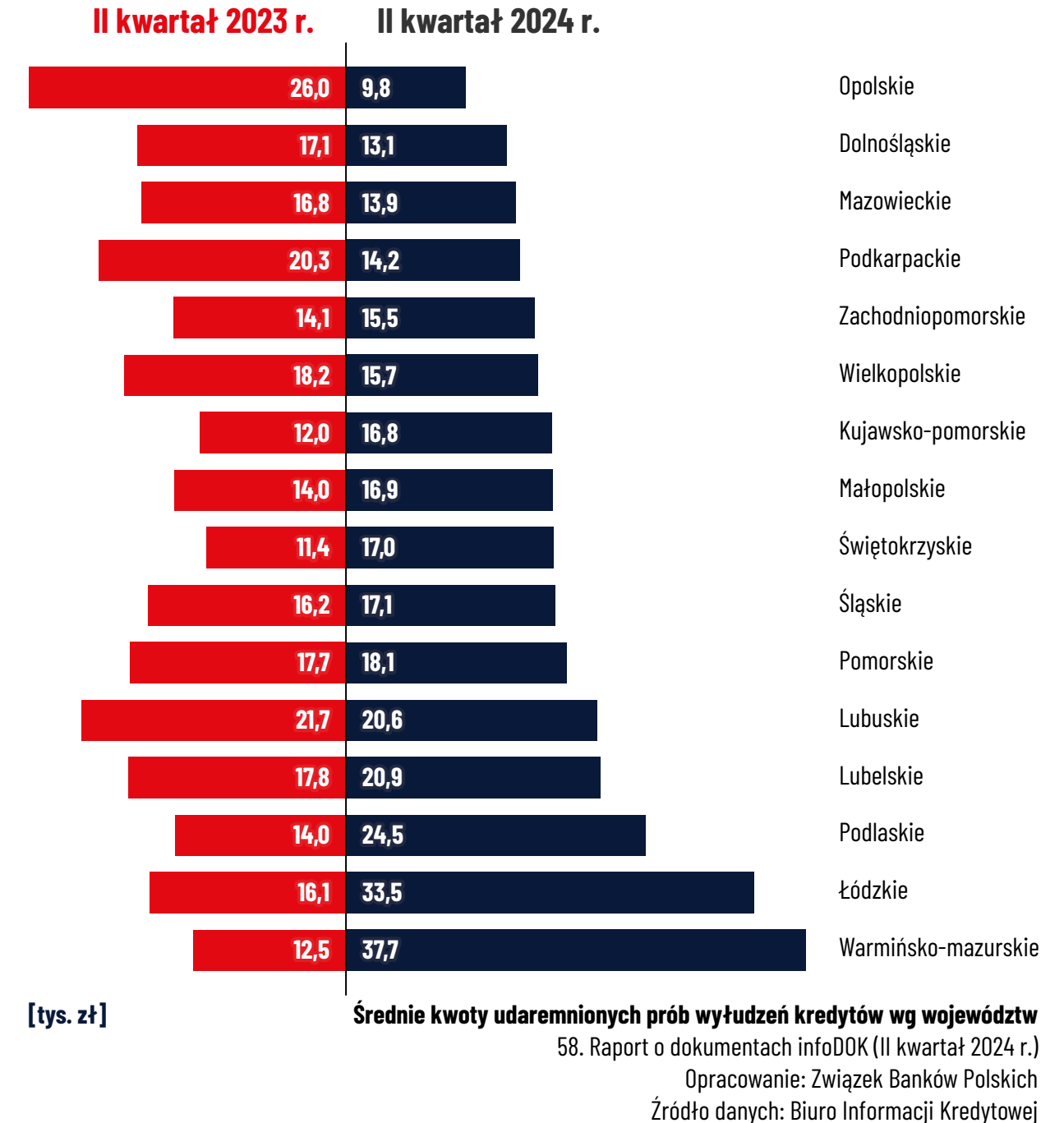
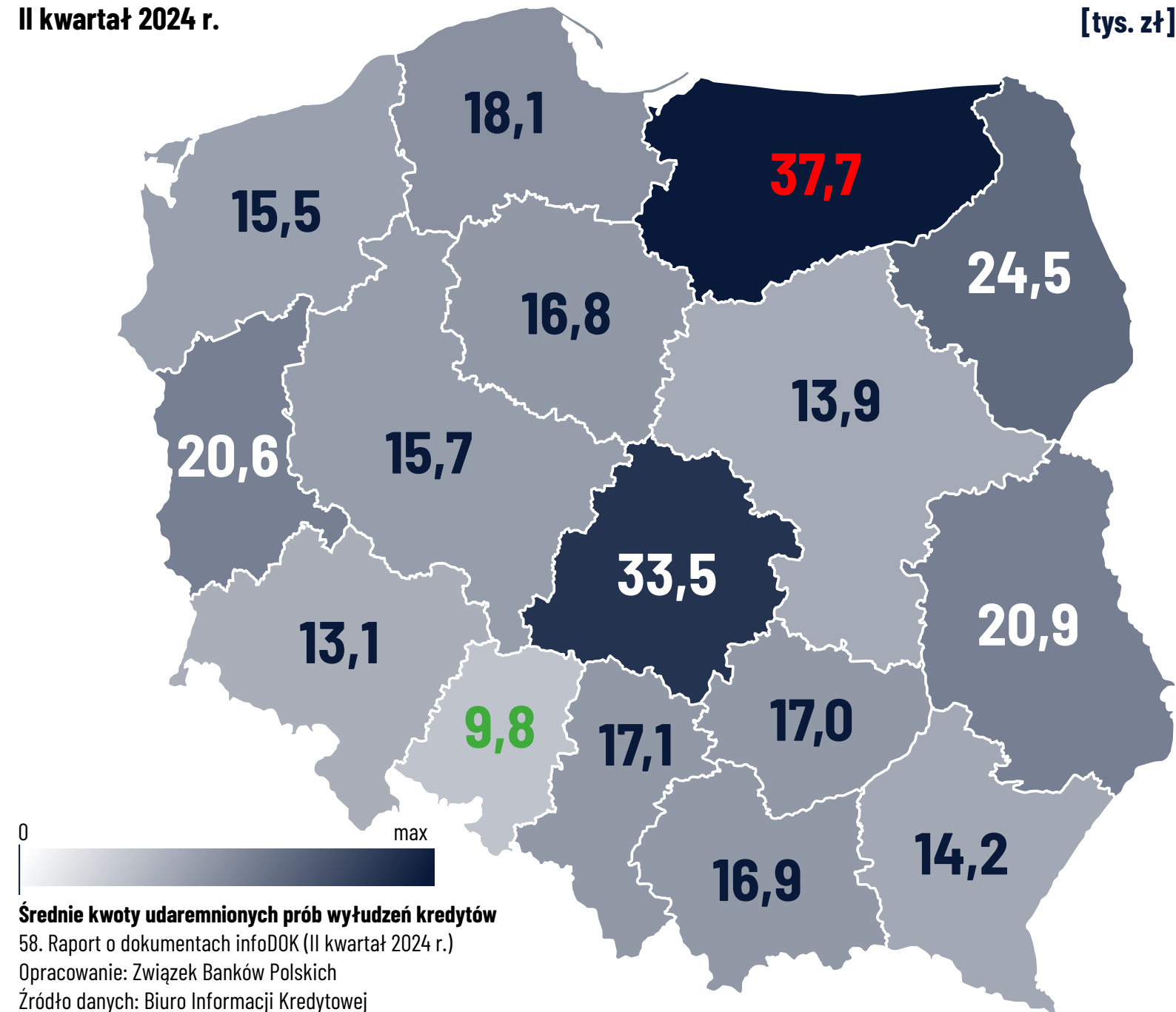
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

# Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

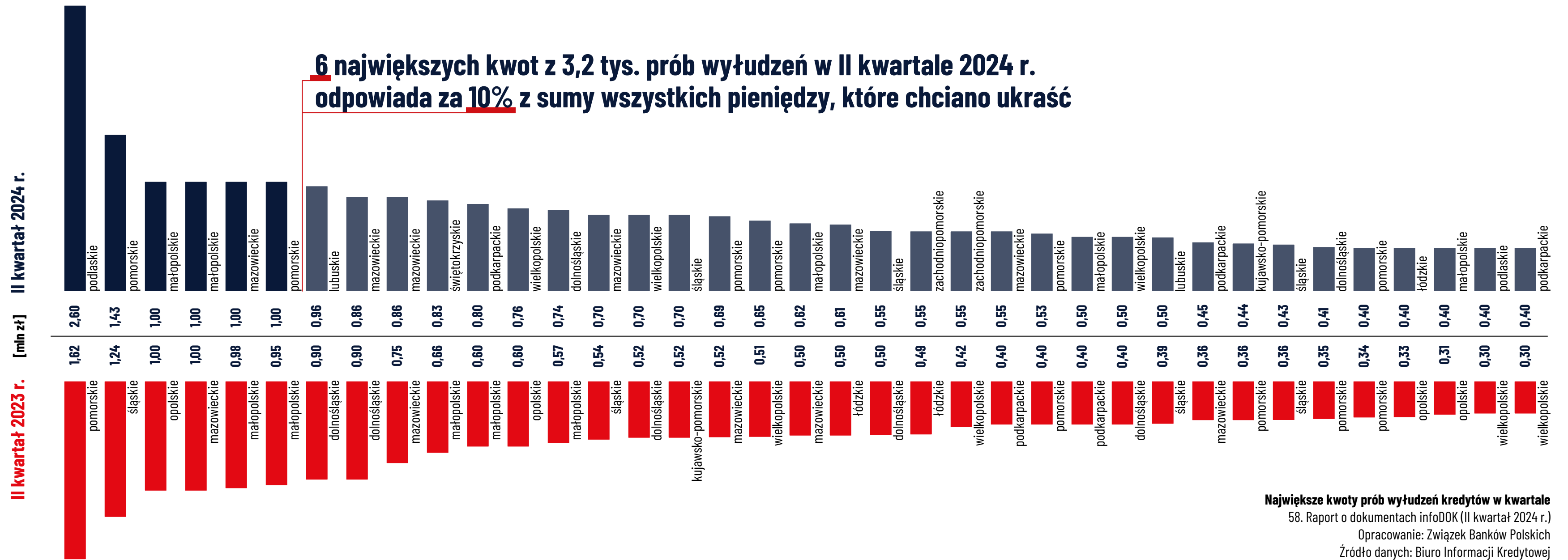


# Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

Przy wycieszeniu zostaly odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (najwieksze kwoty rowne lub wieksze niz 500 000 zł), które mogly w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



# Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów w II kwartale 2024 w por. do II kwartału 2023 r.



## Podczas wakacji nie daj szansy złodziejom tożsamości

11 czerwca 2024 r.

**Wyruszając na letni wypoczynek pamiętajmy, iż przestępcy nie mają urlopów, korzystają za to z naszego błęgiego nastroju i roztargnienia. Szczególnie atrakcyjnym łupem są dla nich dokumenty tożsamości. Dysponując nimi, sprawcy są w stanie wyłudzić kredyt lub pożyczkę, wynająć pokój hotelowy a także wypożyczyć łódź, skuter czy auto z zamiarem przywłaszczenia. Najlepszym sposobem, by udaremnić plany przestępców, a nierzadko również postać ich za kratki, jest konsekwentne zgłaszanie każdego przypadku utraty dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy czy innego dokumentu do Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.**

Kradzież tożsamości nieprzypadkowo określana jest mianem przestępstwa XXI stulecia. Technologia ułatwia życie nie tylko legalnie działającym firmom czy zwykłym zjadaczom chleba; także zorganizowane grupy przestępcze doskonale odnajdują się w wirtualnej rzeczywistości. Dane osobowe, zawarte w dowodzie osobistym, paszporcie czy innym dokumencie potwierdzającym tożsamość, wraz ze zdjęciem posiadacza całkowicie wystarczą, by zdalnie złożyć wniosek o kredyt, pożyczkę czy zarezerwować fajne, sportowe auto w wypożyczalni. Tymczasem wielu Polaków nie ma pojęcia co zrobić, gdy łupem przestępców padną dokumenty, lub gdy zagubią je wskutek własnej nieuwagi. Niektórzy nie podejmują wówczas żadnych działań, inni ograniczają się do złożenia wniosku o wtórnik, zdaniem kolejnej, całkiem sporej grupy zawiadomienie o popełnieniu przestępstwa załatwia sprawę. Nie jest to prawdą – przedsiębiorstwa, również z branży finansowej (banki, instytucje pożyczkowe, firmy leasingowe itp.) nie są w stanie weryfikować dokumentów przedkładanych przez klientów w rejestrach policyjnych czy urzędowych. Jeśli zaś dowód tożsamości zostanie zagubiony, ślad po takim zdarzeniu nie zaistnieje nawet w policyjnych statystykach – organa ścigania nie odnotowują utraty dokumentów, jeśli nie była ona skutkiem przestępstwa.



## Kampanie społeczne

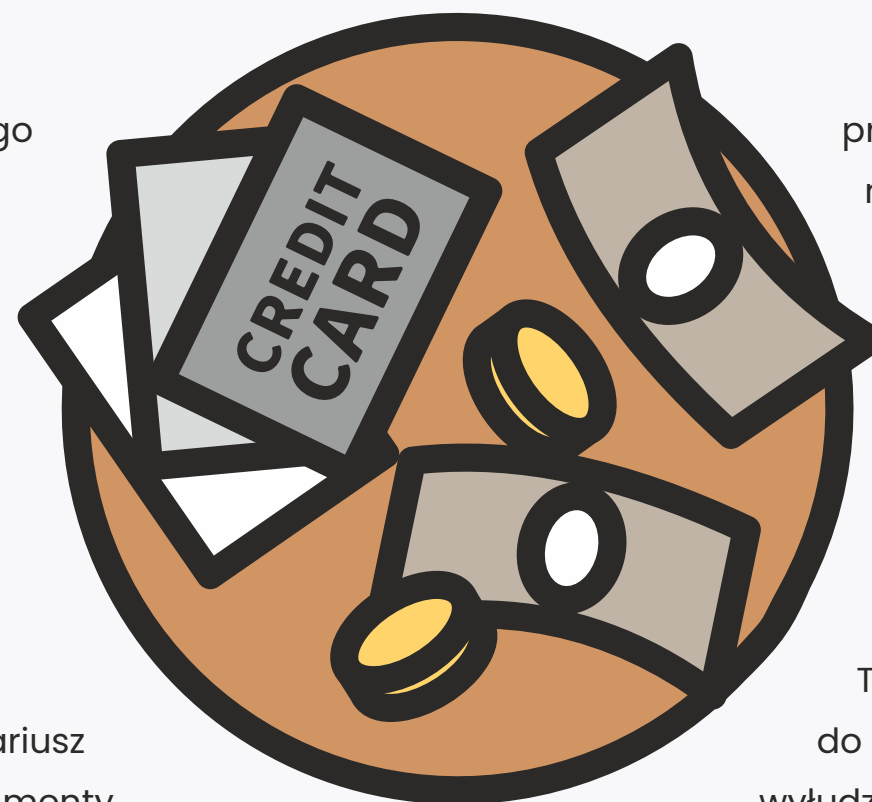
www.DokumentyZastrzezone.pl

## Kampanie społeczne

www.DokumentyZastrzezone.pl

O tym, jak niebezpieczne skutki rodzić może przejęcie cudzego dowodu tożsamości przez osoby trzecie świadczą przypadki Justyny, okradzonej przez kieszonkowców podczas letniego wyjazdu w góry, a także Marcina, dobrze zapowiadającego się fotografa, który wynajmując łódkę na Mazurach pozostawił w zastaw swój dowód osobisty. W pierwszym przypadku zdegrustowany niewielkim łupem „dolinarz” sprzedał dokumenty zorganizowanej grupie przestępczej, zaś obsługujący Marcina pracownik wypożyczalni postanowił działać na własną rękę, w myśl ponadczasowej zasady „okazja czyni złodzieja”. Dalszy scenariusz w obu przypadkach był podobny, sprawcy wykorzystali dokumenty swych ofiar do wyłudzenia kredytów, pożyczek czy telefonów w promocji, samych zaś poszkodowanych uwolnienie się od spłaty zadłużenia wygenerowanego przez osoby trzecie kosztowało mnóstwo czasu i nerwów. To i tak nie najgorszy wariant, w tym mniej optymistycznym trzeba się liczyć ze stratą finansową, nie wspominając nawet o wykluczeniu kredytowym. Nawet jeśli uda się zawiesić egzekucję komorniczą, wpis o niespłaconym zadłużeniu w rejestrach kredytowych będzie obciążać nasze konto do prawomocnego rozstrzygnięcia sprawy przez sąd. W tym czasie nie mamy szans nie tylko na pozytywną decyzję kredytową w banku, ale również zakupy ratalne czy skorzystanie z coraz popularniejszego BNPL.

Takie scenariusze jak zaprezentowane powyżej mogą być udziałem każdego z nas. Zorganizowane grupy przestępcze wymieniają się danymi swych ofiar, stanowią one wręcz walutę w kryminalnych rozrachunkach. By ograniczyć to ryzyko, należy zgłaszać każdy



przypadek utraty dokumentu w systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. To rejestr, z którego na co dzień korzystają banki, instytucje pożyczkowe i inne podmioty, dokonujące sprzedaży z odroczoną płatnością bądź zawierające umowy na świadczenie usług ciągłych: operatorzy telekomunikacyjni czy dostawcy energii elektrycznej i gazu. Zgłoszenia trzeba dokonać w swoim banku lub w dowolnym banku przyjmującym zastrzeżenia także od osób niebędących jego klientami (lista banków jest dostępna na stronie [www.DokumentyZastrzezone.pl/lista-bankow-zastrzegajacych-dokumenty-od-wszystkich-osob](http://www.DokumentyZastrzezone.pl/lista-bankow-zastrzegajacych-dokumenty-od-wszystkich-osob)). Część banków przyjmuje zastrzeżenia również telefonicznie, pod numerem +48 828 828 828. To działa: tylko w pierwszym kwartale tego roku dzięki zgłoszeniom do bazy DOKUMENTY ZASTRZEŻONE udaremniono ponad 3 tysiące prób wyłudzenia kredytu lub pożyczki, a największa kwota, o jaką wnioskowali złodzieje, przekraczała 2,5 mln zł. Na przestępców mitygująco działa sama świadomość, iż Polacy coraz częściej zgłaszają utracone dowody tożsamości w bankach – przez ponad ćwierć wieku funkcjonowania systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE zaobserwowano, iż liczba prób oszukańczych z użyciem cudzych dokumentów sukcesywnie maleje wraz ze wzrostem liczby zgłoszeń w systemie. Każda nowa informacja o utraconym dokumencie tożsamości jest zatem wkładem w bezpieczniejszą rzeczywistość...

Więcej informacji: [www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)



## 52-latek „na bank” stracił ponad 200 tys. złotych

7 kwietnia 2024 r.

**5 kwietnia br. ofiarą oszustów podających się za pracowników banku padł 52-letni mieszkaniec Krakowa. Mężczyzna zmanipulowany przez telefonujących do niego przestępców zdecydował się na założenie nowego rachunku bankowego i przelanie tam wszystkich swoich oszczędności. Stracił ponad 200 tysięcy złotych.**

5 kwietnia br., około godz. 12 na telefon komórkowy 52-letniego mieszkańca Krakowa zadzwoniła kobieta podająca się za pracownicę banku z informacją, że ktoś wykonał z jego konta budzący wątpliwości przelew. Mężczyzna natychmiast zalogował się do swojej bankowości elektronicznej, gdzie nie zauważył żadnych nowych lub niepokojących transakcji. Mimo to, telefonująca kobieta przekierowała go do innego „pracownika” banku. Tego typu przekierowania na różne numery, do różnych pracowników miały miejsce kilkakrotnie i przeplatane były smsami nadawanymi rzekomo przez bank. 52-latkowi tłumaczono, że przekierowania wynikają z problemów na linii a różne numery, które wyświetlały się mężczyźnie są numerami pracowników działu specjalnego. Następnie „pracownik banku” zaproponował mężczyźnie utworzenie nowego numeru konta, na który powinien przelać pieniądze z aktualnie używanego, aby w ten sposób je zabezpieczyć. Mieszkaniec Krakowa zgodził się na utworzenie nowego rachunku bankowego, na który przelał wszystkie swoje oszczędności w wysokości ponad 200 tys. złotych. Nowe konto jednakże okazało się być kontem oszustów. Wieczorem, tego samego dnia mężczyzna zorientował się, że został oszukany, co dodatkowo potwierdził dzwoniąc na prawdziwą infolinię swojego banku. 52-latek zgłosił przestępstwo policjantom z Komisariatu Policji V w Krakowie.

Apelujemy o ostrożność i ograniczone zaufanie do osób, które słyszymy w słuchawce naszych telefonów. Pamiętajmy, że nasi współrozmówcy mogą podać się za każdego – współmałżonka, dziecko, wnuka, urzędnika, policjanta czy pracownika banku. Kiedy telefonująca do nas osoba

## Prawdziwe historie

policja.pl

opowiada niecodzienną, wręcz sensacyjną historię, wywiera presję czasu, nie pozwala przerwać rozmowy, pyta o nasze oszczędności i/lub prosi o pożyczkę, nakłania do założenia konta lub wykonania przelewu najlepiej się rozłączmy i natychmiast zadzwońmy na Policję.

Nigdy nie odpowiadajmy na telefoniczne prośby o wykonaniu przelewów bankowych, nie przekazujemy kodów blik, jeśli nie mamy absolutnej pewności co do personaliów osoby, którą słyszymy w słuchawce telefonu. Nie dajmy szansy oszustom!

*KWP Kraków/mg*





## Senior uchroniony przed utratą oszczędności

12 czerwca 2024 r.

**79-latek padł ofiarą oszustów, którzy podszywali się pod maklerów giełdowych i nakłonili go do zainwestowania pieniędzy. Dzięki czujności i zdecydowanej postawie pracowników poczty senior stracił niecałe 450 złotych, a mógł ponad 50 tysięcy. Ostrzegamy i apelujemy o zachowanie rozwagi przy tego typu transakcjach.**

W maju, dyżurny stalowowolskiej jednostki został powiadomiony przez pracowników poczty, że w ich placówce znajduje się mężczyzna, który może być ofiarą oszustwa. Na miejsce udali się policjanci wydziału kryminalnego.

W rozmowie z pracownikami poczty policjanci ustalili, że do placówki przyszedł straszny mężczyzna, który chciał zlecić szybki przelew na kwotę 8 tys. zł. Dzień wcześniej ten sam senior zlecił przelew w kwocie 43 tys. zł na wskazane przez niego dane. Zachowanie mężczyzny wzbudziło podejrzenie pracowników urzędu, którzy powiadomili policję i zablokowali środki pieniężne.

## Prawdziwe historie

policja.pl

Funkcjonariusze podjęli rozmowę z 79-latką. Mężczyzna zachowywał się nerwowo, twierdził że musi pilnie przelać pieniądze swojemu maklerowi, który robi w jego imieniu inwestycje na giełdzie. Senior nie przyjmował do wiadomości, że najprawdopodobniej padł ofiarą oszustów. Dopiero po dłuższej rozmowie z policjantami i pracownikami poczty, i opisanu przez nich metod działania oszustów senior przyznał, że został zmanipulowany.

79-latek oświadczył, że kilka tygodni temu na stronie internetowej znalazł ogłoszenie odnośnie inwestycji. Po podaniu swojego numeru telefonu, kilka dni później skontaktowała się z nim kobieta, rzekoma pracownica firmy inwestycyjnej. Rozmówczyni podała, że warunkiem gry na giełdzie jest wpłacenie kwoty 443 zł. Mężczyzna przystał na ten warunek i przelał pieniądze na wskazane przez kobietę konto. Rzekome zyski i stan swojego konta sprawdzał przez stronę internetową wskazaną przez oszusta. Po jakimś czasie senior został poproszony o przekazanie pieniędzy szybkim przelewem pocztowym w kwocie 43 tysięcy złotych, a kolejnego dnia o przekazanie kwoty 8 tys. zł.

Tylko zdecydowane działanie pracowników poczty uchroniło seniora przed utratą ponad 50 tysięcy złotych. Bank zablokował przelew, który mężczyzna zlecił.

**Apelujemy o zachowanie rozwagi przy tego typu transakcjach. Zanim zaczniemy inwestować, warto zapoznać się ze wszystkimi zasadami, jakie dotyczą tego typu działań. Nie należy wierzyć we wszystkie zapewnienia osoby, która proponuje nam zyski. Nie należy ulegać presji i działać pod wpływem chwili. Nigdy nie klikajmy w nieznane linki i nie instalujmy na urządzeniach aplikacji, których nie znamy.**



## 19-letni „odbierak” na BLIK-a wpadł w ręce wyszkowskich policjantów

21 czerwca 2024 r.

**Wyszkowscy policjanci pracowali nad sprawą oszustw dokonywanych na BLIK-a. Wiedzieli, że na ich terenie działa przestępca, który wykorzystując łatwowierność swoich ofiar, pod pretekstem ofert pracy i niesienia pomocy, wyłudza od nich pieniądze. Szybko wpadli na trop mężczyzny, którego zatrzymali na gorącym uczynku, w trakcie wypłacania pieniędzy z bankomatu. 19-letniemu oszustowi grozi do 8 lat więzienia.**

Policjanci z Wydziału do walki z Przystępnością Gospodarczą i Korupcją KPP w Wyszkowie pracowali nad sprawą oszustw, których sprawcy podszywając się pod znajomych lub członków rodzin kontaktowali się mailowo z ofiarami i pod pretekstem udzielenia pomocy w trudnej sytuacji finansowej wyłudzały pieniądze. Przedstawiane przez oszustów historie miały na celu jedno...uzyskanie kodów BLIK i uzyskanie pieniędzy od ofiar. Dzięki skutecznie przeprowadzonym działaniom w środę (19 czerwca) rano przy jednym z bankomatów w centrum miasta funkcjonariusze na gorącym uczynku zatrzymali młodego mężczyznę, który wypłacał pieniądze za pomocą kodu BLIK uzyskanego w wyniku oszustwa.

„Odbierakiem” okazał się 19-letni obywatel Ukrainy. Ujawniono przy nim gotówkę pochodzącą z nielegalnego procederu oraz narkotyki. Policjanci ustalili, że w ostatnich tygodniach zatrzymany mężczyzna dokonał szeregu tego typu oszustw na terenie Wyszkowa, na sumę co najmniej kilkunastu tysięcy złotych.

## Prawdziwe historie

policja.pl

Zatrzymany mężczyzna usłyszał zarzuty oszustwa i posiadania narkotyków. Grozi mu kara nawet do 8 lat więzienia.

**Apelujemy również do bliskich osób starszych – zadbajcie Państwo o bezpieczeństwo seniorów. Powiedzcie im o zagrożeniach i uczulcie na opisywane przestępcze techniki, z których korzystają oszuści. Porozmawiajcie ze swoimi rodzicami, dziadkami, czy sąsiadami.**

Jeśli mamy jakiegokolwiek wątpliwości, zawsze możemy zadzwonić na numer alarmowy 112.



## Oszustwa inwestycyjne – mieszkaniec powiatu myślenickiego stracił ponad 180 tys. zł

25 czerwca 2024 r.

**Mieszkaniec powiatu myślenickiego, chcąc zainwestować pieniądze, stracił ponad 180 tys. zł. Przestrzegamy przez szybkimi i „opłacalnymi” ofertami zysków finansowych w Internecie. Możemy zostać oszukani i stracić oszczędności życia.**

Do Komendy Powiatowej Policji w Myślenicach zgłosił się 48-letni mężczyzna z informacją, że padł ofiarą oszustwa. Mężczyzna kilka miesięcy wcześniej szukał sposobu na zainwestowanie oszczędności. Sam natrafił na stronę internetową z ciekawą ofertą. Platforma miała w szybki i łatwy sposób pomnożyć jego pieniądze. Tuż po tym, jak wypełnił kwestionariusz kontaktowy, zadzwonił do niego rzekomy konsultant i nakłonił do założenia konta na podanej przez niego stronie. Fałszywy doradca przeprowadził poszkodowanego przez cały proces zakładania wirtualnego portfela inwestycyjnego i następnie przez około dwa miesiące nakłaniał do dalszych inwestycji. Kiedy poszkodowany chciał wypłacić pieniądze, okazało się, że musi

robić kolejne wpłaty, aby uzyskać wymagany certyfikat czy przejść weryfikację. Niestety, w ten sposób przestępcy wyłudzili od mieszkańca powiatu myślenickiego ponad 180 tys. zł. Tą sprawą zajmują się już policjanci z Komendy Powiatowej Policji w Myślenicach.

## Prawdziwe historie

policja.pl

Poniżej przedstawiamy najczęstszy schemat działania oszustów:

**Wpłata pieniędzy.** Pokusa szybkiego zarobku oraz brak odpowiedniej wiedzy o inwestowaniu w aktywa cyfrowe powoduje, że potencjalne ofiary wpłacają oszustom swoje pieniądze. Z reguły początkowa kwota inwestycji (przelew lub płatność kartą online) to około 700-1000 zł.

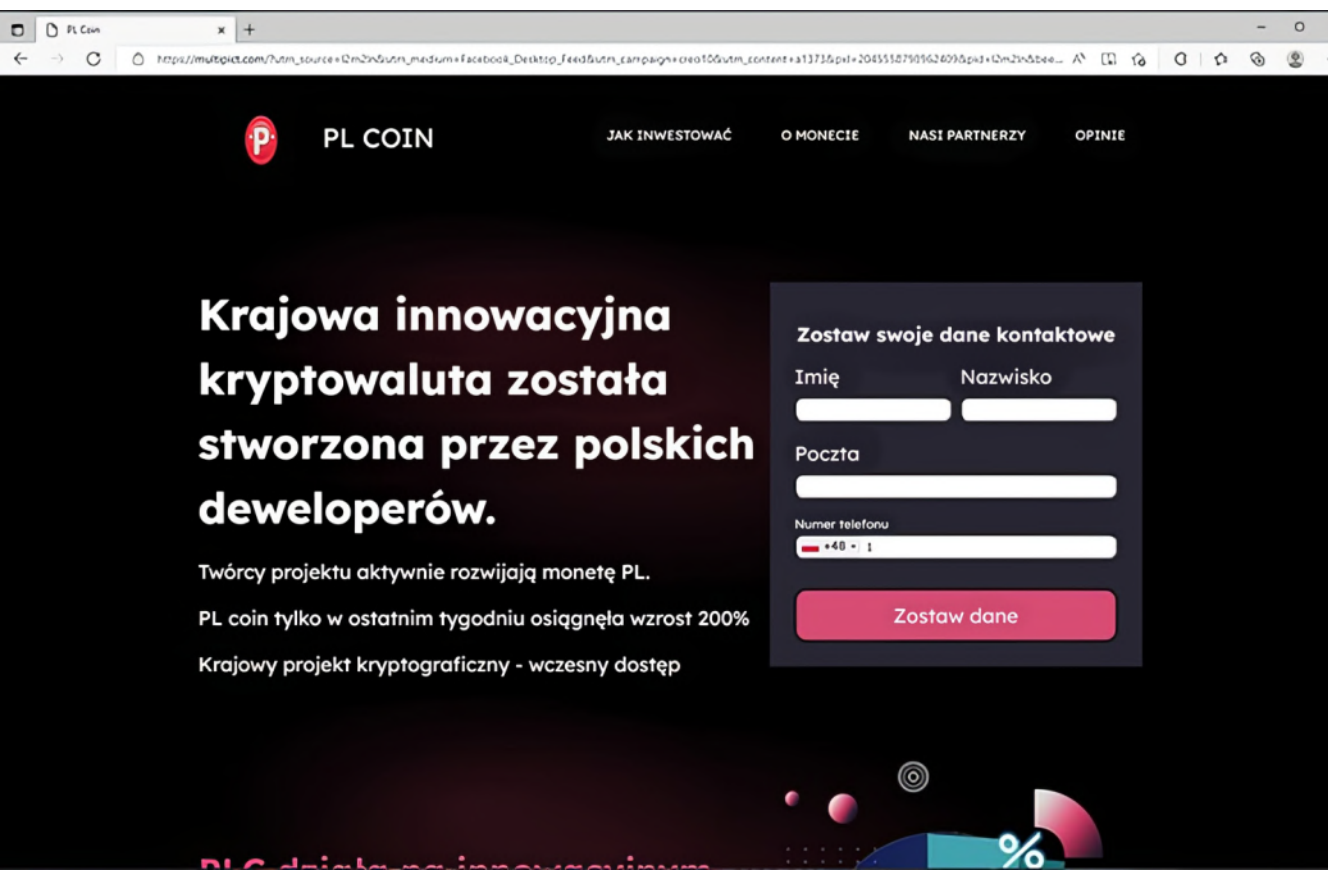
**Presja czasu.** Co więcej, żeby przyspieszyć decyzję klienta, przestępcy wywierają presję czasu. Mówią, że ich oferta jest limitowana, obowiązuje tylko dzisiaj lub jest skierowana tylko „do 100 pierwszych osób”.

**Uwiarygodnienie oferty.** Oszuści wykorzystują też wizerunki różnych osób i fałszywe przekazy (bez ich wiedzy), aby oferta wydawała się wiarygodna. Może to być znana lub przeciętna osoba, która rzekomo szybko się wzbogaciła. W ten sposób przekonują, że każdy może zostać inwestorem.

W sieci pojawiają się nieprawdziwe informacje, które dotyczą inwestowania np. w złoto, ropę lub inne dobra. W tych przypadkach, żeby urealnić swoje oferty, oszuści wykorzystują nazwy lub logotypy znanych firm. Przy inwestowaniu pieniędzy zawsze stosuj metodę ograniczonego zaufania!

Jeżeli doszło do utraty środków finansowych, należy niezwłocznie skontaktować się ze swoim bankiem i zablokować dostęp do konta oraz zmienić hasło dostępowe. Należy także udać się do najbliższej jednostki Policji i zgłosić taki fakt.

KWP w Krakowie / sc





# NOWOCZESNE

## ZARZĄDZANIE BIZNESEM

[www.nzb.pl](http://www.nzb.pl)



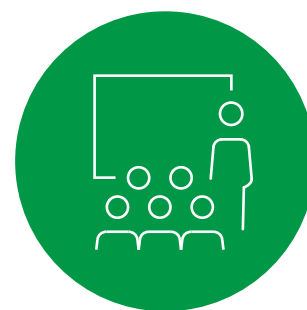
Ponad  
**120**  
szkół wyższych



Ponad  
**405 000**  
studentów



Ponad  
**2 800**  
wykładów  
(stacjonarnych oraz online)



Ponad  
**450**  
konferencji



Ponad  
**620**  
stref edukacyjnych



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego

Organizator



Partnerzy



System  
DOKUMENTY  
ZASTRZEŻONE

[www.DokumentyZastrzezone.pl](http://www.DokumentyZastrzezone.pl)



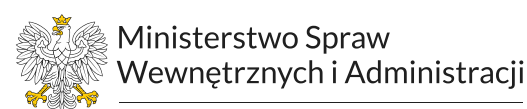
# UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Zastrzeż je w banku!

NIE POZWÓL UKRAŚĆ  
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!

Kampania Informacyjna  
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



Patroni medialni



Partnerzy

