

W I kwartale 2010 r. oszuści próbowali wyłudzić z banków prawie 100 milionów zł!

2010-05-19 12:32:24

W I kwartale 2010 r. oszuści próbowali wyłudzić z banków prawie 100 milionów zł!

Kieszonkowcy nie kradną naszych portfeli tylko dla gotówki. W I kwartale 2010 roku udaremniono ponad 2.100 prób wyłudzenia kredytów przez osoby posługujące się kradzionymi dokumentami tożsamości. Łączna kwota udaremnionych transakcji to ponad 100,5 miliona złotych. W tym samym okresie ubiegłego roku oszuści próbowali wyłudzić zaledwie 76 milionów wynika z Raportu o dokumentach infoDOK przygotowanego przez Związek Banków Polskich. Łącznie w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE, z którego korzystają banki zgromadzono już 870 tys. informacji o skradzionych lub zagubionych dokumentach tożsamości.

Liczba dokumentów zgromadzonych w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE systematycznie wzrasta. Co kwartał zgłaszanych jest nawet 20 tys. utraconych dokumentów. Dzięki temu ich prawdziwi właściciele mogą uniknąć prób wyłudzeń dokonywanych przez przestępców na ich nazwisko. Zastrzeżenie dokumentu pozwala na natychmiastowe zatrzymanie oszustów na gorącym uczynku, co zmniejsza ryzyko funkcjonowania całego obrotu gospodarczego. Poza bankami z dostępu do Systemu DZ korzystają także firmy telekomunikacyjne oraz inne podmioty, które w swojej działalności weryfikują tożsamość klientów na podstawie dokumentów.

- W ciągu ostatniego roku widzimy znaczący wzrost liczby prób wyłudzeń kredytów z banków z wykorzystaniem skradzionych dokumentów. Na szczęście, dzięki temu, że Polacy coraz chętniej zgłaszają w banku utracenie dokumentu, większość z nich udaje się powstrzymać. Tylko w pierwszym kwartale tego roku udaremniono wyłudzenia na kwotę ponad 100 milionów złotych. To ogromny sukces i realna korzyść dla całej gospodarki mówi Grzegorz Kondek ze Związku Banków Polskich, koordynujący prace Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

Skalę problemu obrazują liczby pochodzące z baz Związku Banków Polskich, Biura Informacji Kredytowej oraz Komendy Głównej Policji. Przykładowo w województwie małopolskim średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń wynosi 50,7 tys. zł (to najwyższy poziom w kraju), w mazowieckim jest to 49,7 tys. zł, w wielkopolskim 41,1 tys. zł, warmińsko-mazurskim 40,5 tys. zł a w województwie pomorskim 39,9 tys. zł. Najmniej chciwi byli przestępcy w województwie kujawsko-pomorskim (15,4 tys. zł).

Ogromne wrażenie musi budzić przypadek zanotowany w województwie warmińsko-mazurskim, gdzie w marcu 2009 r. chciano na cudze nazwisko wyłudzić kredyt w wysokości 3.120.000 franków szwajcarskich (co przy ówczesnym kursie dawało oszałamiającą kwotę niemal 9,3 miliona złotych). W I kwartale bieżącego roku najwyższą zanotowaną kwotą była próba podjęta w województwie mazowieckim, w wysokości 4,2 mln złotych.

W pierwszym kwartale 2010 najwięcej prób wyłudzeń zidentyfikowano na Mazowszu aż 340 oraz na Śląsku 324. Najmniej, w województwie świętokrzyskim 38.

Kradzione dokumenty wykorzystywane są przeważnie do wyłudzenia kredytu, dokonania zakupu telefonu i innych transakcji lub zawłaszczenia pieniędzy, kradzieży wypożyczanych przedmiotów, podpisywania umów najmu w celu kradzieży dobytku lub unikania opłat.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE chroni osoby, które utraciły swoje dokumenty tożsamości. Ogranicza możliwość ich późniejszego wykorzystania do celów przestępczych popełnianych w imieniu i na szkodę osoby, która dokumenty utraciła.

Co ważne, dokumenty zastrzegają nie tylko osoby korzystające z usług bankowych mogą i powinni to robić wszyscy

także Ci, którzy nigdy nie posiadali własnego konta (oni bowiem, jako osoby, o których banki nie miały wcześniej żadnej wiedzy są najczęstszymi ofiarami oszustów).

Więcej na: www.dokumentyzastrzezone.pl