

Rośnie liczba prób wyłudzeń z wykorzystaniem cudzej tożsamości

Liczba prób wyłudzeń kredytów wg ich liczby stopniowo rośnie ze średniego poziomu 1,2 tys. kwartalnie w 2019 r. do średniej 2,1 tys. w ciągu ostatnich 12 miesięcy. Tendencję potwierdzają dane z I kwartału 2023 r. Stosunkowo niewielka liczba prób kradzieży na kwoty wyższe niż 1 mln zł powoduje jednak, że nie przekłada się to na analogiczne wzrosty co do łącznych kwot, jakie przestępcy próbowali ukraść. Równocześnie liczba dokumentów trafiających do Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE utrzymuje się na wysokim poziomie, co zwiększa bezpieczeństwo finansowe Polaków. Związek Banków Polskich opublikował 53. raport o dokumentach infoDOK.

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE z dokumentami, które służą do potwierdzania tożsamości wyniosła na koniec marca 2 333 750 szt., co oznacza, że w I kwartale 2023 r. baza wzrosła o 35 396 szt. Statystycznie do bazy trafiało 385 dokumentów dziennie. To 6,5% więcej niż analogicznym okresie w 2022 r.

Podkreślamy, że zawsze w sytuacji utraty dowodu osobistego, paszportu czy prawa jazdy konieczne należy ich dane zastrzec w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. Zachęcamy jednak, aby tę zasadę stosować także dokumentów przy ich zwykłej wymianie (np. po zakończeniu się okresu ważności) – zminimalizuje to ryzyko wykorzystania częściowo prawdziwych danych na dokumentach sfałszowanych – powiedział Włodzimierz Kiciński, Wiceprezes Związku Banków Polskich.

Łączna kwota prób wyłudzeń kredytów w I kwartale 2023 r. wyniosła 53,3 mln zł. To tylko o 3% więcej niż rok wcześniej. Oznacza to wyniki I kwartału kontynuują dobre wyniki w tym zakresie notowane w całym ubiegłym roku – pomimo znaczącego wzrostu liczby dokonywanych prób. Każdego dnia próbowano na cudze nazwiska ukraść łącznie 580 tys. zł.

W I kwartale odnotowano aż 2 888 prób wyłudzeń – liczba niemal o 20% wyższa niż w 2022 r., która wyraźnie wpasowuje się w rosnący trend widoczny w tych danych od 2019 r. Statystycznie codziennie dokonywano 25 prób. Tradycyjnie już najwięcej prób odnotowano w województwach dolnośląskim, śląskim oraz mazowieckim.

Związek Banków Polskich – wspólnie z Policją i Ministerstwem Spraw Wewnętrznych i Administracji – rekomendują, aby zawsze w sytuacji utraty dokumentów tożsamości jak najszybciej zastrzec je w banku – także, gdy dokumenty utraci osoba, która nie korzysta i nigdy nie korzystała z usług bankowych. Krótka instrukcja, co trzeba zrobić:

1. **Zastrzeżenie w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** – w swoim banku lub w dowolnym banku przyjmującym zastrzeżenia także od osób niebędących jego klientami. Można to zrobić osobiście w oddziale bankowym. Część banków przyjmuje zastrzeżenia również telefonicznie, pod numerem +48 828 828 828 (tylko od własnych klientów, po zdalnej weryfikacji tożsamości). Można także skorzystać z konta na stronie www.bik.pl (tylko w sytuacji, gdy ktoś miał tam założone wcześniej konto na utracony dokument).
2. **Powiadomienie Policji** – w przypadku, jeżeli dokumenty utracono w wyniku kradzieży.
3. **Zawiadomienie najbliższego organu gminy lub placówki konsularnej i wyrobienie nowego dokumentu** – informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy o utracie dokumentu, znajdują się na stronach Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

Warto pamiętać, że trzeba zastrzegać nie tylko dokumenty tożsamości, ale także utracone karty bankowe. W Polsce jest ich ponad 30 mln. Najłatwiej i najszybciej jest skorzystać uniwersalny,

międzybankowy **System Zastrzegania Kart**, dostępny pod numerem tel. (+48) **828 828 828**: Wiele banków – Jeden uniwersalny numer. System działa na całym świecie, w systemie 24/7.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich to ogólnopolska baza milionów skradzionych i zagubionych dokumentów. Chroni przed wyłudzeniami z użyciem cudzej tożsamości. Zastrzegać dokumenty 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 trafiają do wszystkich banków, operatorów telefonii komórkowych oraz tysięcy innych firm korzystających z systemu.

Najnowsze wydanie cyklicznego Raportu o dokumentach infoDOK znajduje się zawsze na stronie:
DokumentyZastrzezone.pl