



info**DOK**

Raport o dokumentach

IV kwartał 2025 r.

/ 64. edycja /

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.

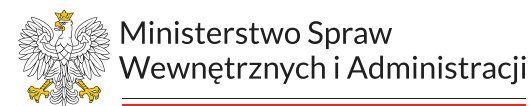
Rozpowszechniane są informacje o Systemie DZ w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości. Istnieje bowiem możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku kradzieży tożsamości.

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.

Dane do raportu zostały opracowane na podstawie informacji pochodzących ze Związku Banków Polskich, Policji oraz Biura Informacji Kredytowej.

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

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

Karol Białek
tel. (22) 48 68 426
e-mail: karol.bialek@cpb.pl

Wstęp

Szanowni Państwo,

zapraszam do lektury **64. wydania raportu infoDOK**, w którym – nieprzerwanie od kilkunastu lat – analizujemy skalę i dynamikę zjawisk związanych z zastrzeganiem utraconych dokumentów tożsamości oraz próbami ich nielegalnego wykorzystania w obrocie finansowym. System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE stanowi istotne narzędzie wspierające bezpieczeństwo obrotu gospodarczego w Polsce.

W latach 2008–2025:

- » baza Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE urosła do **2 744 642 sztuk** dokumentów (rekordowy pozostaje IV kwartał 2019 r., gdy zastrzeżono **56 686 dokumentów**),
- » udaremniono **145,3 tys.** prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę **6,5 mld zł**,
- » rekordowa próba wyłudzenia opiewała na **25 mln zł**,
- » **768 prób** dotyczyło kwot równych lub wyższych niż 1 mln zł,
- » **90,3 tys. prób** dotyczyło kwot 10 tys. zł lub niższych.

Przejdźmy do analizy szczegółowych danych z IV kwartału 2025 r: na koniec grudnia 2025 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wyniosła **2 744 642 szt.** dokumentów. W ostatnich trzech miesiącach odnotowano **32,3 tys.** nowych zastrzeżeń (str. 7) – to **7,8%** więcej niż rok wcześniej, a jednocześnie dopiero 38. wynik kwartalny w całej historii badania od 2008 r. Statystycznie do bazy trafiały **codziennie 322 dokumenty**.

W całym 2025 r. zastrzeżono łącznie **117,8 tys.** dokumentów, czyli o 28% mniej niż w 2024 r.

W IV kwartale 2025 r. udaremniono **3 831 prób wyłudzeń kredytów** na łączną kwotę **90,8 mln zł**. W ujęciu rocznym liczba ta osiągnęła **15 151 prób**, co potwierdza utrzymywanie się wysokiej aktywności przestępczej, mimo spadku liczby zastrzeganych dokumentów. Największe pojedyncze próby wyłudzeń w minionym kwartale opiewały na **2 mln zł**, a w skali roku – na **2,5 mln zł**.

Podobnie jak w poprzednich edycjach raportu, najwięcej prób wyłudzeń odnotowano w województwach **mazowieckim, śląskim i dolnośląskim** (str.10), które odpowiadają zarówno za najwyższe liczby zdarzeń, jak i najwyższe kwoty, jakie próbowano wyłudzić.

Polecam również część opisową raportu, w której prezentujemy przykłady rzeczywistych zdarzeń, zaczerpnięte z kronik policyjnych (str.14 i kolejne).

Zapraszam Państwa do lektury Raportu infoDOK!

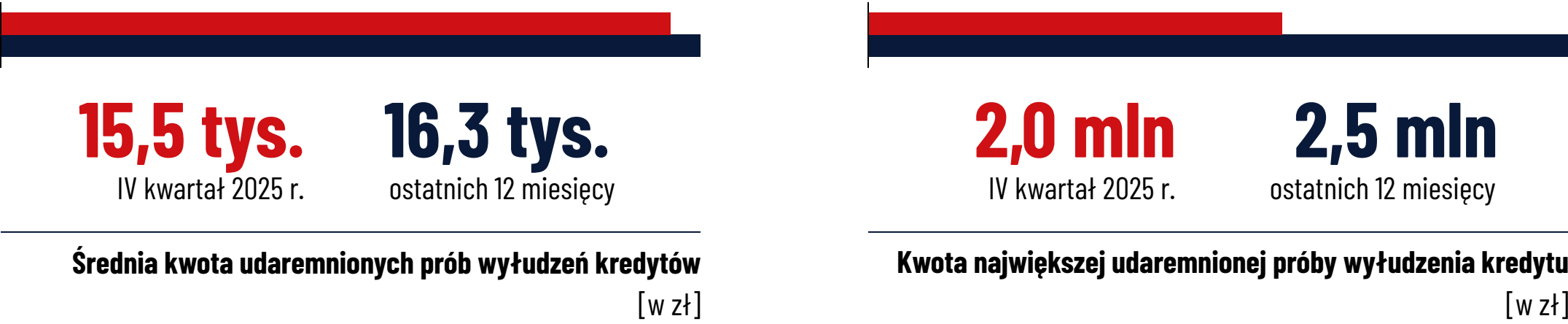
Włodzimierz Kiciński
Wiceprezes Związku Banków Polskich



Raport w liczbach



Liczba dokumentów tożsamości w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



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).

Można także skorzystać z 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?

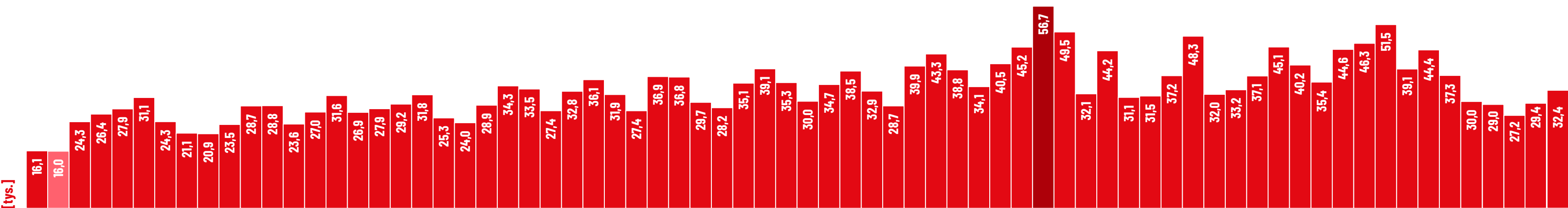
Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport oraz prawo jazdy.

Dlaczego należy zastrzegać?

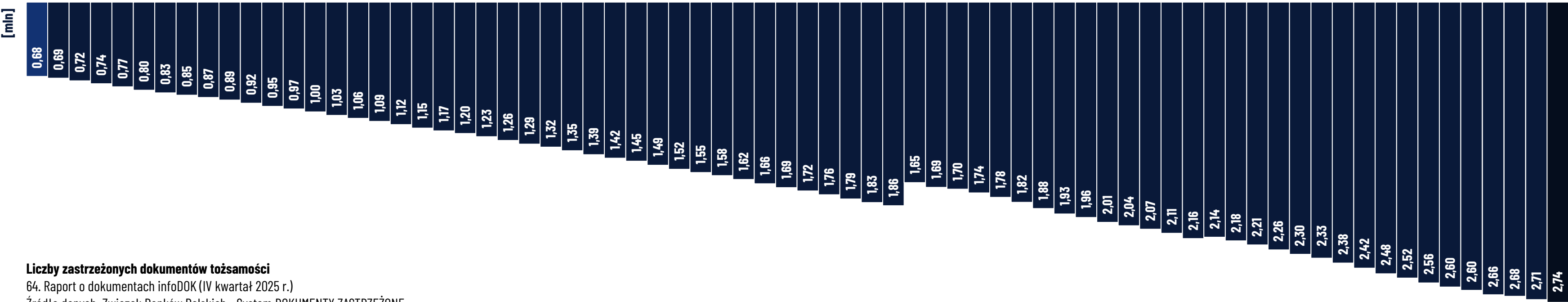
- Dziennie zdarza się kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Przykłady najczęstszych przestępstw:
- wyłudzenia kredytów i pożyczek,
 - unikanie opłat, kradzieże wyposażenia (wynajem mieszkań i pokoi hotelowych),
 - kradzieże wynajętych samochodów lub innych rzeczy,
 - zakładanie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

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości

Kwartałna wielkość przyrostu



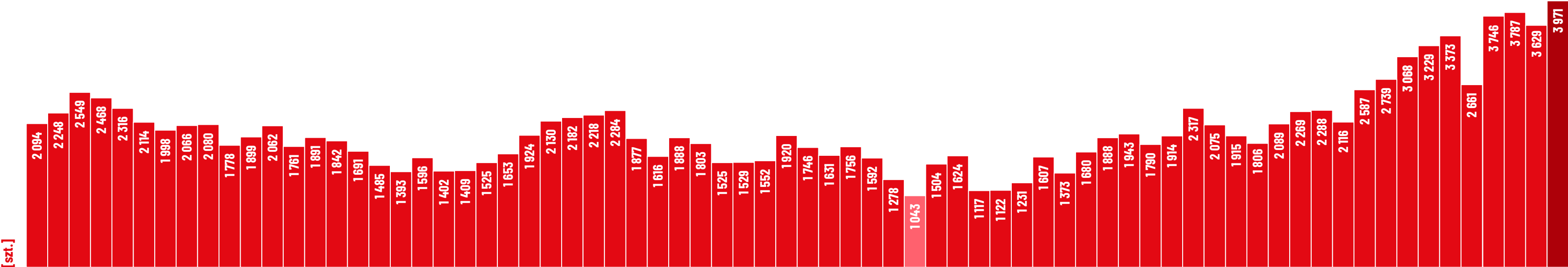
Wielkość bazy na koniec kwartału



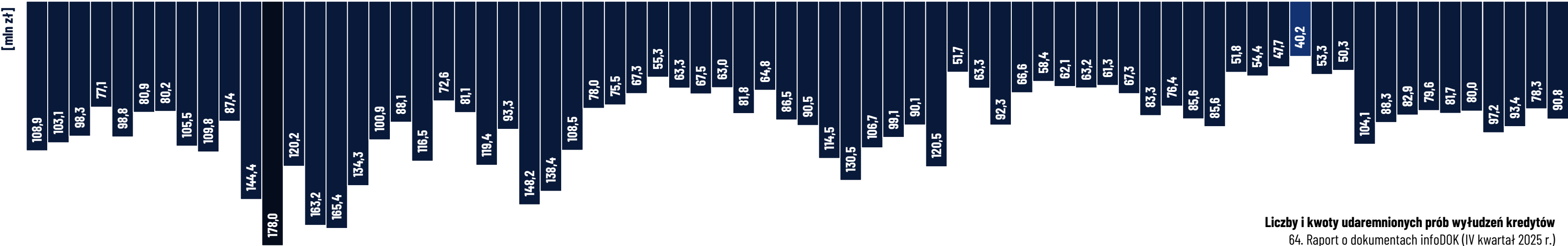
Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich - System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

Liczby prób wyłudzeń kredytów

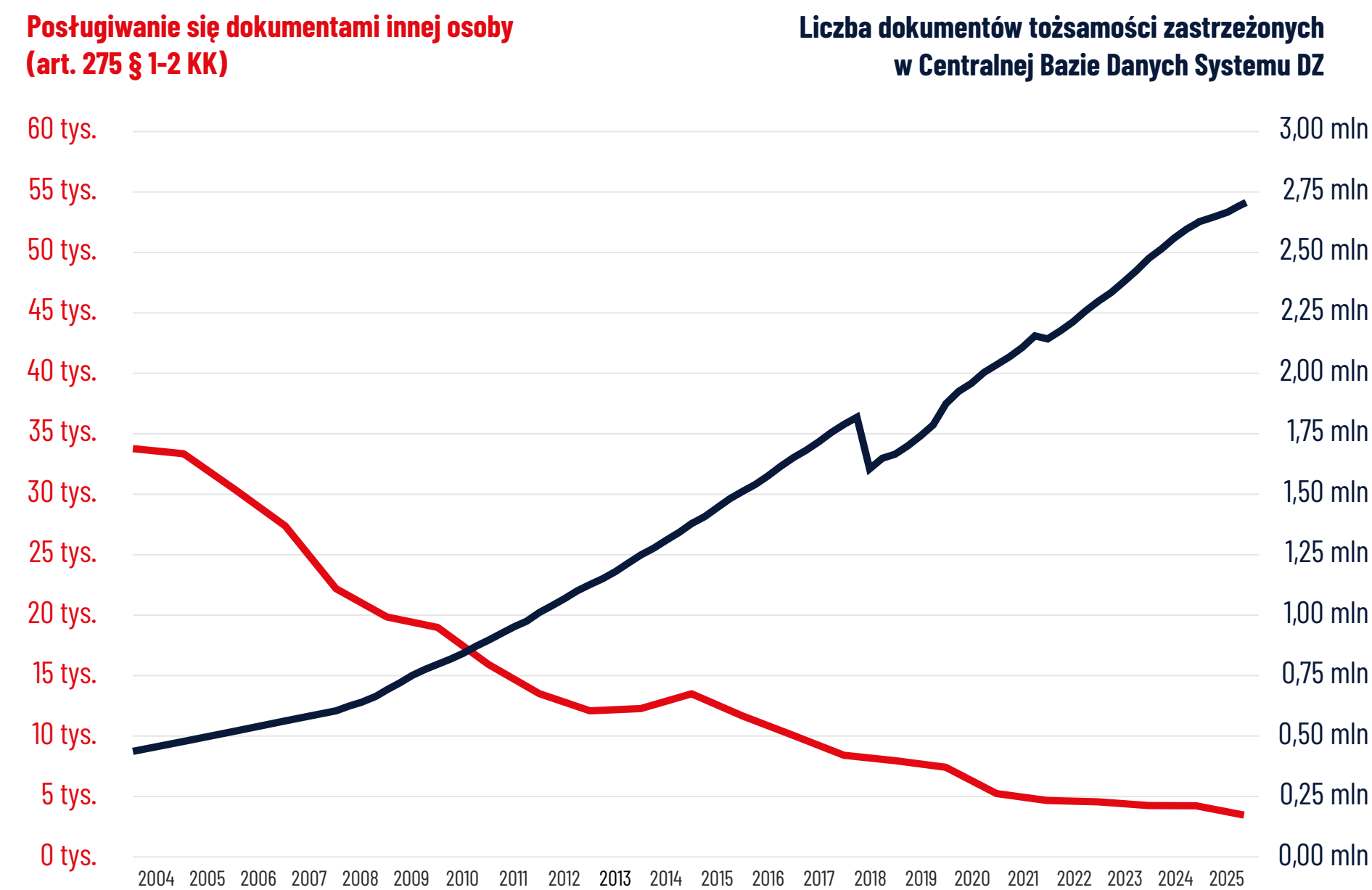


Łączne kwoty prób wyłudzeń kredytów



Liczby i kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Liczby zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami



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
2024	4 226	14 681	2 626 823
2025	3 708	17 355	2 744 642

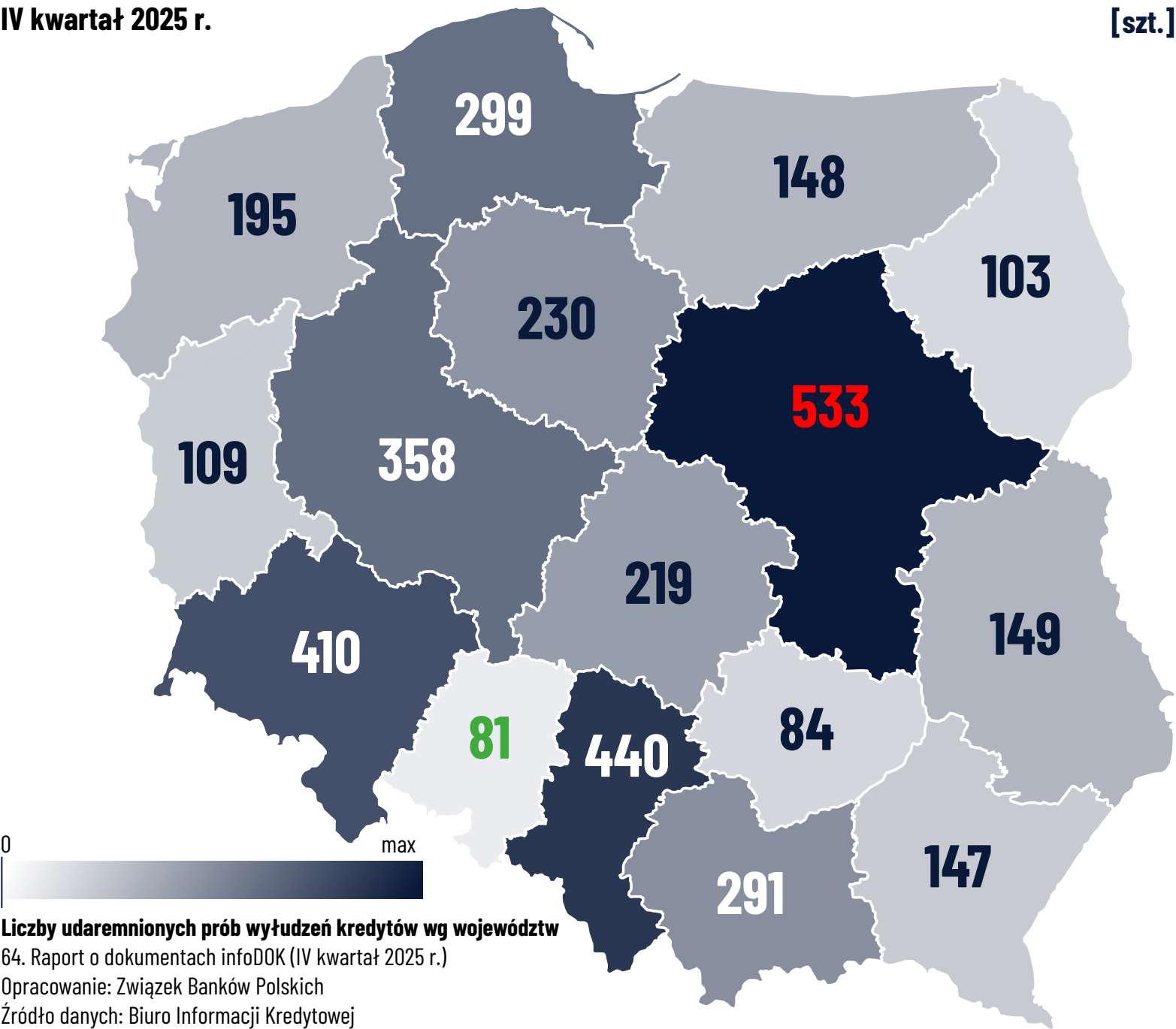
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w Systemie DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Wielkość bazy danych Systemu DZ oraz ogólne liczby przestępstw związanych z dokumentami
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Źródło danych: Związek Banków Polskich oraz Komenda Główna Policji

Liczby udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

IV kwartał 2025 r.

[szt.]

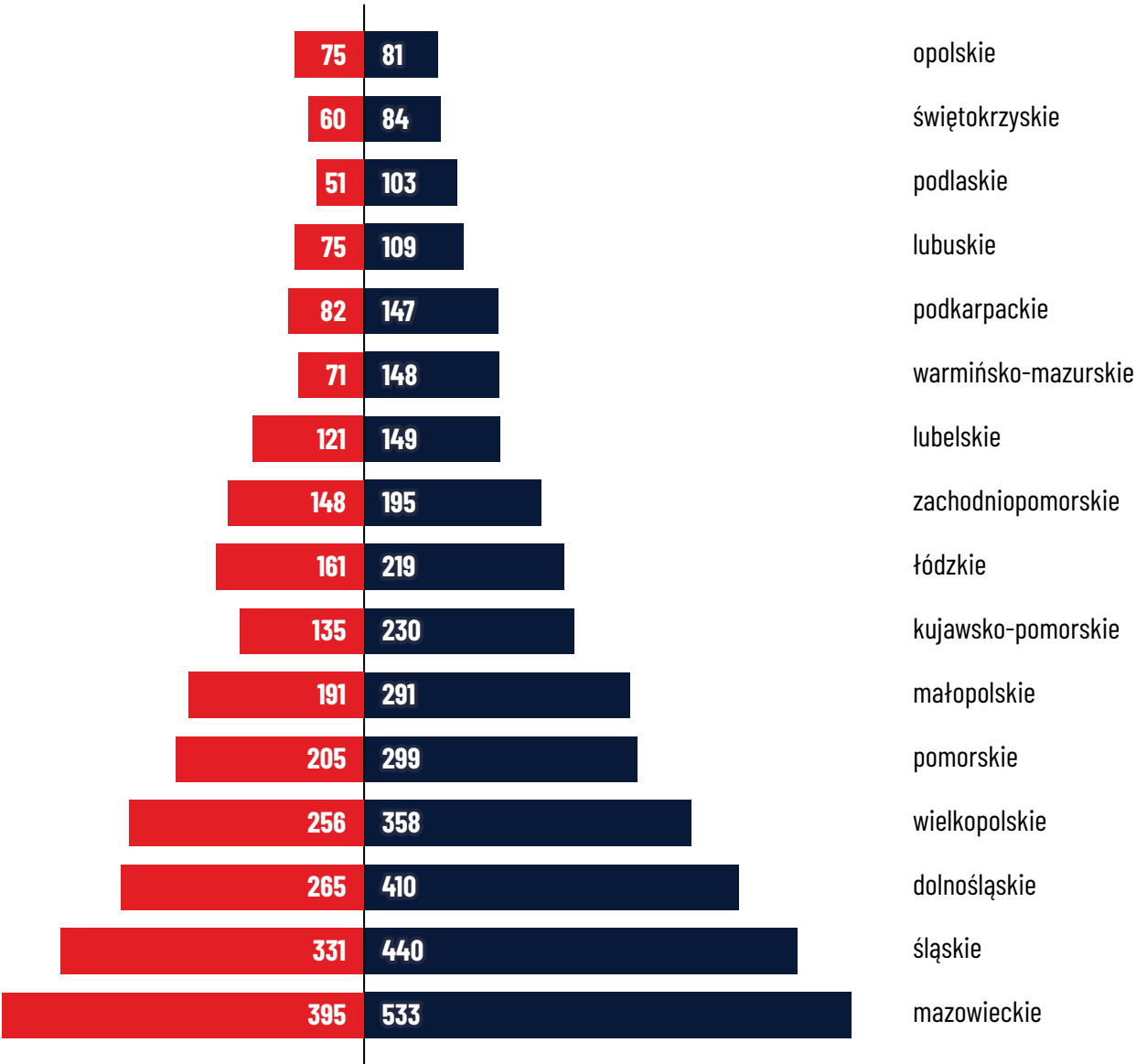


Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

IV kwartał 2024 r.

IV kwartał 2025 r.

[szt.]

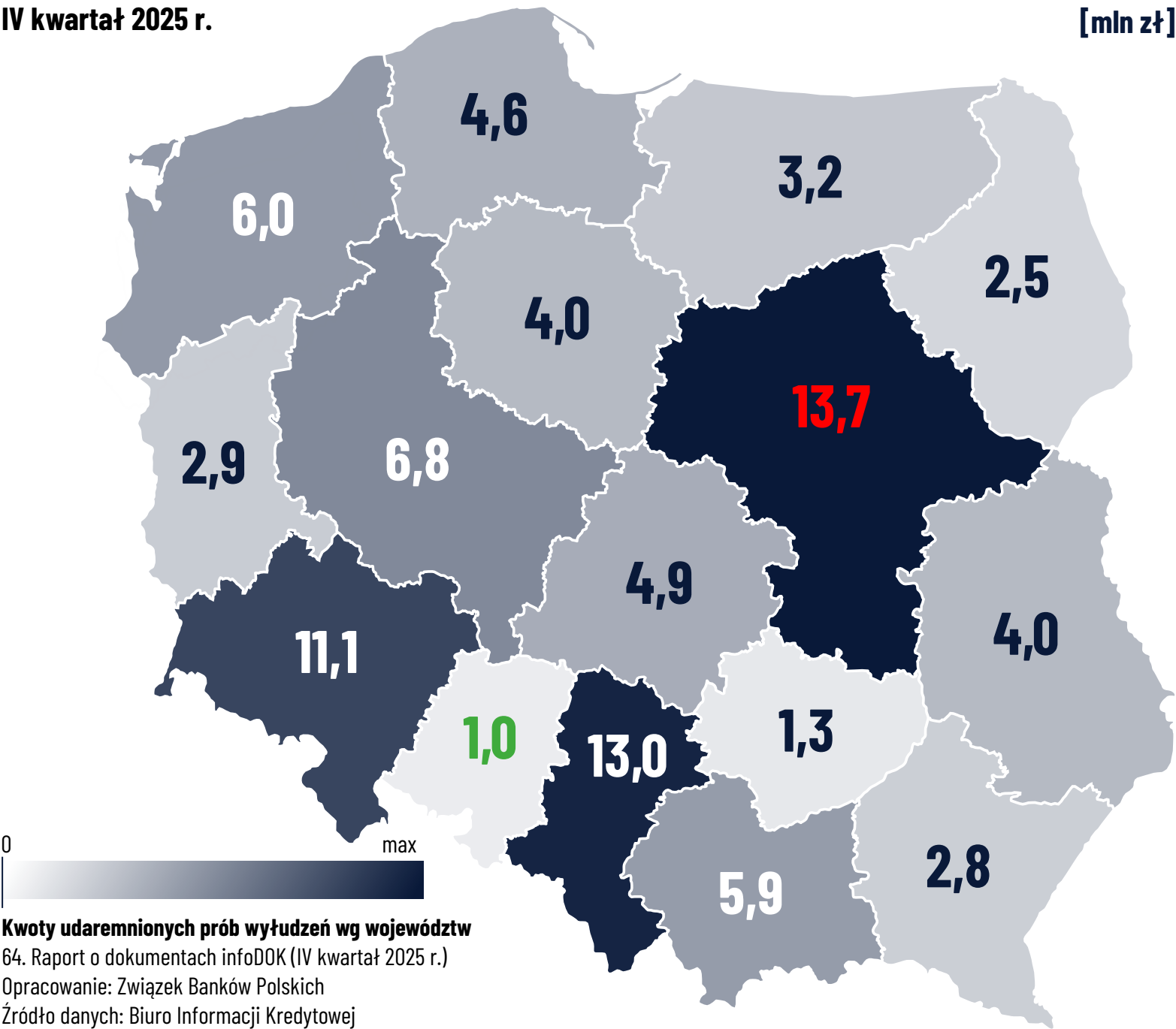


Liczby udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw

IV kwartał 2025 r.

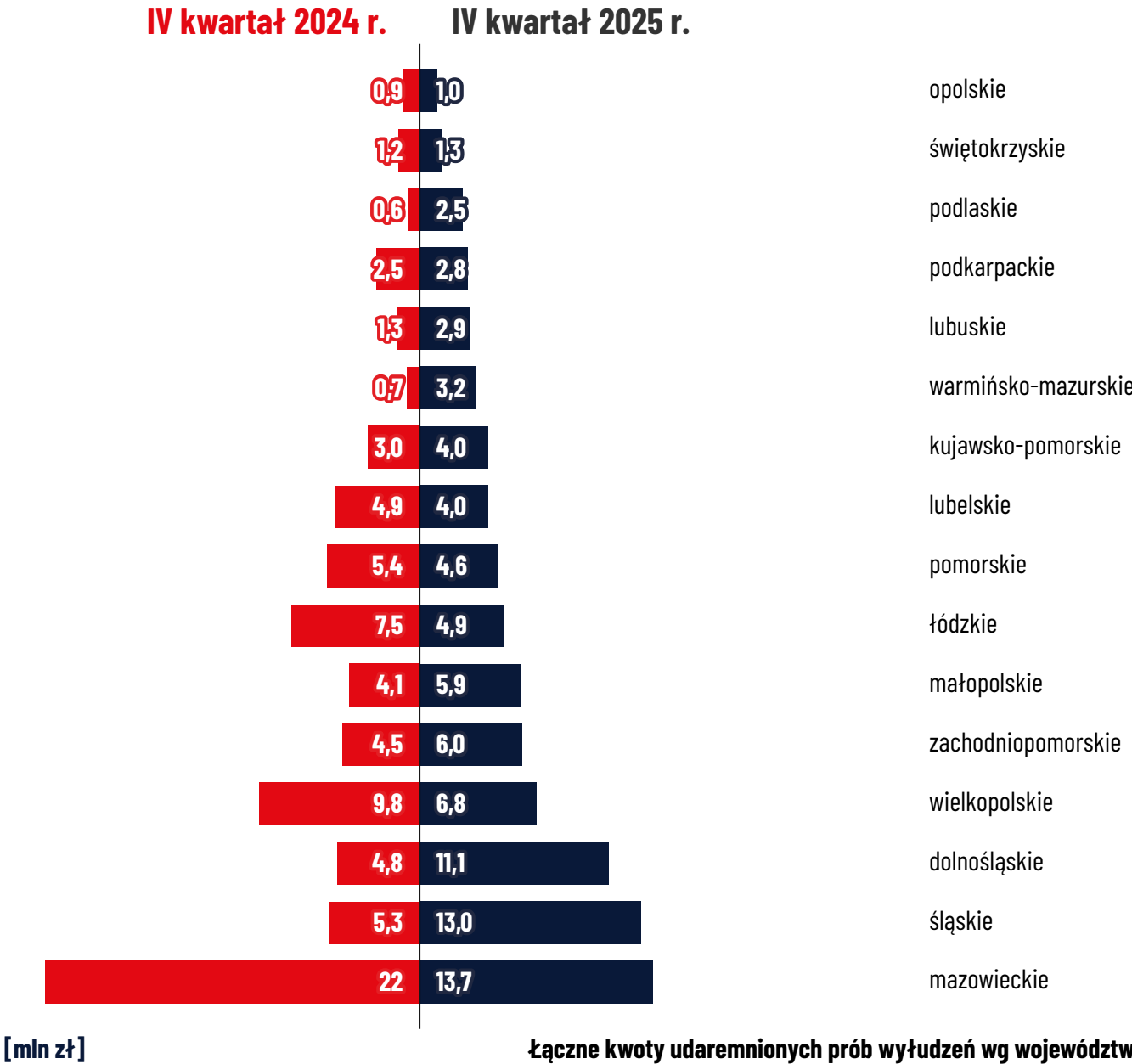
[mln zł]



Kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

IV kwartał 2024 r.

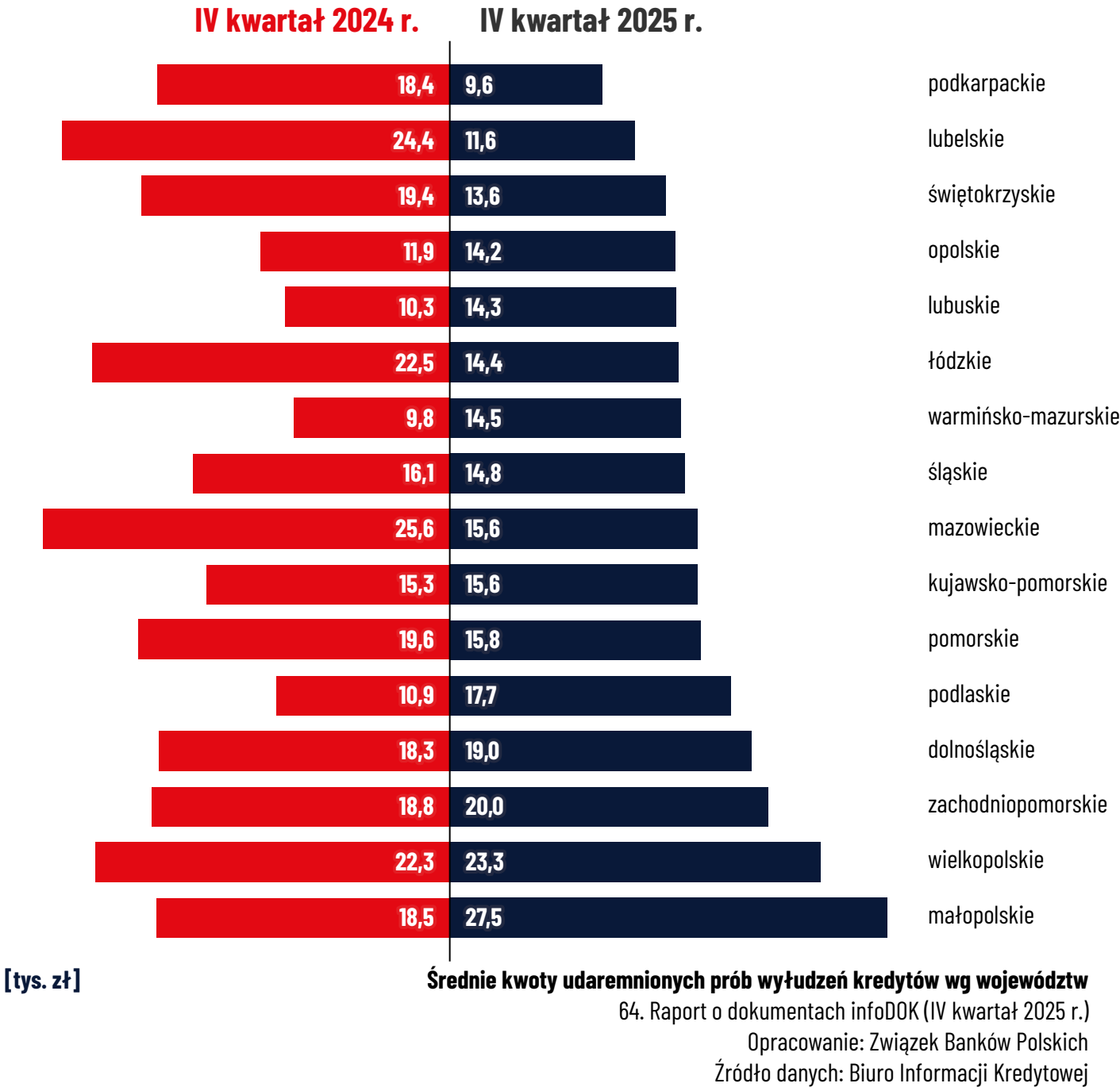
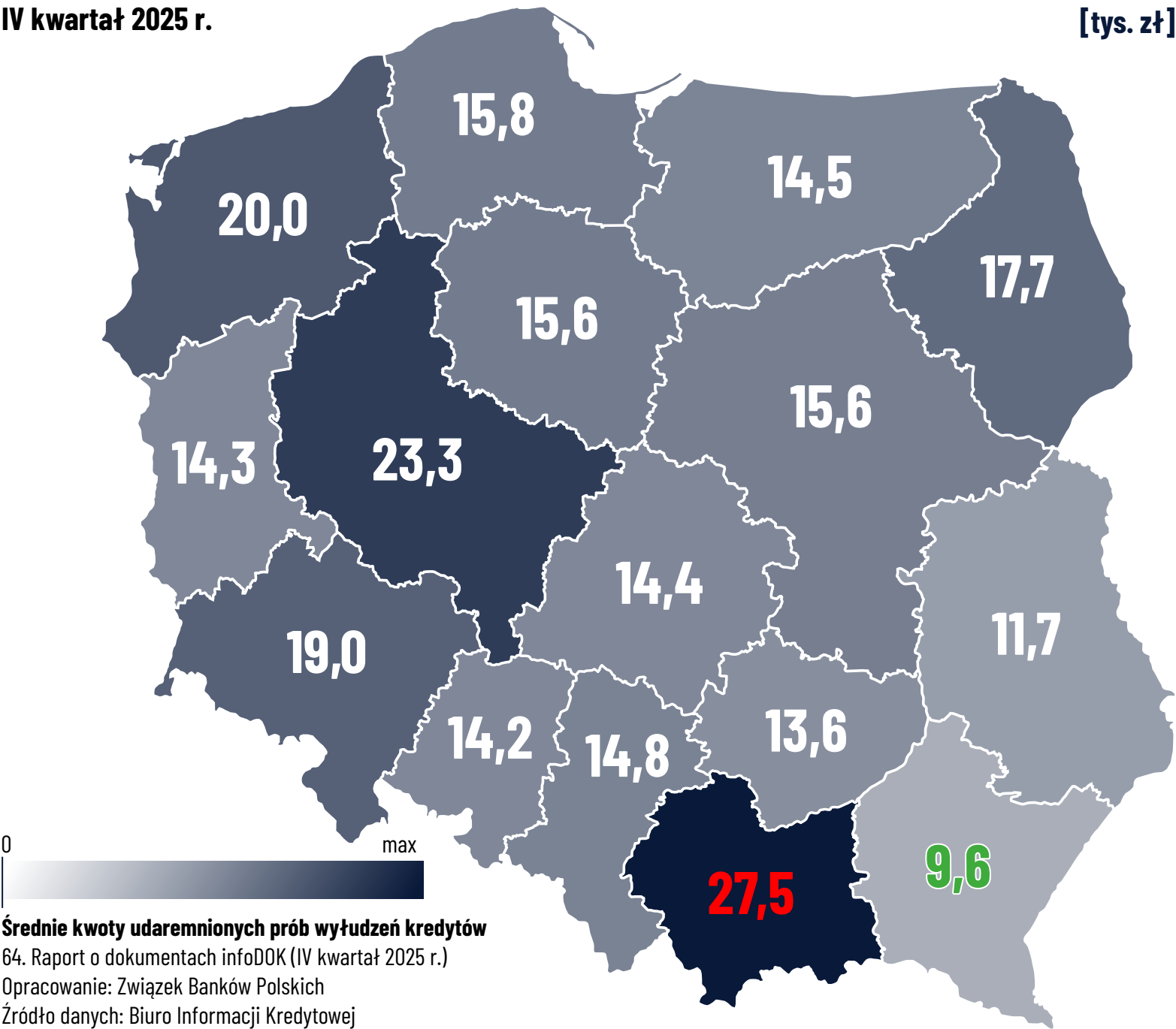
IV kwartał 2025 r.



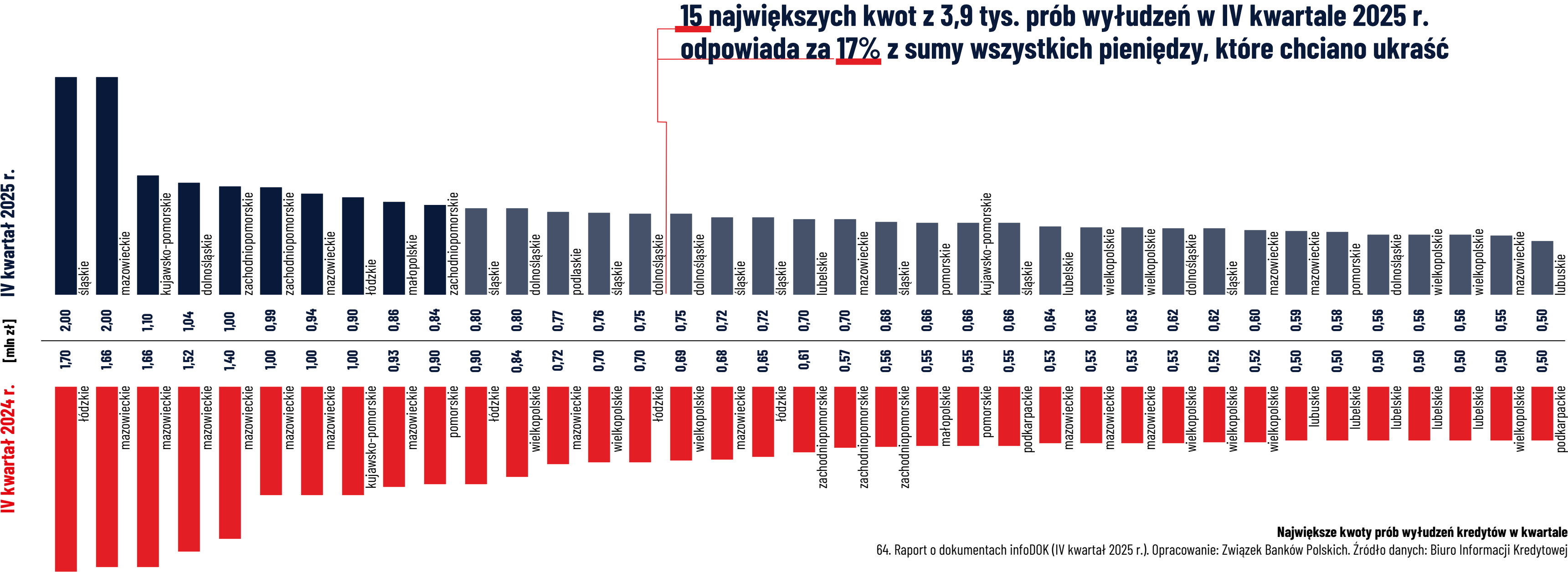
Łączne kwoty udaremnionych prób wyłudzeń wg województw
64. Raport o dokumentach infoDOK (IV kwartał 2025 r.)
Opracowanie: Związek Banków Polskich
Źródło danych: Biuro Informacji Kredytowej

Średnie kwoty udaremnionych prób wyłudzeń kredytów wg województw

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



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Fałszywe inwestycje – funkcjonariusze CBZC rozpracowali międzynarodową grupę przestępczą

30 października 2025 r.

Prawdziwe historie

policja.pl

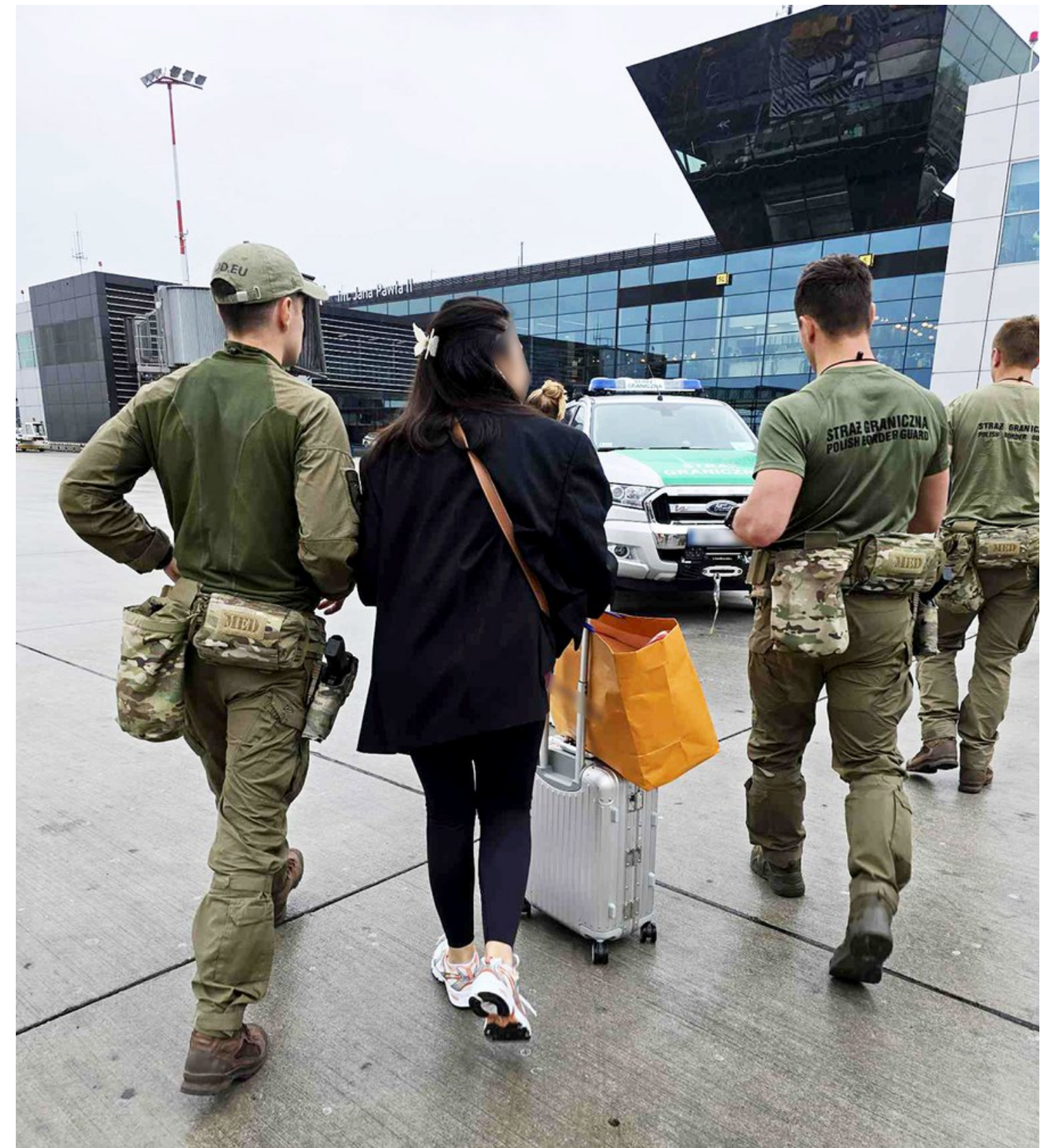
W wyniku skoordynowanych działań prokuratury oraz Zarządu w Krakowie Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości przy współudziale Zarządów z Radomia oraz Gorzowa Wielkopolskiego, rozbito grupę przestępczą odpowiedzialną za prowadzenie nielegalnych platform inwestycyjnych. Śledztwo, które objęło platformy takie jak Agricole Trade, Partner Groupe, Paribas Group, Global Maxis oraz Riva Financial Systems, ujawniło przestępcze działania, które doprowadziły do wyłudzenia około 75 milionów złotych od ponad 1500 osób. W wyniku zatrzymań i przeszukań zabezpieczono mienie o wartości 5 milionów złotych, w tym kryptowaluty oraz dobra luksusowe takie jak biżuterię czy samochody.

Policjanci Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości pod nadzorem krakowskiej prokuratury przy współpracy z funkcjonariuszami Placówki Straży Granicznej w Krakowie Balicach, rozpracowali zorganizowaną grupę przestępczą, która prowadziła nielegalne platformy inwestycyjne symulujące transakcje na rynku FOREX. Grupa docierała do polskich inwestorów z wykorzystaniem centrów telefonicznych znajdujących się poza terytorium RP oraz podmiotów imitujących legalną działalność gospodarczą. Używając zaawansowanych metod socjotechnicznych, w tym witryn internetowych wyposażonych w funkcję obsługi kont użytkowników i wizualizujących wzrosty zysków, sprawcy wyłudzali znaczne sumy pieniędzy. Pokrzywdzeni manipulowani przez telefonicznych konsultantów zaciągali także kredyty oraz pożyczki.

W wyniku realizacji Europejskiego Nakazu Dochodzeniowego i szeroko zakrojonych działań, w tym przeszukań oraz zatrzymań, udało się ujawnić szczegóły funkcjonowania przestępców. Podczas śledztwa zabezpieczono mienie o łącznej wartości 5 milionów złotych, w tym kryptowaluty, samochody oraz kosztowności. Ponadto, podjęto działania mające na celu zabezpieczenie dodatkowych aktywów w kryptowalutach, których wartość szacowana jest na ponad 5 milionów dolarów.

Do tej pory zatrzymano 11 osób. Wśród nich znajdują się obywatele obcego państwa, w tym pełniący kluczowe role w grupie przestępczej byli przedstawiciele wymiaru sprawiedliwości. Śledztwo objęło osoby posługujące się fałszywymi tożsamościami oraz wykorzystywanie technologii do przejmowania zdalnej kontroli nad komputerami i telefonami ofiar.

Wobec ośmiu z zatrzymanych osób zastosowano tymczasowe aresztowanie. Planowane są kolejne zatrzymania, a samo śledztwo będzie kontynuowane w ścisłej współpracy ze służbami z innych krajów. Sprawa ma charakter rozwojowy.



Odpowie za oszustwa – kryminalni ustalili podejrzanego o 13 czynów

27 listopada 2025 r.

Szamotulscy policjanci ustalili i zatrzymali podejrzanego o serię oszustw internetowych. 19-latek usłyszał 13 zarzutów, a jego identyfikacja była możliwa dzięki szczegółowej analizie śladów cyfrowych oraz konsekwentnym ustaleniom operacyjnym funkcjonariuszy. Za oszustwo grozić mu może do 8 lat więzienia.

W ubiegły piątek i sobotę (21, 22 listopada), kryminalni z Komendy Powiatowej Policji w Szamotulach wykonali kluczowe czynności w sprawie dotyczącej oszustw internetowych, doprowadzając do zatrzymania podejrzanego. W lipcu br. funkcjonariusze otrzymali zawiadomienie od mieszkanki naszego powiatu o tym, że za pośrednictwem jednego z portali aukcyjnych zakupiła iPada. Sprzedający przesłał pokrzywdzonej link do fałszywej strony z płatnością za towar. Dzięki temu transakcja przebiegła z pominięciem portalu ogłoszeniowego, pieniądze wpłynęły prosto do oszusta, a pokrzywdzona nie zobaczyła zamówionego sprzętu.

Po przyjęciu zawiadomienia policjanci rozpoczęli działania, obejmujące analizę historii transakcji, zabezpieczonych zapisów korespondencji oraz śladów cyfrowych pozostawionych przez sprawcę. Funkcjonariusze sprawdzali powiązania pomiędzy różnymi zgłoszeniami, porównywali schemat działania, co pozwoliło na zawężenie kręgu podejrzanych. Dzięki systematycznej pracy operacyjnej policjanci ustalili, że ta sama osoba może mieć związek z co najmniej 13 podobnymi oszustwami.

Wytypowanym podejrzanym był 19-latek, który – jak ustalili funkcjonariusze – przebywał na terenie Torunia. W ramach realizacji sprawy, w miniony piątek kryminalni zatrzymali go w miejscu zamieszkania.

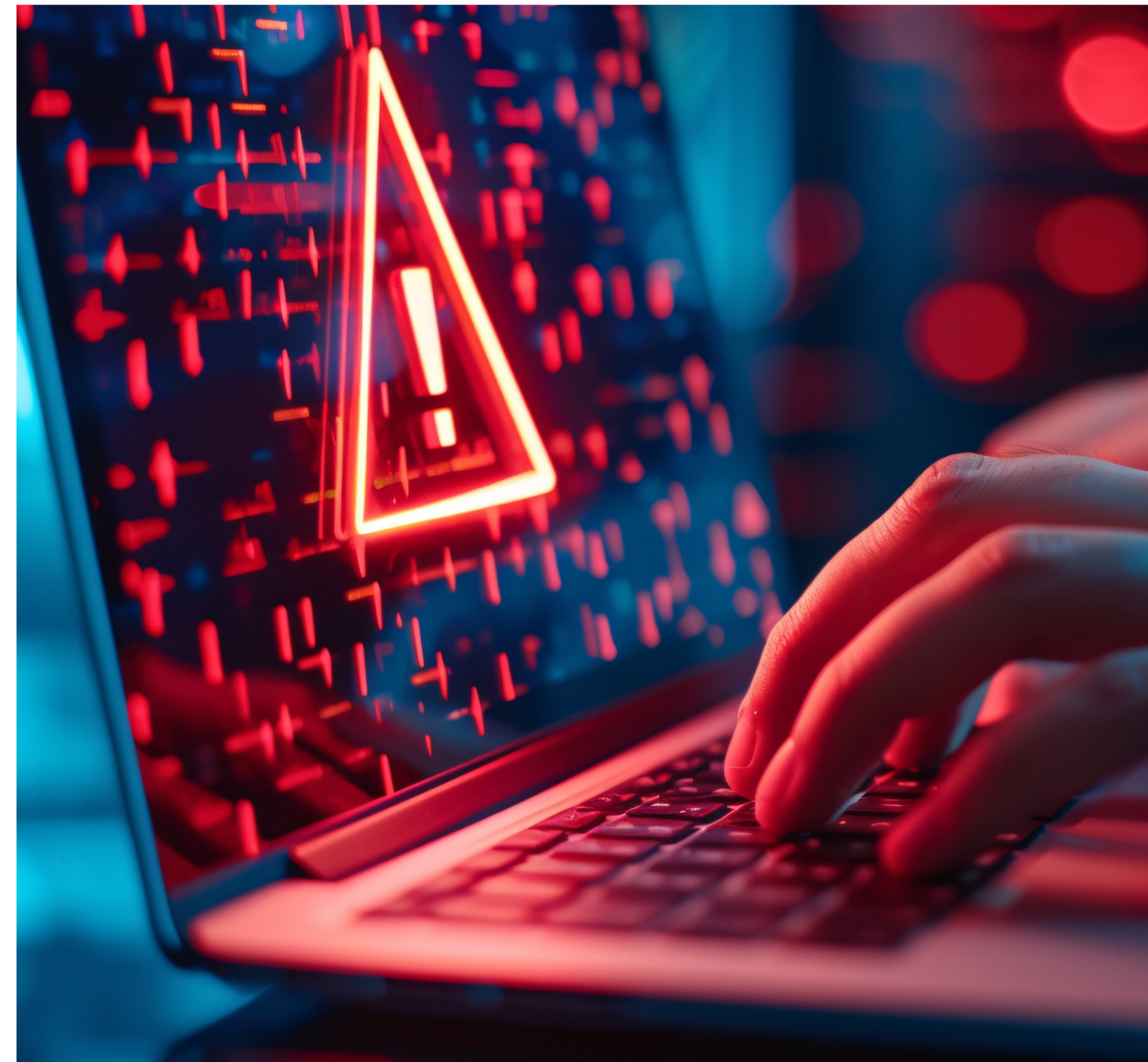
Mężczyzna został doprowadzony do szamotulskiej jednostki Policji, gdzie został przesłuchany i usłyszał 13 zarzutów za oszustwa. Z ustaleń wynika, iż łupem mężczyzny padły około 24 tysiące złotych, a oszukani to mieszkańcy 6 województw.

Postępowanie w sprawie jest w toku. Funkcjonariusze nie wykluczają kolejnych zarzutów. Za przestępstwo oszustwa polskie prawo przewiduje do 8 lat więzienia.

(KWP w Poznaniu / kc)

Prawdziwe historie

policja.pl



Policjanci zatrzymali oszustów, którzy wyłudzili od seniorki 90 tysięcy złotych

16 grudnia 2025 r.

Dzięki intensywnej pracy policjantów dwóch mieszkańców Zabrza poniesie konsekwencje za oszukanie seniorki i wyłudzenie od niej 90 tys. złotych. 24-latkowie usłyszeli zarzuty, a decyzją sądu trzy miesiące spędzą w areszcie w oczekiwaniu na wyrok. Podejrzanym grozi do 8 lat więzienia.

Do oszustwa doszło 23 października br. na terenie gminy Stary Sącz. Tego dnia przed godziną 16:00, jedna z mieszkanek odebrała telefon, a rozmówczyni, która przedstawiła się jako jej córka, płacząc, poinformowała, że spowodowała wypadek. Następnie słuchawkę przejęła inna kobieta, podająca się za funkcjonariuszkę prowadzącą sprawę, która powiedziała, że poszkodowana jest w ciężkim stanie i walczy w szpitalu o życie, natomiast prokurator zażądał 180 tysięcy złotych poręczenia, żeby jej córka nie została zatrzymana. Zdenerwowana kobieta przygotowała wszystkie pieniądze, jakimi dysponowała i zgodnie z instrukcją, spakowała je do foliowej torby i przekazała mężczyźnie, który przyszedł je odebrać. Łącznie było to 90 tysięcy złotych. Kiedy kobieta rozłączyła się i ochłonęła, po pewnym czasie skontaktowała się ze swoją córką, która zaprzeczyła, by doszło do takiej sytuacji.

Gdy seniorka zorientowała się, że została oszukana, natychmiast poinformowała Policję. Po otrzymanym zgłoszeniu we wskazane miejsce zostały skierowane patrole, a policjanci podjęli intensywne czynności, by ustalić okoliczności i sprawców tego przestępstwa. Dzięki licznym działaniom funkcjonariusze ustalili, że podejrzanymi o to przestępstwo są dwaj mieszkańcy Zabrza w wieku 24 lat.

Jeden z nich 12 listopada br., wpadł w ręce gorlickich policjantów, gdy usiłował wyłudzić pieniądze od kolejnej seniorki, natomiast jego rówieśnik, dzięki współpracy z Policją z Zabrza, został zatrzymany 9 grudnia br., przez funkcjonariuszy miejscowego komisariatu.

W związku ze sprawą prowadzoną w Komisariacie Policji w Starym Sączu obaj mężczyźni usłyszeli zarzut oszustwa i wyłudzenia od seniorki 90 tysięcy złotych, za co grozi kara do 8 lat więzienia. Decyzją Sądu Rejonowego w Nowym Sączu zatrzymany w Zabrze 24-latek został tymczasowo aresztowany na 3 miesiące. Z kolei wobec jego kompana Sąd Rejonowy w Gorlicach w połowie listopada br. zastosował taki sam środek zapobiegawczy.

(KWP w Krakowie / kc)

Prawdziwe historie

policja.pl





NOWOCZESNE

ZARZĄDZANIE BIZNESEM

www.nzb.pl



Ponad
3 000
pracowników naukowych



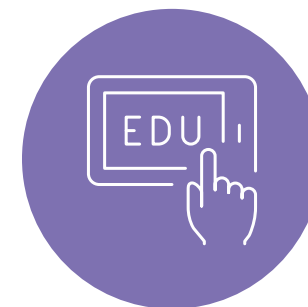
Ponad
410 000
studentów



Ponad
2 800
wykładów
(stacjonarnych oraz online)



Ponad
450
konferencji naukowych



Ponad
620
stref edukacyjnych



Program współpracy szkół wyższych i sektora finansowego

Patronat honorowy



Partnerzy inicjujący i merytoryczni



Partnerzy merytoryczni



Organizator





www.DokumentyZastrzezone.pl



UTRACIŁEŚ DOKUMENTY?

Zastrzeż je w banku!

**NIE POZWÓL UKRAŚĆ
SWOJEJ TOŻSAMOŚCI!**

Kampania Informacyjna
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw
Wewnętrznych i Administracji

Patronat



Federacja
Konsumentów

Współpraca



POLICJA



Organizator



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Patroni medialni



Partnerzy



Bank BPH



Bank Pekao



Bank Pocztowy

