Na miejscu czy w podróży.
W kraju czy za granicą.
Chroni Państwa:

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Utraciłeś dokumenty?
Nie ryzykuj!
Zastrzeż je w Banku!

Informator

Jak zachować się w przypadku utraty dokumentów

Chroń najcenniejszy skarb – swoją tożsamość!

Warszawa, grudzień 2009 r.

Informacje podstawowe – jednostronicowy skrót

1 Co robić w przypadku utraty dokumentów?

1. Natychmiast zastrzec je w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.
2. Powiadomić Policję (w przypadku, gdy utrata nastąpiła w wyniku kradzieży).
3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną i wyrobić nowy dokument.

2 Gdzie i jak zastrzegać?

1. W każdej placówce swojego Banku.
2. Jeżeli nie posiada się rachunku bankowego, należy udać się do Banku przyjmującego zastrzeżenia od wszystkich osób (aktualna lista na stronie internetowej: www.dokumentyzastrzezone.pl).

3 Jakie rodzaje dokumentów należy zastrzegać?

Najważniejsze są: dowód osobisty, paszport, prawo jazdy, książeczka wojskowa, książeczka marynarska, karta pobytu, dowód rejestracyjny oraz karta płatnicza.

4 Dlaczego należy zastrzec utracone dokumenty?

Dziennie notuje się nawet kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem! Wykorzystywane są m.in. do:

- wyłudzenia pożyczki,
- wynajęcia mieszkania lub pokoju hotelowego w celu kradzieży wyposażenia czy unikania opłat,
- kradzieży wypożyczonego samochodu lub innych przedmiotów,
- zakładania fikcyjnych firm do wyłudzania kredytów, zwrotu podatków.

Wszystko to w imieniu osoby, której dokumentem sie posłużono!

5 Jak działa System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE?

System DZ to jedyna ogólnokrajowa, powszechnie dostępna baza danych o zastrzeżonych dokumentach tożsamości w Polsce. System działa w trybie on-line.

Informacje o dokumentach są przekazywane wszystkim Bankom uczestniczącym w Systemie, korzystają z niego także operatorzy telefonii komórkowych, Poczta Polska i szereg innych Uczestników.

Dokumenty mogą sprawdzać także notariusze, hotele, wypożyczalnie czy agencje pośrednictwa wynajmu nieruchomości.

Jak zachować się w przypadku utraty dokumentów

„Chroń najcenniejszy skarb – swoją tożsamość"

Należy pamiętać, że wobec nasilających się prób wyłudzeń z wykorzystaniem cudzej tożsamości, samo zgłoszenie utraty dokumentów na Policji czy w urzędzie już nie wystarcza!

Każdy, kto zgubił dokument tożsamości lub komu dokument ten został skradziony, powinien jak najszybciej, dla własnego bezpieczeństwa oraz ochrony swojego mienia, zgłosić to w swoim banku. Jeżeli ktoś nie ma rachunku bankowego, należy udać się do Banku przyjmującego zastrzeżenia od wszystkich osób (aktualna lista na stronie internetowej www.dokumentyzastrzezone.pl).

Zagubione dokumenty należy zastrzec jak najszybciej, nawet jeżeli utracony został kilka czy kilkanaście miesięcy temu. Nigdy, bowiem nie ma pewności, kiedy zostanie przez kogoś wykorzystany.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to jedyna w Polsce ogólnokrajowa, powszechnie dostępna baza danych o zastrzeżonych dokumentach tożsamości. W Centralnej Bazie Danych Systemu jest zgromadzonych ponad 850.000 informacji o utraconych dokumentach.

Informacja wskazująca na to, że dokument znajduje się w Centralnej Bazie Danych Systemu DZ, a tym samym powinien być wyeliminowany z obrotu, pojawia się we wszystkich placówkach bankowych i u innych podmiotów uczestniczących w Systemie – wszystko w czasie niemal rzeczywistym.

Trzeba zawsze mieć przygotowane w bezpiecznym miejscu (zwłaszcza podczas wyjazdów):

- kserokopie swoich dokumentów lub, co najmniej, zapisać ich numery seryjne,
- w czasie wyjazdu kserokopie należy przechowywać w innym miejscu niż oryginalne dokumenty,

Należy również:

- w swoim Banku dowiedzieć się, w jaki sposób możemy szybko zgłosić ewentualną utratę dokumentów do Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE (w szczególności wtedy, gdy wyjeżdżamy za granicę),
- jeżeli nie jesteśmy Klientem żadnego Banku (np. nie posiadamy rachunku) należy kontaktować się z wybranym Bankiem, który przyjmuje zastrzeżenia także od osób, które nie są ich Klientami.

Najistotniejszymi dokumentami, jakie można zastrzec w przypadku ich utraty, są:

- dowód osobisty,
- paszport,
- prawo jazdy,
- książeczka wojskowa,
- książeczka marynarska,
- karta pobytu

oraz:

- dowód rejestracyjny,
- karta płatnicza.

Zdarzyć się może, że nieuczciwy znalazca naszych dokumentów będzie chciał wykorzystać naszą tożsamość do tego, aby wziąć na nasze konto kredyt lub pożyczkę w banku, zakładane są nawet w tym celu fałszywe firmy. Często dokonywane są kradzieże z zamiarem właśnie takiego wykorzystania dokumentów.

Zdarzył się np. taki przypadek:

> *Osoba posługująca się podrobionym dokumentem wynajęła samochód i sprzęt narciarski, następnie zawarła umowę najmu mieszkania, z którego niezwłocznie się wyprowadziła po uprzedniej sprzedaży sprzętu AGD, kradnąc w ten sposób ok. 30.000 zł. Następnie zgłosiła się do banku, w celu założenia rachunku – nie udało się dzięki sprawdzeniu dokumentu w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.*

Dzięki Systemowi DZ wiele prób podobnego działania jest blokowanych.

W 2008 roku, w Polsce, Policja odnotowała 19.729 przypadków posługiwania się dokumentem innej osoby. To pokazuje z jak poważnym problemem mamy do czynienia. Proceder ten dotyka coraz częściej przedsiębiorców, m.in.: wypożyczalnie, biura obrotu nieruchomościami, firmy leasingowe, pośredników kredytowych.

Poniżej przedstawiamy inny (niestety jeden z wielu) przykład:

> ***Nieletni przestępcy zatrzymani przez Policję.***
>
> *Policjanci Sekcji Kryminalnej Komisariatu na Targówku zatrzymali dwoje nieletnich, którzy dokonali szeregu poważnych przestępstw. 14 letnia uciekinierka z warszawskiego domu dziecka Estera K. i 15 letni Konrad K. poszukiwany przez KP Mokotów za* ***kradzież mienia (o wartości 550.000 zł****) oraz przez KRP Śródmieście w związku z* ***wyłudzeniem kredytu w banku****, postanowili wspólnie wynająć mieszkanie.* ***Nieletni Konrad K. wykorzystał skradzione dokumenty i wynajął lokal na ul. Kondratowicza w Warszawie. Para zamiast się rozgościć, całe wyposażenie mieszkania sprzedawała firmie skupującej i sprzedającej używane meble oraz sprzęt RTV, AGD. Łatwo zarobione pieniądze rozochociły młodych ludzi i postanowili pojawić się u właścicielki mieszkania w nadziei na kolejne łupy.*** *21 grudnia Konrad pod pretekstem chęci podpisania umowy pojawił się w jej lokalu. Wykorzystał chwilę nieuwagi kobiety i ukradł komórkę oraz kluczyki samochodowe. Po wizycie, spod domu odjechał jej Oplem Astrą II kombi.* ***Poszkodowana chwilę później była już w wynajmowanym mieszkaniu. Kiedy otworzyła drzwi, jej oczom ukazały się ogołocone ściany.*** *Wtedy roztrzęsiona kobieta zgłosiła się na policję i powiadomiła o kradzieży. Funkcjonariusze rozpoczęli natychmiastowe poszukiwania dwojga młodych ludzi, szczególnie że istniało prawdopodobieństwo, iż mogą już szukać następnej ofiary. (...)*
>
> ***Ze wstępnych ustaleń policji wynika, że sprawcy dokonywali więcej tego rodzaju przestępstw, m. in. przy ul. Starej Gruszy, gdzie po wynajęciu mieszkania, jak w tym przypadku, skradli meble i sprzęt. Poza tym para podejrzewana jest o kradzieże samochodów, wyłudzenie kredytów i kupno m.in. telefonów komórkowych na podstawie fałszywych dokumentów. (...)****”*
>
> *Źródło:* ***Komenda Stołeczna Policji***

Tej sytuacji udałoby się uniknąć, gdyby skradzione dokumenty zostały wcześniej zastrzeżone, a mieszkanie wynajęte byłoby za pośrednictwem agencji nieruchomości korzystającej z Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

Codziennie dokonuje się miliony operacji bankowych polegających m.in. na wpłatach i wypłatach pieniędzy z kont bankowych, dokonywaniu przelewów, zakładaniu rachunków, zawieraniu umów o kredyt czy pożyczkę. Niemal w każdym przypadku wymagane jest potwierdzenie tożsamości osoby zlecającej wykonanie takiej operacji.

Dbajmy o swoje dokumenty, gdyż zagubienie lub utrata któregokolwiek z nich może mieć bardzo przykre konsekwencje dla prawowitego właściciela zwłaszcza, że sposobów na wykorzystanie skradzionych dokumentów tożsamości jest wiele i wciąż pojawiają się nowe.

Pamiętajmy:

- w czasie wyjazdu uważajmy, aby nie zostawić dokumentów w hotelach, pensjonatach, namiotach czy chociażby na plaży,
- nie powinno sie zostawiać dokumentów w samochodzie,
- zawsze trzeba uważać na kieszonkowców.

W razie utraty dokumentu należy:

1. Natychmiast zastrzec je w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. Informacja trafi do banków i firm, które identyfikują obsługiwane osoby na podstawie dokumentów tożsamości i uczestniczą w Systemie. Mamy dwie możliwości:
   a) Można zastrzec dokumenty w placówce swojego Banku.
   b) Jeżeli nie posiada się rachunku bankowego, należy udać się do Banku przyjmującego zastrzeżenia od wszystkich osób (aktualna lista na stronie: www.dokumentyzastrzezone.pl).
2. Powiadomić Policję (w przypadku, gdy utrata nastąpiła w wyniku kradzieży).
3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną i wyrobić nowy dokument. Informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy o utracie dokumentu, znajdują się na stronie MSWiA.

Każdą utratę dokumentu tożsamości należy jak najszybciej zgłosić w Banku!

Banki uczestniczące w Kampanii SYSTEMU DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:

AIG BANK POLSKA SA
Bank BGŻ
Bank BPH grupa GE Capital
Grupa BPS Banki Spółdzielcze i Bank BPS
Krakowski Bank Spółdzielczy
MAZOWIECKI BANK REGIONALNY S.A. I ZRZESZONE BANKI SPÓŁDZIELCZE
Bank Pocztowy
SGB Spółdzielcza Grupa Bankowa

Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

citi handlowy
Deutsche Bank
eurobank
PKO BANK POLSKI
Polbank EFG
Sygma Bank POLSKA
Toyota Bank www.toyotabank.pl

Partnerzy Kampanii:

cigi.pl
Centrum Informacji Gospodarczej
InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.
BIK Biuro Informacji Kredytowej
BANK
EDS Europejski Doradca Samorządowy
NBS Nowoczesny Bank Spółdzielczy
onet.pl
WP.PL
Plus
nasza-klasa.pl PORTAL DLA LUDZI Z KLASĄ