

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!**

## **Jak zachować się w przypadku utraty dokumentów**

*Informator*



**Chroń najcenniejszy skarb –  
swoją tożsamość!**

*Warszawa, lipiec 2008 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. 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](http://www.dokumentyzastrzezone.pl)).

## 3 Jakie rodzaje dokumentów należy zastrzegać?

**Najważniejsze są:** dowód osobisty (również tymczasowy), paszport, prawo jazdy, książeczka wojskowa, książeczka marynarska, karta stałego 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 wyłudzenia kredytów, zwrotu podatków.

**Wszystko to w imieniu osoby, której dokumentem się 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](http://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.

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 (zwłaszcza podczas wyjazdów):**

- trzeba koniecznie zrobić kserokopie swoich dokumentów lub, co najmniej, zapisać ich numery seryjne,
- w czasie wyjazdu należy je przechowywać kserokopie 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 (również tymczasowy),
  - paszport,
  - prawo jazdy,
  - książeczka wojskowa,
  - książeczka marynarska,
  - karta stałego pobytu
- oraz:
- dowód rejestracyjny,
  - karta kredytowa.

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 2007 roku, w Polsce, Policja odnotowała 22.087 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 nieruchomości, firmy leasingowe, pośredników kredytowych.

Poniżej przedstawiamy kolejny (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 ogołoczone 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 udałooby się uniknąć, gdyby skradzione dokumenty zostały wcześniej zastrzeżone, a mieszkanie wynajęte byłoby za pośrednictwem agencji nieruchomości korzystającej z Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

W Polsce, codziennie dokonuje się kilka milionów 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 się 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](http://www.dokumentyzastrzezone.pl)).
2. Powiadomić Policję (w przypadku, gdy utrata nastąpiła w wyniku kradzieży).
3. Wyrobić nowy dokument.

#### Banki uczestniczące w Kampanii SYSTEMU DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



#### Partnerzy Kampanii:



**Każdą utratę dokumentu tożsamości należy  
jak najszybciej zgłosić w Banku!**