

Zastrzeżenie utraconych dokumentów

Związek Banków Polskich przy wsparciu Policji rozpoczął kampanię informacyjną dotyczącą możliwości zastrzeżenia utraconych dokumentów tożsamości w bankach. Dziś każdy może poinformować o zagubionych bądź skradzionych dokumentach już nie tylko będąc klientem konkretnego banku. Coraz więcej banków umożliwia zastrzeżenie dokumentów także tym, którzy na co dzień nie korzystają z ich usług.

Oznacza to, że wejście do oddziału banku staje się najpewniejszym sposobem przed uchronieniem się od konsekwencji związanych z utraceniem dokumentów.

Dziennie notuje się nawet kilkadziesiąt prób posłużenia się cudzym lub podrobionym dokumentem. Wykorzystywane są m.in. do wyludzenia pożyczki, wynajęcia mieszkania lub pokoju hotelowego w celu kradzieży wyposażenia czy unikania opłat, kradzieży wypożyczonego samochodu lub innych przedmiotów, zakładania fikcyjnych firm do wyludzenia kredytów, zwrotu podatków. Wszystko to w imieniu osoby, której dokumentem się posłużono. Dlatego zastrzeżenie dokumentu, który utraciliśmy staje się niezwykle ważne. Pozwala to uniknąć wielu problemów oraz strat finansowych.

Najważniejsze dokumenty, które powinniśmy zastrzegać po utraceniu, to: dowód osobisty, paszport, prawo jazdy, książeczka wojskowa i marynarska, dowód rejestracyjny, karta stałego pobytu. Zastrzegana powinna być także karta kredytowa.

Poprzez system DOKUMENTY ZASTRZEŻONE informacja trafi do banków i firm, które identyfikują obsługiwane osoby na podstawie dokumentów tożsamości i uczestniczą w Systemie. System DZ to jedyna ogólnokrajowa, powszechnie dostępna baza danych o zastrzeżonych dokumentach tożsamości w Polsce. Informacje o dokumentach są przekazywane wszystkim Bankom uczestniczącym w Systemie, korzystają z niego także operatorzy telefonii komórkowych, Poczta Polska i szereg innych Uczestników. Dokumenty powinni sprawdzać także notariusze, hotele, wypożyczalnie czy agencje pośrednictwa wynajmu nieruchomości.

O Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE działa od 1997 roku. Pozwala zidentyfikować ponad 1.800.000 zastrzeżonych dokumentów, wśród których znajdują się m.in. dowody osobiste, dowody tymczasowe i paszporty polskie i zagraniczne.

Po 11 latach doświadczeń w sektorze finansowym, telekomunikacyjnym, pocztowym i innych obszarach gospodarki należy wskazać na bardzo wysoki poziom skuteczności Systemu. Tylko w roku 2007 dokonano ponad 110 tys. zastrzeżeń nowych dokumentów tożsamości. Liczba ta pokazuje rozmiary możliwych przypadków posłużenia się tymi dokumentami przez osoby nieuprawnione.

Ogółem w okresie funkcjonowania Systemu DZ, który został uruchomiony w trosce o bezpieczeństwo klientów banków - udało się uniknąć zjawiska "zniknięcia" z obrotu kilkuset milionów zł. z tyt. m.in. transakcji oszukańczych, pralniczych, ubezpieczeniowych oraz podejmowanych prób nieuprawnionego przewłaszczenia środków pieniężnych.

Systemu DZ to system ogólnokrajowy o bardzo dużym zasięgu działania. Zastrzeżenia są przyjmowane w sieci kilkudziesięciu tysięcy placówek i punktów obsługi klienta. Dane są wykorzystywane przez te placówki do weryfikacji na bieżąco tj. przy każdej operacji zw. z obsługą osób fizycznych. Stale poszerzana jest lista punktów przyjmowania zastrzeżeń.

Pierwotnie System DZ był przeznaczony dla Banków. Szybko jednak okazało się, że to rozwiązanie sprawdza się także w innych sektorach.

System jest przeznaczony dla wszystkich podmiotów, które w ramach prowadzonej działalności identyfikują osoby na podstawie przedkładanych dokumentów umożliwiających stwierdzenie tożsamości.

Codziennie kilkadziesiąt przypadków różnych prób dokonania wyludzenia jest blokowanych. To pokazuje z jak poważnym problemem mamy do czynienia. Proceder ten oprócz Konsumentów i Banków coraz częściej dotyka także Przedsiębiorców: wypożyczalnie, biura obrotu nieruchomościami, firmy leasingowe, pośredników

kredytowych itd.

więcej informacji na <http://www.dokumentyzastrzezone.pl/>