

infoDOK

Raport o dokumentach

16. edycja:
IV kwartał 2013 r.



Patronat honorowy



Ministerstwo Spraw Wewnętrznych

Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.DokumentyZastrzezone.pl

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:

Toyota Bank

www.toyotabank.pl

Partnerzy:



aleBank.pl

W Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE uczestniczą prawie wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji.

Pokazane powyżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, **społecznej Kampanii Informacyjnej, promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości**. Ich szczególnie 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.

Kampanii patronuje **Ministerstwo Spraw Wewnętrznych, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

www.DokumentyZastrzezone.pl

infoDOK

Raport o dokumentach

IV kwartał 2013 - 16. edycja

Spis treści:

Wstęp	2
Raport w liczbach	3
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?	4
Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE	4
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości	5
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw	6
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	7
Średnia kwota udaremnionej próby wyłudzenia kredytu	8
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	9
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	10
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	11
Prawdziwe historie	12
System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców	14
System zastrzegania kart - www.zastrzegam.pl / tel. 828 828 828	16



Wstęp



Szanowni Państwo,

to już **16. wydanie raportu infoDOK**. Serdecznie dziękujemy za wszystkie komentarze, które od czterech lat od Państwa otrzymujemy - są dla nas inspiracją do doskonalenia i dalszego rozwoju raportu.

16. wydanie raportu obejmuje dane za IV kwartał 2013 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed 12 miesięcy. Jednocześnie przedstawiamy Państwu zbiorcze dane podsumowujące cały 2013 rok.

Na koniec grudnia 2013 r. wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ wzrosła z 1 260 796 do **1 294 248 sztuk**. W ostatnim kwartale odnotowano zatem wzrost bazy o 33 452 dokumenty (str. 5). **W całym 2013 r. do bazy trafiło aż 120 686 dokumentów** – to rekord w skali całego badania infoDOK od 2008 r. Statystycznie, niezależnie od pory dnia i nocy, do

bazy co 4,5 minuty trafiał nowy dokument.

W ostatnim roku regularnie **rosła liczba prób wyłudzeń kredytów: od 1 362 w I kwartale do 1 860 pod koniec roku** - wzrost o 36% w ciągu roku i najwyższy wynik od trzech lat! To liczba daleka od rekordowego pod tym względem III kwartału z 2008 r., ale jest to zjawisko niepokojące.

Rosnąca liczba prób wyłudzeń na szczęście nie przekłada się na znaczący wzrost łącznej kwoty. **W IV kwartale 2013 r. próbowano wyłudzić 80,1 mln zł** (średnia z całego roku to 77 mln zł). Oznacza to spadek prób wyłudzeń na bardzo wysokie kwoty na rzecz tych mniejszych - zbliżonych do średniej, wynoszącej w IV kwartale 2013 r. 22 612 zł.

Nadal zdarzają się próby wyłudzeń bardzo wysokich kwot - w IV kwartale 2013 roku odnotowano 16 takich przypadków na kwoty 1 mln zł lub większej. **Rekord padł w woj. łódzkim: 5 mln zł.**

Polecam lekturę części opisowej Raportu – prezentujemy krótkie opisy prawdziwych zdarzeń związanych z wykorzystywaniem cudzej tożsamości pochodzących z kronik policyjnych (str. 12).

W tym wydaniu raportu infoDOK w szczególny sposób zachęcam do zapoznania się z informacjami na temat nowego projektu związanego z Państwa bezpieczeństwem. Związek Banków Polskich 1 stycznia 2014 r. uruchomił System Zastrzegania Kart. Jest to narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeżenie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych. Wystarczy zadzwonić pod bardzo łatwy do zapamiętania numer telefonu: 828 828 828 (proponuję go już w tym momencie wpisać do Państwa telefonu). Więcej szczegółów na str. 16-tej raportu lub na stronie www.zastrzegam.pl.

Jak zwykle przypominamy, że warto sprawdzić swoje dokumenty pod kątem daty ważności. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych przypomina, że nowe dowody osobiste, wydane w 2001, 2002 i 2003 roku straciły już swoją ważność. Podobnie dowody osobiste wydane osobom niepełnoletnim w 2006, 2007 i 2008 roku (na okres 5 lat).

Zapraszam do lektury Raportu infoDOK!

Grzegorz Kondek
Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 294 248

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **IV kwartału 2013 r.** (dokumenty zastrzeżone)

33 452

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **IV kwartale 2013 r.**

120 686

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2013 r)**

1 860

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2013 r.**

6 286

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2013 r)**

80 113 354 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2013 r.**

308 057 633 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2013 r)**

22 612 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **IV kwartale 2013 r.**

27 599 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2013 r)**

5 054 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **IV kwartale 2013 r (woj. łódzkie)**

12 192 944 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (cały 2013 r. - woj. pomorskie)**



W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdą się Państwo w takiej sytuacji, należy jak najszybciej:

- 1. Powiadomić oddział banku**, w którym posiadamy rachunek (chyba, że nie mamy konta bankowego, wtedy należy iść do banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów - aktualna lista na: www.DokumentyZastrzezone.pl) - tak postępujemy zarówno w przypadku zwykłego zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Powiadomienie polega na złożeniu wniosku o zastrzeżenie dokumentu - dyspozycja jest potrzebna, aby bank wpisał zastrzeżenie do Centralnej Bazy Danych Systemu DZ.
- 2. Powiadomić najbliższą jednostkę policji** - jeśli dokument został utracony w wyniku kradzieży.
- 3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną** i wyrobić nowy dokument. Informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy znajdują się na stronie internetowej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych - www.msw.gov.pl.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to ogólnopolski system zastrzegania skradzionych i zagubionych dokumentów tożsamości chroniący przed wyłudzeniami z ich użyciem.

Informacje z jednego banku, poprzez System DZ są błyskawicznie przekazywane do wszystkich banków i instytucji korzystających z Systemu. Na życzenie klienta może być wydane pisemne potwierdzenie przyjęcia dyspozycji.

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Kampania rozpoczęła się 16 lipca 2008 r. Jej celem jest poszerzenie wiedzy o możliwościach oraz potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów tożsamości, bowiem ogólna wiedza w tym zakresie przed rozpoczęciem projektu była zbyt ograniczona.

Zastrzegać utracone dokumenty powinniśmy wszyscy - niezależnie od tego, czy jesteśmy już klientami jakiegoś banku, czy też nigdy z usług bankowych nie korzystaliśmy.

Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.

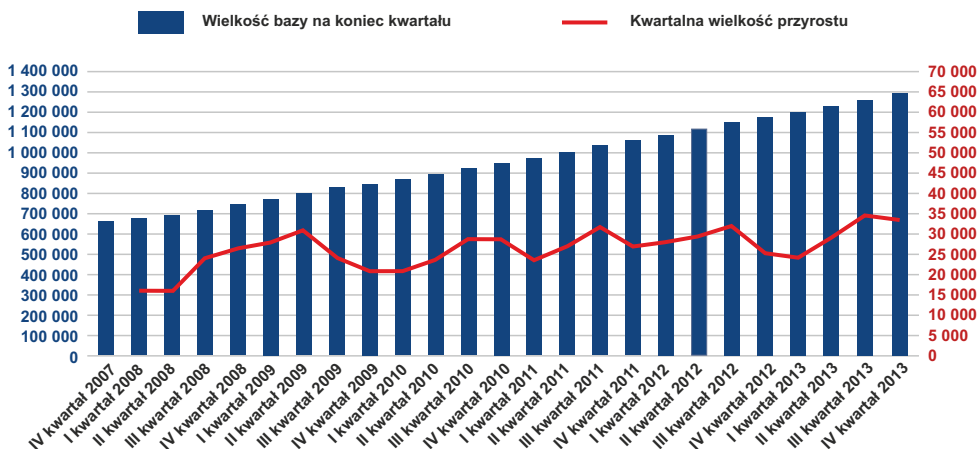
Iniicytywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona piętnoletnich osób.

Symbolem akcji jest **muszla z perłą**.

Główne hasła: "Utracicie dokumenty? Nie ryzykuj! Zastrzeż je w banku!" oraz "Chroń najcenniejszy skarb - swoją tożsamość".



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości



Znaczny wzrost liczby zastrzeganych dokumentów, widoczny od IV kwartału 2008 r., jest efektem rozpoczęcia Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

W Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste i paszporty. Jednak w praktyce, w tym celu powszechnie stosowane są np. prawa jazdy, książeczki wojskowe lub nawet karty płatnicze, na których wydrukowane jest imię i nazwisko. Z tego powodu w podawanych w niniejszym raporcie danych o zastrzeżeniach uwzględniane są także te „dokumenty”. Ilekroć w niniejszym raporcie jest mowa o liczbie zastrzeżonych dokumentów tożsamości dane te dotyczą następujących rodzajów:

- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy,
- ✓ książeczki wojskowe,
- ✓ książeczki marynarskie,
- ✓ karty pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne,
- ✓ karty płatnicze.

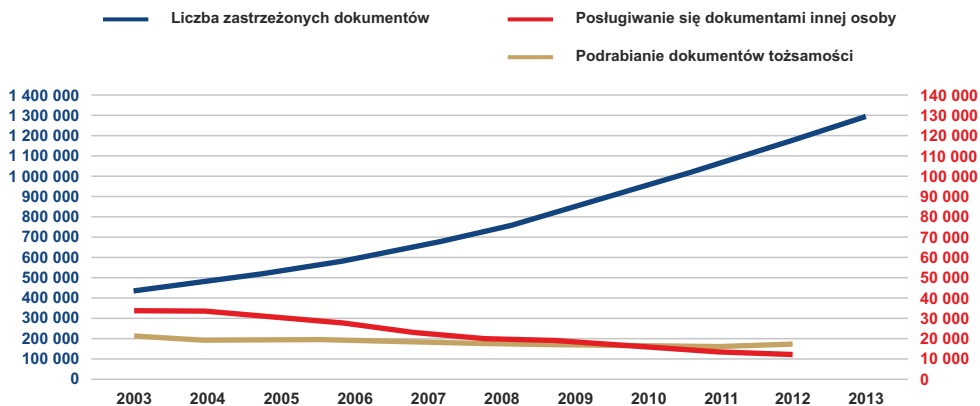
Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	82 811
II kwartał 2008	693 202	16 013	
III kwartał 2008	717 479	24 277	
IV kwartał 2008	743 894	26 415	
I kwartał 2009	771 767	27 873	104 311
II kwartał 2009	802 835	31 068	
III kwartał 2009	827 129	24 294	
IV kwartał 2009	848 205	21 076	
I kwartał 2010	869 111	20 906	101 890
II kwartał 2010	892 616	23 505	
III kwartał 2010	921 318	28 702	
IV kwartał 2010	950 095	28 777	
I kwartał 2011	973 721	23 626	109 142
II kwartał 2011	1 000 712	26 991	
III kwartał 2011	1 032 330	31 618	
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907	
I kwartał 2012	1 087 165	27 928	114 325
II kwartał 2012	1 116 385	29 220	
III kwartał 2012	1 148 216	31 831	
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346	
I kwartał 2013	1 197 556	23 994	120 686
II kwartał 2013	1 226 471	28 915	
III kwartał 2013	1 260 796	34 325	
IV kwartał 2013	1 294 248	33 452	

Źródło: ZBP

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że **samych dowodów osobistych i paszportów w bazie danych Systemu DZ znajduje się 951 586 szt.**



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

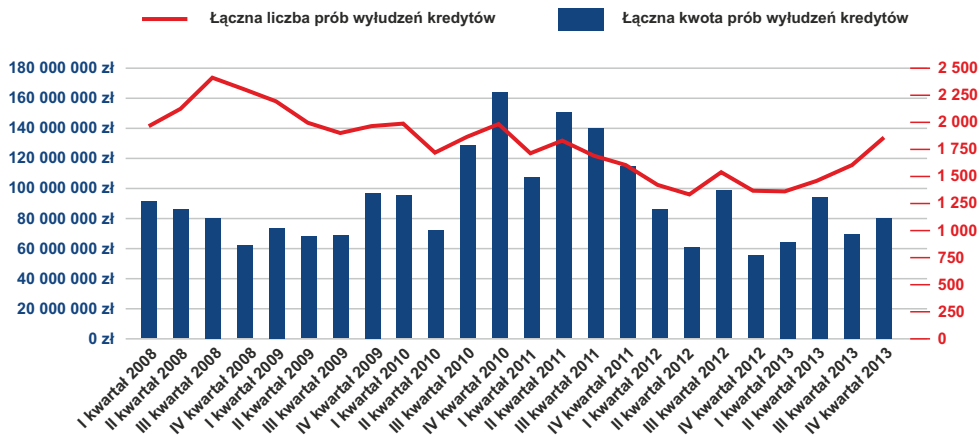


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
2012	12 071	17 135	1 173 562
2013			1 294 248

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

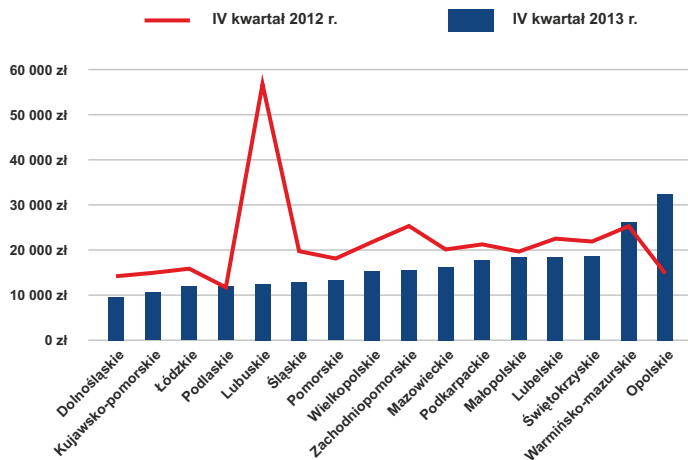


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	90 306 120 zł	317 566 699 zł	1 964	8 806
II kwartał 2008	85 876 991 zł		2 125	
III kwartał 2008	79 862 205 zł		2 412	
IV kwartał 2008	61 521 383 zł		2 305	
I kwartał 2009	73 412 811 zł	305 557 682 zł	2 194	8 056
II kwartał 2009	67 524 894 zł		1 996	
III kwartał 2009	68 239 738 zł		1 901	
IV kwartał 2009	96 380 239 zł		1 965	
I kwartał 2010	94 689 393 zł	458 075 223 zł	1 988	7 557
II kwartał 2010	71 336 265 zł		1 720	
III kwartał 2010	128 553 427 zł		1 865	
IV kwartał 2010	163 496 138 zł		1 984	
I kwartał 2011	106 875 157 zł	510 691 921 zł	1 714	6 841
II kwartał 2011	149 976 722 zł		1 831	
III kwartał 2011	140 223 926 zł		1 691	
IV kwartał 2011	113 616 116 zł		1 605	
I kwartał 2012	85 731 856 zł	297 893 116 zł	1 422	5 663
II kwartał 2012	59 860 886 zł		1 334	
III kwartał 2012	97 931 075 zł		1 539	
IV kwartał 2012	54 369 299 zł		1 368	
I kwartał 2013	63 890 880 zł	308 057 633 zł	1 362	6 286
II kwartał 2013	94 382 213 zł		1 459	
III kwartał 2013	69 671 186 zł		1 605	
IV kwartał 2013	80 113 354 zł		1 860	

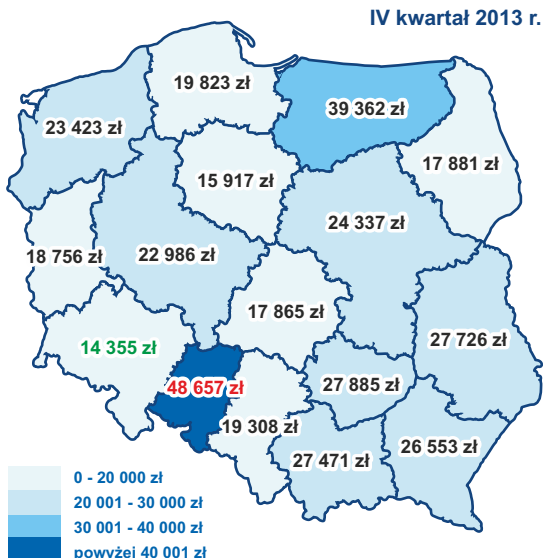
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	IV kw. 2012	IV kw. 2013
Dolnośląskie	21 277 zł	14 355 zł
Kujawsko-pomorskie	22 400 zł	15 917 zł
Łódzkie	23 792 zł	17 865 zł
Podlaskie	17 577 zł	17 881 zł
Lubuskie	85 185 zł	18 756 zł
Śląskie	29 608 zł	19 308 zł
Pomorskie	27 171 zł	19 823 zł
Wielkopolskie	32 699 zł	22 986 zł
Zachodniopomorskie	37 990 zł	23 423 zł
Mazowieckie	30 194 zł	24 337 zł
Podkarpackie	31 880 zł	26 553 zł
Małopolskie	29 482 zł	27 471 zł
Lubelskie	33 777 zł	27 726 zł
Świętokrzyskie	32 833 zł	27 885 zł
Warmińsko-mazurskie	37 935 zł	39 362 zł
Opolskie	22 184 zł	48 657 zł
Średnia ogólnopolska	30 837 zł	22 612 zł

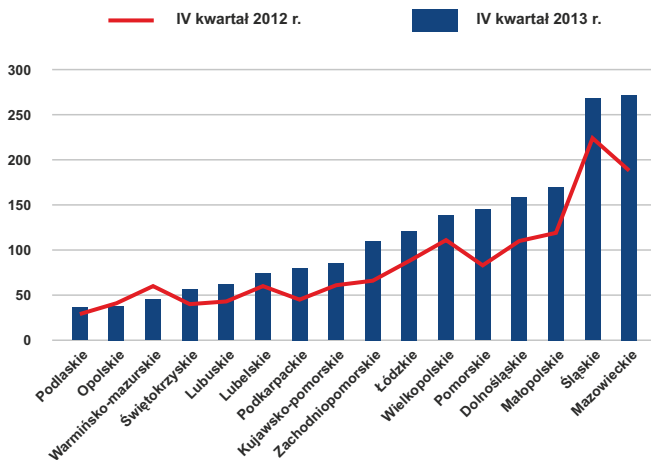


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

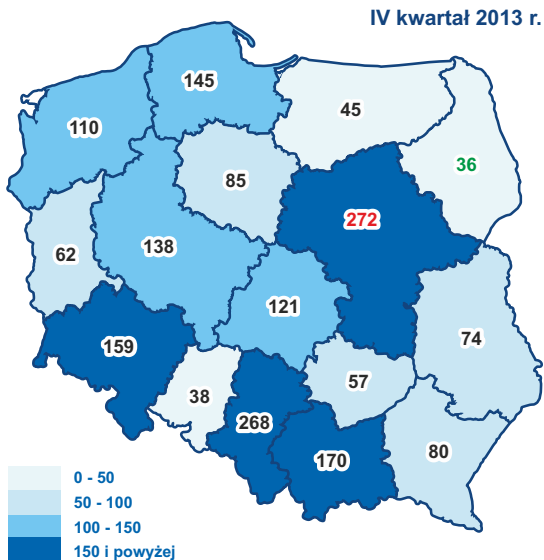
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł.), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



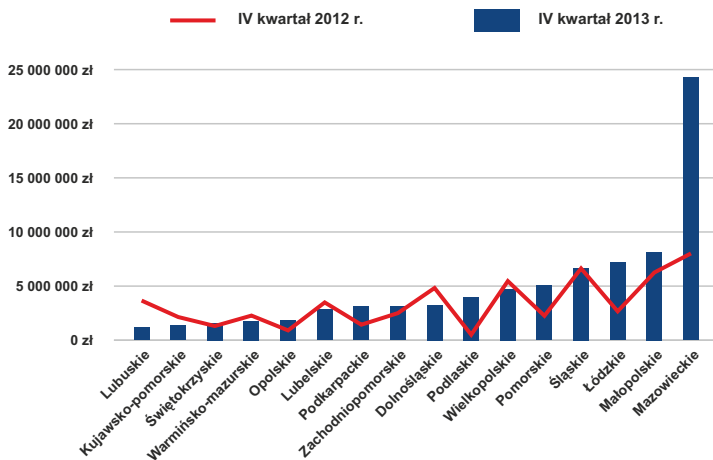
Województwo	IV kw. 2012	IV kw. 2013
Podlaskie	29	36
Opolskie	41	38
Warmińsko-mazurskie	60	45
Świętokrzyskie	40	57
Lubuskie	43	62
Lubelskie	60	74
Podkarpackie	45	80
Kujawsko-pomorskie	61	85
Zachodniopomorskie	66	110
Łódzkie	88	121
Wielkopolskie	111	138
Pomorskie	83	145
Dolnośląskie	110	159
Małopolskie	119	170
Śląskie	224	268
Mazowieckie	188	272
Srednia ogólnopolska	86	116



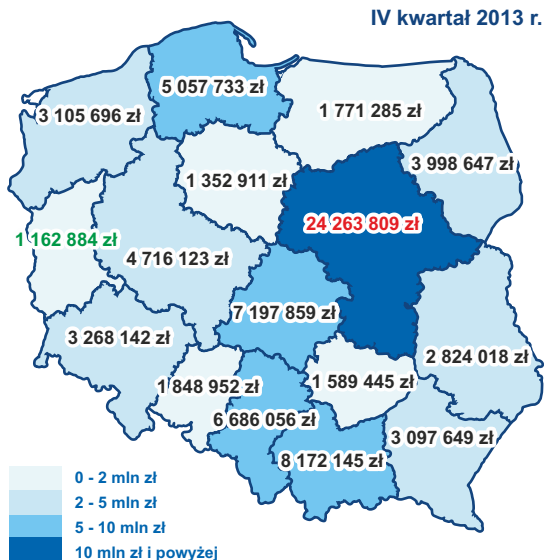
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



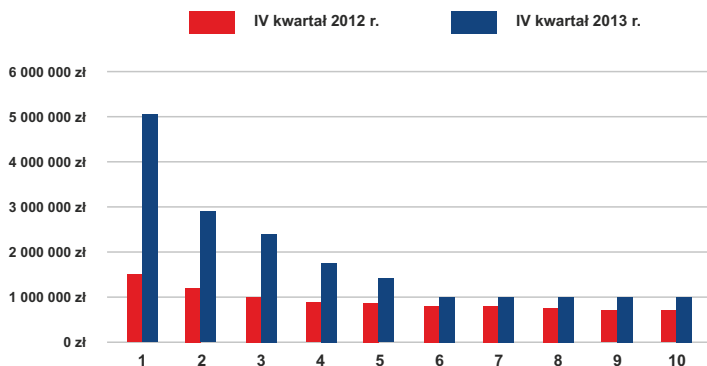
Województwo	IV kw. 2012	IV kw. 2013
Lubuskie	3 662 974 zł	1 162 884 zł
Kujawsko-pomorskie	2 143 987 zł	1 352 911 zł
Świętokrzyskie	1 313 319 zł	1 589 445 zł
Warmińsko-mazurskie	2 276 079 zł	1 771 285 zł
Opolskie	909 545 zł	1 848 952 zł
Lubelskie	3 492 814 zł	2 824 018 zł
Podkarpackie	1 434 595 zł	3 097 649 zł
Zachodniopomorskie	2 507 334 zł	3 105 696 zł
Dolnośląskie	4 826 597 zł	3 268 142 zł
Podlaskie	509 734 zł	3 998 647 zł
Wielkopolskie	5 463 056 zł	4 716 123 zł
Pomorskie	2 255 175 zł	5 057 733 zł
Śląskie	6 632 087 zł	6 686 056 zł
Łódzkie	2 669 881 zł	7 197 859 zł
Małopolskie	6 253 960 zł	8 172 145 zł
Mazowieckie	8 018 162 zł	24 263 809 zł
Średnia ogólnopolska	6 120 692 zł	4 354 449 zł



Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Województwo	Kwota
lubelskie	1 500 000 zł
małopolskie	1 200 000 zł
dolnośląskie	1 000 000 zł
dolnośląskie	880 000 zł
małopolskie	870 000 zł
wielkopolskie	801 000 zł
kujawsko-pomorskie	800 000 zł
małopolskie	764 000 zł
mazowieckie	700 000 zł
mazowieckie	690 000 zł

Województwo	Kwota
łódzkie	5 054 000 zł
mazowieckie	2 896 463 zł
mazowieckie	2 400 000 zł
mazowieckie	1 760 000 zł
podlaskie	1 408 575 zł
podlaskie	1 000 000 zł
małopolskie	1 000 000 zł
podkarpackie	1 000 000 zł
podlaskie	1 000 000 zł
śląskie	1 000 000 zł

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Wpadli podczas próby wyłudzenia kredytu

8.11.2013 r.

Policjanci zwalczający przestępczość gospodarczą z KWP w Katowicach zatrzymali dwóch obywateli Rumunii podejrzanych o próbę wyłudzenia kredytu bankowego w wysokości 56 tysięcy złotych. Wcześniej ci sami mężczyźni chcieli podjąć w innym banku 19 tysięcy euro. Wpadli na „gorącym uczynku”, podczas podpisywania umowy. Obaj zostali już tymczasowo aresztowani.

Oszustów zatrzymali policjanci z Wydziału do Walki z Przestępczością Gospodarczą KWP w Katowicach. Śledczy, po zdobyciu informacji o planowanym przestępstwie, przygotowali zasadzkę. Dwóch sprawców wpadło na gorącym uczynku w chwili podpisywania umowy kredytowej na kwotę 56 tysięcy złotych.

Zatrzymani, to obywatele Rumunii w wieku 20 i 33 lat. Posługiwali się fałszywymi dokumentami. Sprawą zajęli się dochodzeniowcy z komisariatu I w Katowicach. Zatrzymane osoby podejrzewane są także o próbę wypłacenia w innym banku 19 tysięcy euro. Obaj podejrzani zostali już tymczasowo aresztowani.

Fałszywy wnuczek najbliższe 3 miesiące spędzi w areszcie

22.11.2013 r.

Policjanci z Łomży w wyniku intensywnej pracy ustalili 21-latkę podejrzanego o dokonanie na terenie miasta szeregu oszustw metodą na wnuczka. Decyzją sądu, zatrzymany przez poznańskich policjantów mężczyzna, najbliższe 3 miesiące spędzi w areszcie.

Policjanci Wydziału Kryminalnego Komendy Miejskiej Policji w Łomży prowadzili intensywne czynności związane z szeregiem oszustw metodą na wnuczka, które miały miejsce w lipcu tego roku na terenie miasta. W ich rezultacie starsze osoby przelały na konto osoby podającej się za jednego z ich członków rodziny w sumie 50 tysięcy złotych. Mundurowi w wyniku wnikliwej pracy ustalili, że osobą podejrzaną o te przestępstwa jest zamieszkująca w Poznaniu 21-latek.

Dzięki współpracy z tamtejszymi policjantami mężczyzna w miniony poniedziałek został tam zatrzymany. Natomiast we środę został doprowadzony do łomżyńskiej prokuratury, gdzie usłyszał cztery zarzuty oszustwa i jeden dotyczący jego usiłowania. Wczoraj, Sąd Rejonowy w Łomży zastosował wobec młodego mężczyzny środek zapobiegawczy w postaci tymczasowego aresztowania na okres 3 miesięcy.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Teraz 21-latkim zajmie się sąd. Grozi mu kara nawet do 8 lat pozbawienia wolności. Sprawa ma charakter rozwojowy i niewykluczone są dalsze zatrzymania.

Pomimo coraz większej świadomości i ostrożności mieszkańców województwa oraz zatrzymywaniu przez policjantów sprawców takich przestępstw mundurowi nadal apelują i przypominają, że aby nie stać się ofiarą oszusta musimy zawsze działać rozważnie i nie ulegać emocjom oraz przede wszystkim kierować się zasadą ograniczonego zaufania do nieznanych nam osób, które pukają do naszych drzwi lub dzwoniąc podszywają się za naszych bliskich.

Bądźmy także podejrzliwi, gdy ktoś zastaniając się pośpiechem ponagla nas do szybkiego podjęcia ważnych finansowych decyzji. Nie dajmy się również nabrać na zachrypnięty, zmieniony głos rzekomego wnuczka oraz co jest bardzo ważne nie przekazujemy pieniędzy obcym i nie dokonujemy żadnych przelewów finansowych, nie mając pewności do kogo pieniądze trafią.

Jednak najistotniejsze jest, aby w takim przypadku zawsze najpierw skontaktować się z osobą, do której pożyczka ma trafić, a o każdej próbie wyłudzenia natychmiast informować Policję.

Podstawowe zasady, dzięki którym nie staniemy się ofiarą oszusta:

- skontaktuj się osobiście z osobą, do której pieniądze faktycznie mają trafić, a w przypadku rzekomych policjantów z dyżurnym najbliższej jednostki Policji;
- potwierdź informację u innych członków rodziny;
- nigdy nie ulegaj presji czasu, którą wywierają oszuści;
- w przypadku jakichkolwiek podejrzeń, że masz do czynienia z oszustem natychmiast powiadom Policję dzwoniąc na numer alarmowy 997 lub 112.

NIE DAJ SIĘ OSZUKAĆ!



System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE dla Przedsiębiorców

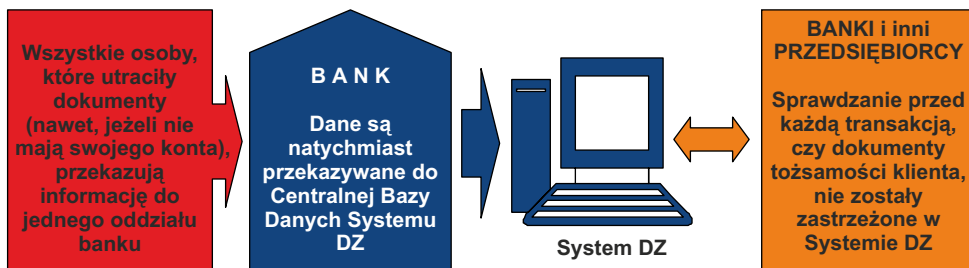
JAK, BĘDĄC PRZEDSIĘBIORCĄ, MOŻNA KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ?

- Wystarczy **podpisać umowę** na dostęp od informacji z Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
- Aby podpisać umowę, skontaktuj się z **Centrum Prawa Bankowego i Informacji** (www.cpb.pl) lub z **Centrami Informacji Gospodarczej** (www.cigi.pl) na terenie całego kraju (adresy biur znajdują się na następnej stronie raportu).
- administratorzy systemu wystawiają elektroniczne, imienne **certyfikaty dostępu**, dzięki którym przedsiębiorca może sprawdzać dokumenty klientów w Centralnej Bazie Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

KTO POWINIEN KORZYSTAĆ Z SYSTEMU DZ:

- notariusze i kancelarie prawne,
- agencje pośrednictwa wynajmu i sprzedaży nieruchomości,
- hotele,
- operatorzy pocztowi i firmy kurierskie,
- dostawcy internetu, telewizji kablowej i telefonii
- placówki partnerskie Banków,
- firmy leasingowe,
- fundusze pożyczkowe i poręczeniowe,
- agenci i agencje rozliczeniowe,
- pośrednicy finansowi,
- SKOK-i,
- sklepy internetowe,
- wypożyczalnie (np. samochodów),
- związki producentów rolnych.

JAK DZIAŁA SYSTEM DZ?



Straciłeś kartę płatniczą?



Nie ryzykuj. Zastrzeż swoją kartę
w Systemie Zastrzegania Kart

Zadzwoń
(+48) 828 828 828



zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:



Partnerzy: **VISA**



EXATEL
people behind technology

System Zastrzegania Kart to rozwiązanie pozwalające na szybkie zastrzeżenie karty płatniczej nawet jeśli nie znamy numeru do banku. Kluczowym elementem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR, wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy. Portal głosowy przekierowuje posiadacza karty do właściwej infolinii wydawcy w celu zastrzeżenia karty.

System Zastrzegania Kart ZBP
(+48) 828 828 828
www.zastrzegam.pl



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

Związek Banków Polskich 1 stycznia uruchomił System Zastrzegania Kart. Jest to narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeżenie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych, nawet jeśli jej posiadacz nie zna numeru telefonu do własnego banku.

Dzwoniąc pod nr **(+48) 828 828 828** można z każdego miejsca na świecie, o każdej porze, zarówno z telefonów stacjonarnych jak i komórkowych, zastrzec utraconą kartę. Sercem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy (portal głosowy). Posiadacz karty po wypowiedzeniu nazwy banku zostanie przekierowany do właściwej infolinii wydawcy.

System rozpoznaje nazwy banku wypowiedziane na wszelkie, powszechnie wykorzystywane sposoby – uwzględnia skróty, pełne formy, pominięte słowa w pełnej nazwie, a w przypadku nazw banków o niepolskim brzmieniu będzie umożliwiał rozpoznawanie nazwy w oryginalnym języku. System będzie samoczynnie douczać się po każdej rozmowie (element sztucznej inteligencji). Portal może obsługiwać równolegle wiele połączeń.

Numer: **(+48) 828 828 828** jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, ułatwia kontakt z wydawcą karty i jej zastrzeżenie w sytuacji, gdy czas odgrywa istotną rolę. Jedynym ponoszonym kosztem dla użytkownika (posiadacza karty) jest koszt połączenia, zgodny z tabelą opłat jego operatora.

System Zastrzegania Kart ma charakter niekonkurencyjny wobec indywidualnych numerów contact center banków. Stanowi uzupełnienie dla infolinii banków oraz jest narzędziem głównie dla tych osób, które nie pamiętają numeru do swojego wydawcy.

System Zastrzegania Kart jest elementem sieci bezpieczeństwa systemu kart płatniczych w Polsce. Służy także popularyzacji posługiwania się kartami oraz rozwojowi obrotu bezgotówkowego. W chwili obecnej do Systemu przystąpiły banki, posiadające łącznie ponad 70 proc. rynku kart płatniczych w Polsce. Kolejne instytucje są w trakcie akcesji.

Operatorem systemu jest ZBP. System powstał dzięki zaangażowaniu NBP. Partnerami Systemu są: MasterCard, Visa i Exatel.

Więcej informacji na portalu: www.zastrzegam.pl



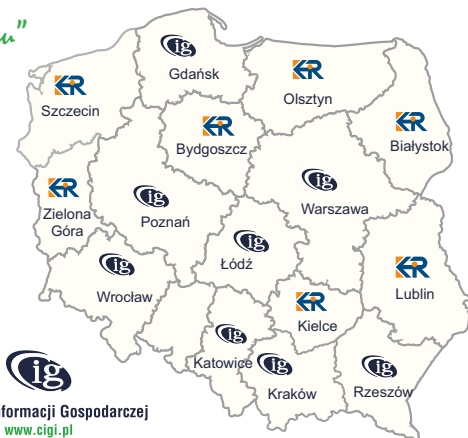
Centrum Informacji Gospodarczej Zapraszamy do współpracy!

*„Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje
i jak ich używać - to tajemnica sukcesu”
Albert Einstein*

Pokazujemy, jak wykorzystać
siłę informacji gospodarczej
w biznesie i prywatnie.

Sprawdź kontrahentów
i odzyskaj należności
tak skutecznie, jak banki!

www.cigi.pl



Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

CIG Gdańsk:

Al. Jana Pawła II/20
80-462 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 785
gdansk@cigi.pl

CIG Rzeszów:

ul. Leszka Czarnego 1a
35-615 Rzeszów
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 775
rzyszow@cigi.pl

CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
ul. Jagiellońska 94 C
85-027 Bydgoszcz
tel. (52) 32 51 704
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@cigi.pl

CIG Poznań:

„Galeria Arkada”
ul. Obornicka 229/214
60-650 Poznań
tel. (61) 82 80 520
tel. kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

CIG Kraków:

ul. Szlak 65/912, IX p.
31-153 Kraków
tel. (12) 63 32 240
tel. kom. 723 723 777
krakow@cigi.pl

KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-950 Olsztyn
tel. (89) 52 36 764
tel. kom. 695 193 023
olsztyn@cigi.pl

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomasz Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (81) 52 40 464
tel. kom. 695 193 002
lublin@cigi.pl

CIG Telemarketing

Wrocław:
Aleja Armii Krajowej 61
bud. C, 50-541 Wrocław
tel. (71) 78 88 402
tel. kom. 723 723 755
wroclaw@cigi.pl

KIR Katowice

- przedstawiciel CIG:
ul. Ks. bpa. St.
Adamskiego 7
40-069 Katowice
tel. (32) 60 90 582
tel. kom. 695 193 014
katowice@cigi.pl

KIR Zielona Góra

- przedstawiciel CIG:
ul. 1 Maja 3
65-404 Zielona Góra
tel. (68) 32 46 417
tel. kom. 603 305 664
zielonagora@cigi.pl

KIR Szczecin

- przedstawiciel CIG:
ul. Bohaterów Warszawy 31,
70-340 Szczecin
tel. (91) 48 60 165
tel. kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Traktorowa 126/303
90-250 Łódź
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 723 723 771
lodz@cigi.pl

KIR Białystok

- przedstawiciel CIG:
ul. Suraska 3A
15-950 Białystok
tel. kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Kielce

- przedstawiciel CIG:
ul. Sienkiewicza 60a/6
25-501 Kielce
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
kielce@cigi.pl



www.cigi.pl

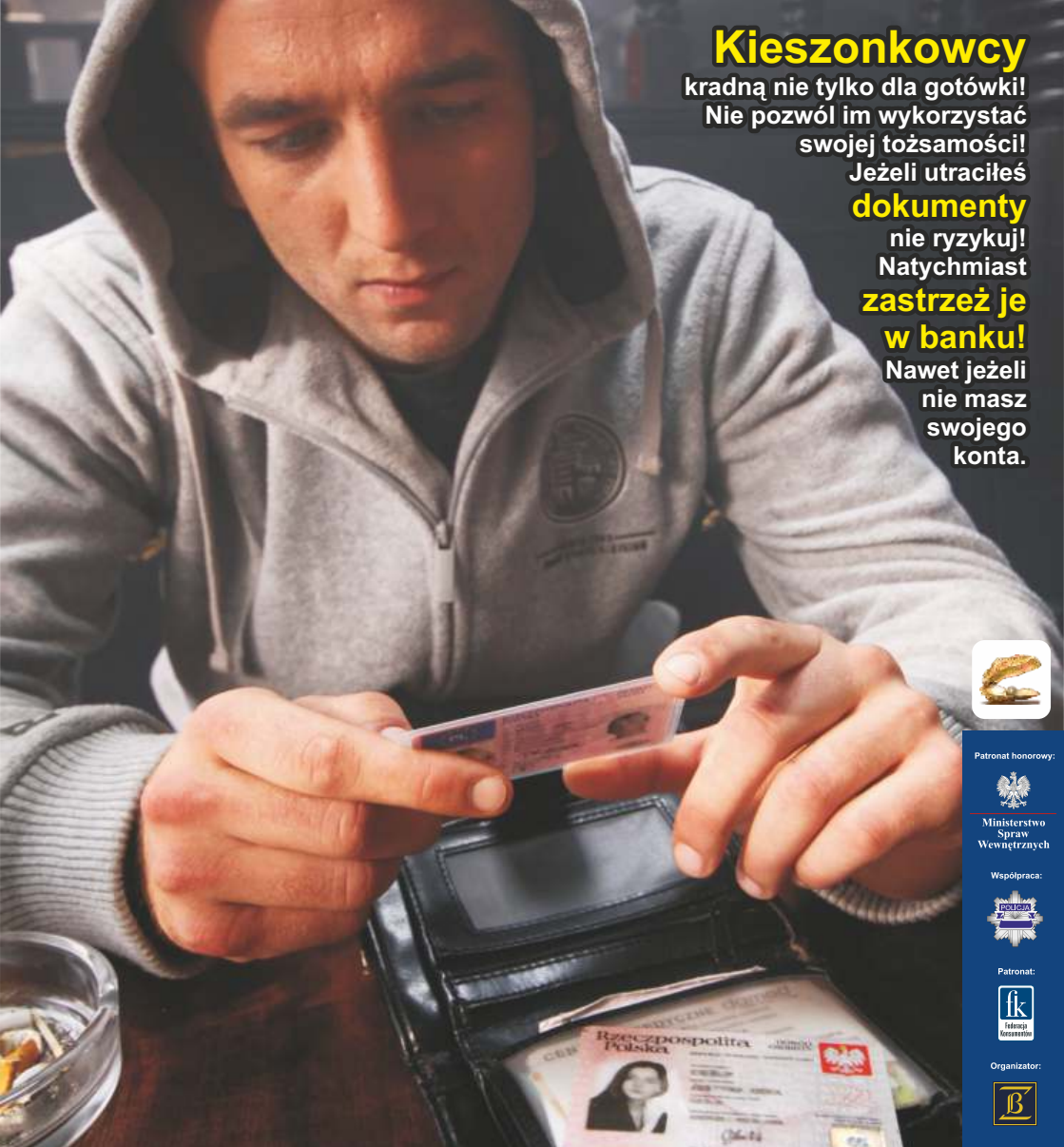
Opracowanie Raportu:

Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., Dział Marketingu, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa

Grzegorz Kondek

tel. (22) 486 84 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl



Kieszonkowcy

kradną nie tylko dla gotówki!
Nie pozwól im wykorzystać
swojej tożsamości!
Jeżeli utraciłeś
dokumenty
nie ryzykuj!
Natychmiast
zastrzeż je
w banku!
Nawet jeżeli
nie masz
swojego
konta.



Patronat honorowy:



Ministerstwo
Spraw
Wewnętrznych

Współpraca:



Patronat:



Organizator:



Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System DZ to ogólnopolska baza danych zastrzeżonych dokumentów tożsamości. To ochrona przed wyłudzeniami dokonywanymi przy użyciu kradzionych i zagubionych dokumentów! **UWAGA:** Cały polski sektor bankowy powszechnie uczestniczy w Systemie DZ, a pokazane poniżej banki przystąpiły do dodatkowej, społecznej kampanii informacyjnej - stąd wynika ich szczególne wyróżnienie na tym materiale.

Banki zastrzegające dokumenty:



swoich klientów



Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl