

Utraciłeś dokumenty? Nie ryzykuj!

Grzegorz Kondek

Trwa ogólnopolska, społeczna kampania informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE. W pierwszym etapie wzięło udział 11 banków. W szczególny sposób podeszły do tematu bezpieczeństwa nie tylko swoich klientów, ale i całego obrotu gospodarczego w Polsce.

Wakcji aktywnie uczestniczy policja, a Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji objęło honorowy patronat.

System DZ – co to takiego?

Polskie banki, wspólnie ze Związkiem Banków Polskich, od kilkunastu lat systematycznie budują systemy wymiany informacji. Gromadzą one i udostępniają informacje, które pozwalają zwiększać bezpieczeństwo obrotu gospodarczego. Jeden z głównych systemów służy ochronie przed wyłudzeniami dokonywanymi przy użyciu kradzionych i zagubionych dokumentów tożsamości.

Umożliwia on zidentyfikowanie ponad 1 850 000 zastrzeżonych dokumentów, wśród których znajdują się m.in. dowody osobiste (również tymczasowe), paszporty polskie i zagraniczne, karty pobytu, prawa jazdy, książeczki wojskowe i marynarskie, karty płatnicze, skradzione blankiety. To ważne, bowiem nadal dość często dochodzi do oszustw z wykorzystaniem skradzionych lub podrobionych dokumentów.

Kradzione dokumenty wykorzystywane bywają np. do wyłudzenia kredytu, zakupu telefonu i innych transakcji lub zawłaszczenia pieniędzy, kradzieży wypożyczanych przedmiotów, podpisywania umów najmu w celu kradzieży dobytku.

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 DZ.

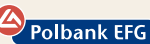
Codziennie kilkadziesiąt przypadków różnych prób podobnego działania jest blokowanych. To pokazuje, że jak poważnym problemem mamy do czynienia. Proceder ten dotyka coraz częściej przedsiębiorców, a zwłaszcza: wypożyczalnie, biura obrotu nieruchomości, firmy leasingowe, pośredników kredytowych itd.

Gdzie zastrzegać dokumenty?

W ubiegłym roku, wg danych policji, odnotowano 22 087 przypadków posługiwania się dokumentem innej osoby oraz 33 801 przypadków podrabiania dokumentów tożsamości. To i tak o kilka tysięcy mniej niż w roku 2006.

Posługiwanie się skradzioną tożsamością można jednak jeszcze bardziej ograniczyć. Osoby, które utraciły dokumenty, mogą je zastrzec w bankach (łącznie w kilkunastu tysiącach placówek) – i to niezależnie od tego, czy stało się to w wyniku kradzieży, czy zagubienia. Informacje trafiają do banków i instytucji, które w swojej działalności sprawdzają tożsamość klientów. Mogą to być np.: agenci rozliczeniowi i pośrednicy finansowi, agencje pośredniczące w wynajmie lokali i mieszkań, dostawcy internetu, firmy leasingowe, firmy kurierskie i operatorzy pocztowi, fundusze pożyczkowe i poręczeniowe, hotele, kancelarie prawne i notarialne, operatorzy telewizji kablowej, operatorzy telefonii stacjonarnej i komórkowej, przedsiębiorcy udzielający kredytów kupieckich, SKOK-i, sklepy inter-

**BANKI UCZESTNICZĄCE
W PIERWSZYM ETAPIE KAMPAII**

 AIG BANK POLSKA SA	
	
 Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	
	
	 www.toyotabank.pl
 Spółdzielcza Grupa Bankowa	

PARTNERZY KAMPAII

 www.ig.pl Centrum Informacji Gospodarczej	 PORTAL DLA LUDZI Z KLASĄ
 www.cpb.pl	
 Nieruchomosci Bank Spółdzielczy	
 www.finansowanie-nieruchomosci.pl	 Europejski Odrędek Samorządowy

netowe, różnego rodzaju wypożyczalnie (np. samochodów).

To jedyna w Polsce ogólnodostępna baza danych identyfikujących zastrzeżone (m.in. utracone i skradzione) dokumenty tożsamości. Warto z niej korzystać – tylko w roku 2007 dokonano ponad 110 tys. zastrzeżeń nowych dokumentów tożsamości. A do połowy września tego roku już prawie 80 000. Jak zatem widać, ryzyko posłużenia się tymi dokumentami przez osoby nieuprawnione jest ogromne.

Najłatwiej jest dokonać tego we własnym banku. Jeżeli nie mamy takiej możliwości, to należy udać się do jednego z tych banków, które przyjmują zastrzeżenia także od osób, które nie są klientami żadnego banku. Lista banków stale się powiększa (jest dostępna na stronie internetowej www.dokumentyzastrzezone.pl).

Centralna Baza Danych Systemu DZ pracuje w trybie online. Z uwagi na liczbę dziennych transakcji – zasoby informacyjne aktualizowane są na bieżąco, niemalże w czasie rzeczywistym. □

KAMPAANIA INFORMACYJNA SYSTEMU DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Symbolem kampanii jest muszla z perłą, a główne hasła brzmią: „Utraciłeś dokumenty? Nie ryzykuj! Zastrzeż je w banku!”, „Chroń najcenniejszy skarb – swoją tożsamość!”.

Akcja jest prowadzona pod patronatem Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji oraz przy aktywnej współpracy z Komendą Główną Policji. Rzecznik prasowy komendanta głównego stwierdził wręcz: „Powinniśmy głośno mówić o konieczności zgłaszania faktu kradzieży dokumentów. Najlepiej, aby zgłaszać to zarówno w banku, jak i na policji. To z pewnością pozwoli na wyeliminowanie wielu prób wyłudzeń i oszustw, uchroni też nas przed wymiernymi stratami.”

Informacje o kampanii m.in. znaleźć można na stronie internetowej www.dokumentyzastrzezone.pl oraz www.policja.pl.



Instrumenty finansowe UE dla innowacyjnych MSP

Komponent „Instrumenty finansowe dla MSP”, dostępny w ramach Programu Ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007–2013 (CIP), jest przeznaczony dla instytucji finansowych (np. banki, instytucje leasingowe, pożyczkowe i poręczeniowe, fundusze venture, sieci aniołów biznesu) i ma je zachęcić do ułatwienia przedsiębiorcom dostępu do finansowania i zwiększenia jego skali.

Unijne instrumenty finansowe mają ułatwić innowacyjnym firmom finansowanie na różnych etapach ich rozwoju tj. w fazie zakładania i startu, w fazie ekspansji firmy. Wśród instrumentów oferowanych instytucjom finansowym, zainteresowanym rozwojem sektora MSP, znajdują się:

- instrument na rzecz wysokiego wzrostu i innowacji w MSP – GIF
- system gwarancji/regwarancji dla MSP – SMEG
- system rozwijania zdolności instytucji finansowej – CBS

Informacje o Programie CIP dla Beneficjentów w Polsce zapewniają krajowe punkty kontaktowe (KPK) odpowiednio dla każdego z trzech programów szczegółowych.

KPK, przeznaczonym dla polskich instytucji finansowych, jest Punkt Kontaktowy powołany przy Związku Banków Polskich (ZBP). Jego celem jest inspirowanie instytucji finansowych do aktywnego uczestnictwa w programie szczegółowym na rzecz przedsiębiorczości i innowacji (EIP), w zakresie komponentu „Instrumenty finansowe dla MSP”.

KPK przy ZBP prowadzi nieodpłatną działalność informacyjną, promocyjną i doradczą-konsultacyjną.

Krajowy Punkt Kontaktowy przy Związku Banków Polskich
Komponent „Instrumenty finansowe dla MSP”



ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa
tel./faks 022 696 64 95

e-mail: kpkcip@zbp.pl, www.cip.gov.pl/eip/kpkzbp

KPK CIP finansowane są przez:



MINISTERSTWO GOSPODARKI

KPKCIP koordynowane są przez:



POLSKA AGENCJA ROZWOJU PRZEDSIĘWZIEMOŚCI
POLISH AGENCY FOR ENTERPRISE DEVELOPMENT





BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Raporty Biura Informacji Kredytowej dają obszerną wiedzę o klientach Banku i ich historii kontaktów z innymi bankami. Wszystkie Raporty służą ocenie wiarygodności i zdolności kredytowej ich klientów.

Dlaczego jesteśmy wiarygodni?

- informacje od nas pozyskuje około 14 tysięcy placówek bankowych i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych;
- klienci BIK mają ponad 96% udziału w rynku kredytów detalicznych;
- analizujemy ponad 51 mln rachunków kredytowych należących do ponad 17 mln osób;
- udostępniliśmy ponad 58 mln raportów kredytowych (od początku działalności operacyjnej do VI 2008 roku).

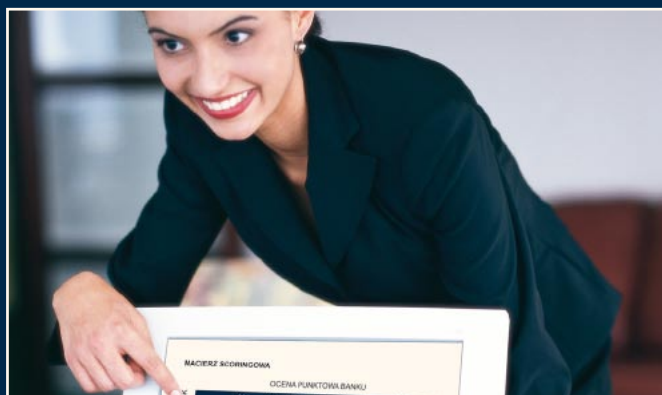
Wszystkie pytania prosimy kierować na adres marketing@bik.pl



Raporty BIK4Company

Umożliwiają ocenę sytuacji ekonomiczno finansowej przedsiębiorstwa pokazując:

- wiarygodność finansową;
- sytuację na tle branży;
- pozycję na tle konkurentów;
- ryzyko inwestycyjne branży.



BIKSc CreditRisk:

- narzędzie oceny ryzyka kredytowego;
- określenie prawdopodobieństwa wystąpienia poważnych problemów w obsłudze zadłużenia produktów kredytowych przez klienta;
- możliwość łączenia z wewnętrznymi modelami scoringowymi banku.



APS (Application Processing Services) umożliwia:

- Ocenę wniosków kredytowych;
- Zarządzanie portfelem kredytów odnawialnych.

APS to:

- szybsza decyzja kredytowa;
- większa sprzedaż kredytów;
- większa kontrola procesu sprzedaży;
- mniejsze koszty procesu kredytowego.