

#### Spis treści

I.	Sk	kanei	r iAML - funkcjonalność	.3
1		Wer	yfikacja AML	4
	1.1.		Podmiot	.4
	1.2	2.	Osoba	.5
	1.3	3.	PKD/GEO	6
2	<u>)</u> .	Pliki		.7
3	).	Prof	il	.8
	3.1	1.	Generowanie klucza API	.9
4	ŀ.	Rap	ort PDF	.9
II.	Int	terpr	retacja wyników i dobre praktyki	11
1		Listy	J sankcyjne	.11
2	<u>)</u> .	Listo	a PEP/ RCA	12
	2.1	1.	Status i źródło PEP / RCA	12
3		Listo	a ostrzeżeń KNF	13
4	ŀ.	CRB	3R	14



# I. Skaner iAML - funkcjonalność

Aplikacja Skaner iAML umożliwia dokonywanie pojedynczych zapytań o występowanie osób, podmiotów, branż lub krajów na Listach Restrykcyjnych. Poniżej przedstawiony jest opis zakładek aplikacji.

Skaner iAML			WERYFIKACJA AML	PLIKI	PROFIL	WYLOGUJ	Polski
		1	. 2.	3.	4.	5.	6.
	Wys	szukiwanie A	ML				
	Da	ane na dzień: 2023-09-1	7				
Brak limitu zapytań							
	PODMIOT	OSOBA	PKD/GEO				

Wpisz co najmniej jedną z poniższych danych, aby przeszukać listy.

PL V NIP Q GUS	Forma organizacyjna			
Nazwa podmiotu	Miejscowość			
REGON	Kod pocztowy			
KRS	Ulica			
Kody PKD	Numer domu	Numer domu Numer lokalu		
Nr rachunku VAT	Kraj <wybierz></wybierz>			
Q Szukaj		🗙 Resetuj		

- 1. Wiadomości zakładka do przekazywania użytkownikom komunikatów dot. aplikacji.
- 2. Weryfikacja AML panel przeznaczony do sprawdzania obecności osób, podmiotów, branż oraz krajów na Listach Restrykcyjnych.
- Pliki możliwość pobrania List Restrykcyjnych w formie pliku we wcześniej wybranym formacie. Zakładka dostępna wyłącznie dla użytkowników posiadających dostęp do list w formie pliku.
- 4. Profil zakładka umożliwia wybór zakresu list sankcyjnych, z których korzysta aplikacja, a także dla uprawnionych użytkowników pozwala na generowanie i pobieranie klucza API.
- 5. Wyloguj przycisk wylogowania się z konta użytkownika.
- 6. Język możliwość wyboru języka aplikacji.



## 1. Weryfikacja AML

## 1.1. Podmiot

Zakładka służy do ustalenia występowania podmiotów na Listach Restrykcyjnych. Na podstawie danych z CRBR (Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych) zostaną ujawnieni beneficjenci rzeczywiści danej organizacji, którzy zostaną również poddani sprawdzeniu występowania na Listach Restrykcyjnych.

|--|

#### Wpisz co najmniej jedną z poniższych danych, aby przeszukać listy.

PL 🗸 NIP 🔍 Q GUS	Forma organizacyjna		
Nazwa podmiotu	Miejscowość		
REGON	Kod pocztowy		
KRS	Ulica		
Kody PKD	Numer domu Numer lokalu		
Nr rachunku VAT	Kraj <wybierz></wybierz>		
Q Szukaj	🗙 Resetuj		

W celu dokonania wyszukania wymagane jest wprowadzenie co najmniej jednej z poniższych danych:

- a) NIP podanie NIP podmiotu pozwala na precyzyjne przeszukanie na Listach Restrykcyjnych. Przycisk "GUS" pozwala użytkownikowi na automatyczne uzupełnienie pozostałych danych na podstawie bazy Głównego Urzędu Statystycznego. Wpisanie NIP umożliwia również zaciągnięcie danych dotyczących beneficjentów rzeczywistych, którzy są oficjalnie zgłoszeni w CRBR.
- b) nazwa podmiotu uzupełnienie nazwy podmiotu daje możliwość przeszukania firmy na listach sankcyjnych oraz liście ostrzeżeń KNF (Komisji Nadzoru Finansowego); jest to <u>kryterium obowiązkowe;</u>
- c) KRS uzupełnienie numeru KRS umożliwia wyszukanie podmiotu na Liście ostrzeżeń publicznych KNF, z zastrzeżeniem, że nie wszystkie podmioty mają przypisany nr KRS;
- d) kody PKD uzupełnienie kodów PKD daje możliwość sprawdzenia czy dana działalność występuje na liście branż podwyższonego ryzyka. Format, który powinien być wprowadzony to kod PKD w strukturze bez kropek ani przecinków, a kolejne kody PKD należy oddzielić spacją. Przykładowe uzupełnienie: 6419Z 6399Z 6391Z 6312Z 6311Z 6209Z 6203Z;



- e) numer rachunku VAT uzupełnienie tego pola umożliwia sprawdzenie obecności rachunku bankowego na białej liście podatników VAT. W tym celu należy podać parę danych – NIP i numer rachunku bankowego. W odpowiedzi otrzymamy informację, czy do określonego NIP jest przypisany podany rachunek bankowy;
- f) dodatkowe pola: forma organizacyjna, miejscowość, kod pocztowy, ulica, numer domu, numer lokalu – nie mają bezpośredniego wpływu na wynik. Stanowią uzupełnienie danych o podmiocie, które będą widniały na raporcie PDF.
- **g) kraj** poprzez wybranie kraju możemy sprawdzić, czy występuje on na liście krajów podwyższonego ryzyka.
- 1.2. Osoba

PODMIOT	OSOBA	PKD/GEO
---------	-------	---------

#### Wpisz co najmniej jedną z poniższych danych, aby przeszukać listy.

Imię	Drugie imię	
Nazwisko		
Data urodzenia RRRR-MM-DD		
PESEL		
Kraj zamieszkania <wybierz></wybierz>		~
Obywatelstwo <wybierz></wybierz>		~
Q Szukaj		🗙 Resetuj

Zakładka ta służy do sprawdzenia osób fizycznych. Poniżej znajduje się opis występujących pól formularza:

- a) dane osobowe (imię, drugie imię, nazwisko) wprowadzenie samego nazwiska umożliwia wyszukanie na listach sankcyjnych, liście PEP, RCA oraz KNF. W polu "nazwisko" istnieje możliwość wprowadzenia wszystkich danych osobowych. Wpisanie imienia i drugiego imienia zawęża zakres wyszukiwania; nazwisko jest <u>kryterium</u> obowiązkowym;
- b) data urodzenia (RRRR-MM-DD) dopisanie daty urodzenia pozwala na zawężenie wyników wyszukiwania. Po jednoczesnym wprowadzeniu imienia, nazwiska i daty urodzenia możliwe jest wyszukanie spółek, w których dana osoba jest beneficjentem rzeczywistym. Jednakże dotyczy to wyłącznie osób, dla których w zgłoszeniu do CRBR nie został podany numer PESEL;
- c) PESEL wpisanie numeru PESEL pozwala na ustalenie występowania osoby na liście PEP, RCA. Dzięki niemu możemy również wyszukać spółki, w których dana osoba jest



beneficjentem rzeczywistym. Jednakże dotyczy to wyłącznie osób, dla których w zgłoszeniu został podany numer PESEL. Na listach sankcyjnych numery PESEL nie występują;

- d) kraj zamieszkania, obywatelstwo wybranie kraju zamieszkania i obywatelstwa nie zawęża zakresu wyszukiwania. Ma na celu sprawdzenie występowania danego kraju na liście krajów podwyższonego ryzyka.
- 1.3. PKD/GEO

PODIVICI USOBA PRO/GEO
------------------------

#### Wpisz co najmniej jedną z poniższych danych, aby przeszukać listy.

Kraj <wybierz></wybierz>	~	Kody PKD	
	<b>Q</b> , Szukaj		🗙 Resetuj

## 1.3.1. Kraj

Zakładka ta daje możliwość uzyskania informacji, czy kraj znajduje się na liście podwyższonego ryzyka oraz określenia kategorii przypisanego ryzyka. Poniżej znajduje się przykładowy wynik wyszukiwania.

		PKD/GEO
		o ryzyka: 1
Lp	Kraj	Risk
1.	Rosja	Ryzyko Podatkowe, Jurysdykcje FATF, Jurysdykcje -Komisja Europejska, Inne Ryzyka

#### 1.3.2. PKD

Zakładka ta daje możliwość uzyskania informacji, czy branża znajduje się na liście podwyższonego ryzyka, według polskiej klasyfikacji działalności. Wskazane kody mają przypisane odpowiednie opisy wskazujące na "ograniczenia w działalności". Wskazany

	PKD/GEO					
PKD	PKD podwyższonego ryzyka: 1					
Lp	Numer	Opis				
1.	4771Z	Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach z ograniczeniem do dóbr luksusowych				



przykład definiuje wprost, że ryzyko ma zastosowanie tylko w przypadku dóbr luksusowych.

2. Pliki

Zakładka używana jest jako platforma do pobierania list w formie plików, również tych archiwalnych. Pliki z listą PEP, RCA i listami sankcyjnymi dostępne są zarówno z całą bazą oraz przyrostami dziennymi. Natomiast listy krajów i branż podwyższonego ryzyka oraz lista ostrzeżeń KNF występują wyłącznie w postaci całej bazy. Każdy uprawniony użytkownik ma możliwość ściągnięcia określonego pliku z terminem do 2 tygodni wstecz. Pliki dostępne są w formatach JSON, CSV, XML. Obecnie dostępne są 34 usługi plikowe charakteryzujące się odmiennym zakresem, formatem, strukturą lub kodowaniem.

Skaner iAML	😟 w	RYFIKACIA AML	PROFIL WYLOGUJ 📥 Polski
	Pliki		
Posiadasz dostęp do a Wybierz datę, dla której 1	rchiwum plików z 2 ostatni chcesz ściągnąć plik 6-04-2023	ih tygodni. i z bazy danych:	
Nazwa	Format pliku	Rozmiar pliku	Plik
Działalność podwyższonego ryzyka	.json	4KB	OBIERZ
GWL PEP i RCA - cała baza	.xml	ЗМВ	OBIERZ
Klauzule PEP i RCA - cała baza	.CSV	700KB	
Klauzule PEP i RCA - cała baza	.json	800KB	OBIERZ
Kraje podwyższonego ryzyka	.json	24KB	OBIERZ
Lista ostrzeżeń KNF	.json	11KB	POBIERZ
Listy sankcyjne - cała baza	.CSV	400KB	
Listy sankcyjne - cała baza	.CSV	400KB	

**UWAGA:** Pliki z bazami są udostępniane codziennie (również w weekendy). W celu dbałości o aktualność danych należy pobierać pliki regularnie każdego dnia.



## 3. Profil

#### Udostępnione usługi

Skaner - pełny dostęp	ryzyko Leaselink	🗆 Lista Sa	nkcji via API	
Zapytanie kompleksowe	🗆 Biała Lista VAT	🗆 Lista PE	Lista PEP via API	
Lista RCA via API	Pojedynczy RCA via API	Pojedyr	Pojedyncza Sankcja via API	
Kraje podwyższonego ryzyka	Lista ostrzeżeń publicznyc	ch KNF 🛛 Pojedyr	Pojedynczy PEP via API	
PKD podwyższonego ryzyka	Beneficjent rzeczywisty vi	ia API		
Wybierz nazwę klucza API:			WYGENERUJ KI	LUCZ API
Nazwa	Klucz API	Usługa	Ostatnie użycie	Opcje
	Usłuc	ni plikowe		
	00148	), buildene		
	Klucz autoryzacyjny do plików	w ~		
	C01-			
	XML -			

Zakładka służy jako miejsce do zarządzania posiadanymi licencjami. Uprawnionym użytkownikom umożliwia generowanie kluczy API, a także przedstawia dane przypisane do konta.

W tej zakładce administrator licencji posiada uprawnienie do zarządzania zasobem list sankcyjnych, na podstawie których będą przeprowadzane analizy. Wybór zakresu list przez administratora będzie oddziaływał na pozostałych użytkowników korzystających z tej samej licencji.

## Listy sankcyjne

Listy sankcyjne używane w Skaner AML oraz w Risk API do oceny nieakceptowalnego ryzyka.

EU Financial Sanctions Files (FSF)	[OSANC] United Nations Security Council sanctions	Australian Sanctions Consolidated List
Canadian Special Economic Measures Act Sanctions	Swiss SECO Sanctions/Embargoes	French Freezing of Assets
☑ UK HM Treasury sanctions list	Kyrgyz National List	✓ US BIS Denied Persons List
☑ US OFAC SDN, non-SDN	Polska lista sankcyjna dotycząca przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę	Europejska lista sankcyjna dotycząca przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę



UWAGA: Automatycznie do licencji przypisane są dwie obowiązkowe listy sankcyjne (EU i ONZ). W celu zwiększenia zakresu list należy dodać pożądane listy poprzez zaznaczenie odpowiednich checkbox'ów.

## 3.1. Generowanie klucza API

Aby wygenerować klucz API, należy zaznaczyć usługi, dla których ma zostać przypisany klucz, wprowadzić dowolną nazwę klucza, a następnie zatwierdzić poprzez przycisk "Wygeneruj Klucz API". Wygenerowany klucz pojawi się w tabeli poniżej. Aby uzyskać wgląd do klucza należy kliknąć przycisk "odkryj". Jeśli użytkownik posiada dostęp do usług plikowych, w zakładce Profil będzie znajdować się klucz autoryzacyjny do plików.

# Usługi plikowe

Klucz autoryzacyjny do plików 👻

d7b1d2\*0-e\*75-4fda-\*262-220\*bb1cdc9\*

# 4. Raport PDF

Użytkownik ma możliwość zapisania wyniku wyszukiwania w formie pliku PDF, w którym będą znajdować się dokładne informacje dotyczące m.in.:

- 1) użytkownika, daty i godziny dokonanego wyszukiwania;
- 2) kryteriów wyszukiwania np. nazwa podmiotu;
- szczegółowego wyniku wyszukiwania obrazującego, na której Liście Restrykcyjnej umieszczony jest dany podmiot lub osoba



#### Użytkownik: Incaso Group sp. z o.o., Cos, 2023.09.18 14:17:12

Dokument pochodzi z systemu informatycznego Skaner iAML prowadzonego przez Incaso Group Sp. z o. o. Raport został wygenerowany na podstawie danych z dnia 2023.09.17.

#### Kryteria wyszukiwania:

Nazwa spółki:	Alagir Resistor Factory		
NIP::	KRS:	PKD:	
Adres:	./		

#### Wyniki wyszukiwania na potrzeby weryfikacji AML:

Listy sankcyjne: sector_russia-entity-211 - Aktywny				
Nazwa:	Alagir Resistor Factory			
Consolidated list:	LISTA SANKCJI SEKTOROWYCH - Rosja			
Organizacja:	Rada Unii Europejskiej			
Funkcja:		Status:	Aktywny	
Powód:	https://eur-lex.europa.eu/legal-content/8	N/TXT/?uri=CELEX%	3A02014R0833-20220413	
Podstawa prawna:	Lista podmiotów wskazanych w załączniku nr IV do Rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 wraz z aktami zmieniającymi z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie			
Listy sankcyjne: ch-seco-55597 - Aktywny				
Nazwa:	Alagir Resistor Factory			
Consolidated list:	Swiss SECO Sanctions/Embargoes			
Funkcja:		Status:	Aktywny	
inne				
Listy ostrzeżeń KNF: Brak wyników				
Kraje podwyższonego ryzyka: Brak wyników				
Beneficjenci rzeczywiści: Brak wyników				
Biała lista VAT: Brak danych potrzebnych do wyszukania				

Incaso Group Sp.z o.o. | ul. Jana Pawła II 20/70, 75-452 Koszalin | NIP: 6692521160 | REGON: 321497710 | KRS: 0000503873 | Kapitał zakładowy: 137 000 PLN

Dział sprzedaży dok@iaml.com.pl +48 22 100 36 93 +48 530 889 499 Dział techniczny pomoc@iaml.com.pl +48 22 100 36 93 +48 553 376 382

Godziny pracy pn.-pt. 8:00-16:00



# II. Interpretacja wyników i dobre praktyki

# 1. Listy sankcyjne

Na listach sankcyjnych znajdują się zarówno podmioty jak i osoby. Aplikacja wskazuje jak najwięcej podobnych trafień tak, aby użytkownik mógł podjąć końcową decyzję. Oprócz listy udostępnianej przez MSWiA, żadna lista nie posiada danych takich jak **NIP** czy **PESEL**.

Podmioty: Aby sprawdzić czy dany podmiot znajduje się na listach sankcyjnych należy wpisać jego poprawną nazwę w polu "nazwa podmiotu". Następnie po kliknięciu w przycisk "szukaj" zostanie dokonane wyszukiwanie.



Dla przykładu: "X spółka z ograniczoną odpowiedzialnością"

Skaner iAML przeszukuje wszystkie cztery wyrazy, zatem znajdzie wszystkie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, które znajdują się na listach oraz wszystkie podmioty, które mają w nazwie "X". Zatem aby wyniki były bardziej dokładne, wskazane jest używanie samej nazwy podmiotu. Dodatkowo, jeśli użyjemy samej nazwy możemy trafić aliasy, które znajdują się przy niektórych rekordach. Pozwalają one dodatkowo zidentyfikować potencjalny podmiot.

Osoby: Zalecamy użytkownikom, aby w celu pełnego przeszukania list sankcyjnych, podawać wyłącznie imię i nazwisko. Tylko te dane zawarte są na wszystkich listach sankcyjnych. Wyszukiwanie osoby po innych danych może doprowadzić do braku wystąpienia, pomimo



znajdowania się danego rekordu w bazie. Wprowadzenie daty urodzenia nie zawęża wyniku wyszukiwania. Decyzja końcowa otrzymanego wyniku należy do użytkownika.

# 2. Lista PEP/ RCA

Z uwagi na brak pełnego pokrycia baz numerami PESEL i datami urodzenia zalecamy użytkownikom, aby dokonywali sprawdzenia podając wyłącznie imię i nazwisko. Każda dodatkowa informacja zawarta w kryterium wyszukiwania zawęża wynik.

lected according		
Imię i nazwisko	Obywatelstwo i płeć Pol	and (m)
Urodzony	PESEL	
Lp Organizacja Funkcja Po	owód	Status
1. Urzad Miasta In	Inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej	

Źródło informacji pozyskane z oficjalnej strony Biuletynu Informacji Publicznej Urzędu Miasta Koszalin pod adresem www.koszalin.pl. Czas pozyskania informacji jest równoznaczny z datą publikacji. Informacja ponownie wykorzystywana nie została przetworzona i pozostaje w pierwotnie pozyskanej formie.

Lista PEP: Brak wyników				
Lista RC/	A: 1			
lmię i n	nazwisko		Obywatelstwo i płeć	Poland (f)
Urodzo	ony		PESEL	
Lp	Powiązany PEP	Powiązana spółka		Status
1. 👘				Aktywny
Źródło ir	nformacji pobrane z oficjalnej strony	Ministerstwa Sprawiedliwości- Krajowy Rejestr Sąc	dowy dostępny pod adresem https://www.g	ov.pl/web/sprawiedliwosc/krajowy-rejestr-sadowy
2.				Aktywny
Źródło informacji pobrane z oficjalnej strony Ministerstwa Sprawiedliwości- Krajowy Rejestr Sądowy dostępny pod adresem https://www.gov.pl/web/sprawiedliwosc/krajowy-rejestr-sadowy				
з.				Nieaktywny od 2022-08-17
Źródło informacji pobrane z oficjalnej strony Ministerstwa Sprawiedliwości- Krajowy Rejestr Sądowy dostępny pod adresem https://www.gov.pl/web/sprawiedliwosc/krajowy-rejestr-sadowy				
4.		· · · · · ·	i	Nieaktywny od 2022-08-17
Źródło ir	nformacji pobrane z oficjalnej strony	Ministerstwa Sprawiedliwości- Krajowy Rejestr Sąc	dowy dostępny pod adresem https://www.g	ov.pl/web/sprawiedliwosc/krajowy-rejestr-sadowy

# 2.1. Status i źródło PEP / RCA

Przy dokonywaniu sprawdzenia użytkownik uzyskuje każdorazowo informację o aktualnym statusie danego PEP/RCA:



- aktywny w przypadku PEP informuje o czynnym pełnieniu funkcji na eksponowanym stanowisku politycznym. Natomiast dla RCA dodatkowo dostarczana jest informacja z jakimi PEP (aktywnymi i nieaktywnymi) dany RCA aktualnie współpracuje i z jakimi spółkami jest powiązany;
- b) nieaktywny w przypadku PEP informuje, od kiedy dana osoba przestała pełnić funkcję na eksponowanym stanowisku politycznym lub bliskiego współpracownika PEP. Osoby te nadal znajdują się w bazie ze względu na to, że nie krócej niż przez 12 miesięcy od dnia zaprzestania zajmowania przez PEP/RCA stanowiska, instytucja obowiązana stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające wyższe ryzyko (okres przejściowy). Po ustaniu ze stanowiska oraz upływie okresu przejściowego osoba jest usuwana z bazy.



Ponadto wskazane jest ogólnodostępne źródło informacji, z którego zostały pobrane dane osobowe dotyczące wyszukiwanej osoby. Wynika to z realizacji warunków ponownego wykorzystywania w oparciu o przepisy ustawy dnia 11 sierpnia 2021 roku o otwartych danych i ponownym wykorzystywaniu informacji sektora publicznego.

## 3. Lista ostrzeżeń KNF

W związku z tym, że na listach ostrzeżeń KNF nie jest ujednolicony numer identyfikujący podmiot (KRS, NIP lub REGON) zalecamy użytkownikom wpisywanie samych nazw podmiotów bez form prawnych oraz bez dodatkowych danych w postaci NIP, KRS czy REGON. Każda dodatkowa informacja w kryterium wyszukiwania zawęża wynik.



# 4. CRBR

Podmioty: Aby wyszukać podmiot na podstawie danych z CRBR należy podać NIP.

Osoby: Aby wyszukać beneficjenta rzeczywistego należy podać nr PESEL lub imię i nazwisko oraz datę urodzenia (w przypadku osób, dla których nie zarejestrowano w zgłoszeniu nr PESEL).

Dodatkowo użytkownik uzyska informacje na temat podmiotów powiązanych oraz ich beneficjentów. Nazwy spółek powiązanych zostaną dodatkowo sprawdzone na Listach Restrykcyjnych.

# اسص

Incaso Group Sp. z o.o. ul. Jana Pawła II 20/70, 75-452 Koszalin NIP: 6692521160 | REGON: 321497710 | KRS: 0000503873

© 2024 Incaso Group Sp. z o.o. all rights reserved.

iaml.com.pl