



Eksperti w zakresie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Kompleksowy zestaw narzędzi dla Mikro Firm

www.iaml.com.pl

Obowiązki ustawowe

Podstawa prawna

Podstawą prawną regulującą tematykę przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jest Ustawa z dnia 1 marca 2018 (Dz. U. 2018 poz. 723).

Kogo dotyczy

Art. 2 pkt. 1 Ustawy wskazuje podmioty i zawody, które zobowiązane zostały do przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Polsce. Są nimi między innymi: biura usług płatniczych, pośrednicy ubezpieczeniowi, przedsiębiorcy prowadzący działalność kantorową, notariusze, adwokaci, radcowie prawni, doradcy podatkowi, biegli rewidenci, biura rachunkowe świadczące usługi prowadzenia ksiąg rachunkowych, pośrednicy w obrocie nieruchomościami, fundacje, stowarzyszenia i przedsiębiorcy przyjmujący lub dokonujący płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro.

Jakie obowiązki

Ustawa nakłada na instytucje obowiązane określone wymogi dotyczące:

- monitorowania i raportowania transakcji i podmiotów z którymi nawiązują relacje, również incydentalne,
- wprowadzenia pisemnej procedury wewnętrznej, w tym anonimowego zgłaszania,
- przeszkolenia osób mających istotne znaczenie w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- prowadzenia analizy w sposób udokumentowany oraz raportowania w formie elektronicznej,

Kompletny zestaw narzędzi - iAML

umożliwiający wypełnianie obowiązków ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Szkolenie

e-learningowe spełniające wymagania ustawowe przeznaczone dla wszystkich pracowników Mikro Firm



Procedury

wewnętrzne zgodne z wymogami ustawy, dostosowane do charakteru prowadzonej działalności



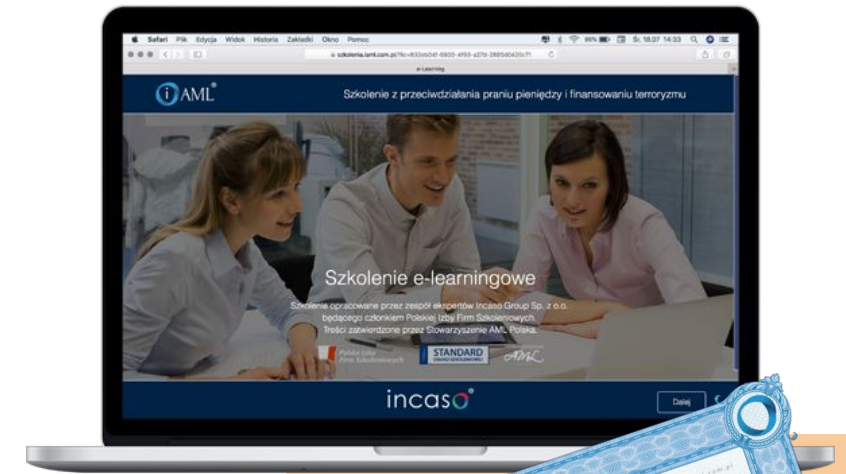
Program

zapewniający wykonanie wdrożonej procedury wewnętrznej i tym samym spełnienie wymogów ustawy



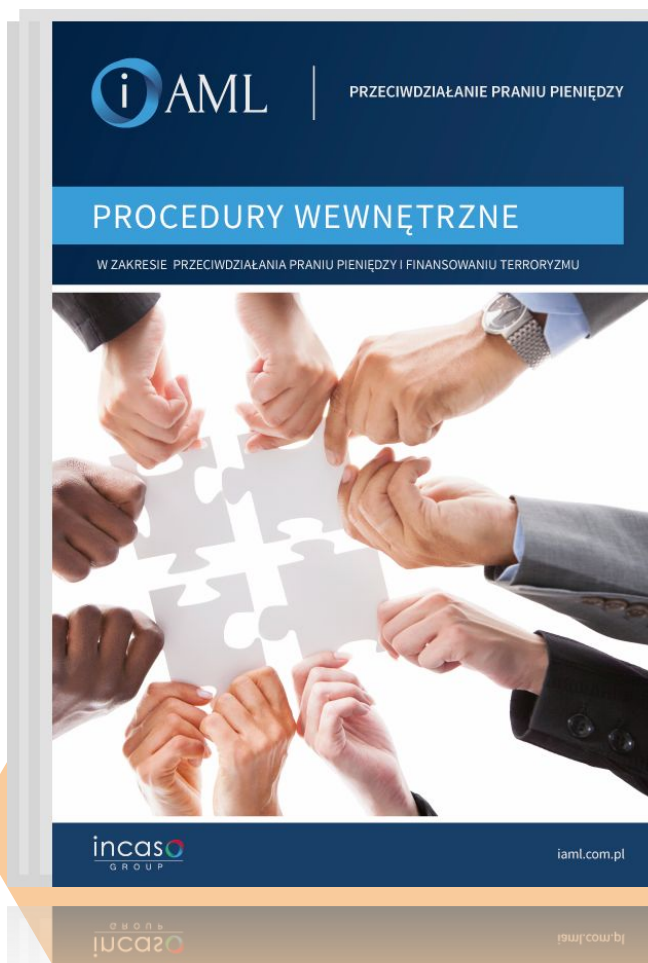
SZKOLENIE - kluczowe cechy rozwiązania iAML

- Program szkolenia zgodny z Ustawą z dnia 1 marca 2018 r.
- Szkolenie aktualizowane zgodnie z bieżącymi zmianami w prawie
- Formuła e-learningowa
- Możliwość odbycia szkolenia w dogodnym momencie
- Kurs dostępny dla całego zespołu (bez limitu uczestników)
- Program szkolenia spójny z procedurą
- Ukończenie szkolenia potwierdzone imiennym dokumentem dla każdego uczestnika
- Stały dostęp do szkolenia podczas trwania licencji (np. w przypadku nowo zatrudnionej kadry)



PROCEDURY - kluczowe cechy rozwiązania iAML

- Procedury zgodne z Ustawą z dnia 1 marca 2018 r.
- Procedury aktualizowane zgodnie ze zmianami w prawie
- Dokumentacja uwzględniająca zachowanie “należytej staranności” w zakresie wykonywania czynności AML
- Dokumentacja dostosowana do typu i profilu prowadzonej działalności
- Zoptymalizowana pod kątem obowiązków, uwzględniająca faktyczne czynności dostosowane do rozmiaru i typu podmiotu
- Zestaw dokumentów uzupełniających procedury
- Zapisy procedury w pełni odzwierciedlone i realizowane przez program iAML



PROGRAM - kluczowe cechy rozwiązania iAML

Funkcjonalności:

- Program iAML jest elektronicznym rejestrem transakcji podejrzanych i ponadprogowych zgodnych z rozporządzeniem
- Program iAML jest dowodem na wykonywanie zapisów procedury wewnętrznej, w szczególności analizy ryzyka i prowadzenia rejestru zdarzeń potencjalnie zagrożonych
- Z uwagi na wbudowane matryce ryzyk program jest systemem analitycznym spójnym z wdrożoną procedurą
- Program umożliwia analizę pojedynczego zdarzenia lub podmiotu
- Program daje możliwość importu danych podlegających analizie poprzez format JPK, CSV (do 1000 analiz miesięcznie)
- Funkcje programu są automatycznie aktualizowane i zawsze zgodne z obowiązującym prawem

Cechy:

- Licencja obejmuje jedno stanowisko robocze współpracujące z jedną bazą danych (jedna licencja to jeden przypisany NIP)
- Program nie wymaga zakupu innych licencji, poza korzystaniem z własnych zasobów baz danych oraz edytorów plików CSV, TXT i wyświetlania plików PDF
- Program automatycznie aktualizuje listy sankcyjne i kursy walut NBP
- Program pracuje w środowisku Windows, jest łatwy we wdrożeniu i obsłudze



Korzyści z wykorzystania zestawu narzędzi iAML

- **Szybkie, skuteczne, kompleksowe i niedrogie** rozwiązanie AML
- **Zgodność z aktualną ustawą** o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.
- **Minimalizacja ryzyka nałożenia kar** przez Komisję Nadzoru Finansowego
- **Wypełnienie wszystkich obowiązków** ustawowych nałożonych na instytucje obowiązane
- **Udokumentowane na potrzeby kontroli z KNF** wypełnienie obowiązków ustawowych
- **Minimalizacja ryzyka błędu ludzkiego** przy wypełnianiu obowiązków związanych z AML
- **Przyspieszenie procesów i obniżenie kosztów** dzięki kompleksowości rozwiązania (spójne pokrycie 3 obszarów: szkolenie, procedura, program)
- **Ograniczenie ryzyka reputacyjnego** związanego z wypełnianiem obowiązków dot. AML
- **Stałe wsparcie online** przy wypełnianiu obowiązków w obszarze AML

Najczęściej zadawane pytania

Czy, korzystając z rozwiązania iAML, spełniam wszystkie wymogi ustawowe?

Tak, przy zastosowaniu kompletnego zestawu trzech elementów zestawu iAML.

Czy program zastępuje mój dotychczasowy rejestr papierowy?

Tak, program jest systemem analiz oraz elektronicznym rejestrem wymaganym prawem.

Czy poradzę sobie z instalacją i obsługą oprogramowania, nie posiadając informatyka w firmie?

Tak, program działa w środowisku Windows i jest prosty w instalacji.

Czy poza kosztem rocznej licencji muszę się liczyć z dodatkowymi kosztami?

Poza opłatą licencyjną nie ma dodatkowych kosztów.

Czy wystarczy samo wdrożenie procedury wewnętrznej?

Nie, ponieważ procedura wewnętrzna nie jest narzędziem do analizy i weryfikacji transakcji i podmiotów, jest tylko opisem sposobu wykonania tej analizy.

Czy mogę nadal zgłaszać transakcje do GIIF w formie papierowej i czy jest to zgodne z nową ustawą?

Nie, nowa ustawa wymaga formy elektronicznej, nie można zgłaszać transakcji w formie papierowej.

Jeśli prowadzę działalność w kilku lokalizacjach, to czy potrzebuję kilku licencji czy wystarczy jedna?

To zależy od kilku czynników. Zachęcamy do konsultacji z naszym zespołem.

Przykłady wdrożenia

Biuro Rachunkowe

Cały zespół biura rachunkowego szkoli się przez szkolenie e-learningowe. Każdy uczestnik odbywa szkolenie w dogodnym momencie. Każdy kursant otrzymuje imienne potwierdzenie ukończenia szkolenia.

Zarząd lub właściciel biura rachunkowego wdraża procedurę wewnętrzną (otrzymuje wzór do uzupełnienia). Procedura jest dopasowana do faktycznych obowiązków biura rachunkowego (np. wyłączony obowiązek zgłoszeń kwoty ponadprogowej). Każdy pracownik podpisuje załącznik procedury, potwierdzając fakt zapoznania się z dokumentem.

Aby wykonać zapisy procedury wewnętrznej, należy zainstalować program iAML, który jest systemem analiz i rejestrem wymaganym prawem. Dostęp do programu ma uprawniona osoba, a wprowadzone dane można korygować. Program nie wysyła samodzielnie informacji do GIIF, trzeba je najpierw zaszyfrować i podpisać.

Użycie programu polega na wprowadzeniu danych klientów biura rachunkowego (m.in. dane podmiotu, właścicieli, zarządu oraz PKD). Według tych kryteriów zostanie określone ryzyko. W 99% przypadków ryzyko jest niskie i na tym kończy się analiza, należy wykonać ją ponownie za rok. Wysokie ryzyko to np. handel bronią, wtedy należy przeprowadzić bardziej szczegółową analizę podmiotu i jego transakcji przez zaimportowanie pliku JPK z programu księgowego raz w miesiącu. Zastosowane są wtedy podwyższone środki bezpieczeństwa finansowego, na które wystarczy poświęcić kilka minut w skali miesiąca.

Fakt posiadania narzędzi z dostępem do aktualnych list sankcyjnych, baz PEP i kryteriów analitycznych jest dowodem na dołożenie wszelkiej staranności przy wypełnianiu wymogów ustawy i wdrożonej procedury wewnętrznej. Zestaw trzech elementów (szkolenie, procedura i program) stanowi gwarancję wykonania obowiązków ustawowych.

Przykłady wdrożenia

Kantor

Tak samo jak w przypadku biura rachunkowego i innych instytucji obowiązanych należy przeszkolić zespół osób pracujących w kantorze, wykorzystując szkolenie e-learningowe. Uczestnik odbywa szkolenie w dogodnym momencie. Każdy kursant otrzymuje imienne potwierdzenie ukończenia szkolenia.

Zarząd lub właściciel kantoru wdraża procedurę wewnętrzną (otrzymuje wzór do uzupełnienia). Procedura jest dopasowana do faktycznych obowiązków kantoru. Każdy pracownik podpisuje załącznik procedury, potwierdzając fakt zapoznania się z dokumentem.

Aby wykonać zapisy procedury wewnętrznej, należy zainstalować program iAML, który jest systemem analiz i rejestrem wymaganym prawem. Dostęp do programu ma uprawniona osoba, a wprowadzone dane można korygować. Program nie wysyła samodzielnie informacji do GIIF, trzeba je najpierw zaszyfrować i podpisać.

Użycie programu polega na wprowadzeniu danych klientów i transakcji, które budzą podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, albo są transakcjami ponadprogowymi. Ryzyko transakcji można obniżać lub podnosić. Program przygotowuje zgłoszenie w odpowiednim formacie i będzie oczekiwał szyfrowania i podpisu elektronicznego. Z uwagi na fakt, iż nie można już dokonywać zgłoszeń w formie papierowej, program poza funkcją wysyłki zgłoszeń drogą elektroniczną zastępuje również dotychczasowy rejestr papierowy.

Fakt posiadania narzędzi z dostępem do aktualnych list sankcyjnych, baz PEP i kryteriów analitycznych jest dowodem na dołożenie wszelkiej staranności przy wypełnianiu wymogów ustawy i wdrożonej procedury wewnętrznej. Zestaw trzech elementów (szkolenie, procedura i program) stanowią gwarancję wykonania obowiązków ustawowych.

Doświadczenie ekspertów tworzących narzędzia iAML

- Obsługa kilkuset instytucji obowiązanych, w tym podmiotów nadzorowanych przez KNF
- Obsługa podmiotów międzynarodowych oraz podmiotów świadczących usługi międzynarodowego transferu pieniędzy
- Obsługa spółek Skarbu Państwa
- Wsparcie przy wdrażaniu zaleceń pokontrolnych uzyskanych od KNF lub GIIF
- Wsparcie podczas kontroli ze strony organów nadzorczych

Incaso Group: Lider AML w Polsce

- Ponad 15 lat doświadczenia na rynku usług prawnych, finansowych i bezpieczeństwa finansowego
- Połączenie eksperckiej wiedzy i wieloletniego doświadczenia branży finansowej, prawnej i nowoczesnych technologii
- Stały zespół ekspertów z dziedziny przeciwdziałania praniu pieniędzy i doradztwa biznesowego związanych z Incaso Group od kilkunastu lat
- Rozwiązania zgodne z najwyższymi standardami bezpieczeństwa i regulacjami odnoszącymi się do ochrony danych osobowych

Referencje



„Od początku działalności ekantor.pl na rynku wymiany walut online, firma Incaso dostarcza niezbędne narzędzia konieczne do spełniania wymogów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Pewni, że polecamy najlepszych w branży specjalistów, których wyróżnia nie tylko wiedza, ale również zdolność do dzielenia się nią z podmiotami, które są otwarte na innowacyjne rozwiązania, zapraszamy do współpracy z Incaso Group.”

Adrian Marcinkiewicz, Członek Zarządu, eKantor



„Zaprojektowana komunikacja API oraz współpracująca niezależna aplikacja pozwalają na w pełni automatyzowane zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego. Polecamy Incaso Group Sp. z o.o. jako zespół ekspertów w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy zarówno w kwestiach doradczych jak i programistycznych.”

Przemysław Wałasz, Wiceprezes Zarządu, ECR



„Proces współpracy od początku przebiega wzorowo. Zespół Incaso jest bardzo zaangażowany nie tylko w dostarczanie kompleksowego rozwiązania informatycznego, ale również we wszelką pomoc i doradztwo w zakresie prawnym, technicznym i merytorycznym.”

Dagmara Zagrobelna, Właściciel, Biuro Rachunkowe Credere



„Dostarczone wsparcie, rozwiązania oraz narzędzia spełniają w 100% nasze oczekiwania. Model współpracy dopasowany do faktycznych potrzeb, co cenimy najbardziej. Współpracę z Incaso Group Sp. z o.o. możemy polecić wszystkim, którzy szukają profesjonalnego partnera biznesowego oferującego rozwiązania prawne i informatyczne na bardzo wysokim poziomie.”

Igor Rusinowski, Prezes Zarządu, Unilink



„Polecam rozwiązania Incaso Group Sp. z o.o. jako dostawcy narzędzi wspomagających wypełnienie obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. iAML to najłatwiejszy sposób, aby wypełniać wymogi ustawy poprzez szkolenie, procedurę oraz rejestr. Polecam każdej instytucji obowiązanej.”

Halina Kozak, Prezes, Kancelaria Doradztwa Podatkowego i Audytu Debet



„Rekomenduję firmę Incaso jako wykonawcę profesjonalnych systemów informatycznych dla branży Biur Usług Płatniczych oraz jako solidnego Partnera Biznesowego. Opracowany system spełnia wszystkie nasze wymagania, został rzetelnie opracowany z dużą pomysłowością programistów, dzięki czemu jest intuicyjny i funkcjonalny.”

Łukasz Pięta, prezes KASO, sieć Biur Usług Płatniczych



Eksperti w obszarze ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Koszt licencji



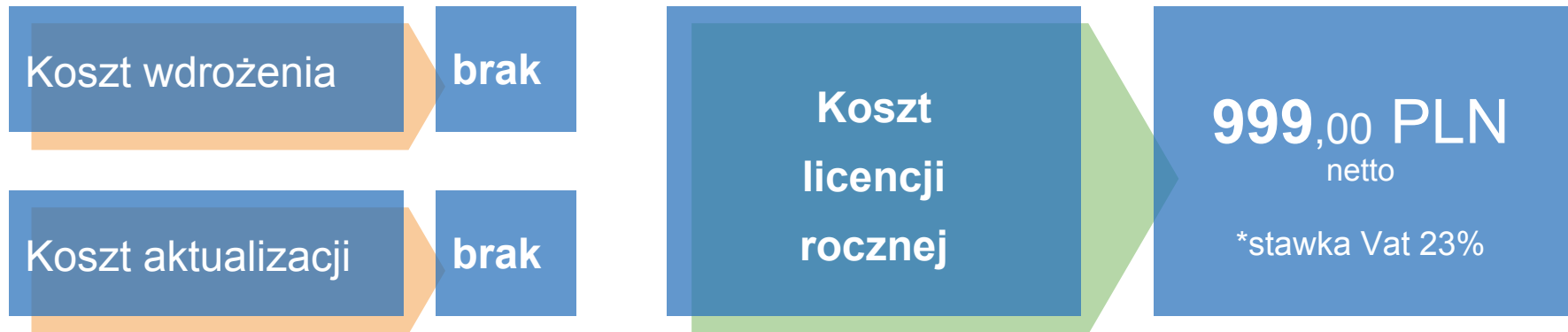
ZESTAW
NARZĘDZI



GLOBAL MAP



Koszty



Zawiera:

- Zestaw narzędzi iAML w tym: szkolenie, procedurę i program iAML
- Licencję jedno stanowiskową na korzystanie z programu iAML dla jednego podmiotu
- Aktualizację szkolenia, procedury i programu o nowsze wersje
- Usługi działu wsparcia

Dziękuję za uwagę

Kontakt:

iAML

Dział obsługi klienta

dok@iaml.com.pl

+48 533 376 373

www.iaml.com.pl | www.incasogroup.pl

+48 22 100 36 93 | dok@iaml.com.pl

Incaso Group Sp. z o.o. | Biurowiec Galeria Emka | ul. Jana Pawła II 20 | 75-452 Koszalin

NIP: 6692521160 | REGON: 321497710 | KRS: 0000503873 | Kapitał zakładowy: 110 000 PLN