

REGULAMIN USŁUGI
SKANER iAML W WERSJI DEMO

§ 1

Postanowienia ogólne

1. „Incaso Group” sp. z o.o. umożliwia Usługobiorcom korzystanie z bezpłatnej usługi Skaner iAML w wersji demo (wersja testowa), na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Podmiotem odpowiedzialnym za obsługę procedury uzyskania dostępu, a następnie korzystanie ze Skanera iAML w wersji demo, jest „Incaso Group” sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie, ul. Jana Pawła II nr 20, lok. 70, 75-452 Koszalin, z którym kontakt jest możliwy pod adresem poczty elektronicznej: dok@iaml.com.pl lub telefonicznie pod numerem +48 22 100 36 93.
3. Na potrzeby Regulaminu przyjmuje się następujące znaczenie poniższych pojęć:
 - a) Dane osobowe – dane osobowe w rozumieniu art. 4 pkt 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119, s. 1);
 - b) Konsument – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, zgodnie z treścią art. 22¹ Kodeksu cywilnego;
 - c) Skaner iAML – aplikacja web, platforma internetowa udostępniająca zasoby Platformy List Restrykcyjnych iAML w postaci: listy PEP, list sankcyjnych, listy ostrzeżeń KNF, listy PKD (lista identyfikatorów działalności o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy), w zakresie, w jakim zasoby te zostały zgromadzone lub pozyskane przez Usługodawcę;
 - d) Skaner iAML w wersji demo – usługa elektroniczna polegająca na udostępnieniu w celu testowym Skanera iAML, udostępniana na zasadach określonych w Regulaminie;
 - e) [Polityka prywatności i plików cookies](#) – dokument informujący o zasadach gromadzenia i wykorzystywania przekazanych danych oraz wykorzystywania plików cookies i innych technologii w ramach strony internetowej prowadzonej przez Usługodawcę;
 - f) Regulamin – niniejszy regulamin;
 - g) Strona – strona internetowa pod adresem: https://app.aml.pl/users/sign_up;
 - h) Usługobiorca – osoba fizyczna, która ubiega się o dostęp do Skanera iAML w wersji demo lub której taki dostęp został udzielony;
 - i) Usługodawca – „Incaso Group” sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie przy ul. Jana Pawła 20 lok. 70, 75-452 Koszalin, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000503873, NIP: 6692521160, REGON: 32149771, kapitał zakładowy: 137.000 zł.
 - j) Ustawa - ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.).

§ 2.

Warunki usługi

1. Usługa Skaner iAML w wersji demo jest adresowana do instytucji obowiązyanych, przedstawicieli, pracowników lub współpracowników instytucji obowiązyanych, odpowiedzialnych za czynności związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy.
2. Usługa Skaner iAML w wersji demo uprawnia do dokonania pięciu bezpłatnych „odpytań” bazy danych stworzonej przez Usługodawcę. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu, uprawnienie do dokonania „odpytań” w liczbie wskazanej w pierwszym zdaniu jest bezterminowe.
3. Korzystać z usługi Skaner iAML w wersji demo mogą **wyłącznie** Usługobiorcy, będący instytucjami obowiązanymi, przedstawicielami, pracownikami lub współpracownikami instytucji obowiązyanych, odpowiedzialnymi za czynności związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, posiadający ukończony 18 rok życia, uprawnieni do zawierania w imieniu instytucji obowiązyanych umów o świadczenie usługi dostępu do Skanera iAML w wersji demo i nie będący jednocześnie Konsumentami (Usługodawca świadczy usługi wyłącznie na rzecz przedsiębiorców).
4. Usługobiorca może korzystać z usługi Skanera iAML w wersji demo, rejestrując bezpłatne konto poprzez wypełnienie formularza rejestracji dostępnego na Stronie, a następnie postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi na Stronie i otrzymanymi wiadomościami e-mail.
5. Po poprawnym uzupełnieniu formularza rejestracyjnego, Usługobiorca otrzyma niezwłocznie, nie później niż w terminie 24 h, na wskazany przez siebie adres poczty elektronicznej, link aktywujący dostęp do konta w usłudze Skaner iAML w wersji demo (konto demo). Dla uzyskania dostępu do Skanera iAML w wersji demo konieczne jest kliknięcie przez Usługobiorcę w otrzymany link aktywacyjny.
6. Wypełnienie formularza rejestracji konta odbywa się w oparciu o następujące zasady:
 - a) Usługobiorca powinien wypełnić wszystkie wymagane pola formularza rejestracyjnego;
 - b) z zastrzeżeniem danych dotyczących instytucji obowiązyanych, dane wpisane do formularza rejestracyjnego powinny dotyczyć wyłącznie Usługobiorcy, który wypełnia formularz rejestracyjny i **być zgodne z prawdą**;
 - c) osobą odpowiedzialną za prawdziwość danych wpisanych do formularza rejestracyjnego jest **wyłącznie Usługobiorca**;
 - d) Usługobiorca, wypełniając formularz rejestracji, jest zobowiązany do powstrzymania się od dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
7. Warunkami korzystania z usługi Skaner iAML w wersji demo są:
 - a) zapoznanie się i akceptacja Regulaminu i Polityki prywatności i plików cookies poprzez zaznaczenie przycisku wyboru (checkbox) – „Zapoznałem się i akceptuję treść Regulaminu usługi Skaner iAML w wersji demo oraz Polityki prywatności i plików cookies”;
 - b) wyrażenie zgody na przetwarzanie przez Usługodawcę danych osobowych Usługobiorcy wskazanych w formularzu rejestracji poprzez zaznaczenie przycisku wyboru (checkbox) – „Wyrażam zgodę na

przetwarzanie przez „Incaso Group” sp. z o. o. moich danych osobowych zawartych w formularzu rejestracyjnym w celach marketingowych”;

- c) wyrażenie zgody na otrzymywanie informacji handlowych od Usługodawcy drogą elektroniczną na wskazany w formularzu adres poczty elektronicznej poprzez zaznaczenie przycisku wyboru (checkbox) – „Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych od „Incaso Group” sp. z o. o. drogą elektroniczną na wskazany adres poczty elektronicznej”.
8. Brak wyrażenia powyższych zgód, uniemożliwia Usługobiorcy korzystanie ze Skanera iAML w wersji demo. W celu wycofania zgód, o których mowa w ust. 7 lit. b) i c) Usługobiorca powinien wysłać Usługodawcy wiadomość e-mail z informacją o wycofaniu zgód marketingowych na adres e-mail: dok@iaml.com.pl. W przypadku wycofania co najmniej jednej z powyższych zgód, Usługobiorca traci prawo do korzystania ze Skanera iAML w wersji demo. Nie sprzeciwia się to jednak możliwości uzyskania dostępu Usługobiorcy do Skanera iAML (wersja płatna).
 9. Darmowe konto demo umożliwia zwykle korzystanie ze Skanera iAML w wersji demo (pięć „odpytań”).
 10. Do logowania się do Skanera iAML w wersji demo należy używać adresu e-mail wskazanego w formularzu rejestracyjnym. Rejestracja konta demo i jego utrzymanie jest bezpłatne.
 11. Usługobiorca może posiadać tylko jedno konto demo i zarejestrować się celem skorzystania z usługi Skanera iAML w wersji demo wyłącznie jeden raz.
 12. Usługobiorca zobowiązany jest do powstrzymywania się od jakichkolwiek działań mogących utrudnić lub zakłócić funkcjonowanie Strony, do korzystania ze Skanera iAML w wersji demo w sposób nieuciążliwy dla innych Usługobiorców oraz niepodejmowania żadnych działań na szkodę Usługodawcy, Usługobiorców oraz innych osób. Zakazane jest dostarczanie przez Usługobiorcę treści o charakterze bezprawnym, a także korzystanie przez Użytkownika ze Skanera iAML w wersji demo w sposób sprzeczny z ogólnie przyjętymi normami obyczajowymi oraz jego przeznaczeniem.

§ 3.

Prawa autorskie

1. Usługodawca posiada wyłączne autorskie prawa majątkowe do Skanera iAML w wersji demo.
2. Na mocy Regulaminu Usługodawca udziela Usługobiorcy jednorazowej licencji obejmującej prawo do korzystania z usługi Skanera iAML w wersji demo (jednorazowa rejestracja Usługobiorcy).
3. Licencja zostaje udzielona Usługobiorcy przez okres korzystania ze Skanera iAML w wersji demo.
4. Usługobiorcy nie wolno udostępniać podmiotom trzecim dostępu do Skanera iAML w wersji demo.
5. W razie stwierdzenia, że Usługobiorca korzysta ze Skanera iAML w wersji demo w sposób niezgodny z Regulaminem, Usługodawca może domagać się w szczególności:
 - a) zniszczenia posiadanych przez Usługobiorcę środków technicznych, których jedynym przeznaczeniem jest ułatwienie niedozwolonego usuwania lub obchodzenia technicznych zabezpieczeń związanych z nieuprawnionym dostępem do Skanera iAML w wersji demo;

- b) uniemożliwienia dostępu do Skanera iAML w wersji demo osobom trzecim,
 - c) odszkodowania za naruszenie przysługujących mu praw autorskich.
6. Usługobiorca zobowiązany jest współdziałać z Usługodawcą w zakresie potrzebnym dla ochrony autorskich praw majątkowych do Skanera iAML w wersji demo.
 7. Licencja udzielona zostaje na terytorium Polski w zakresie ustalonym Regulaminem i bez wynagrodzenia.
 8. Udzielenie licencji Usługobiorcy nie ogranicza udzielenia przez Usługodawcę upoważnienia innym osobom do korzystania ze Skanera iAML w wersji demo, na tych samych polach eksploatacji (licencja niewyłączna).

§ 4.

Zastrzeżenia Usługodawcy

1. Zapytania kierowane przez Usługobiorcę za pośrednictwem Skanera iAML w wersji demo, będą miały charakter anonimowy, tj. Usługodawca w ramach powyższej usługi, nie posiada dostępu do danych osób, które są objęte kierowanymi zapytaniami przez Usługobiorcę.
2. Zasoby udostępniane poprzez Skaner iAML w wersji demo są udostępniane wyłącznie w zakresie danych zgromadzonych lub pozyskanych przez Usługodawcę.
3. Aktualizacji powyższych zasobów, Usługodawca dokonuje na podstawie dostępnych źródeł, w tym stron internetowych i serwisów np. stron internetowych instytucji administracji publicznej (KNF, strony podmiotowe BIP). W związku z powyższym Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak aktualizacji, nieprawidłowość lub niekompletność informacji przez niego zgromadzonych, będących rezultatem braku podjęcia odpowiednich działań aktualizacyjnych lub informacyjnych przez podmioty udostępniające dane, z których korzysta Usługodawca do budowania i aktualizowania zasobów. Jednocześnie Usługodawca wskazuje, że dokłada wszelkich starań, aby posiadane zasoby były aktualne, co realizuje poprzez korzystanie z oficjalnych źródeł danych.

§ 5.

Wymagania techniczne

1. Korzystanie ze Skanera iAML w wersji demo wymaga posiadania dostępu do stanowiska komputerowego lub urządzenia elektronicznego z dostępem do Internetu, z zainstalowanym oprogramowaniem pozwalającym na przeglądanie stron internetowych. Usługobiorca powinien posiadać aktywny dostęp do poczty elektronicznej oraz programu do odtwarzania plików w formacie PDF. Korzystanie ze Skanera iAML w wersji demo nie wymaga spełnienia szczególnych warunków technicznych, ponad te wynikające ze zwyczajnego korzystania ze stron internetowych i aplikacji podobnego typu.
2. W związku z różnicami w działaniu przeglądarek, niektóre funkcje Strony, mogą nie działać poprawnie na komputerach z systemem operacyjnym innym niż Microsoft Windows.

3. Obowiązek zapewnienia warunków technicznych wskazanych wyżej spoczywa na Usługobiorcy, który ponosi wszelkie związane z nimi koszty.
4. Usługodawca nie jest odpowiedzialny za jakiegokolwiek utrudnienia w korzystaniu ze Strony, wynikające z nieprawidłowego działania urządzeń Usługobiorcy bądź niespełnieniu przez niego wymagań technicznych opisanych wyżej.
5. W przypadku wystąpienia trudności z uruchomieniem Skanera iAML w wersji demo, Usługobiorca może skontaktować się z Działem Helpdesk Usługodawcy od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00, e-mail: pomoc@iaml.com.pl, tel.: +48 22 100 36 93.
6. Usługodawca nie udziela Usługobiorcy merytorycznego wsparcia w korzystaniu ze Skanera iAML w wersji demo. Usługobiorca może w drodze indywidualnie ustalonego i odrębnego porozumienia z Usługodawcą zagwarantować sobie odpowiednie wsparcie w powyższym zakresie. W tym celu Usługobiorca powinien skontaktować się z Usługodawcą pod adresem: dok@iaml.com.pl.

§ 6.

Postępowanie reklamacyjne

1. Usługobiorca może kierować reklamacje dotyczące Skanera iAML w wersji demo na adres poczty elektronicznej dok@iaml.com.pl.
2. Zgłoszenie reklamacji powinno zawierać:
 - a) dane umożliwiające identyfikację Usługobiorcy,
 - b) przedmiot reklamacji,
 - c) żądanie związane z reklamacją.
3. Usługodawca zobowiązuje się do rozpatrzenia każdej reklamacji w terminie do 14 dni, wysyłając odpowiedź na adres podany przez Usługobiorcę, chyba że wskaże on inny sposób na przesłanie odpowiedzi.

§ 7.

Dane osobowe

Zasady przetwarzania danych osobowych, w tym zasady udzielania i wycofywania zgód na działania marketingowe i wykorzystywania plików cookies zostały opisane w Polityce prywatności i plików cookies, dostępnej pod adresem: www.iaml.com.pl/polityka-prywatnosci.

§ 8.

Rozwiązanie umowy

1. Usługobiorca może zrezygnować z korzystania ze Skanera iAML w wersji demo w każdej chwili. W tym celu powinien skontaktować się z Usługodawcą pod adres e-mail: dok@iaml.com.pl. Usługodawca zastrzega możliwość przechowywania adresu e-mail Usługobiorcy, pomimo usunięcia konta demo, przez okres 5 lat w celu monitorowania potencjalnych prób korzystania ze Skanera iAML w wersji demo w zakresie

przekraczającym limit, określony w § 2 ust. 11. Szczegółowe zasady przechowywania adresu e-mail określa Polityka prywatności i plików cookies.

2. Żądanie usunięcia konta, o którym mowa w ust. 1, oznacza wycofanie zgód, o których mowa w § 2 ust. 7 lit. b) i c).
3. Usługodawca jest uprawniony do usunięcia konta demo Usługobiorcy w przypadku braku korzystania z konta przez okres 365 dni lub wykorzystania przez Usługobiorcę pięciu „odpytań”. W takim wypadku ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio.

§ 9.

Postanowienia końcowe

1. Usługobiorcy mogą uzyskać dostęp do Regulaminu w każdym czasie za pośrednictwem odnośnika zamieszczonego na stronie internetowej dostępnej pod adresem https://www.iaml.com.pl/pdf/iAML_IG_Regulamin_licencji_demo.pdf
2. Usługodawca jest uprawniony do dokonywania zmian Regulaminu z ważnych przyczyn tj. m. in.: zmiany danych adresowych Usługodawcy, zmiany firmy (nazwy) Usługodawcy, zmiany przepisów prawa – w zakresie w jakim zmiany te wpływają na realizację postanowień Regulaminu.
3. Wprowadzenie przez Usługodawcę nowego lub zmienionego Regulaminu pozostaje bez wpływu na treść stosunków umownych powstałych przed tą zmianą.
4. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w Polityce prywatności i plików cookies, zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
5. Usługodawca i Usługobiorca zobowiązują się dołożyć starań, aby wszelkie spory były rozwiązywane na drodze polubownej. Jeśli spór nie zostanie zakończony polubownie, rozstrzygany będzie przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie oraz sądy wyższej instancji dla tego sądu.