

## REGULAMIN SKANERA iAML

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Podmiotem odpowiedzialnym za obsługę procedury uzyskania dostępu, a następnie korzystanie ze Skanera iAML, jest „Incaso Group” sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie, ul. Jana Pawła nr 20, lok. 70, 75-452 Koszalin, z którym kontakt jest możliwy pod adresem poczty elektronicznej: [dok@iaml.com.pl](mailto:dok@iaml.com.pl) lub telefonicznie pod numerem +48 22 100 36 93.
2. 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) 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; usługa Skaner iAML, na podstawie Umowy, może uprawniać Usługobiorcę do korzystania z List w Pliku;
  - c) Listy w Pliku – zasoby Platformy List Restrykcyjnych iAML w postaci: listy PEP, list sankcyjnych, listy ostrzeżeń KNF, listy PKD (lista identyfikatorów działalności o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy), listy GEO (krajów podwyższonego ryzyka prania pieniędzy), kursów walut NBP, udostępnionych w formie plików, w zakresie, w jakim zasoby te zostały zgromadzone lub pozyskane przez Usługodawcę, których sposób i zakres udostępnienia określa Umowa;
  - d) [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;
  - e) Regulamin – niniejszy regulamin;
  - f) Strona – strona internetowa pod adresem [https://app.aml.pl/users/sign\\_in](https://app.aml.pl/users/sign_in);
  - g) Umowa – umowa licencyjna lub inny instrument prawny wraz ze wszystkimi towarzyszącymi im załącznikami, na podstawie którego Usługobiorca uzyskał uprawnienie do korzystania ze Skanera iAML;

- h) Usługobiorca – osoba fizyczna, której dostęp do Skanera iAML został udzielony na podstawie Umowy;
- i) Usługodawca – „Incaso Group” sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie przy ul. Jana Pawła II 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 jest adresowana do instytucji obowiązkanych, przedstawicieli, pracowników lub współpracowników instytucji obowiązkanych, odpowiedzialnych za czynności związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy.
2. Usługobiorca jest uprawniony do korzystania ze Skanera iAML na podstawie Umowy, która przewiduje:
  - a) możliwość dostępu Usługobiorcy do samej aplikacji webowej Skaner iAML albo
  - b) możliwość dostępu Usługobiorcy do aplikacji webowej Skaner iAML i List w Pliku.
3. Dostęp do Skanera iAML jest uzyskiwany na podstawie Umowy i nadawany przez Usługodawcę, w następujący sposób:
  - a) uprawniony na podstawie Umowy licencjobiorca, przekazuje Usługodawcy adresy e-mail, Usługobiorców, które zostaną wykorzystane jako loginy;
  - b) Usługodawca, na podstawie otrzymanych adresów e-mail, tworzy konta dostępu dla Usługobiorców;
  - c) Usługodawca wysyła na przekazane mu adresy e-mail Usługobiorców wiadomości aktywujące ich dostęp do utworzonych kont;
  - d) Usługobiorca otrzymuje wiadomość e-mail z linkiem aktywacyjnym, umożliwiającym ustawienie hasła do konta dostępu do Skanera iAML;
  - e) po skutecznym ustawieniu hasła, Usługobiorca jest gotowy do logowania za pośrednictwem Strony;

- f) po zalogowaniu do panelu użytkownika Usługobiorca powinien wejść w zakładkę „Profil” w celu wygenerowania klucza;
  - g) aby wygenerować klucz API należy zaznaczyć checkboxy zgodnie z przypisanymi usługami, wpisać dowolną nawę klucza, a następnie zatwierdzić poprzez kliknięcie „wygeneruj klucz API”, które kończy cały proces aktywacyjny;
  - h) usługa Skaner iAML jest gotowa do korzystania.
4. Warunkami korzystania ze Skanera iAML są w szczególności:
- a) obowiązywanie Umowy, uprawniającej Usługobiorcę do korzystania ze Skanera iAML;
  - b) przestrzeganie przez Usługobiorcę zasad dotyczących korzystania ze Skanera iAML, wynikających z Regulaminu, Umowy, Polityki prywatności i plików cookies oraz innych towarzyszących im dokumentów.
5. Do logowania się do Skanera iAML należy używać adresu e-mail wykorzystanego do aktywacji konta. Aktywacja konta i jego utrzymanie jest bezpłatne.
6. Usługobiorca zobowiązany jest do powstrzymywania się od jakichkolwiek działań mogących utrudnić lub zakłócić funkcjonowanie Strony, do korzystania ze Skanera iAML 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 Usługobiorcę ze Skanera iAML w sposób sprzeczny z ogólnie przyjętymi normami obyczajowymi oraz jego przeznaczeniem.

### **§ 3.**

#### **Prawa autorskie**

1. Usługodawca posiada wyłączne autorskie prawa majątkowe do Skanera iAML.
2. Usługobiorca jest uprawniony do korzystania ze Skanera iAML na podstawie licencji udzielonej przez Usługodawcę w drodze Umowy, która szczegółowo reguluje zasady udzielenia tej licencji.

### **§ 4.**

#### **Zastrzeżenia Usługodawcy**

1. Zapytania kierowane przez Usługobiorcę za pośrednictwem Skanera iAML 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 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 wymaga spełnienia przez Usługobiorcę następujących, minimalnych warunków technicznych:
  - a) dostępu do Internetu;
  - b) możliwości korzystania z przeglądarki internetowej Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer, Safari, Opera;
  - c) posiadania przez Usługobiorcę aktywnego dostępu do poczty elektronicznej;
  - d) posiadania przez Usługobiorcę programu do odtwarzania plików w formacie PDF;
  - e) w przypadku dostępu Usługobiorcy do List w Pliku – posiadanie dostępu do programu obsługującego pliki o rozszerzeniu csv, xls, json.
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, Usługobiorca może skontaktować się z Działem Helpdesk Usługodawcy od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00, e-mail: [pomoc@iaml.com.pl](mailto:pomoc@iaml.com.pl), tel.: +48 22 100 36 93. Szczegóły świadczenia pomocy technicznej reguluje Umowa.

## § 6.

### Postępowanie reklamacyjne

1. Zgłoszenia nieprawidłności, w tym awarii działania Skanera iAML przyjmowane są w formie mailowej na adres: [pomoc@iaml.com.pl](mailto:pomoc@iaml.com.pl) lub telefonicznie pod numerem tel.: 22 100 36 93, w dni robocze w godzinach 8:00-16:00.
2. Szczegółowe zasady dotyczące wsparcia technicznego i reagowania na incydenty określa Umowa.

## § 7.

### Dane osobowe

Zasady przetwarzania danych osobowych i wykorzystywania plików cookies zostały opisane zawarte w Umowie i Polityce prywatności i plików cookies, dostępnej pod adresem: <https://www.iaml.com.pl/polityka-prywatnosci/>.

## § 8.

### Rozwiązanie umowy

Zasady rozwiązywania Umowy, będącej podstawą korzystania ze Skanera iAML, a także inne przypadki zablokowania dostępu do Skanera iAML reguluje Umowa.

## § 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\\_Skaner.pdf](https://www.iaml.com.pl/pdf/iAML_IG_Regulamin_licencji_Skaner.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, zastosowanie ma Umowa, Polityka prywatności i plików cookies, a w pozostałym zakresie przepisy powszechnie obowiązującego prawa.