

REGULAMIN  
USŁUGI SKANER iAML  
DLA MIROFIRM

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Incaso Group sp. z o.o. jest autorem produktów i rozwiązań, które umożliwiają spełnienie przez instytucje obowiązane wymogów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.).
2. Podmiotem odpowiedzialnym za obsługę procedury zamówienia usługi Skaner iAML 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 e-mail: [dok@iaml.com.pl](mailto:dok@iaml.com.pl).
3. Na potrzeby Regulaminu, przyjmuje się następujące znaczenie poniższych pojęć:
  - a) Dane dostępu – unikalne i indywidualne dane w postaci loginu i hasła, przydzielane Licencjobiorcy w celu korzystania ze Skanera iAML;
  - b) 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);
  - c) Dokumentacja techniczna – wymagania techniczne niezbędne do prawidłowego korzystania ze Skanera iAML;
  - d) Konsument – osoba fizyczna dokonująca z INCASO czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, zgodnie z treścią art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego;
  - e) Licencja – niewyłączna licencja na korzystanie przez Użytkowników ze Skanera iAML na zasadach określonych w Umowie licencyjnej;
  - f) Licencjobiorca – Osoba, nie będąca Konsumentem, która dokonuje zamówienia usługi Skanera iAML, uprawniona do zawarcia Umowy licencyjnej;
  - g) Licencjodawca – 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;

[incasogroup.pl](http://incasogroup.pl)

[iaml.com.pl](http://iaml.com.pl)

- h) Listy Restrykcyjne - zasoby w ramach Platformy List Restrykcyjnych, w postaci: bazy PEP, list sankcyjnych, listy ostrzeżeń KNF, listy krajów podwyższonego ryzyka, centralnego rejestru beneficjentów rzeczywistych;
- i) Listy PEP – listy osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (tzw. PEP) w Polsce i na świecie, których dane są w posiadaniu Licencjodawcy, zawierające informacje o osobach, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt. 11 Ustawy;
- j) Listy sankcyjne – listy zawierające informację o osobach, grupach, podmiotach podejrzewanych o przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zawierające w szczególności informacje o osobach, grupach i podmiotach, o których mowa w art. 118 Ustawy, obejmujące dane umieszczone na następujących listach sankcyjnych: *OFAC Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN List)*, *OFAC Consolidated Sanctions List (NON SDN List)*, *Consolidated list of financial sanctions targets in the UK*, *Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions*, *Consolidated United Nations Security Council Sanctions List*;
- k) Lista ostrzeżeń KNF – Lista zawierająca złożone przez Komisję Nadzoru Finansowego zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa;
- l) Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych – rejestr zawierający informacje o beneficjentach rzeczywistych, tj. osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką;
- m) Lista krajów podwyższonego ryzyka – lista zawierająca kraje o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy, uwzględniająca rozporządzenia FATF, Komisji Europejskiej oraz Ministra Finansów;
- n) Osoba – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej;
- o) Regulamin – niniejszy regulamin;
- p) Skaner iAML – narzędzie wspomagające instytucje obowiązane w realizacji wymogów Ustawy, stanowiące system informatyczny, w którym udostępniono Listy Restrykcyjne, umożliwiające poprzez kierowanie anonimowych zapytań celem weryfikacji wystąpienia wskazanej przez Licencjobiorcę osoby objętej zapytaniem na Listach Restrykcyjnych;
- q) Strona – strona internetowa, na której zostały udostępnione dane kontaktowe Licencjodawcy celem dokonania zamówienia;
- r) Umowa licencyjna – umowa określająca warunki korzystania z Licencji na Skaner iAML;
- s) Ustawa – ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.) wraz z aktami jej towarzyszącymi;
- t) Użytkownik – Licencjobiorca oraz jego pracownicy lub współpracownicy Licencjobiorcy korzystające ze Skanera iAML za wiedzą i zgodą Licencjodawcy.

§ 2.

Warunki zamówienia

1. Skaner iAML jest adresowany do instytucji obowiązanych o małej strukturze organizacyjnej (mikrofirm).
2. Licencjodawca może dokonać zamówienia Skanera iAML kontaktując się z Licencjodawcą telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej. Numery telefonów i adresy e-mail, za pomocą których można złożyć zamówienie na iAML zostały udostępnione na Stronie.
3. Licencjodawca jest zobowiązany do powstrzymania się od naruszania prawa, praw osób trzecich i ogólnie przyjętych norm obyczajowych zgodnie z art. 8 ust. 3 pkt. 2 lit. b) ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 r. (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 123 ze zm.).
4. Po złożeniu zamówienia, Licencjodawca powinien postępować zgodnie z instrukcjami Licencjodawcy zawartymi w otrzymanej wiadomości e-mail lub podczas rozmowy telefonicznej.
5. Po dokonaniu zamówienia, Licencjodawca otrzyma na adres e-mail podsumowanie zamówienia oraz fakturę proforma, zawierającą dane do przelewu za Skaner iAML.
6. Dostępna metodą płatności jest przelew elektroniczny i tradycyjny.
7. Elektroniczna faktura VAT oraz dane dostępne do Skanera iAML zostaną wysłane na adres e-mail Licencjodawcy, po zaksięgowaniu płatności.
8. Zawarcie Umowy licencyjnej następuje z chwilą zaksięgowania płatności na wskazanym rachunku bankowym Licencjodawcy.
9. Z zastrzeżeniem ustępów powyższych, warunkami dokonania zakupu dostępu do Skanera iAML są:
  - a) zapoznanie się i akceptacja Regulaminu oraz
  - b) zapoznanie się i akceptacja warunków Umowy licencyjnej.
10. Zapoznanie się i akceptacja Regulaminu i Umowy licencyjnej następuje poprzez dokonanie zapłaty za zamówiony dostęp do Skanera iAML i oznacza zgodę Licencjodawcy na wystawianie faktur bez podpisu osoby uprawnionej do odbioru faktury VAT oraz przysyłanie faktur drogą elektroniczną, na wskazany przez Licencjodawcę adres e-mail. Licencjodawca wskazuje niniejszym adres e-mail, z którego faktury elektroniczne będą wysyłane: [dok@iaml.com.pl](mailto:dok@iaml.com.pl).
11. Licencjodawca zobowiązany jest do powstrzymywania się od jakichkolwiek działań mogących utrudnić lub zakłócić funkcjonowanie Strony, do korzystania ze Skanera iAML w sposób nieuciążliwy dla innych Licencjodawców oraz niepodejmowania żadnych działań na szkodę Licencjodawcy, licencjodawców oraz innych osób. Zakazane jest dostarczanie przez Licencjodawcę treści o charakterze bezprawnym, a także korzystanie przez Licencjodawcę ze Skanera iAML w sposób sprzeczny z ogólnie przyjętymi normami obyczajowymi oraz jego przeznaczeniem.

§ 3.

Prawa autorskie

1. Licencjodawca posiada wyłączne autorskie prawa majątkowe do Skanera iAML. Licencjodawca posiada również prawo własności do wszelkich informacji przesłanych i udostępnionych Licencjobiorcy w związku z procesem zamówienia.
2. Zasady udzielenia Licencji zostały opisane w Umowie licencyjnej.

§ 4.

Wymagania techniczne

1. Do prawidłowego funkcjonowania Strony oraz korzystania ze Skanera iAML, Licencjobiorca powinien w szczególności posiadać dostęp do stanowiska komputerowego lub urządzenia elektronicznego z dostępem do Internetu, z zainstalowanym oprogramowaniem, pozwalającym na przeglądanie stron internetowych. Licencjobiorca powinien posiadać aktywny dostęp do poczty elektronicznej.
2. Warunkiem prawidłowego uruchomienia i korzystania ze Skanera iAML konieczne jest spełnienie przez system teleinformatyczny, z którego korzysta Licencjobiorca następujących minimalnych wymagań technicznych określonych w Dokumentacji technicznej, stanowiącej załącznik nr 1.
3. W związku z różnicami w działaniu przeglądarek, niektóre funkcje Strony, mogą nie działać poprawnie na komputerach z systemem operacyjnym innym niż Microsoft Windows.
4. Obowiązek zapewnienia warunków technicznych wskazanych w pkt. 2–3 niniejszego paragrafu spoczywa na Licencjobiorcy, który ponosi wszelkie związane z nimi koszty.
5. Licencjodawca nie jest odpowiedzialny za jakiegokolwiek utrudnienia w korzystaniu ze Strony, wynikające z nieprawidłowego działania urządzeń Licencjobiorcy bądź niespełnieniu przez niego wymagań technicznych opisanych w pkt. 2–3 niniejszego paragrafu.
6. W czasie trwania Licencji Licencjodawca zobowiązany jest udzielać upoważnionym Użytkownikom porad i wyjaśnień dotyczących użytkowania Skanera iAML w ramach pomocy technicznej, w godzinach od 9:00 do 14:00 pod numerem telefonu: 22 100 36 93.
7. Licencjodawca nie udziela Licencjobiorcy merytorycznego wsparcia w korzystaniu ze Skanera iAML. Licencjobiorca może w drodze indywidualnie ustalonego i odrębnego porozumienia z Licencjodawcą zagwarantować sobie odpowiednie wsparcie w powyższym zakresie. W tym celu Licencjobiorca powinien skontaktować się z Licencjobiorcą pod adresem: [dok@iaml.com.pl](mailto:dok@iaml.com.pl).

§ 5.

Postępowanie reklamacyjne

1. Licencjobiorca może kierować reklamacje dotyczące zakupionej Licencji lub samego procesu zamówienia, o którym mowa w § 2 Regulaminu, na adres e-mail: [dok@iaml.com.pl](mailto:dok@iaml.com.pl).
2. Zgłoszenie reklamacji powinno zawierać:
  - a) dane umożliwiające identyfikację Licencjobiorcy,
  - b) przedmiot reklamacji,
  - c) żądanie związane z reklamacją.
3. Licencjodawca zobowiązuje się do rozpatrzenia każdej reklamacji w terminie do 14 dni, wysyłając odpowiedź na adres podany przez Licencjobiorcę, chyba że wskaże on inny sposób na przesłanie odpowiedzi.
4. Licencjobiorca nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Regulaminu, za które nie ponosi winy lub które zostały spowodowane okolicznościami, na które Licencjodawca nie miał wpływu mimo zachowania należytej staranności.
5. W przypadku siły wyższej realizacja zamówienia zostanie zawieszona na czas równy okresowi działania siły wyższej powiększony o czas niezbędny do ewentualnego prawidłowego funkcjonowania Licencjodawcy.

§ 6.

Dane osobowe

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

§ 7.

Rozwiązanie Umowy licencyjnej

1. Licencjobiorcy nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy licencyjnej zawartej na odległość.
2. Zasady wypowiedzenia określa Umowa licencyjna.

§ 8.

Postanowienia końcowe

1. Licencjodawca jest uprawniony do dokonywania zmian Regulaminu z ważnych przyczyn tj. m. in.: zmiany danych adresowych Licencjodawcy, zmiany firmy (nazwy) Licencjodawcy, zmiany przepisów prawa – w zakresie w jakim zmiany te wpływają na realizację postanowień Regulaminu.

2. Wprowadzenie przez Licencjodawcę nowego lub zmienionego Regulaminu pozostaje bez wpływu na treść stosunków umownych powstałych przed tą zmianą.
3. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w polityce prywatności i plików cookies, Umowie licencyjnej i innych dokumentach, do których odsyła niniejszy Regulamin, zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym m. in. przepisy:
  - a) 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) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 ze zm.);
  - c) ustawa o prawie autorskim i prawach pokrewnych z dnia 4 lutego 1994 r. (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1191 ze zm.);
  - d) ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 123 ze zm).
4. Licencjodawca i Licencjobiorca 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 wyższego rzędu dla tego sądu.