

**Monitoring firm i osób powiązanych na
listach sankcyjnych AML tzw.
AMLScreening Plus**

23 października 2024 r

Andrzej Staniszewski - Dyrektor ds. Sprzedaży

Agnieszka Dąbrowska - Menadżerka ds. Klientów Kluczowych

Plan Webinaru

- Obowiązki instytucji obowiązanych
- Źródła informacji i rodzaje danych w rejestrach: **KRS, CRBR, AML Listy Sankcyjne**
- **Monitoring** zmian *beneficjenta rzeczywistego* podmiotu (CRBR/KRS) oraz zmian w powiązaniach kapitałowo-osobowych podmiotu: *Zarząd, Udziałowcy, Nadzór* (KRS)
- **Monitoring (screening) firm i osób powiązanych** na listach sankcyjnych AML
- **AML Screening Plus** – prezentacja narzędzia dla zautomatyzowanego monitoringu firm oraz osób powiązanych z podmiotem na **listach sankcyjnych AML**.

InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o. jest dostawcą baz danych/źródeł dla zapytań z użyciem systemu G2I, jak też niezależnie w ramach: Serwisu Portal KRS, API, aktualizowanych replik, baz personalizowanych.

W ofercie bazy danych/źródła informacji rejestrowej, gospodarczej, kredytowej:

- | | | |
|---|---|---|
|  BAZA KRS
Historia wpisów, Stan aktualny, Powiązania, Grafy, Wykresy, Prokurenci, Beneficjenci rzeczywiści |  SRAWOZDANIA FINANSOWE
Ponad 250 tys. aktualnych danych finansowych podmiotów KRS |  AML - LISTY SANKCYJNE
SDN, FCE PLC, CLOFS, Sanctions EU, Sanctions ONZ
Polskie Listy Sankcyjne: MSWiA oraz Min. Finansów |
|  REGON / CEIDG
dane rejestrowe, PKD, dane o podmiotach z KRS i CEIDG |  MAPA KRS-NIP-REGON
420 tys. kompletów numerów identyfikacyjnych
1-2 tys. nowych wpisów dziennie |  UPADŁOŚCI
Upadłości i układy ogłaszane w sądach upadłościowych |
|  UPADŁOŚCI MSiG
Baza ponad 3500 upadłości
400-500 nowych zdarzeń miesięcznie |  DOTACJE EU
Ponad 150 tys. beneficjentów, Kwoty, Realizowane projekty |  OSTRZEŻENIA KNF
Lista podmiotów z ostrzeżeniami KNF |
|  VAT Biała Lista
Status podatnika w VAT-PL oraz VAT_EU |  RAPORT ANTY-FRAUD
Weryfikacja całego otoczenia badanej firmy, w 41 bazach informacji gospodarczej i rejestrowej |  DZIAŁ 4 KRS
Zobowiązania publicznoprawne publikowane w Dziale 4 KRS |
|  CRBR
Ustalanie i weryfikacja beneficjenta w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych |  PRS - Repozytorium Akt Rejestrowych
Szybki dostęp do wniosków i dokumentów firmy KRS. |  WERYFIKACJA POJAZDU
Weryfikacja Pojazdu w CEP oraz Rejestrze Zastawów Skarbowych MF |
|  EKW
Elektroniczne Księgi Wieczyste |  eSkładka
weryfikacja zgodności pary danych NIP i PESEL Przedsiębiorcy |  SUDOP
Informacja o pomocy publicznej przyznanej firmie |
|  Porównaj Beneficjenta
Automatyczne porównanie Beneficjenta wg danych KRS vs CRBR |  Powiązania
Identyfikacja powiązań pomiędzy podmiotami |  Krajowy Rejestr Zadłużonych
Informacja o firmach i osobach niewypłacalnych |

Obowiązki instytucji obowiązanych

- identyfikując beneficjentów rzeczywistych nie można polegać wyłącznie na informacjach pochodzących z CRBR

Komunikat MF nr 37 w sprawie zasad odnotowywania rozbieżności między CRBR a ustalonymi przez instytucję obowiązaną informacjami

➤ **identyfikacja beneficjenta wg. CRBR oraz beneficjent ustalony niezależnie wg. KRS.**

Instytucje obowiązane stosują szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na listach ogłaszanych przez GIIF

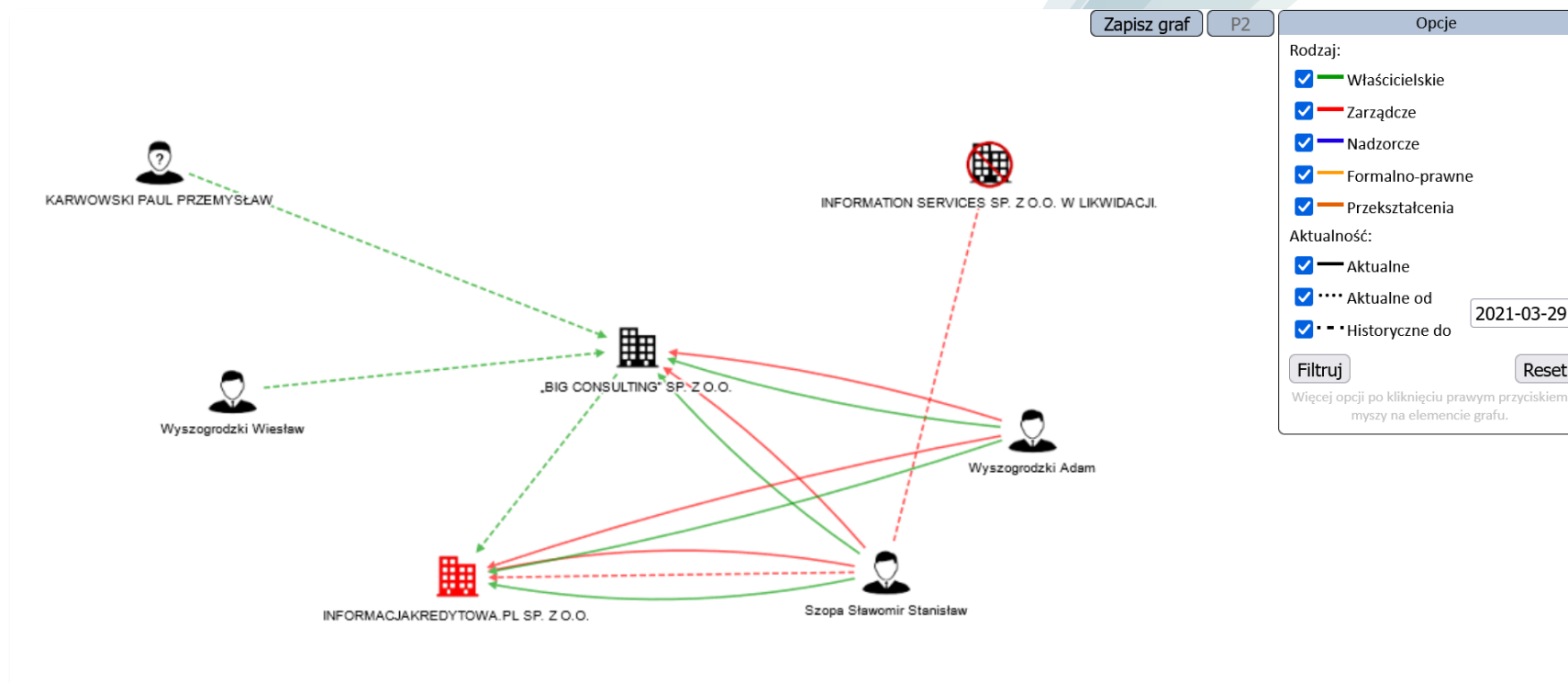
Szczególne środki ograniczające polegają na nieudostępnieniu wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom, ani na ich rzecz, przez co rozumie się w szczególności nieudzielanie pożyczek, kredytu konsumenckiego lub kredytu hipotecznego, niedokonywanie darowizn, niedokonywanie płatności za towary lub usługi.

Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723)

➤ **Monitoring/Screening na listach sankcyjnych AML podmiotu oraz firm i osób z nim powiązanych (Zarząd, Udziałowcy, beneficjenci)**

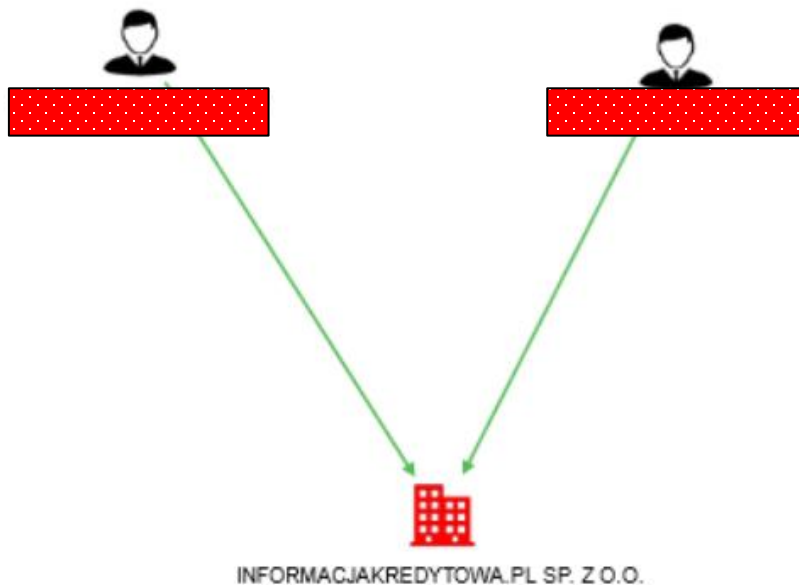
KRS – baza relacyjna

- aktualne dane rejestrowe podmiotu KRS: *Nazwa, Adres, Zarząd, Udziałowcy, Nadzór ...*
- powiązania kapitałowo-osobowe KRS mają zastosowanie w niezależnym wyznaczaniu **Beneficjenta Rzeczywistego**



KRS - Wyznaczenie beneficjenta: Bezpośrednio v. pośrednio

Udziały bezpośrednie



InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o.

Nazwisko	
Imię	
Pesel	
Rola	Udziałowiec
Udział	60.00%
Czy bezpośrednio	Tak 60.00%
Czy pośrednio	Nie

Nazwisko	
Imię	
Pesel	
Rola	Udziałowiec
Udział	40.00%
Czy bezpośrednio	Tak 40.00%
Czy pośrednio	Nie

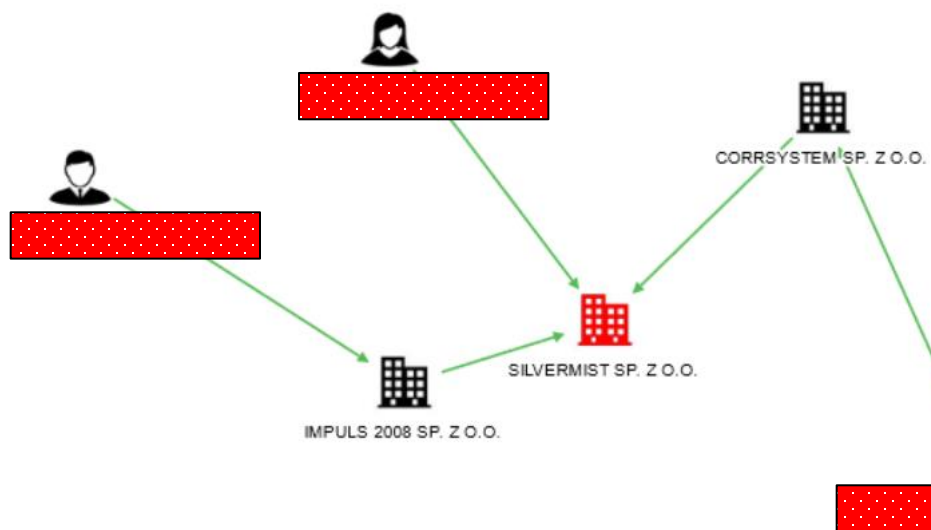
InformacjaKredytowa.pl Sp. o.o.

KRS - Wyznaczenie beneficjenta: Bezpośrednio v. pośrednio

SILVERMIST Sp. z o.o.

Udziały bezpośrednie i pośrednie

1 i 2 poziomy powiązań



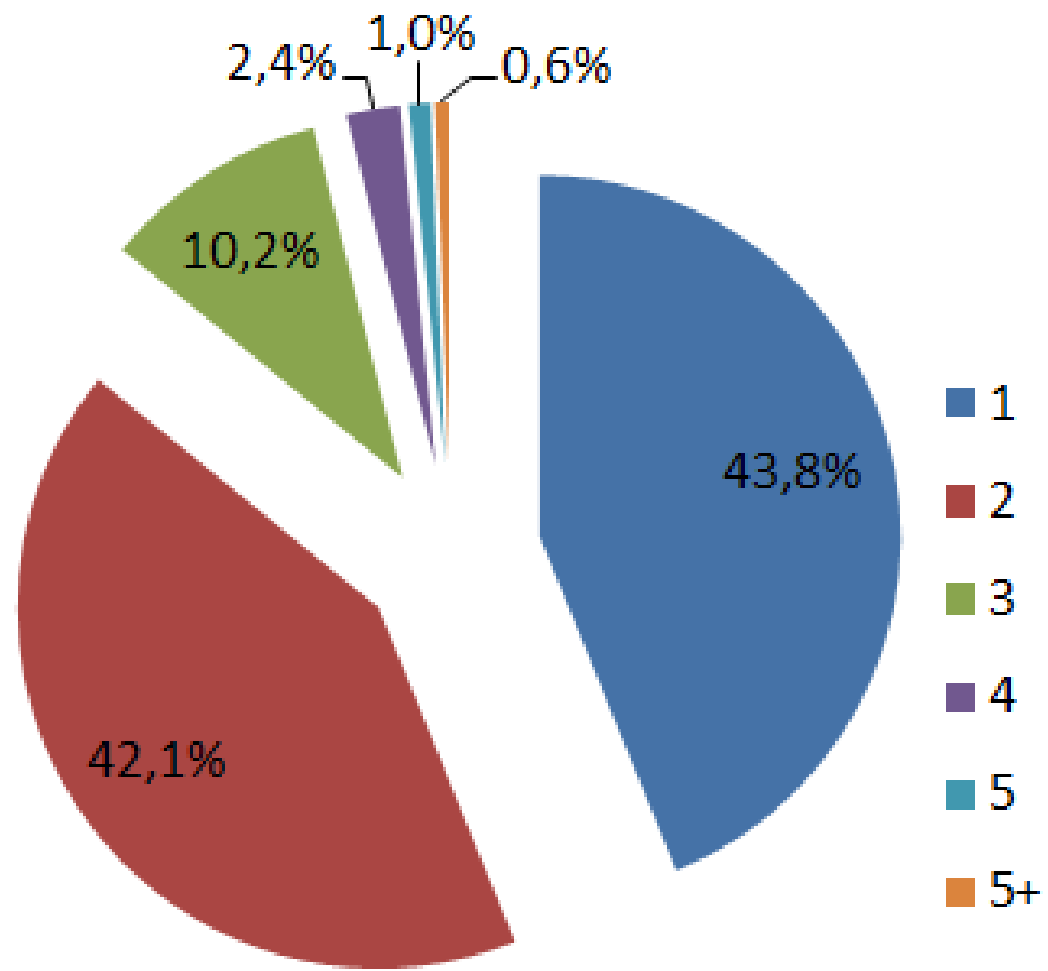
Nazwisko	
Imię	
Pesel	
Rola	Udziałowiec
Udział	33.33%
Czy bezpośrednio	Nie
Czy pośrednio	Tak 33.33%

Nazwisko	
Imię	
Pesel	
Rola	Udziałowiec
Udział	28.00%
Czy bezpośrednio	Nie
Czy pośrednio	Tak 28.00%

Nazwisko	
Imię	
Pesel	
Rola	Udziałowiec
Udział	33.33%
Czy bezpośrednio	Tak 33.33%
Czy pośrednio	Nie

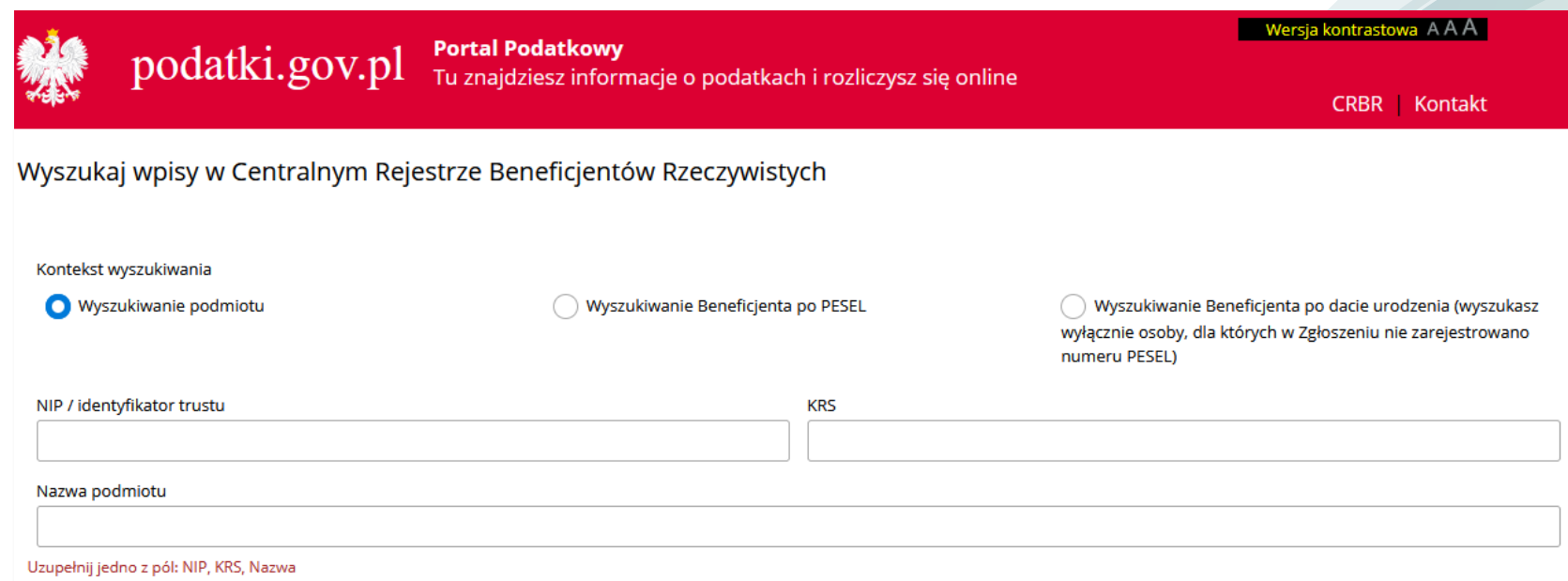
KRS: Statystyki

Liczby beneficjentów w spółkach



CRBR – źródło informacji o beneficjencie podmiotu

<https://crbr.podatki.gov.pl/>



The screenshot shows the top navigation bar of the **podatki.gov.pl** portal. It includes the Polish coat of arms, the portal's name, a tagline, a contrast version toggle, and links to **CRBR** and **Kontakt**. Below the header, the main heading reads "Wyszukaj wpisy w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych". The search context is set to "Wyszukiwanie podmiotu". There are input fields for "NIP / identyfikator trustu", "KRS", and "Nazwa podmiotu". A red note at the bottom states: "Uzupełnij jedno z pól: NIP, KRS, Nazwa".

podatki.gov.pl Portal Podatkowy
Tu znajdziesz informacje o podatkach i rozliczysz się online

Wersja kontrastowa AAA

CRBR | Kontakt

Wyszukaj wpisy w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych

Kontekst wyszukiwania

☒ Wyszukiwanie podmiotu

☐ Wyszukiwanie Beneficjenta po PESEL

☐ Wyszukiwanie Beneficjenta po dacie urodzenia (wyszukasz wyłącznie osoby, dla których w Zgłoszeniu nie zarejestrowano numeru PESEL)

NIP / identyfikator trustu

KRS

Nazwa podmiotu

Uzupełnij jedno z pól: NIP, KRS, Nazwa

- funkcjonuje na podstawie *ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r., poz. 971)*
- przetwarzanie informacji o beneficjentach rzeczywistych zgromadzonych w CRBR odbywa się bez wiedzy tych osób
- zakres informacji o beneficjencie: *Imię i Nazwisko, Kraje (obywatelstwa, zamieszkania), numer PESEL lub data urodzenia, funkcja w podmiocie*

InformacjaKredytowa.pl Sp. o.o.

CRBR – źródło informacji o beneficjencie podmiotu

Podstawowe dane Podmiotu

Początkowa data prezentacji zgłoszenia:	2024-10-15	Końcowa data prezentacji zgłoszenia:	2024-10-15
Nazwa podmiotu:	INFORMACJAKREDYTOWA.PL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	Miejscowość:	WARSZAWA
NIP/identyfikator trustu:	1132752571	Kod pocztowy:	03-808
KRS:	0000325302	Ulica:	MIŃSKA
Forma organizacyjna:	117 - Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Numer domu:	23
		Numer lokalu:	8

Dane Beneficjentów

Pierwsze imię: **SŁAWOMIR**
Kolejne imiona: **STANISŁAW**
Nazwisko: **SZOPA**
PESEL: **67021711632**
Kraj zamieszkania: **POLSKA**
Kraje obywatelstwa: **POLSKA**

Uprawnienia Beneficjentów

1. Bezpośrednie uprawnienia: **WSPÓLNIK SPÓŁKI Z O.O.**
Wielkość udziału: **15000 PLN**
Rodzaj uprzywilejowania: **brak**
Opis uprzywilejowania:

Pierwsze imię: **ADAM**
Nazwisko: **WYSZOGRODZKI**
PESEL: **86090801833**
Kraj zamieszkania: **POLSKA**
Kraje obywatelstwa: **POLSKA**

1. Bezpośrednie uprawnienia: **WSPÓLNIK SPÓŁKI Z O.O.**
Wielkość udziału: **10000 PLN**
Rodzaj uprzywilejowania: **brak**
Opis uprzywilejowania:

CRBR i KRS – porównanie źródeł

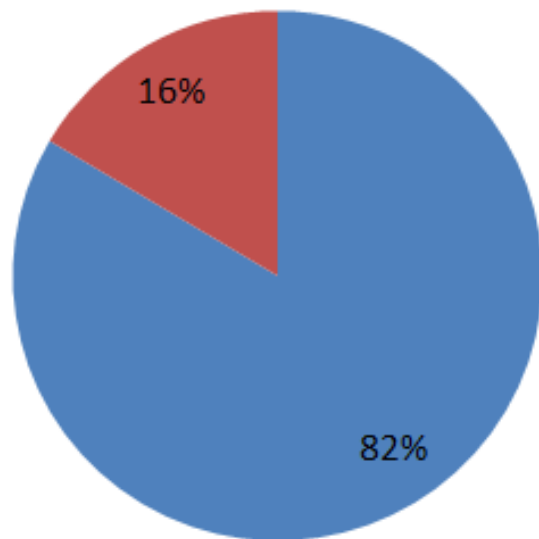
Porównanie dostępnego zakresu informacji o beneficencie wg źródeł:

Dane/źródło	CRBR	KRS	Inne dok.
Imiona	V	V	V
Nazwisko	V	V	V
PESEL	V	V	V
Data Ur. (osoba zagr.)	V	X	V
Kraj obywatelstwa	V	X	V
Kraj zamieszkania	V	X	V
Uprawnienia bezpośrednie	V	V	V
Uprawnienia pośrednie	V	V	V
Uprawnienia inne	V	V	V

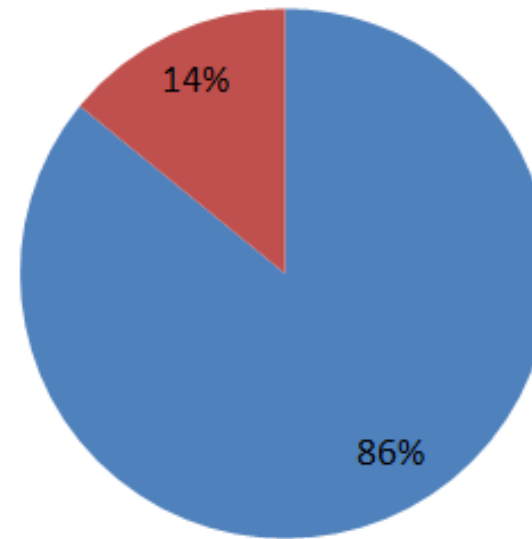
CRBR i KRS – porównanie źródeł

Rozkład wyznaczonych beneficjentów dla podmiotów KRS:

CRBR



KRS-BR



■ Ustalony
■ Nieustalony

Źródła: AML Listy Sankcyjne

- Lista osób oraz podmiotów objętych sankcjami prowadzona przez szefa MSWiA, tzw. "polska lista sankcyjna"
- Lista osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, prowadzona przez Min. Finansów
- OFAC Specially Designated Nationals (SDN) List (U.S. Treasury)
- OFAC Foreign Sanctions Evaders (FSE) List (U.S. Treasury)
- Common Foreign and Security Policy (CFSP) of the European Union (Sanctions EU)
- HR Treasury (HMT) Financial sanctions: Consolidated List of Targets (UK)
- Consolidated United Nations Security Council Sanctions List (UN Sanctions List)
- Consolidated Canadian Autonomous Sanctions List (Canadian Sanctions)
- SECO - State Secretariat for Economic Affairs (Swiss Sanctions)



Źródła: AML Listy Sankcyjne

- decyzja o wpisie na listę wydawana jest wobec firm i osób bezpośrednio lub pośrednio wspierających agresję Rosji na Ukrainę z 24.02.2022 r,
- wpis na listę dotyczy także firm i osób związanych z powyższymi, o ile istnieje prawdopodobieństwo, że swoimi środkami wspierają działania powyższych,
- wpis na listę dotyczy firm i osób niewymienionych w wykazach zawartych w Rozporządzeniach UE nr 765/2006 oraz 269/2014,
- każda firma lub osoba, podlega karze do 20 mln zł, o ile nie zamrozi funduszy lub zasobów gospodarczych w stosunku do firm i osób wpisanych na listę.

Przykładowy wpis osoby na polskiej liście sankcyjnej :

Lista osób oraz podmiotów objętych sankcjami prowadzona przez MSWiA

Imię i nazwisko/ Nazwa podmiotu	Dane identyfikacyjne osoby/podmiotu	Uzasadnienie wpisu na listę	Zastosowane środki sankcyjne	Data umieszczenia na liście
DERIPASKA Oleg	urodzony 2 stycznia 1968 r. w Dzierżyńsku	Oleg Deripaska jest znaczącym rosyjskim przedsiębiorcą oraz pro-kremłowskim oligarchą, ściśle powiązany z rządem FR i prezydentem Władimirem Putinem. O. Deripaska jest zaangażowany we wspieranie rządu FR oraz uzyskuje korzyści z prowadzonej działalności gospodarczej w rosyjskich przedsiębiorstwach o znaczeniu strategicznym, w tym w sektorze energetycznym, wydobywczym i wojskowym (badac ich	wpis do wykazu cudzoziemców, których pobyt na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest niepożądany	26.04.2022

Usługa Monitoring Podmiotów

Usługa **Monitoring Podmiotów** umożliwia stały, ciągły monitoring portfela Klientów/Kontrahentów w kilkunastu źródłach danych, m.in. **KRS, CRBR ...**

Wystarczy, aby Użytkownik wczytał do usługi identyfikatory podmiotów KRS, np. ich NIP, REGON, KRS, aby system automatycznie identyfikował zmiany w strukturze kapitałowo-osobowej podmiotu (KRS) oraz zmiany beneficjentów podmiotu (CRBR, KRS).

Powiadomienia *Monitoringu* o wystąpieniu zdarzeń na Portfelu:

- codzienna wysyłka na wskazany adres mailowy,
- z użyciem metody API po wywołaniu żądania pobrania informacji
- samodzielne generowanie listę zdarzeń dla Portfela w Panelu usługi

Usługa Monitoring Podmiotów

Rodzaje zdarzeń

Źródła:

☐ Zaznacz/odznacz wszystkie

- ☒ KRS
- ☐ CEIDG
- ☐ SC
- ☒ KRSBR
- ☐ GW
- ☐ OIU
- ☐ KNF
- ☐ DOTACJE
- ☐ Dział4
- ☐ KRZ
- ☐ URE
- ☐ UpadKons
- ☐ KNFRejestry
- ☐ PoILS
- ☐ eSprawozdania
- ☒ CRBR

KRSBR - Zmiana BR

Kategorie:

☐ Zaznacz/odznacz wszystkie

- ☐ Dane główne
- ☐ Status
- ☐ Adres
- ☐ Dane kontaktowe
- ☐ Przedmiot działalności
- ☒ Reprezentacja
- ☐ Nadzór
- ☒ Własność / Kapitał
- ☐ Przekształcenia
- ☐ Sprawozdania fin.
- ☐ Uprawnienia / Zakazy / Ograniczenia
- ☐ Upadłość / Post. układowe i naprawcze / Zarząd komisaryczny
- ☐ Inne
- ☐ Zadłużenie
- ☐ Ostrzeżenia
- ☐ Dotacje
- ☒ Beneficjent rzeczywisty

Usługa Monitoring Podmiotów

Zdarzenia - powiadomienia o zmianach w monitorowanym Portfelu, zmiana danych: *Beneficjenta Rzeczywistego wg. KRS i CRBR, Reprezentantów, Udziałowców* (przykładowy Portfel, zdarzenia z 1 dnia).

	5252613621 - NIP		STANDARD LOGISTICS SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	KRSBR	Beneficjent rzeczywisty	Zmiana BR	2024-10-04 21:59
	5423349296 - NIP		WADAN SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	CRBR	Beneficjent rzeczywisty	Zmiana danych BR	2024-10-04 21:23
	5420204798 - NIP		PRZEDSIĘBIORSTWO PRODUKCYJNO-HANDLOWE BIALIMEX SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	KRS	Własność / Kapitał	Właściciele - dane identyfikacyjne	2024-10-04 16:52
	9662133182 - NIP		SUNSET PV SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	KRS	Reprezentacja	Reprezentanci - pozostałe dane	2024-10-04 16:39
	5423349296 - NIP		WADAN SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	KRS	Własność / Kapitał	Właściciele - dane identyfikacyjne	2024-10-04 16:39
	5423145352 - NIP		HYPERBOOK SPÓŁKA AKCYJNA	KRS	Reprezentacja	Prokurenci	2024-10-04 16:38
	5423225335 - NIP		GOAPPS SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	CRBR	Beneficjent rzeczywisty	Zmiana danych BR	2024-10-04 03:19
	5422709108 - NIP		FUNDACJA DIALOG	CRBR	Beneficjent rzeczywisty	Zmiana danych BR	2024-10-04 03:14

Monitoring (Screening) firm i osób powiązanych na listach sankcyjnych AML

W ramach usługi **AML Screening** Portfel firm i osób monitorowanych na listach sankcyjnych jest automatycznie aktualizowany na podstawie powiadomień o zmianach pochodzących z usługi Monitoringu Podmiotów, zmianach danych: *Beneficjenta wg KRS i CRBR, Reprezentantów, Udziałowców* (przykładowa struktura podmiotu i osób powiązanych)

Lista podmiotów							Liczba znalezionych podmiotów: 7		
	Rodzaj	Identyfikator	Nazwa/Nazwisko	Numery	NrRef	CzyAktywny	Operacje		
	Firma	5423240694-0000529893	BARTER COAL SP. Z O.O.	0000529893/5423240694	5423240694	Tak	Raport	PDF	Trafienia
	Firma	5423240694-TERRABROWNAG	TERRABROWN AG		5423240694	Tak	Raport	PDF	
	Osoba	5423240694-LILLIKASYIORGOS-CRBR	YIORGOS LILLIKAS		5423240694	Tak	Raport	PDF	
	Osoba	5423240694-SKITTIDESIRINA-CRBR	IRINA LOUTCHINA SKITTIDES		5423240694	Tak	Raport	PDF	
	Osoba	5423240694-FOKINANDREI-CRBR	ANDREI FOKIN		5423240694	Tak	Raport	PDF	
	Osoba	5423240694-STYLIANOUARISTEIANA-CRBR	ARISTEIANA STYLIANOU		5423240694	Tak	Raport	PDF	
	Osoba	5423240694-64070908574	Zbigniew Ireneusz Jarończyk	64070908574	5423240694	Tak	Raport	PDF	

Monitoring (screening) firm i osób powiązanych na listach sankcyjnych AML

Zdarzenia - powiadomienia o zmianach w monitorowanym Portfelu: *Beneficjenta wg KRS i CRBR, Reprezentantów, Udziałowców* (przykładowy Portfel, zdarzenia z 1 dnia).

Podmiot monitorowany		Okres monitorowania	
BARTER COAL SP. Z O.O.		Od	Do
Numery identyfikacyjne: 0000529893, 5423240694, 200894681		2024-08-30 13:02:39	Teraz
Powiązane kraje: POLSKA			
Wynik			
W okresie monitorowania stwierdzono 1 zgodności. Szczegóły poniżej.			
Stwierdzone zgodności			
BARTER COAL Sp. z o.o.			
		Nazwa listy: PoILS Algorytm: Name, Name + Country, Document + Country	
Imię i Nazwisko / Nazwa:	BARTER COAL Sp. z o.o.		
KRS:	0000529893		
NIP:	5423240694		
Adres:	ul. Sienkiewicza 40A 15-004 Białystok		
Data publikacji:	26.04.2022		
Uzasadnienie wpisu na listę:	Właścicielem 100% udziałów BARTER COAL sp. z o.o. jest szwajcarski SUEK AG, należący do największego producenta węgla w Rosji – JSC SUEK. Polski podmiot (...) prowadzi na terenie RP dystrybucję hurtową i detaliczną rosyjskiego węgla wydobywanego w koncernie SUEK. Do chwili objęcia sankcjami 92% udziałów JSC SUEK należało do jego założyciela Andrieja Melniczenki – który był także beneficjentem rzeczywistym BARTER COAL. Od 21.03.2022 r. jako beneficjent rzeczywisty polskiej spółki wskazywana jest Aleksandra Melniczenko – żona Andrieja Melniczenki. Andriej Melniczenko, objęty sankcjami na podstawie rozporządzenia Rady (UE) nr 269/2014, zał. I, poz. 721, należy do kręgu najbardziej wpływowych rosyjskich przedsiębiorców, posiadających ściśle związki z rządem Rosji. Działalność w sektorach gospodarczych zapewniających istotne źródło dochodów rządowi Federacji Rosyjskiej, odpowiedzialnemu za aneksję Krymu oraz agresję przeciwko Ukrainie. Wymieniony obłożony jest także sankcjami Ukrainy i Wielkiej Brytanii. Nałożenie sankcji na spółkę BARTER COAL sp. z o.o. przyczyni się do zmniejszenia przychodów wymienionej firmy oraz podmiotów osiągających korzyści z jej działalności, a tym samym pośrednio wpłynie na zmniejszenie przychodów budżetu Federacji Rosyjskiej, z którego finansowana jest agresja przeciwko Ukrainie.		
Zastosowane środki sankcyjne:	a. zamrożenie wszystkich środków finansowych i zasobów gospodarczych,. b. zakaz udostępniania podmiotowi wpisanemu na listę lub na rzecz wymienionego podmiotu – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych, . c. zakaz świadomego i umyślnego udziału w działaniach, których celem lub skutkiem jest ominięcie środków wskazanych w lit. a i b, . d. wykluczenie z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.		

Kontakt:



Andrzej Staniszewski
Dyrektor ds. Sprzedaży

kom: 668 975 325

a.staniszewski@bigconsulting.pl



Agnieszka Dąbrowska
Menadżerka ds. Klientów Kluczowych

kom: 518 303 153

a.dabrowska@bigconsulting.pl