

B

BIZNEWS ACADEMY

PRÓBKA RAPORTU / DANE ZANONIMIZOWANE

Raport AML/KYB

AmlApp Pro

Przykładowy, zanonimizowany raport pokazujący maksymalny zakres weryfikacji: rejestry, beneficjenci, sankcje, PEP/RCA, adverse media, scoring ryzyka, rekomendacja compliance oraz ślad audytowy z hashami SHA-256.

PODMIOT

Przykładowa Spółka sp. z o.o.

IDENTYFIKATOR

**KRS 000000000 / NIP
000000000**

POZIOM RYZYKA

Średnie - wymaga decyzji

HASH RAPORTU

sha256: 8c4e...9f21

1. PODMIOT I DANE REJESTROWE

Identyfikacja kontrahenta

Dane podstawowe

POLE	WARTOŚĆ
Nazwa	Przykładowa Spółka sp. z o.o.
KRS	0000000000
NIP / REGON	0000000000 / 000000000
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Status VAT	Czynny
VIES	PL VAT UE: aktywny

Źródła sprawdzone

- KRS - odpis aktualny i, w Pro, historia wpisów z odpisu pełnego.
- CEIDG dla jednoosobowych działalności gospodarczych, gdy dotyczy.
- GUS REGON BIR1.1, biała lista VAT MF, VIES VAT UE.
- Adres: TERYT/Nominatim oraz identyfikator LEI w GLEIF.

2. BENEFICJENCI I OSOBY POWIĄZANE

CRBR, reprezentanci i powiązania

CRBR

Beneficjenci rzeczywístci, zakres uprawnień, data wpisu. W raporcie produkcyjnym dane osobowe są widoczne zgodnie z dostępem użytkownika i celem AML/KYB.

Reprezentacja

Członkowie zarządu, prokurenci, wspólnicy i sposób reprezentacji z danych rejestrowych.

Powiązania

Powiązania ujawnione w KRS/CRBR i źródłach zewnętrznych, wykorzystywane w ocenie ryzyka.

3. SANKCJE, OSTRZEŻENIA I PEP/RCA

Screening list i źródeł ryzyka

Zakres screeningu

MSWiA, KNF, GIIF, lista sankcyjna UE, OFAC SDN, UK OFSI, USA CSL oraz OpenSanctions obejmujące m.in. OFAC, UN, OFSI, EU i inne listy globalne.

PEP & RCA

Screening reprezentantów, beneficjentów rzeczywistych, współników i osób powiązanych wobec źródeł oficjalnych oraz zewnętrznych baz porównawczych.

ŹRÓDŁO	ZAKRES	STATUS	WYNIK
MSWiA / UE / KNF / GIIF	Lokalne lustro list	OK	Brak trafień
OFAC SDN	US Treasury	OK	Brak trafień
UK OFSI	Consolidated List	OK	Brak trafień
USA CSL	BIS / State / Treasury	OK	Brak trafień
OpenSanctions	Sankcje globalne + PEP	OK	Brak potwierdzonych trafień
PEP/RCA	Osoby powiązane	Manual review	Jedno podobieństwo nazwiska wymaga weryfikacji

4. OCENA RYZYKA

Scoring i rekomendacja compliance

62/100

Score ryzyka AML/KYB

MEDIUM

Poziom ryzyka

90 dni

Rekomendowana ważność operacyjna

Rekomendacja: rozpoczęcie współpracy możliwe po ręcznym potwierdzeniu podobieństwa PEP/RCA, zachowaniu raportu i ustawieniu monitoringu okresowego. Decyzja końcowa należy do compliance officera.

5. DOWODLIWOŚĆ

Audit trail i integralność raportu

Każde zapytanie do źródła zewnętrznego zapisuje metadane pobrania, status, czas UTC, wynik oraz hash SHA-256 odpowiedzi. Raport premium może być eksportowany razem z paczką dowodową ZIP zawierającą manifest, evidence.json oraz surowe payloady, jeżeli mieszczą się w limicie retencji technicznej.

#	ŹRÓDŁO	STATUS	CZAS UTC	HASH SHA-256
1	KRS - odpis aktualny	HTTP 200	2026-05-27 08:01:12	sha256:8c4e91d0a7f13c2d0a6b7c8f4ef19a51
2	CRBR (UBO)	OK	2026-05-27 08:01:13	sha256:14a2b7e9d19fe0cce761a39d74ce8891
3	Biała Lista MF	OK	2026-05-27 08:01:13	sha256:aa91c3d71f6e4b1190f84712e999ab7a
4	VIES VAT UE	OK	2026-05-27 08:01:14	sha256:bc2f39a70cd0a84d612901be77fdc1aa
5	Sankcje lokalne + globalne	No match	2026-05-27 08:01:15	sha256:dd3490f1eaa77f8e9062ceef33af11d3
6	PEP/RCA	Manual review	2026-05-27 08:01:16	sha256:7e18ad0b43941ca7284fbd2e02aac3e0
7	AI Agent	OK	2026-05-27 08:01:18	sha256:f30a213cf75e71e7a9b4c8f1e9deab66

Hash raportu

sha256:8c4e91d0a7f13c2d0a6b7c8f4ef19a519f21b06274e16a0db77f1ad5

Paczka dowodowa ZIP

report.json, evidence.json, manifest.txt, raw/*.json oraz hash paczki ZIP. Funkcja dostępna w pracy abonamentowej Pro/Enterprise.

6. ZASTRZEŻENIA I UŻYCIE RAPORTU

Raport wspiera decyzję, ale jej nie zastępuje

Raport został wygenerowany automatycznie na podstawie źródeł dostępnych w chwili sprawdzenia. W przypadku trafień sankcyjnych, PEP/RCA, adverse media albo czerwonych flag wysokiego ryzyka wymagana jest ręczna weryfikacja danych identyfikacyjnych, źródeł i kontekstu transakcji.

Co zachować w dokumentacji AML

- PDF raportu i hash raportu.
- Paczka dowodowa ZIP, jeżeli jest dostępna.
- Decyzja compliance officer'a i uzasadnienie.
- Dowody ręcznej weryfikacji trafień możliwych.

Co nie jest automatyczną decyzją

- Wynik possible match nie oznacza automatycznie PEP/sankcji.
- Brak trafienia nie zwalnia z monitoringu relacji.
- Raport nie zastępuje wiążących rejestrów źródłowych.

To jest próbka pokazująca zakres i wygląd raportu. Nie zawiera danych prawdziwego podmiotu i nie może być używana jako dowód w procesie AML.