

identiGO termékleírás

Az identiGO egy, a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók törvénynek való megfelelését elősegítő nyilvántartó-ellenőrző szoftver. Az alábbi csomagokban érhető el:

	DEMO	ALAP 100 ALAP 500	PRÉMIUM 100 PRÉMIUM 500
Időszak	30 nap	1 év	1 év
Ügyfélszám	20	100 vagy 500	100 vagy 500
Tömeges ügyfélfeltöltés adószám alapján	✓	✓	✓
Kézi ügyfél feltöltés adószám alapján	✓	✓	✓
Automatikus adatkitöltés céginformáció alapján	✓	✓	✓
Kockázati kategóriába sorolhatóság	✓	✓	✓
Ügyfelek csoportosítása bármilyen szempont alapján	✓	✓	✓
Pmt. nyilvántartás export excel formátumban	✓	✓	✓
ENSZ-EU szűrés napi rendszerességgel	✓	✓	✓
Kézi keresés az ENSZ-EU listán	✓	✓	✓
Ügyfélatvilágítási adatlap generálása a rendelkezésre álló adatok alapján	✓	✓	✓
Módosítások logolása, visszakereshető cégtörténet	✓	✓	✓
Cégfigyelés – cégszűrésben történt változás esetén email értesítés	✗	✗	✓
Havidíj (1 évre előre fizetendő)	Ingyenes	100 ügyfél: 1.500 Ft + ÁFA 500 ügyfél: 2.500 Ft + ÁFA	100 ügyfél: 3.000 Ft + ÁFA 500 ügyfél: 5.000 Ft + ÁFA

Az ügyfélszám-keretbe kizárólag az aktív szerződéssel rendelkező ügyfelek számítanak, a már felmondott szerződések nem. A szerződés státusza bármikor visszaállítható inaktívról aktívra (amennyiben ezt az előfizetett ügyfélszámkeret lehetővé teszi).

Az éves díj megfizetése kizárólag bankkártyával történhet a Barion fizetési rendszerén keresztül. A befizetésről számla készül, mely elektronikus úton (emailben) kerül kiküldésre az ügyfél részére. A szoftver a következő webcímen érhető el: <https://app.identigo.hu>

Tömeges ügyfélfeltöltés:

Egyszerre maximum 100 adószám adható hozzá.

Az adószámok alapján az alábbi adatok kitöltésre kerülnek az aktuális céginformáció alapján:

- cégnév
- képviselők nevei
- tulajdonosok nevei
- *a tényleges tulajdonos személye nem nyilvános adat, így azt utólag, kézzel kell megadni!*

Az ügyfelek hozzáadásával egyidejűleg lefut az első szűrés az ENSZ-EU szankciós listán. Esetleges egyezés esetén a rendszer email értesítőt küld a regisztrált email címre.

A rendszer jelzi, ha valamelyik adószám esetében nem talált egyezést a nyilvános céginformációval (elütés, vagy formai hiba esetén), illetve összesítő emailt küld a feltöltés sikerességéről.

Feltöltéskor lehetőség van csoportokba rendezni a feltöltött ügyfeleket, illetve beállítható hozzájuk kockázati kategória is. Amennyiben utóbbi nem kerül beállításra, a besorolást utólag, egyesével kell elvégezni.

FIGYELEM! Az automatikus adatkitöltés a következő cégformák esetében biztosított: Kft., Bt., egyéni vállalkozó.

Zrt.-k, alapítványok, egyesületek esetén, illetve megszűnt / végrehajtás / felszámolás alá került cégek esetében az adatok kézzel kitöltendők.

Az automatikus adatkitöltés a gyors ügyfélfeltöltést hivatott szolgálni, azonban a nyilvános céginformációban is előfordulhatnak pontatlanságok, ezért minden esetben szükséges a feltöltött adatok ellenőrzése!

Kézi ügyfél feltöltés adószám alapján:

Ügyfelek hozzáadása egyesével, adószám alapján. Lehetőség van adószám nélkül is hozzáadni ügyfelet (pl. újonnan alakuló cég esetén), Ebben az esetben nem tudjuk összekötni az ügyfelet a nyilvános céginformációval, így az automatikus adatkitöltés, illetve a cégfigyelés funkció sem működik, míg az adószám kitöltésre nem kerül.

Kézi ügyfélfeltöltés esetén a cégszűrés kitöltése után egyből kockázati kategóriába kell sorolni az ügyfelet.

Az ügyfél mentésével egyidejűleg lefut az első ellenőrzés az ENSZ-EU szankciós listán.

FIGYELEM! Az automatikus adatkitöltés a következő cégformák esetében biztosított: Kft., Bt., egyéni vállalkozó.

Zrt.-k, alapítványok, egyesületek esetén, illetve megszűnt / végrehajtás alá került cégek esetében az adatok kézzel kitöltendők.

Az automatikus adatkitöltés a gyors ügyfélfeltöltést hivatott szolgálni, azonban a nyilvános céginformációban is előfordulhatnak pontatlanságok, ezért minden esetben szükséges a feltöltött adatok ellenőrzése!

Automatikus adatkitöltés céginformáció alapján:

Adószám alapján összekötjük a cégeket a nyilvános céginformációval, így automatikusan kinyerhetők a cég aktuális adatai. A rendszer az alábbi adatokat tölti ki a cégek esetében:

- cégnév
- képviselők nevei
- tulajdonosok nevei
- a tényleges tulajdonos személye nem nyilvános adat, így azt utólag, kézzel kell megadni!

FIGYELEM! Az automatikus adatkitöltés a következő cégformák esetében biztosított: Kft., Bt., egyéni vállalkozó.

Zrt.-k, alapítványok, egyesületek esetén, illetve megszűnt / végrehajtás alá került cégek esetében az adatok kézzel kitöltendők.

Az automatikus adatkitöltés a gyors ügyfélfeltöltést hivatott szolgálni, azonban a nyilvános céginformációban is előfordulhatnak pontatlanságok, ezért minden esetben szükséges a feltöltött adatok ellenőrzése!

Kockázati kategóriába sorolhatóság:

1. Tömeges ügyfélfeltöltés esetén

a) tömeges feltöltéskor lehetőség van arra, hogy egyszerre soroljuk be a feltöltött ügyfeleket bizonyos kategóriába (ha pl. mind a 100 feltöltött ügyfél Átlagos kategóriába tartozik).

vagy

b) amennyiben ezt nem tesszük meg, mert különböző kockázati kategóriákba tartoznak az ügyfelek, úgy azt utólag, egyesével kell elvégezni minden ügyfél esetében.

2. Kézi ügyfélfeltöltés esetén:

Kézi ügyfélfeltöltés esetén a kockázati kategóriába sorolást azonnal el kell végezni.

FIGYELEM! Az Átlagostól eltérő kockázati kategóriát minden esetben indokolni kell, így tömeges besorolás esetén az indoklást utólag egyesével kell megadni (a kockázati kategória szerkesztésénél).

A rendszer egyúttal rögzíti az átvilágítás típusát is:

Alacsony kockázat – Egyszerűsített

Átlagos kockázat - Normál

Magas kockázat – Fokozott

A fentiektől eltérő variációt a törvény nem engedi meg.

Ügyfelek csoportosítása bármilyen szempont alapján:

Lehetőség van az ügyfelek csoportosítására, csoportok létrehozására (Ügyfélcsoportok menüpont). Létrehozása után az ügyfeleknél megjelenik egy mező, melynek segítségével csoporthoz rendelhetők. Ez történhet bármilyen szempont alapján: pl. budapesti / vidéki ügyfelek, vagy magyar / külföldi ügyfelek, stb.

Egy ügyfél egy csoporthoz tartozhat!

Pmt. nyilvántartás export excel formátumban:

Ellenőrzéskor a NAV rendelkezésére kell bocsátani egy aktuális ügyféllistát, mely tartalmazza az ügyfelek nevét, adószámát, illetve a kockázati besorolásukat.

Az identiGO-ból exportálható lista ennél több információt tartalmaz:

- cégnév
- adószám
- kockázati kategória
- besorolás dátuma
- besorolás indoka
- átvilágítás típusa
- utolsó ENSZ-EU lista szűrés időpontja és eredménye
- van-e külföldi érdekeltség a cégben (tulajdonos, képviselő, tényleges tulajdonos)?
- képviselők nevei
- tulajdonosok nevei
- tényleges tulajdonosok nevei
- cégcsoport

ENSZ-EU szűrés napi rendszerességgel:

A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók kötelesek ügyfeleiket ellenőrizni az ENSZ-EU szankciós listáján a következő esetekben:

- ügyfélkapcsolat létesítésekor
- a lista frissítésekor (kb. 2-3 hetes gyakorisággal frissül a lista)

Az identiGO szoftver ezt az ellenőrzést minden nap lefuttatja az cégnevek, a képviselők, a tulajdonosok, illetve a tényleges tulajdonosok tekintetében. Egyezés esetén a rendszer emailben értesítést küld arról, hogy mely ügyfél esetében keletkezett találat a listával.

Tech info:

A rendszerünkben szereplő cégneveket, képviselő-, tulajdonos- és tényleges tulajdonos neveket egy külön adatbázisban tároljuk el. Ezeket az értékeket (neveket) átalaktjuk egy normalizált formára (szóközők, speciális karakterek nélküli formátum). Mindkét szankciós listán ilyen normalizált formában (is) szerepelnek a cég-, illetve személynevek. Ezek összevetésével garantált az esetleges egyezések kiszűrése. Az algoritmus az eredeti, valamint a normalizált formátumot is lefuttatja az ENSZ / EU aktuális szankciós listáján, egyezést keresve. Egyezés lehet szó eleji, szó közepi és szó végi is.

Kézi keresés az ENSZ-EU szankciós listán:

Szerződéskötés előtt lehetőség van arra, hogy ellenőrizze leendő ügyfelét, vagy bármilyen személyt az ENSZ-EU szankciós listáján.

Tech info: A keresett értékeket (neveket) átalaktjuk egy normalizált formára (szóközők, speciális karakterek nélküli formátum). Mindkét szankciós listán ilyen normalizált formában (is) szerepelnek a cég-, illetve személynevek. Ezek összevetésével garantált az esetleges egyezések kiszűrése. Az algoritmus az eredeti, valamint a normalizált formátumot is lefuttatja az ENSZ / EU aktuális szankciós listáján, egyezést keresve. Egyezés lehet szó eleji, szó közepi és szó végi is.

Ügyfélatvilágítási adatlap generálása a rendelkezésre álló adatok alapján:

Az ügyfél adatlapjáról lehetőség van átvilágítási adatlapot nyomtatni, melyet rendszerünk előre kitölt a rendelkezésre álló adatokkal. Az adatok nem a rendszerben tárolt adatokkal kerülnek kitöltésre, hanem az aktuálisan a nyilvános céginformációban található adatokkal. Eltérés esetén az Előfizetőnek intézkednie kell az adatok frissítéséről a rendszerben, illetve megtenni az esetleges szükséges átvilágítási intézkedéseket (képvisező vagy tulajdonos változása esetén pl. újra elvégezni az átvilágítást).

A rendelkezésre álló adatok a következők:

- cégnév

- székhely
- főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve(i)
- cégjegyzékszám
- adószám
- kockázati kategória
- tényleges tulajdonos(ok) neve(i), amennyiben az ügyfélnél meg van adva ez az adat

Módosítások logolása, visszakereshető cégtörténet

Az identiGO rendszer folyamatosan logolja a rendszerben rögzített adatokban bekövetkező változásokat. A változásokat az ügyfél adatlapján lehet megtekinteni, az alábbi 3 kategóriába sorolva:

- Ügyféladatokban bekövetkezett változások: cégnév, képviselő, tulajdonos, tényleges tulajdonos, stb.
- Kockázati kategóriával kapcsolatos változások: kockázati besorolás, besorolás indoka, átvilágítás típusa
- ENSZ-EU szankciós listával kapcsolatos logok: minden egyes Kit. szerinti szűrés időpontját és eredményét rögzíti

A táblázatban látható a „Régi adat”, valamint az, hogy milyen adatra változott az („Új adat”).

A fentiek segítségével egy esetleges ellenőrzéskor gyorsan rekonstruálható egy-egy ügyfél teljes története szerződéskötéstől kezdve a szerződés megszűnéséig.

Cégfigyelés – cégszűrésben történt változás esetén email értesítés

Prémium szolgáltatás keretében lehetőség van arra, hogy az identiGO email értesítést küldjön arról, ha egy cégben változnak a Pmt. szerint releváns adatok.

Figyelem! Sok esetben ezek az adatváltozások új ügyfélatvilágítási intézkedéseket követelnek meg (pl. új képviselő személyes megjelenése szükséges), ezért az adatok nem frissülnek automatikusan a rendszerben. Az adatrissztést kézzel kell elvégezni akkor, amikor az esetleges új intézkedések végrehajtásra kerülnek.

Rendszerünk a következő adatok változása esetén küld értesítést:

- cégnév
- székhely
- főtevékenység
- képviselők
- tulajdonosok (természetes személy, cég, belföldi, külföldi)
- adószám
- cégjegyzékszám
- csődeljárás
- felszámolás
- kényszer törlesztés
- végelszámolás
- végrehajtás
- büntetőjogi intézkedés
- megszűnés