



## ***Analiza powiązań kapitałowo-osobowych***

*Andrzej Staniszewski, Sławomir Szopa*  
*Big Consulting Sp. z o.o.; InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o.*

[s.szopa@bigconsulting.pl](mailto:s.szopa@bigconsulting.pl)

Warszawa, 2022-03-30

[InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o.](http://InformacjaKredytowa.pl) jest dostawcą baz danych dla

- zapytań z użyciem systemu Gate-To-Information (G2I)
- w ramach: [Serwisu Portal KRS](#),
- API,
- aktualizowanych replik,
- baz personalizowanych.

W ofercie mamy bazy danych 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  
Codzienna aktualizacja
- **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
- **REJESTRY UOKIK**  
Rejestry Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów
- **RZS**  
Weryfikacja przedmiotu w 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

### 1. Źródło danych dla relacyjnej bazy KRS (Bazy Powiązań) → MSiG

### 2. Powiązania kapitałowo-osobowe, rodzaje i czas relacji

### 4. Sposoby dostępu do analizy powiązań oraz pracy z informacją:

- identyfikacja powiązań pomiędzy podmiotami
- powiązania adresowe pomiędzy podmiotami (w tym powiązanymi)
- powiązania w *systemie G2I* (weryfikacja hurtowa, decyzja automatyczna)
- baza powiązań, jako źródło wyznaczania Beneficjenta Rzeczywistego (BR)
- powiązania w badaniu otoczenia podmiotu – *raport Anty-Fraud IK*
- raport o powiązaniach – (tabela z listą podmiotów, export do pliku csv.)
- Interface API
- powiązania w weryfikacji na listach sankcyjnych AML osób powiązanych (Zarząd, Wspólnicy) oraz beneficjentów wskazanych dla podmiotu w CRBR

<https://ems.ms.gov.pl/msiq/przeглядaniemonitorow>


**MINISTERSTWO SPRAWIEDLIWOŚCI**  
 IUSTITIA EST CONSTANS ET PERPETUA VOLUNTAS IUS SUUM CUIQUE TRIBUENDI

START

**MONITOR SĄDOWY  
I GOSPODARCZY**

Przeглядanie monitorów

Rok wydania:  Klinij, aby pobrać monitor






















Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]	Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]	Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]	Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]	Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]	Monitor nr/rok data publikacji [rozmiar MB]
<a href="#">1 / 2022</a> 03.01.2022 [2,1 MB]	<a href="#">2 / 2022</a> 04.01.2022 [2,69 MB]	<a href="#">3 / 2022</a> 05.01.2022 [2,73 MB]	<a href="#">4 / 2022</a> 07.01.2022 [2,56 MB]	<a href="#">5 / 2022</a> 10.01.2022 [1,92 MB]	<a href="#">6 / 2022</a> 11.01.2022 [2,11 MB]
<a href="#">7 / 2022</a> 12.01.2022 [1,35 MB]	<a href="#">8 / 2022</a> 13.01.2022 [2,43 MB]	<a href="#">9 / 2022</a> 14.01.2022 [2,53 MB]	<a href="#">10 / 2022</a> 17.01.2022 [1,95 MB]	<a href="#">11 / 2022</a> 18.01.2022 [1,98 MB]	<a href="#">12 / 2022</a> 19.01.2022 [1,76 MB]
<a href="#">13 / 2022</a> 20.01.2022 [1,95 MB]	<a href="#">14 / 2022</a> 21.01.2022 [3,49 MB]	<a href="#">15 / 2022</a> 24.01.2022 [2,63 MB]	<a href="#">16 / 2022</a> 25.01.2022 [2,72 MB]	<a href="#">17 / 2022</a> 26.01.2022 [2,78 MB]	<a href="#">18 / 2022</a> 27.01.2022 [2,89 MB]

- [Wyszukaj](#)
[Powiązania](#)
[Lista raportów](#)
[Podgląd monitorów](#)
[AML Screening](#)
[KrsSelekcja](#)
[CeidgSelekcja](#)
[RegonSelekcja](#)
- [Zarządzanie kontem](#)
[Ustawienia użytkownika](#)

## Podgląd monitorów

Rok

### Marzec

6460 - 61/2022 2022-03-29 	6459 - 60/2022 2022-03-28 	6458 - 59/2022 2022-03-25 	6457 - 58/2022 2022-03-24 	6456 - 57/2022 2022-03-23 	6455 - 56/2022 2022-03-22 	6454 - 55/2022 2022-03-21 	6453 - 54/2022 2022-03-18 
6452 - 53/2022 2022-03-17 	6451 - 52/2022 2022-03-16 	6450 - 51/2022 2022-03-15 	6449 - 50/2022 2022-03-14 	6448 - 49/2022 2022-03-11 	6447 - 48/2022 2022-03-10 	6446 - 47/2022 2022-03-09 	6445 - 46/2022 2022-03-08 
6444 - 45/2022 2022-03-07 	6443 - 44/2022 2022-03-04 	6442 - 43/2022 2022-03-03 	6441 - 42/2022 2022-03-02 	6440 - 41/2022 2022-03-01 			




**MSiG 61/2022 (6460)**
**XV. WPISY DO KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO**

W dniu 19.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 19 następującej treści:

**Dz. 3. Rub. 2.** Wzmianki o złożonych dokumentach  
**wpisać:** 1 4. OD 01.01.2020 DO 31.12.2020

**Poz. 153189. AUHILON DECO LIGHTING SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.** KRS 0000298105. SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO, wpis do rejestru: 04.02.2008.  
[WA.XIV NS-REJ.KRS/9319/22/880]

W dniu 18.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 23 następującej treści:

**Dz. 1. Rub. 7.** Dane wspólników 1 (dla pozycji: 1. IWA-NEJKO 2. ZDZISŁAW ZBIGNIEW 3. 57121103138) **wykreślić:** 5. 276 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 276.000 ZŁOTYCH **wpisać:** 5. 265 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 265.000 ZŁ **wykreślić:** 2 1. MŁYNARZ 2. ANNA MARZENA 3. 82031661443 5. 20 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 20.000 ZŁOTYCH 6. NIE

**Poz. 153190. AUREL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.** KRS 0000702984. SYSTEM, wpis do rejestru: 08.11.2017.  
[RDF/372127/22/340]

W dniu 18.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 13 następującej treści:

**Dz. 3. Rub. 2.** Wzmianki o złożonych dokumentach **wpisać:** 1 1. data złożenia 18.03.2022 okres OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

**Poz. 153191. AURINKO CAPITAL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.** KRS 0000388422. SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIII WYDZIAŁ GOSPO-

W dniu 18.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 20 następującej treści:

**WYKREŚLENIE WSZYSTKICH WPISÓW Z KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO. WPIS NIE JEST PRAWOMOCNY.**

**Poz. 153195. AVIAGARANT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W LIKWIDACJI.** KRS 0000730836. SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO, wpis do rejestru: 09.05.2018.  
[WA.XIII NS-REJ.KRS/12181/22/227]

W dniu 18.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 15 następującej treści:

**Dz. 1. Rub. 1.** Dane podmiotu **wykreślić:** 3. AVIAGARANT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ **wpisać:** 3. AVIAGARANT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W LIKWIDACJI **Dz. 2. Rub. 1.** Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu **wykreślić:** 1 1. ZARZĄD 2. DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ W IMIENIU SPÓŁKI UPRAWNIONY JEST KAŻDY CZŁONEK ZARZĄDU SAMODZIELNIE **Prub.** Dane osób wchodzących w skład organu 1 1. SHMELEV 2. SERGEI 5. PREZES ZARZĄDU 6. NIE 2 1. SHMELEVA 2. ANASTASIIA 3. 90061414605 5. CZŁONEK ZARZĄDU 6. NIE **Dz. 6. Rub. 1.** Likwidacja **wpisać:** 1 1. UCHWAŁA NR 3/2022 NADZWYCZAJNEGO ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW AVIAGARANT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ Z DNIA 01 MARCA 2022 ROKU W SPRAWIE ROZWIĄZANIA SPÓŁKI ORAZ OTWORZENIA POSTĘPOWANIA LIKWIDACYJNEGO SPÓŁKI, ZASTĘPCA NOTARIALNY MAŁGORZATA SOBSTYL, ZASTĘPUJĄCA MACIEJA WILIŃSKIEGO - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, KANCELARIA NOTARIALNA MACIEJ WILIŃSKI, ULICA KLIMCZAKA 5 LOK 85, 02-797 WARSZAWA, REPERTORIUM A NUMER 501/2022 , 01.03.2022 2. W OKRESIE LIKWIDACJI SPÓŁKI PRZEZ

REP. A NR 309/2022, NOTARIUSZ BOLESŁAW PIOTROWSKI, KANCELARIA NOTARIALNA W OLSZTYNIE, ZMIENIONO §11 UST. 6 UMOWY SPÓŁKI.

**Poz. 153198. AZTEC SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.** KRS 0000247624. SYSTEM, wpis do rejestru: 22.12.2005.  
[RDF/372281/22/492]

W dniu 19.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 26 następującej treści:

**Dz. 3. Rub. 2.** Wzmianki o złożonych dokumentach **wpisać:** 1 1. data złożenia 19.03.2022 okres OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

**Poz. 153199. AZTEC SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.** KRS 0000247624. SYSTEM, wpis do rejestru: 22.12.2005.  
[RDF/372282/22/204]

W dniu 19.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 27 następującej treści:

**Dz. 3. Rub. 2.** Wzmianki o złożonych dokumentach **wpisać:** 1 4. OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

**Poz. 153200. „B&M” SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W LIKWIDACJI.** KRS 0000388485. SYSTEM, wpis do rejestru: 09.06.2011.  
[RDF/372262/22/408]

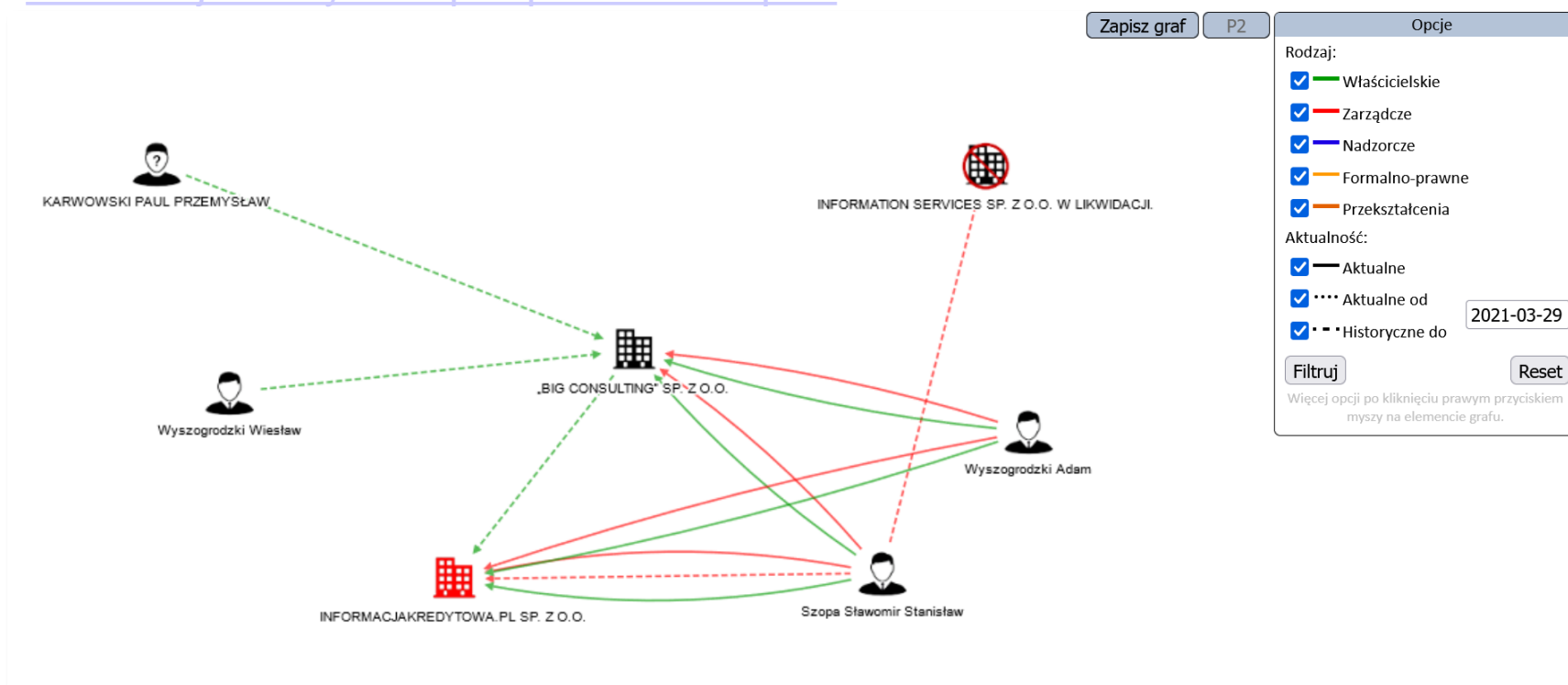
W dniu 19.03.2022 dokonano wpisu do rejestru KRS nr 20 następującej treści:

**Dz. 3. Rub. 2.** Wzmianki o złożonych dokumentach **wpisać:** 1 1. data złożenia 19.03.2022 okres OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

**Poz. 153201. „B&M” SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W LIKWIDACJI.** KRS

- powiązania kapitałowo-osobowe, rodzaje i czas relacji

raport z bazy KRS z prezentacją graficzną powiązań ([Serwis Portal KRS](#))  
[InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o. - raport](#)





- identyfikacja powiązań kapitałowo-osobowych pomiędzy parą podmiotów (firm lub osób)

Wyszukaj Powiązania Lista raportów Podgląd monitorów AML Screening KrsSelekcja CeidgSelekcja RegonSelekcja

Zarządzanie kontem Ustawienia użytkownika

Analiza powiązań pomiędzy podmiotami Opcje

Podmiot A: 0000325302 INFORMACJAKREDYTOWA.PL SP. Z O.O.

Podmiot B: 0000226213 „BIG CONSULTING” SP. Z O.O.

z listy  Wczytaj Powiązania Odl.geo. Najkrótsza ścieżka powiązań pomiędzy badanymi podmiotami składa się z: **1 poziomu**.

Właścicielskie  
Zarządcze  
Nadzorcze  
Formalno-prawne  
Przekształcenia

Aktualność:  
 Aktualne  
 ... Aktualne od   
 - - - Historyczne do

Analiza geograficzna do:  poziomów (max 2)

Więcej opcji po kliknięciu prawym przyciskiem myszy na elemencie grafu

Zapisz graf

- identyfikacja powiązań geograficznych (adresowych) pomiędzy parą podmiotów (w tym z uwzględnieniem adresów firm powiązanych); wskazanie odległości pomiędzy podmiotami

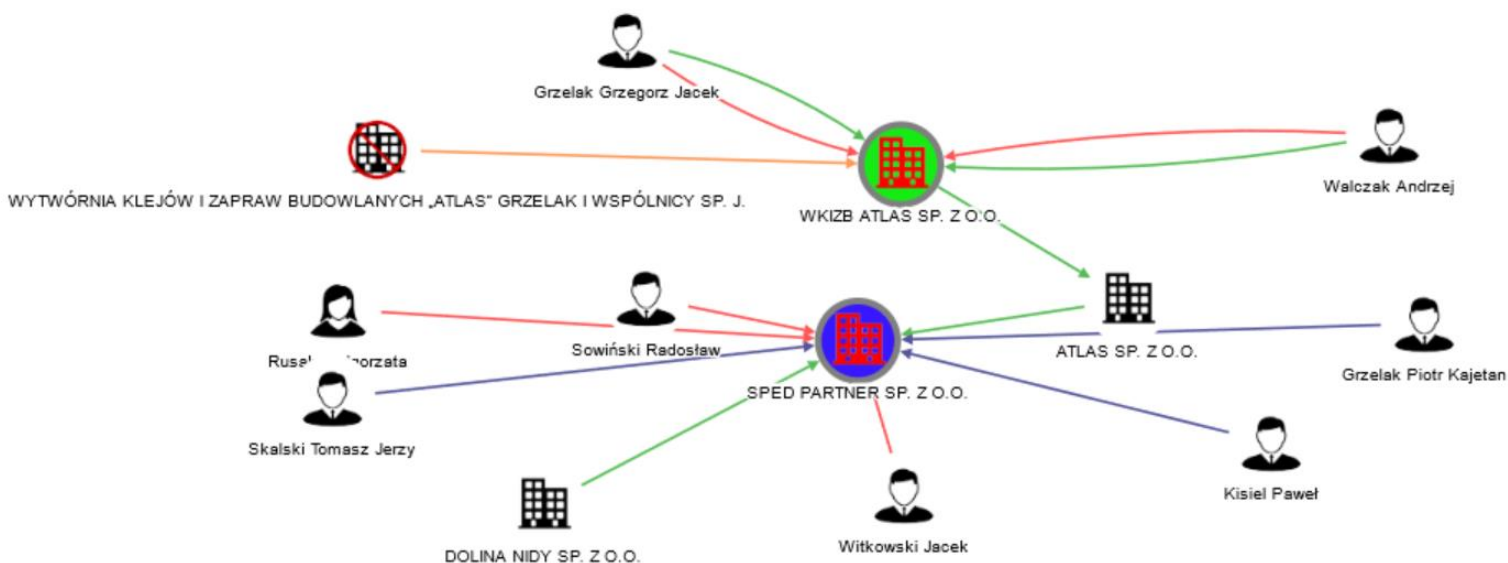
Analiza powiązań pomiędzy podmiotami Opcje ▾

Podmiot A:  SPED PARTNER SP. Z O.O.

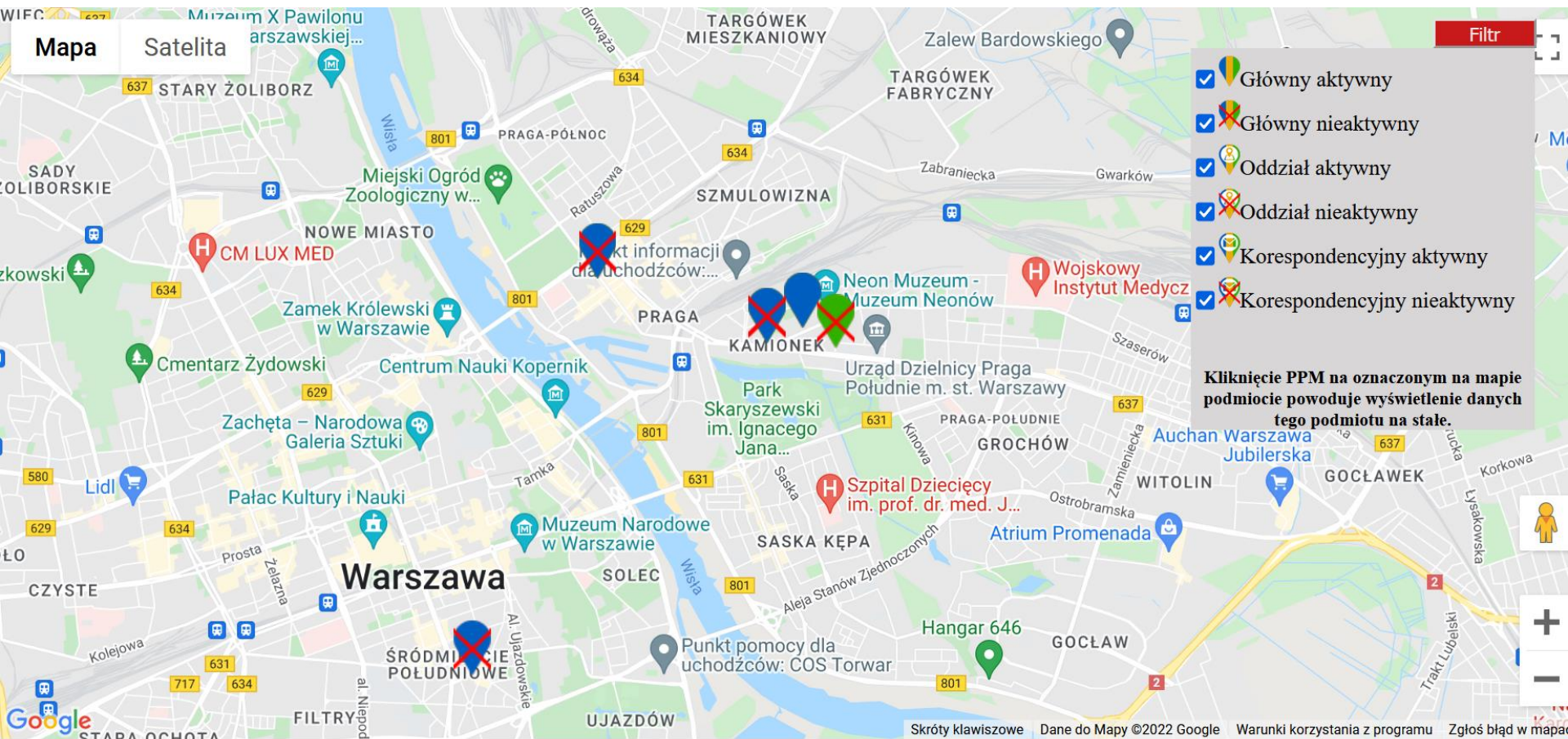
Podmiot B:  WKIZB ATLAS SP. Z O.O.

z listy  Wczytaj Powiązania Odl.geo. Zapisz graf

Odległość w linii prostej pomiędzy badanymi podmiotami wynosi: **31km. i 518m.**  
 Najmniejsza odległość w linii prostej pomiędzy podmiotami z uwzględnieniem powiązanych do: 1 stopnia wynosi: **31 km. i 97 m.** [Szczegóły](#)



- prezentacja na mapie adresów podmiotów (aktualnych i historycznych):  
głównego/siedziby, oddziałów, korespondencyjnych.



- weryfikacja hurtowa powiązań np. w faktoringu (Faktorant – Kontrahent), w leasingu (Dostawca – Leasingobiorca – Pośrednik)

Uruchom generator XML

Dane podstawowe				
L.p.	Profil	NIP kontrahenta	Numer referencyjny	NIP faktoranta
1	POWIAZANIA	1132752571		5262804860
2	POWIAZANIA	1183802161		5262804860
3	POWIAZANIA	1223424163		5262804860
4	POWIAZANIA	3386936821		5262804860
5	POWIAZANIA	3788511236		5262804860
6	POWIAZANIA	9714411671		5262804860
7	POWIAZANIA	7981237589		5262804860

- plik wsadowy zawiera pary numerów NIP, dla których mają być zidentyfikowane powiązania

### Podgląd wygenerowanego

```
<G2I_OPERS>
<G2I_OPER>
<OperID>1</OperID>
<Enquiry>
<ProfileID>POWIAZANIA</ProfileID>
<KTH_NIP>1132752571</KTH_NIP>
<RelatedNumbers>5262804860</RelatedNumbers>
</Enquiry>
</G2I_OPER>
<G2I_OPER>
<OperID>2</OperID>
<Enquiry>
<ProfileID>POWIAZANIA</ProfileID>
<KTH_NIP>1183802161</KTH_NIP>
<RelatedNumbers>5262804860</RelatedNumbers>
</Enquiry>
</G2I_OPER>
<G2I_OPER>
<OperID>3</OperID>
<Enquiry>
<ProfileID>POWIAZANIA</ProfileID>
<KTH_NIP>1223424163</KTH_NIP>
<RelatedNumbers>5262804860</RelatedNumbers>
</Enquiry>
</G2I_OPER>
<G2I_OPER>
<OperID>4</OperID>
<Enquiry>
```



- wynik weryfikacji hurtowej powiązań – plik csv. z informacją o Alertach, czyli zidentyfikowanych powiązaniach (kapitałowo-osobowych, adresowych)

	A	B	C	D	E	F
1	CheckDate	RefNumbe	NIP kontrahenta	NIP faktoranta	Alerty	Link
2	29.03.2022 10:31	XXXX	1132752571	5262804860	3	<a href="https://test.g2i.pl/g2i/RaportPelnyZlecenia2.aspx?su">https://test.g2i.pl/g2i/RaportPelnyZlecenia2.aspx?su</a>
3	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
4	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
5	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
6	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
7	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
8	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
9	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
10	29.03.2022 10:31	XXXX	#####	5262804860	0	#####
11	29.03.2022 10:32	XXXX	#####	5262804860	0	#####

- w pliku wynikowym także linki do poszczególnych raportów z danymi źródłowymi np. powiązania [5262804860 vs 1132752571](#)

- reguły dla identyfikacji powiązań (naliczenia Alertów) Użytkownik definiuje samodzielnie, np.

**Atrybuty elementu**

**(NIP ) Baza Powiązań**

**Analiza geograficzna do poziomu**

**Liczba poziomów powiązań**

**Odległość pomiędzy badanymi podmiotami**

**Odległość pomiędzy podmiotami powiązаныmi z badanymi podmiotami**

**Właściciel**

**Zarząd**

**Nadzór**

**Prawne**

**Przekształcenia**

**Aktualne**

**Nieaktualne**

**Historyczne**

**Historyczne [dni] wstecz**



Raport wygenerowany dla: Big Consulting Sp. z o.o. przez test Sales

z dnia: 2022-03-29 20:16:37( 101.147)

Podsumowanie Powiązania Alerty (3)

Powiazania - Liczba alertów: (3)

● Liczba poziomów powiązań	2 poziom	Ostrzeżenie !!!	Najkrótsza ścieżka powiązań pomiędzy badanymi podmiotami składa się z: 1 poziomu.	
● Odległość pomiędzy badanymi podmiotami	1 metr	Ostrzeżenie !!!	Odległość w linii prostej pomiędzy badanymi podmiotami wynosi: 0km. i 0m.	
● Odległość pomiędzy podmiotami powiązanych z badanymi podmiotami	1 metr	Ostrzeżenie !!!	Najmniejsza odległość w linii prostej pomiędzy podmiotami z uwzględnieniem powiązanych do: 2 stopnia wynosi: 0 km. i 0 m.	

- wystąpienie Alertów (ostrzeżeń) o powiązaniach, może być wykorzystane w automatycznej decyzji kredytowej w ramach *Decision Engine*

Raport wygenerowany dla: Big Consulting Sp. z o.o. przez test Sales

z dnia: 2022-03-29 20:16:37( 101.147)

Podsumowanie Powiązania Alerty (3)

Metryczka

Nazwa/Nazwisko i imię	5262804860
Kryterium	NIP: 5262804860
Data sprawdzenia	2022-03-29 20:16:37
Nr referencyjny	
Profil	Powiązania po NIP-Powiązania po NIP
Użytkownik	test Sales
ID	409A428F-3052-44D9-B0B1-5E98E886E2E0( 101 .147)
Status realizacji	Wykonany

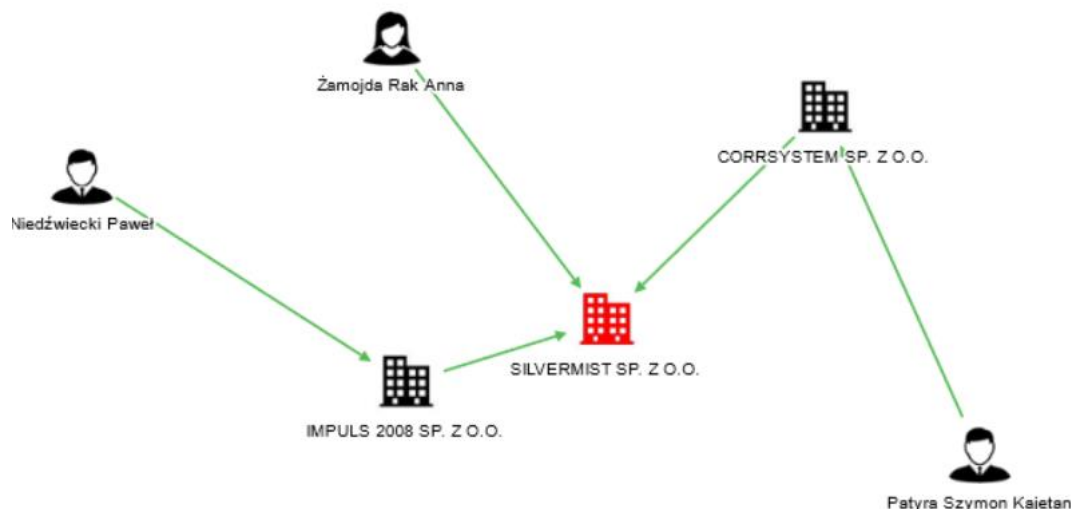


Podsumowanie źródeł

Źródło	Status	Kryterium	Kwoty zobowiązania przeterminowanego		Informacje dodatkowe	Wnioski kredytowe	Dokumenty zastrzeżone	Raporty	Alerty		
			Liczba	Niespłacone							Zobowiązania
POWIĄZANIA	Są informacje	NIP	0			0	0	0	1	3	
Razem			0			0	0	0	1	3	

SILVERMIST Sp. z o.o.

- udziały bezpośrednie i pośrednie



Nazwisko	<b>NIEDŹWIECKI</b>
Imię	PAWEŁ
Pesel	611128
Rola	Udziałowiec
Udział	33.33%
Czy bezpośrednio	Nie
Czy pośrednio	Tak 33.33%

Nazwisko	<b>PATYRA</b>
Imię	SZYMON KAJETAN
Pesel	720411
Rola	Udziałowiec
Udział	28.00%
Czy bezpośrednio	Nie
Czy pośrednio	Tak 28.00%

Nazwisko	<b>ŻAMOJDA RAK</b>
Imię	ANNA
Pesel	720420
Rola	Udziałowiec
Udział	33.33%
Czy bezpośrednio	Tak 33.33%
Czy pośrednio	Nie

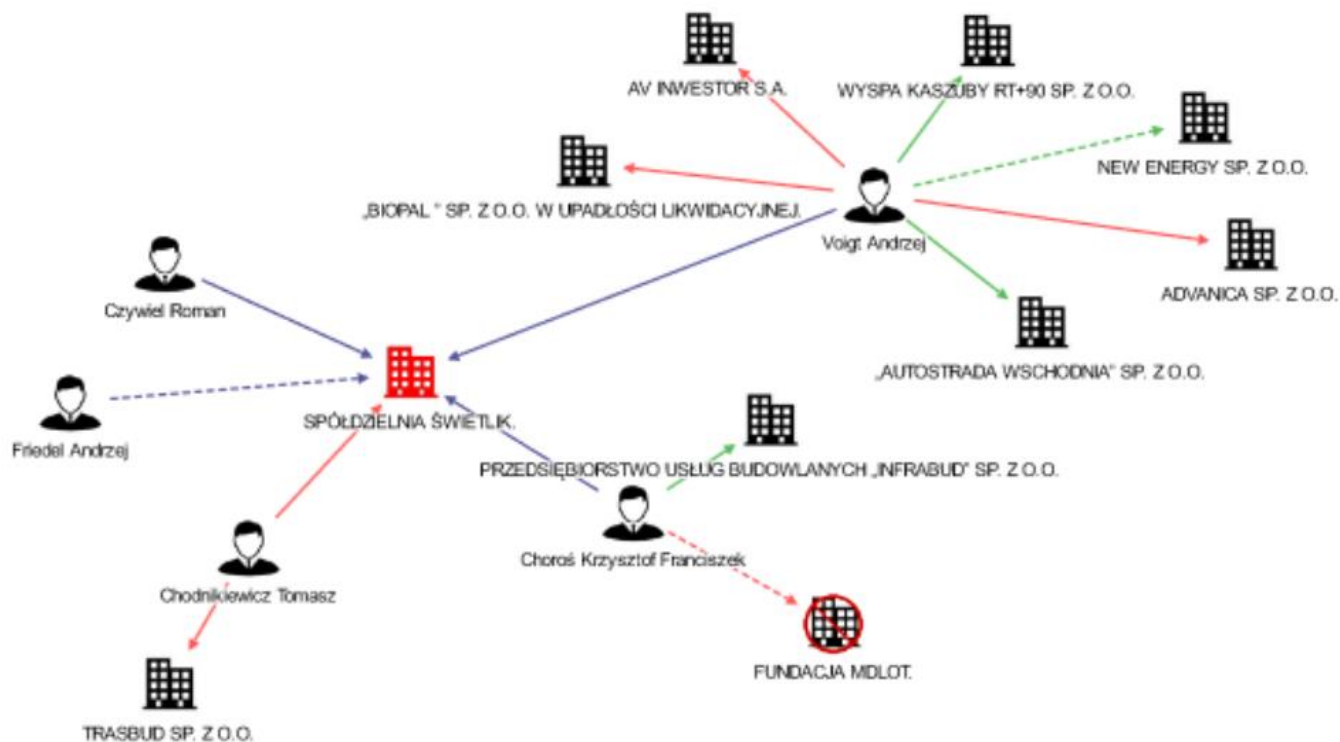
- Użycie algorytmów identyfikujących udziały >25% dla powiązań właścicielskich
- Analiza dla relacji : bezpośrednich oraz pośrednich (do 100 poziomów)

- wykorzystanie powiązań w badaniu otoczenia podmiotu – weryfikacja firm i osób powiązanych w bazach, pod kątem upadłości, zadłużenia ...







- definiowanie parametrów: reguł dla naliczania listy podmiotów powiązanych oraz źródeł, w których podmioty te zostaną zweryfikowane

☐ Liczba analizowanych przedziałów:		2
☐ Żądane listy		
Adresy z bazy KRS		✓
Adresy wirtualne		✗
AdresyWirtualneBranza		✗
Baza Giełd Wierzytelności		✓
Anti-Money Laundering		✓
Upadłość Konsumencka		✓
Ostrzeżenia KNF		✓
Upadłości firm		✓
Dotacje EU		✓
DlugInfo		✓
☐ Filtr daty		
Aktualne		✓
Nieaktualne		✓
Historyczne		✗ 2020-03-28
☐ Filtr rodzaju relacji		
Właścicielskie		✓
Zarządcze		✓
Nadzorcze		✓
Formalno - prawne		✓
Przekształcenia		✓

























- Raport Anty-Fraud generuje listę podmiotów powiązanych zgodnie z regułami; Graf prezentuje powiązania kapitałowo-osobowe pomiędzy podmiotami z listy ....



- cała lista podmiotów powiązanych jest weryfikowana w bazach, wynik często bywa zaskakujący

		Adresy z bazy KRS	Baza Giełd Wierzytelność	Anti-Money Laundering	Upadłość Konsumencka	Ostrzeżenia KNF	Upadłości firm	Dotacje EU	DługuInfo
	<b>SPÓŁDZIELNIA ŚWIETLIK.</b>	3	0	0	-	0	0	0	0
Poziom 1	 <b>Choroś Krzysztof Franciszek</b>	-	-	0	0	-	-	-	0
	 <b>Czywił Roman</b>	-	-	0	0	-	-	-	0
	 <b>Friedel Andrzej</b>	-	-	0	0	-	-	-	0
	 <b>Chodnikiewicz Tomasz</b>	-	-	0	0	-	-	-	0
	 <b>Voigt Andrzej</b>	-	-	0	2	-	-	-	0
Poziom 2	<b>NEW ENERGY SP. Z O.O.</b>	13	0	0	-	0	0	0	0
	<b>WYSPA KASZUBY RT+90 SP. Z O.O.</b>	13	0	0	-	0	0	0	0
	<b>ADVANICA SP. Z O.O.</b>	89	0	0	-	0	0	0	0
	<b>TRASBUD SP. Z O.O.</b>	1	0	0	-	0	1	0	0
	<b>„BIOPAL ” SP. Z O.O. W UPADŁOŚCI LIKWIDACYJNEJ.</b>	1	0	0	-	0	1	0	0
	<b>PRZEDSIĘBIORSTWO USŁUG BUDOWLANYCH „INFRAUD” SP. Z O.O.</b>	0	0	0	-	0	0	0	1
	<b>AV INWESTOR S.A.</b>	0	0	0	-	0	0	0	0
	<b>„AUTOSTRADA WSCHODNIA” SP. Z O.O.</b>	0	1	0	-	0	0	0	1
	<b>FUNDACJA MDLOT.</b>	0	0	0	-	0	0	0	0

- Jako element raportu KRS, raport o powiązaniach jest tabelaryczną prezentacją graficznej struktury powiązań kapitałowo-osobowych

Podsumowanie	Alerty (5)	Informacje dodatkowe	KRS	CRBR	Raport o powiązaniach
<a href="#">Pobierz CSV</a>					
<b>Podmiot badany</b>					
<b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534 KRS: 0000385498 REGON: 142921307					
<b>Poziom 1</b>					
 Szafraniec Karol Feliks Pesel: 77082900636	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	zarząd - reprezentant		2015-11-04	2021-05-18
 Szafraniec Karol Feliks Pesel: 77082900636	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	właściciel - udziałowiec	33 UDZIAŁY O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 1.650,00 ZŁ	2015-11-04	2021-05-18
 Syguła Mateusz Leszek Pesel: 79080701974	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	zarząd - reprezentant		2015-11-04	2021-05-18
 Syguła Mateusz Leszek Pesel: 79080701974	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	właściciel - udziałowiec	33 UDZIAŁY O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 1.650,00 ZŁ	2015-11-04	2021-05-18
 Serdakowski Goldstein Bartosz Dawid Pesel: 83041400332	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	zarząd - reprezentant		2015-11-04	2017-11-17
 Serdakowski Goldstein Bartosz Dawid Pesel: 83041400332	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	właściciel - udziałowiec	34 UDZIAŁY O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 1.700,00 ZŁ	2015-11-04	2017-11-17
 Serdakowski Jan Witold Pesel: 88111604472	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	zarząd - reprezentant		2017-11-17	2021-05-18
 Serdakowski Jan Witold Pesel: 88111604472	 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	właściciel - udziałowiec	34 UDZIAŁY O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 1.700,00 ZŁOTYCH	2017-11-17	2021-05-18
 <b>GOLAN INVESTMENTS SP. Z O.O.</b> NIP: 9512338534	 <b>BANLAN SP. Z O.O.</b> NIP: 5272815612	właściciel - udziałowiec	100 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 5.000,00 ZŁ	2018-08-07	2021-05-18
<b>Poziom 2</b>					
 Serdakowski Goldstein Bartosz Dawid Pesel: 83041400332	 <b>SAGITA INVESTMENT SP. Z O.O.</b> NIP: 9512290661	właściciel - udziałowiec	50 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 2.500 ZŁOTYCH	2013-07-16	2021-05-18
 Szafraniec Karol Feliks Pesel: 77082900636	 <b>FRESH COFFEE SP. Z O.O.</b> NIP: 9512328470	zarząd - reprezentant		2010-12-03	2021-05-18
 Szafraniec Karol Feliks Pesel: 77082900636	 <b>FRESH COFFEE SP. Z O.O.</b> NIP: 9512328470	właściciel - udziałowiec	50 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WYSOKOŚCI 2.500 PLN	2010-12-03	2021-05-18



- z raportu o powiązaniach możliwy export danych do pliku csv. np. w celu wykorzystania w systemach własnych Klienta

poziom	Podmiot p	Identyfikator pc	Nazwa podmiot	Identyfikator p	typ relacji	udziały	data relacji od	data relacji do
1	Szafraniec	77082900636	GOLAN INVESTI	9512338534	zarząd-reprezentant		2015-11-04	2021-05-18
1	Szafraniec	77082900636	GOLAN INVESTI	9512338534	właściciel-udzi	33 UDZIAŁY O ŁĄCZM	2015-11-04	2021-05-18
1	Syguła Ma	79080701974	GOLAN INVESTI	9512338534	zarząd-reprezentant		2015-11-04	2021-05-18
1	Syguła Ma	79080701974	GOLAN INVESTI	9512338534	właściciel-udzi	33 UDZIAŁY O ŁĄCZM	2015-11-04	2021-05-18
1	Serdakows	83041400332	GOLAN INVESTI	9512338534	zarząd-reprezentant		2015-11-04	2017-11-17
1	Serdakows	83041400332	GOLAN INVESTI	9512338534	właściciel-udzi	34 UDZIAŁY O ŁĄCZM	2015-11-04	2017-11-17
1	Serdakows	88111604472	GOLAN INVESTI	9512338534	zarząd-reprezentant		2017-11-17	2021-05-18
1	Serdakows	88111604472	GOLAN INVESTI	9512338534	właściciel-udzi	34 UDZIAŁY O ŁĄCZM	2017-11-17	2021-05-18
1	GOLAN IN	9512338534	BANLAN SP. Z C	5272815612	właściciel-udzi	100 UDZIAŁÓW O ŁA	2018-08-07	2021-05-18
2	Serdakows	83041400332	SAGITA INVESTI	9512290661	właściciel-udzi	50 UDZIAŁÓW O ŁA	2013-07-16	2021-05-18
2	Szafraniec	77082900636	FRESH COFFEE S	9512328470	zarząd-reprezentant		2010-12-03	2021-05-18
2	Szafraniec	77082900636	FRESH COFFEE S	9512328470	właściciel-udzi	50 UDZIAŁÓW O ŁA	2010-12-03	2021-05-18
2	Syguła Ma	79080701974	FRESH COFFEE S	9512328470	zarząd-reprezentant		2010-12-03	2021-05-18
2	Syguła Ma	79080701974	FRESH COFFEE S	9512328470	właściciel-udzi	50 UDZIAŁÓW O ŁA	2010-12-03	2021-05-18
2	Serdakows	83041400332	FRESH COFFEE S	9512328470	zarząd-reprezentant		2016-10-25	2018-07-21
2	Serdakows	83041400332	FRESH COFFEE S	9512328470	właściciel-udzi	12 UDZIAŁÓW O ŁA	2016-10-25	2018-07-21
2	Serdakows	88111604472	FRESH COFFEE S	9512328470	zarząd-reprezentant		2018-07-21	2021-05-18
2	Serdakows	88111604472	FRESH COFFEE S	9512328470	właściciel-udzi	34 UDZIAŁY O ŁĄCZM	2018-07-21	2021-05-18

- dla wszystkich usług dostępne API, odpowiedź - raport w XML, np. w celu wykorzystania danych we własnych systemach, automatycznych procesach decyzyjnych, kredytowych, antyfraudowych...

```

<Beneficjenci2 Type="Wlasciciel" Name="Wlasciciel">
  <Subs>
    <Node>
      <Pesel>67021711632</Pesel>
      <FamilyName>SZOPA</FamilyName>
      <FirstName>SLAWOMIR STANISLAW</FirstName>
      <Type>Udzialowiec</Type>
      <Procent>72.04</Procent>
      <czyBezposrednio P="72.04">1</czyBezposrednio>
      <czyPosrednio>0</czyPosrednio>
    </Node>
    <Node>
      <Pesel>86090801833</Pesel>
      <FamilyName>WYSZOGRODZKI</FamilyName>
      <FirstName>ADAM</FirstName>
      <Type>Udzialowiec</Type>
      <Procent>27.96</Procent>
      <czyBezposrednio P="27.96">1</czyBezposrednio>
      <czyPosrednio>0</czyPosrednio>
    </Node>
  </Subs>
  <Graf>
    elements: [ { group: 'nodes', data: { id: '86090801833', name: 'Wyszogrodzki Adam', rel: 'X', MGraf: '1', MRozw: '1', MZwin: '0', MRap: '1', plec: 'M', faveIco: 'gfx/men.png', faveColor: '#fff', mainColor: '#fff', backColor: '#fff', tooltip: '<b>Osoba</b><br><div style="width:55px">Nazwisko:</div> <b>Wyszogrodzki Adam</b><br><div style="width:55px">Pesel:</div> <b>86090801833</b><br>', href: 'https://krs.g2i.pl/graph/?&Pesel=86090801833', Pesel: '86090801833', Raport: 'https://krs.g2i.pl/raportKRS_pesel.aspx?Numer=86090801833&lang=' }, { group: 'nodes', data: { id: '67021711632', name: 'Szopa Slawomir Stanislaw', rel: 'X', MGraf: '1', MRozw: '1', MZwin: '0', MRap: '1', plec: 'M', faveIco: 'gfx/men.png', faveColor: '#fff', mainColor: '#fff', backColor: '#fff', tooltip: '<b>Osoba</b><br><div style="width:55px">Nazwisko:</div> <b>Szopa Slawomir Stanislaw</b><br><div style="width:55px">Pesel:</div> <b>67021711632</b><br>', href: 'https://krs.g2i.pl/graph/?&Pesel=67021711632', Pesel: '67021711632', Raport: 'https://krs.g2i.pl/raportKRS_pesel.aspx?Numer=67021711632&lang=' }, { group: 'nodes', data: { id: '0000226213', name: ',BIG CONSULTING' SP. Z O.O.', rel: 'X', MGraf: '1', MRozw: '1', MZwin: '0', MRap: '1', plec: 'C', faveIco: 'gfx/firmaBad.png', faveColor: '#fff', mainColor: '#fff', backColor: '#fff', tooltip: '<b>Firma KRS</b><br><div style="width:55px">Nazwa:</div> <b>,BIG CONSULTING' SP. Z O.O.</b><br><div style="width:55px">KRS: </div> <b>0000226213</b><br><div style="width:55px">NIP:</div> <b>5262804860</b><br><div style="width:55px">Regon:</div> <b>015868385</b><br>', href: 'https://krs.g2i.pl/graph/?&KRS=0000226213', KRS: '0000226213', Raport: 'https://krs.g2i.pl/raportKRS_pesel.aspx?Numer=0000226213&lang=' }, { group: 'edges', data: { source: '67021711632', target: '0000226213', faveColor: '#6FB1FC', strength: '0', tooltip: '<table border="4" style="font-size:12px; "><tr><th>Od</th><th>Do</th><th>Funkcja</th><th style="text-align:right;">% udziałów</th></tr><tr><td>2018-03-14</td><td>aktualnie</td><td>UDZIALOWIEC</td><td style="text-align:right;">72.04</td></tr></table> ', classes: 'wlasciciel' }, { group: 'edges', data: { source: '86090801833', target: '0000226213', faveColor: '#6FB1FC', strength: '0', tooltip: '<table border="4" style="font-size:12px; "><tr><th>Od</th><th>Do</th><th>Funkcja</th><th style="text-align:right;">% udziałów</th></tr><tr><td>2018-03-14</td><td>2019-05-13</td><td>UDZIALOWIEC</td><td style="text-align:right;">23.44</td></tr><tr><td>2019-05-13</td><td>aktualnie</td><td>UDZIALOWIEC</td><td style="text-align:right;">27.96</td></tr></table> ', classes: 'wlasciciel' }, ],
  </Graf>
</Beneficjenci2>

```



ANTI-MONEY LAUNDERING

***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)***



- w celu ograniczania ryzyka AML (prania brudnych pieniędzy) firmy i osoby powiązane ze sprawdzanym podmiotem mogą być weryfikowane w bazie [Listy Sankcyjne AML](#) oraz w bazie [Ostrzeżeń KNF](#)

Nagłówek KRS	Alerty!! (2)	Dane Podmiotu	Siedziba i adres	Umowa	Dane dodatkowe	Wspólnicy	Kapitał	Reprezentacja	Prokurenci
Przedmiot działalności	Wzmianki	Relacje	Relacje - wykresy	Odpis Aktualny	Graf	Struktura kapitałowa	Beneficjent Rzeczywisty	Dane finansowe	
<b>AML</b>									
							Anti-Money Laundering		
							Ostrzeżenia KNF		
	<b>INFORMACJAKREDYTOWA.PL SP. Z O.O.</b>						0	0	
1		<b>Szopa Sławomir Stanisław</b>				0	-		
		<b>Wyszogrodzki Adam</b>				0	-		

- lista osób powiązanych ze sprawdzanym podmiotem może obejmować inne niż kapitałowo-osobowe powiązania; możliwa jest analogiczna weryfikacja beneficjentów rzeczywistych, których dane pochodzą z [CRBR \(Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych\)](https://crbr.podatki.gov.pl); informacje o beneficjentach podmiotu są pobierane z Rejestru CRBR w czasie rzeczywistym, w momencie generowania raportu KRS

Podstawowe Dane Spółki	
Nazwa	INFORMACJAKREDYTOWA.PL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
NIP	1132752571
KRS	0000325302
Kod formy organizacyjnej	117
Opis formy organizacyjnej	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Kod pocztowy	03-808
Miejscowość	WARSZAWA
Ulica	MIŃSKA
Nr domu	23
Nr lokalu	8
Data początku prezentacji zgłoszenia	2022-03-29
Data końca prezentacji zgłoszenia	2022-03-29

Beneficjent 1	
Imiona	SŁAWOMIR STANISŁAW
Nazwisko	SZOPA
PESEL	67021711632
Obywatelstwo	PL
Kraj zamieszkania	PL
Rodzaj uprawnień właścicielskich bezpośrednich	wspólnik spółki z o.o.
Wielkość udziału:	15000 PLN
Rodzaj uprzywilejowania	brak

Beneficjent 2	
Imię	ADAM
Nazwisko	WYSZOGRODZKI
PESEL	86090801833
Obywatelstwo	PL
Kraj zamieszkania	PL
Rodzaj uprawnień właścicielskich bezpośrednich	wspólnik spółki z o.o.
Wielkość udziału:	10000 PLN
Rodzaj uprzywilejowania	brak



KRS	CRBR	BR Porównanie
<p><b>i</b> Beneficjent Rzeczywisty wskazany na podstawie informacji pochodzących z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (<a href="https://crbr.podatki.gov.pl">https://crbr.podatki.gov.pl</a>)</p>		
<b>Podstawowe Dane Spółki</b>		
Nazwa	STRABAG SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	
NIP	5210421928	
KRS	0000054588	
Kod formy organizacyjnej	117	
Opis formy organizacyjnej	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	
Kod pocztowy	05-800	
Miejscowość	PRUSZKÓW	
Ulica	PARZIEWSKA	
Nr domu	10	
Data początku prezentacji zgłoszenia	2022-03-29	
Data końca prezentacji zgłoszenia	2022-03-29	
<b>Beneficjent 1</b>		
Imiona	KLEMENS PETER	
Nazwisko	HASELSTEINER	
Data Urodzenia	1980-12-15	
Obywatelstwo	AT	
Kraj zamieszkania	AT	
Inne uprawnienia	POSIADANIE INNYCH UPRAWNIENI KONTROLNYCH NA PODSTAWIE UMOWY WSPÓLNIKÓW. BENEFICIENT RZECZYWISTY ŁĄCZNIE Z HANSEM PETEREM HASELSTEINEREM ORAZ POPRZEZ HASELSTEINER FAMILIEN PRIVATSTIFTUNG KONTROLUJE 28,34% AKCJI W SPÓŁCE STRABAG SE, BĘDĄCEJ POŚREDNIM WŁAŚCICIELEM 100% UDZIAŁÓW W ZGŁASZANEJ SPÓŁCE. INFORMACJA O ZMIANIE ZOSTAŁA POWZIĘTA W DNIU 25.10.2021 R.	
<b>Beneficjent 2</b>		
Imiona	HANS PETER	
Nazwisko	HASELSTEINER	
Data Urodzenia	1944-02-01	
Obywatelstwo	AT	
Kraj zamieszkania	AT	
Inne uprawnienia	POSIADANIE INNYCH UPRAWNIENI KONTROLNYCH NA PODSTAWIE UMOWY WSPÓLNIKÓW. BENEFICIENT RZECZYWISTY ŁĄCZNIE Z KLEMENSEM PETEREM HASELSTEINEREM ORAZ POPRZEZ HASELSTEINER FAMILIEN PRIVATSTIFTUNG KONTROLUJE 28,34% AKCJI W SPÓŁCE STRABAG SE, BĘDĄCEJ POŚREDNIM WŁAŚCICIELEM 100% UDZIAŁÓW W ZGŁASZANEJ SPÓŁCE. INFORMACJA O ZMIANIE ZOSTAŁA POWZIĘTA W DNIU 25.10.2021 R.	
<b>Beneficjent 3</b>		
Imiona	OLEG WŁADIMIROWICZ	
Nazwisko	DERIPASKA	
Data Urodzenia	1968-01-02	
Obywatelstwo	RU	
Kraj zamieszkania	RU	
Uprawnienia właścicielskie pośrednie	POSIADANIE POŚREDNIO 100% AKCJI W SPÓŁCE RASPERIA TRADING LTD. BENEFICIENT RZECZYWISTY KONTROLUJE 27,78% AKCJI W SPÓŁCE STRABAG SE. BĘDĄCEJ POŚREDNIM WŁAŚCICIELEM 100%	

raport KRS polny (v.4).

KRS: 0000054588

**STRABAG SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.**



z dnia :2022-03-29 22:27 ( 102 . 122 )

Nagłówek KRS	Alerty!! (5)	Dane Podmiotu	Siedziba i adres	Oddziały	Umowa	Dane dodatkowe	Wspólnicy	Kapitał	Reprezentacja
Nadzór	Prokurenci	Przedmiot działalności	Wzmianki	Przekształcenia	Relacje	Relacje - wykresy	Relacja w...	Relacje w... Wykres	
Odpis Aktualny	Graf	Struktura kapitałowa	Beneficjent Rzeczywisty	Inne rozdziały	Dane finansowe	<b>AML</b>			

		Anti-Money Laundering Ostrzeżenia KNF	
		<b>STRABAG SP. Z O.O.</b>	0 0
<b>BR</b>	<b>HASELSTEINER KLEMENS</b>	0	-
<b>BR</b>	<b>HASELSTEINER HANS</b>	0	-
<b>BR</b>	<b>DERIPASKA OLEG</b>	2	-
		<b>STRABAG PROJEKT SP. Z O.O.</b>	0 0
		<b>SZYBKI TRAMWAJ SP. Z O.O.</b>	0 0
		<b>POLSKI ASFALT SP. Z O.O.</b>	0 0

## Alert na źródle CRBR:

- Lista krajów objętych sankcjami
- możliwość zdefiniowania listy Krajów (symboli Krajów), np. objętych sankcjami
- wraz z pobranym raportem o podmiocie z CRBR wskazywane jest ostrzeżenie (Alert) w sytuacji gdy Kraj (obywatelstwa lub zamieszkania) beneficjenta znajduje się na liście Krajów zdefiniowanych przez Użytkownika

CRBR - alerty generowane na podstawie wpisów w CRBR-Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych.			
Nazwa	Wartość	Czy krytyczne	Opis
Liczba beneficjentów/spótek	<input type="text" value="1"/>	<input type="checkbox"/>	Powyżej (>=) podanej tutaj liczby informacja z tego źródła potraktowana będzie jako "Trafienie/Ostrzeżenie".
Lista krajów objętych sankcjami	<input type="text" value="RU,BY"/>	<input type="checkbox"/>	Ostrzeżenie gdy Obywatelstwo lub kraj zamieszkania znajduje się na liście wskazanych krajów. Proszę wpisywać bez spacji rozdzielając kraje (symbole 2 znakowe) znakiem: , [przecinek]. N.p.: XX,YY.

*Dziękuję za uwagę*

*Andrzej Staniszewski, Sławomir Szopa  
Big Consulting Sp. z o.o.; InformacjaKredytowa.pl Sp. z o.o.  
[s.szopa@bigconsulting.pl](mailto:s.szopa@bigconsulting.pl)*