

**PROCEDURA PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY
ORAZ FINANSOWANIA TERRORYZMU
W REALTALK SP. Z O.O.**

**I.
POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1
Przedmiot Procedury**

1. Niniejsza Procedura określa sposób postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
2. Obowiązek ustanowienia i stosowania Procedury wynika z art. 50 ust. 1 Ustawy.
3. Procedura zawiera w szczególności określenie:
 - 1) czynności i działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 2) zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
 - 3) środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną;
 - 4) zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 5) zasad przechowywania dokumentów oraz informacji;
 - 6) zasad wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach;

- 7) zasad upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 8) zasad zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 9) zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze.
4. Realtalk sp. z o.o. zobowiązuje podmioty współpracujące do zapewnienia przestrzegania obowiązków określonych w niniejszej Procedurze.
 5. Działania określone w niniejszej procedurze są proporcjonalne do charakteru i wielkości Realtalk sp. z o.o., zgodnie z przepisem art. 27 ust. 1 Ustawy.

§ 2 Definicje

Ilekcroć w „Procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Realtalk sp. z o.o.” jest mowa o:

- 1) Realtalk sp. z o.o. – rozumie się przez to Realtalk sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (30-404), ulica Cegielniana 4A, KRS 0000987910, NIP 5252919892, REGON 522858919
- 2) beneficjencie rzeczywistym – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:
 - a) w przypadku Klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego: - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej, - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby

głosów w organie stanowiącym Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji Klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

- b) w przypadku Klienta będącego trustem: - założyciela, - powiernika, - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony, - beneficjenta, - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
 - c) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym,
- 3) członkach rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:
- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
 - b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
 - c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
- 4) Członku Zarządu – rozumie się przez to Członka Zarządu odpowiedzialnego za realizację obowiązków wynikających z Ustawy,

- 5) Dyrektywie 2015/849 - rozumie się przez to dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73),
- 6) finansowaniu terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2204 z późn. zm.),
- 7) GIIF – rozumie się przez to Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- 8) instytucji obowiązanej – rozumie się przez to instytucje wymienione w art. 2 pkt 1 Ustawy,
- 9) Kliencie – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której Realtalk sp. z o.o. świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez Realtalk sp. z o.o. działalności zawodowej, w tym z którą Realtalk sp. z o.o. nawiązuje stosunki gospodarcze, lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną,
- 10) kodeksie karnym – rozumie się przez to ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2204 z późn. zm. z późn. zm.),
- 11) KRS – rozumie się przez to Krajowy Rejestr Sądowy,
- 12) osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne – rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
 - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
 - c) członków organów zarządzających partii politycznych,
 - d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu

Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,

- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
 - f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;
- 13) osobach znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:
- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
- 14) Oświadczeniu GIIF/ Informacjach GIIF – rozumie się przez to łącznie: Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym, Oświadczenie o źródłach pochodzenia środków oraz Oświadczenie PEP,
- 15) Oświadczeniu o beneficjencie – rozumie się przez to „Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym”, znajdujące się w załączniku nr 1 do niniejszej Procedury,

- 16) Oświadczeniu o źródle pochodzenia wartości majątkowych – rozumie się przez to „Oświadczenie o źródle pochodzenia wartości majątkowych”, stanowiące część Oświadczenia GIIF znajdujące się w załączniku nr 2 do niniejszej Procedury,
- 17) Oświadczeniu PEP – rozumie się przez to „Oświadczenie PEP”, stanowiące część Oświadczenia GIIF, znajdujące się w załączniku nr 3 do niniejszej Procedury,
- 18) państwie trzecim wysokiego ryzyka - rozumie się przez to państwo identyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849,
- 19) Pracownikowi lub Pracownikom Realtalk sp. z o.o. – rozumie się przez to pracowników Realtalk sp. z o.o., jak również, o ile nic innego nie wynika z Procedury, pracowników podmiotu współpracującego z Realtalk sp. z o.o.,
- 20) praniu pieniędzy – rozumie się przez to czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2204 z późn. zm.);,
- 21) Procedurze – rozumie się przez to „Procedurę przeciwdziałania praniu oraz finansowaniu terroryzmu w Realtalk sp. z o.o.”,
- 22) przeprowadzaniu transakcji – rozumie się przez to wykonanie przez Realtalk sp. z o.o. dyspozycji lub zlecenia wydanych przez Klienta lub osobę działającą w jego imieniu;
- 23) Rachunku – rozumie się przez to:
 - a) rachunek płatniczy w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - b) rachunek bankowy i rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej niebędące rachunkami płatniczymi,
 - c) rachunek towarów giełdowych oraz służący do ich obsługi rachunek pieniężny, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o giełdach towarowych,
 - d) rejestr uczestników funduszu lub ewidencję uczestników funduszu inwestycyjnego zamkniętego,

- e) prowadzony w formie elektronicznej zbiór danych identyfikacyjnych zapewniających osobom uprawnionym możliwość korzystania z jednostek walut wirtualnych, w tym przeprowadzania transakcji ich wymiany,
- 23) Rozporządzeniu 2015/847 - rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 (Dz.Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 1);
- 24) stosunkach gospodarczych - rozumie się przez to stosunki instytucji obowiązanej z klientem związane z działalnością zawodową instytucji obowiązanej, które w chwili ich nawiązywania wykazują cechę trwałości,
- 25) Transakcji - rozumie się przez to czynność prawną lub faktyczną, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawną lub faktyczną dokonywaną w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych,
- 26) Transakcji okazjonalnej - rozumie się przez to transakcję, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych,
- 27) Truście (trust) - rozumie się przez to regulowany przepisami prawa obcego stosunek prawny wynikający ze zdarzenia prawnego, umowy lub porozumienia, w tym zespołu takich zdarzeń lub czynności prawnych, na podstawie którego dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych na powiernika w celu sprawowania zarządu powierniczego oraz udostępniania tych wartości beneficjentom tego stosunku,
- 28) Umowie – rozumie się przez to umowę świadczenia usług przez Realtalk sp. z o.o.,
- 29) Ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 18 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. 2023, poz. 326 ze zm.),
- 30) Ustawie o obrocie – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. 2017, poz. 1768 z późn. zm.),
- 31) Wartościach majątkowych – rozumie się przez to prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne;
- 32) Wstrzymaniu transakcji – rozumie się przez to czasowe ograniczenie korzystania i dysponowania wartościami majątkowymi polegające na uniemożliwieniu

przeprowadzenia przez instytucję obowiązana określonej transakcji lub większej liczby określonych transakcji,

- 33) Zamrażaniu – rozumie się przez to zapobieganie przenoszeniu, zmianie, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych.

II.

ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO.

ANALIZA RYZYKA

§ 3

Środki bezpieczeństwa finansowego

1. Realtalk sp. z o.o. stosuje wobec swoich Klientów środki bezpieczeństwa finansowego.
2. Realtalk sp. z o.o. nie przyjmuje od Klientów wpłat gotówkowych ani nie dokonuje dla Klientów wypłat gotówkowych.
3. Realtalk sp. z o.o. rozpoznaje ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz ocenia poziom rozpoznanego ryzyka.
4. Realtalk sp. z o.o. dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę, uwzględniając w szczególności czynniki dotyczące:
 - 1) rodzaju klienta,
 - 2) obszaru geograficznego,
 - 3) przeznaczenia rachunku,
 - 4) rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji,
 - 5) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji,
 - 6) celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych.

5. Realtalk sp. z o.o. stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w zakresie i z intensywnością uwzględniającymi rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę.
6. Środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - 1) identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości, na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych,
 - 2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - a) weryfikacji jego tożsamości,
 - b) ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - 3) ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
 - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta.
7. Realtalk sp. z o.o., stosując środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 5 pkt 1 i 2, identyfikuje osobę upoważnioną do działania w imieniu Klienta oraz weryfikuje jej tożsamość i umocowanie do działania w imieniu Klienta.
8. Realtalk sp. z o.o. dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji. Na żądanie organów, o których mowa w art. 130 Ustawy, Realtalk sp. z o.o. wykazuje, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, zastosował odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego.
9. Przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej, Realtalk sp. z o.o. informuje Klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach Realtalk sp. z o.o. wynikających z ustawy w zakresie przetwarzania tych danych.
10. Przetwarzanie informacji o beneficjentach rzeczywistych przez Realtalk sp. z o.o. odbywa się bez wiedzy osób, których informacje te dotyczą.
11. Realtalk sp. z o.o. na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości Klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.

12. Realtalk sp. z o.o. stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:

- 1) nawiązywania stosunków gospodarczych,
- 2) przeprowadzania transakcji okazjonalnej:
 - a. o równowartości 15 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane, lub
 - b. która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1 000 euro,
 - c. z wykorzystaniem waluty wirtualnej o równowartości 1 000 euro lub większej,
- 3) podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 4) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta.

12. Realtalk sp. z o.o. stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do Klientów, z którymi utrzymuje stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych.

13. Przeliczenia kwot wyrażonych w ustawie w euro dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu przeprowadzania transakcji, w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji lub w dniu wydania decyzji o nałożeniu kary pieniężnej.

10

§ 4

Identyfikacja klienta

1. Realtalk sp. z o.o. dokonuje identyfikacji Klienta.
2. Identyfikacja Klienta polega na ustaleniu w przypadku:
 - 1) osoby fizycznej:
 - a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,

- c) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - e) adresu zamieszkania,
 - f) nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą,
- 2) osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
- a) nazwy (firmy),
 - b) formy organizacyjnej,
 - c) adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
 - d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
 - e) danych identyfikacyjnych, o których mowa w pkt 1 lit. a i c, osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.
3. Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta (pełnomocnika) obejmuje ustalenie:
- a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,
 - c) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

§ 5

Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego

1. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu:
- a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa.

2. W przypadku posiadania informacji, identyfikacja beneficjenta rzeczywistego obejmuje również ustalenie:
 - a) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - b) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - c) adresu zamieszkania.

§ 6

Informacje o celu i charakterze stosunków gospodarczych oraz źródła pochodzenia środków

1. Uzyskiwanie przez Realtalk sp. z o.o. informacji dotyczących celu i zamierzonego przez Klienta charakteru stosunków gospodarczych oraz źródła pochodzenia środków odbywa się w oparciu o przedłożone przez Klienta oświadczenie – „Oświadczenie o źródle pochodzenia wartości majątkowych” (załącznik nr 2) oraz, w przypadku wątpliwości pracownika Realtalk sp. z o.o. co do wiarygodności przedstawionego oświadczenia, w oparciu o pozyskane przez Realtalk sp. z o.o. w miarę możliwości inne dane.
2. Celem działań określonych w ust. 1 jest wnikliwe określenie przedmiotu działalności Klienta i zawieranych w związku z tym stosunków gospodarczych, a także określenie, czy środki Klienta mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
3. Pracownik Realtalk sp. z o.o. przyjmuje od Klienta „Oświadczenie o źródle pochodzenia wartości majątkowych” (załącznik nr 2) w momencie podpisywania umowy.
4. W przypadku źródeł pochodzenia środków Klient ma do wyboru listę źródeł. Odmowa podania odpowiedzi oznacza brak zgody na zawarcie umowy.

12

§ 7

Weryfikacja klienta

1. Weryfikacja tożsamości Klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych

identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła. Realtalk sp. z o.o. przechowuje dokumenty na podstawie których uznał, że dana osoba jest beneficjentem rzeczywistym przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z Klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne.

2. Weryfikacja tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego następuje przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej.
3. Weryfikacja tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego może być zakończona podczas nawiązywania stosunków gospodarczych, jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia ciągłości prowadzenia działalności gospodarczej i gdy występuje niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. W takich przypadkach weryfikacja jest dokonywana w możliwie krótkim terminie od momentu rozpoczęcia nawiązywania stosunków gospodarczych.
4. Realtalk sp. z o.o. może zawrzeć umowę z Klientem pod warunkiem, że środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 3 ust. 5 i 6, zostaną zastosowane przed przeprowadzeniem transakcji z wykorzystaniem tych rachunków.
5. W przypadku trustów, w których beneficjenci są określani na podstawie szczególnych cech, Realtalk sp. z o.o. uzyskuje informacje dotyczące rodzaju tych beneficjentów, pozwalające im na identyfikację beneficjenta w momencie dokonywania wypłaty wartości majątkowych lub wykonywania przez beneficjenta przysługujących mu praw.
6. W przypadku gdy Realtalk sp. z o.o. nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 3 ust. 5:
 - 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych,
 - 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalne,
 - 3) nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego,
 - 4) rozwiązuje stosunki gospodarcze.
7. Realtalk sp. z o.o. ocenia, czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o której mowa w ust. 6, stanowi podstawę do przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia, o którym mowa w art. 74 lub art. 86 Ustawy.

§ 8

Uproszczone środki bezpieczeństwa

Realtalk sp. z o.o. nie stosuje uproszczonych środków bezpieczeństwa w rozumieniu art. 42 Ustawy.

§ 9

Dokumentacja środków bezpieczeństwa finansowego.

Ocena ryzyka

1. W ramach wykonania obowiązków, o których mowa w § 3-7 i § 9, Realtalk sp. z o.o. sporządza „Kartę oceny ryzyka Klienta”, której wzór znajduje się w załączniku nr 4 do niniejszej Procedury. W karcie zapisuje się ustalone dane.
2. Karta oceny ryzyka Klienta zawiera również przyporządkowanie Klienta do jednej z czterech grup oceny ryzyka Klienta związanego z możliwością uczestnictwa tego Klienta w procederze prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu. Realtalk sp. z o.o. wprowadza cztery kategorie ryzyka: nieakceptowalną, wysoką, standardową, niską.
3. Sposób analizy i oceny ryzyka określa „Instrukcja stosowania karty oceny ryzyka Klienta Realtalk sp. z o.o.”, stanowiąca załącznik nr 5 do niniejszej Procedury.
4. Przy dokonywaniu analizy w celu określenia wysokości ryzyka Realtalk sp. z o.o. uwzględnia w szczególności następujące kryteria:
 - a) ekonomiczne - polegające na ocenie transakcji Klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej; ocenie celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych; ocenie poziomu wartości przeprowadzonych transakcji
 - b) geograficzne - polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, państwo, siedzibie/miejscu zamieszkania Klienta
 - c) przedmiotowe - polegające na prowadzeniu przez Klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu,

- d) podmiotowe - rodzaju Klienta (osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej), miejsce zamieszkania/siedziba Klienta, posiadanie statusu PEP, istnienie niekorzystnych doniesień medialnych lub innych istotnych źródeł informacji na temat Klienta,
 - e) behawioralne - polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu Klienta,
 - f) związane z produktami, usługami, transakcjami lub kanałami dostawy – podatność produktów lub usług na zachowanie anonimowości lub ułatwienie ukrycia tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego; złożoności i konieczność zaangażowania wielu stron transakcji lub wielu jurysdykcji, zgłoszenie podejrzaney transakcji Klienta do Generalnego Inspektora.
5. Kartę oceny ryzyka Klienta sporządza się przed podpisaniem umowy. Dane niezbędne do Karty oceny ryzyka Klienta pozyskuje się w oparciu o dokumenty przedłożone przez Klienta oraz pozyskane przez Realtalk sp. z o.o. z innych źródeł (m.in. aktualne odpisy z KRS, kopie dowodów osobistych, paszportów osób reprezentujących Klienta, zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, publicznie dostępne rejestry, listy sankcyjne).
 6. Sporządzanie kserokopii lub skanowanie dokumentów dopuszczalne jest w takim zakresie, w jakim zawierają one niezbędne dane.
 7. W przypadku, gdy po przeprowadzeniu oceny ryzyka Klienta, Klient znajdzie się w kategorii ryzyka nieakceptowalnego – umowa z Klientem nie zostaje zawarta i nie przeprowadza się transakcji.
 8. W przypadku, gdy umowa z Klientem została podpisana, a w wyniku aktualizacji oceny ryzyka, Klient znajdzie się w kategorii ryzyka nieakceptowalnego, Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie zamroza środki Klienta, w których posiadaniu się znajduje.
 9. Aktualizacja oceny ryzyka:
 - 1) dla Klientów z kategorią niską i standardową - następuje w cyklach dwuletnich,
 - 2) dla Klientów z kategorią wysoką - następuje w cyklach rocznych.

§ 10

Monitorowanie stosunków gospodarczych

1. Realtalk sp. z o.o. zobowiązany jest do bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych celem wskazania zdarzeń czy okoliczności, które mogą wskazywać na proceder prania pieniędzy.
2. Dokonując monitoringu, należy uwzględnić m.in. ocenę ryzyka Klienta. W szczególności należy zwrócić uwagę na Klientów z kategorią wysoką.
3. Klienci Realtalk sp. z o.o. są zobowiązani, na podstawie przyjętych regulacji, do przedkładania Realtalk sp. z o.o. zaktualizowanych dokumentów w przypadku ich zmiany.
4. Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta obejmuje:
 - 1) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
 - 2) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - 3) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

16

§ 11

Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego

1. Realtalk sp. z o.o. stosuje wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach:
 - 1) wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - 2) wobec Klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę albo oddział,
 - 3) Klienta lub beneficjenta rzeczywistego będącego osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.
2. O wyższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu może świadczyć w

szczegółności:

- 1) nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach,
- 2) to, że Klient jest:
 - a) osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
 - b) spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy,
- 3) przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych,
- 4) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- 5) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej,
- 6) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 68 pkt 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, powiązanych z posiadaniem rachunku, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleciendawców tych płatności,
- 7) nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych lub przeprowadzanie transakcji okazjonalnej bez fizycznej obecności Klienta - w przypadku gdy związane z tym wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu nie zostało ograniczone w inny sposób, w tym przez użycie notyfikowanego środka identyfikacji elektronicznej adekwatnie do średniego poziomu bezpieczeństwa, o którym mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE (Dz.Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73), lub wymóg stosowania kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub podpisu potwierdzonego profilem

zaufanym ePUAP,

- 8) zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z Klientem podmiot trzeciej transakcji, których beneficjentem jest Klient,
 - 9) objęcie stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji,
 - 10) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
 - a) państwem trzecim wysokiego ryzyka,
 - b) państwem określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,
 - c) państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających.
3. Realtalk sp. z o.o. prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji.
4. W przypadku ujawnienia transakcji nietypowych Realtalk sp. z o.o.:
- 1) podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje,
 - 2) intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 4 pkt 5, w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach których te transakcje zostały przeprowadzone.
6. W przypadkach o których mowa w ust. 1 Realtalk sp. z o.o. w celu zmniejszenia ryzyka, stosuje co najmniej jeden z następujących wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego:
- 1) ustalenie tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji,
 - 2) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe,
 - 3) ustalenie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku Klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.

7. W przypadku gdy Klient nie jest obecny, Realtalk sp. z o.o. stosuje, dla celów identyfikacji, w celu zmniejszenia ryzyka, co najmniej jeden z następujących wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego:
- 1) ustalenie tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji,
 - 2) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe,
 - 3) ustalenie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku Klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.

§ 12

Klienci pochodzący z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mający w nim siedzibę

19

1. Realtalk sp. z o.o. stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę albo oddział.
2. Obowiązek stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego wyłącznie ze względu na siedzibę w państwie trzecim wysokiego ryzyka nie dotyczy:
 - 1) oddziałów instytucji obowiązanych,
 - 2) jednostek zależnych z większościovym udziałem instytucji obowiązanych,
 - 3) oddziałów i jednostek zależnych z większościovym udziałem podmiotów mających siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej podlegających obowiązkowi wynikającemu z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wydanych na podstawie dyrektywy 2015/849 - stosujących procedury z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obowiązujące w grupie, w skład której wchodzi.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, zakres stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego jest określany z uwzględnieniem oceny ryzyka, o której mowa w §3 ust. 2.

§ 13

Osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne

1. W celu ustalenia, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, Realtalk sp. z o.o. wdraża procedury oparte na analizie ryzyka, w tym przyjmuje od Klienta oświadczenie w formie pisemnej lub formie dokumentowej, że jest on albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
2. W przypadku stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne Realtalk sp. z o.o. stosuje wobec tych osób wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego oraz podejmuje następujące działania:
 - 1) uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
 - 2) stosuje odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
 - 3) intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt. 4.
3. W okresie od dnia zaprzestania zajmowania przez osobę eksponowanego stanowiska politycznego do dnia ustalenia, że nie wiąże się z tą osobą wyższe ryzyko, jednak nie krócej niż przez 12 miesięcy, Realtalk sp. z o.o. stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające to ryzyko.
4. Przepisy ust. 1-3 stosuje się odpowiednio do członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

III.
PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW I INFORMACJI.
PRZEKAZYWANIE INFORMACJI

§ 14

Zasady dotyczące przechowywania kopii dokumentów i informacji

1. Realtalk sp. z o.o. przechowuje przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z Klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne:
 - 1) kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 2) dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.
2. Realtalk sp. z o.o. przechowuje wyniki analiz, o których mowa w § 3 ust. 7, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia.
3. Przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 1 i 2, Generalny Inspektor może zażądać przechowywania dokumentacji, o której mowa w ust. 1 i 2, przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa okres, o którym mowa w ust. 1 i 2, jeżeli jest to konieczne w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.

21

§ 15

Przekazywanie i gromadzenie informacji

1. Realtalk sp. z o.o. przekazuje Generalnemu Inspektorowi informacje o:
 - 1) przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro;
 - 2) wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem:
 - a) krajowego transferu środków pieniężnych z innej instytucji obowiązanej albo do

- innej instytucji obowiązanej,
- b) transakcji związanej z gospodarką własną Realtalk sp. z o.o., która została przeprowadzona przez Realtalk sp. z o.o. we własnym imieniu i na własną rzecz, w tym transakcji zawartej na rynku międzybankowym,
 - c) transakcji przeprowadzonej w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - d) przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonanego na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją obowiązaną.
2. Obowiązek przekazywania informacji, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, dotyczy również transferu środków pieniężnych spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz odbiorcy, którego dostawcą usług płatniczych jest Realtalk sp. z o.o..
 3. Realtalk sp. z o.o. przekazuje Generalnemu Inspektorowi informacje o przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.
 4. Realtalk sp. z o.o. przekazuje informacje w terminie 7 dni od dnia:
 - 1) przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych - w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1,
 - 2) wykonania transakcji płatniczej transferu środków pieniężnych - w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 2,
 - 3) udostępnienia środków płatniczych odbiorcy - w przypadku informacji, o których mowa w ust. 2,
 - 4) przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych - w przypadku informacji, o których mowa w ust. 3.
 5. Informacje, o których mowa w ust. 1-4, zawierają:
 - 1) niepowtarzalny identyfikator transakcji w ewidencji Realtalk sp. z o.o.,
 - 2) datę albo datę i godzinę przeprowadzenia transakcji,
 - 3) dane identyfikacyjne, o których mowa w § 4 ust. 2 Procedury, Klienta wydającego dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji,
 - 4) posiadane dane identyfikacyjne, o których mowa w § 4 ust. 2 Procedury, pozostałych stron transakcji;

- 5) kwotę i walutę transakcji,
- 6) tytuł transakcji,
- 7) sposób wydania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji,
- 8) numery rachunków wykorzystanych do przeprowadzenia transakcji oznaczone identyfikatorem Międzynarodowego Numeru Rachunku Bankowego (IBAN) lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN.

§ 16

Zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa

1. Realtalk sp. z o.o. zawiadamia Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2. Zawiadomienie jest przekazywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia przez Realtalk sp. z o.o. podejrzenia, o którym mowa w ust. 1.
3. W zawiadomieniu podaje się:
 - 1) dane identyfikacyjne, o których mowa w § 4 ust. 2, Klienta,
 - 2) posiadane dane identyfikacyjne, o których mowa w § 4 ust. 2, osób fizycznych, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niebędących Klientami Realtalk sp. z o.o.,
 - 3) rodzaj i wielkość wartości majątkowych oraz miejsce ich przechowywania,
 - 4) numer rachunku prowadzonego dla Klienta Realtalk sp. z o.o., oznaczony identyfikatorem IBAN lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN,
 - 5) posiadane informacje, o których mowa w § 14 ust. 6, w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia,
 - 6) wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej,

- 7) posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe,
- 8) uzasadnienie przekazania zawiadomienia.

§ 17

Żądanie udostępnienia informacji

1. Na żądanie Generalnego Inspektora Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie przekazuje lub udostępnia posiadane informacje lub dokumenty, niezbędne do realizacji zadań Generalnego Inspektora określonych w ustawie, w tym dotyczące:
 - 1) Klientów,
 - 2) rodzaju i wielkości wartości majątkowych oraz miejsca ich przechowywania,
 - 3) stosowania środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt 4,
 - 4) adresów IP, z których następowało połączenie z systemem teleinformatycznym instytucji obowiązanej, oraz czasów połączeń z tym systemem.
2. Generalny Inspektor może wskazać Realtalk sp. z o.o.:
 - 1) termin oraz formę przekazania lub udostępnienia informacji lub dokumentów,
 - 2) zakres informacji oraz termin do ich pozyskania przez Realtalk sp. z o.o. w związku ze stosowaniem środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt 4, lub w związku z określonymi transakcjami okazjonalnymi.
3. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 1 są przekazywane i udostępniane nieodpłatnie.
4. Realtalk sp. z o.o. przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacje, o które występuje Generalny Inspektor, oraz formularz identyfikujący.

§ 18

Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

1. Za odbieranie zgłoszeń naruszeń odpowiedzialni są wszyscy członkowie zarządu Realtalk sp. z o.o.
2. Zgłoszenia naruszeń odbierane są w każdy sposób zapewniający odebranie zgłoszenia, w formie wybranej przez osobę zgłaszającą naruszenie, z zapewnieniem anonimowości, jeżeli osoba zgłaszająca tego sobie życzy, a mianowicie poprzez:
 - a. telefon
 - b. list email
 - c. list tradycyjny (w kopercie)
 - d. list anonimowy (nie podpisany).
3. Osoba dokonująca zgłoszenia naruszenia nie może być w żaden sposób represjonowana, dyskryminowana lub niesprawiedliwie traktowana, przede wszystkim w zakresie wynagradzania oraz przesuwania na inne stanowisko służbowe, a także wymierzania sankcji pracowniczych.
4. Jeżeli zgłoszenie naruszenia było anonimowe albo z zastrzeżeniem anonimowości, to dane osobowe pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, są chronione zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
5. W przypadku ujawnienia tożsamości osób, o których mowa w pkt 4, lub gdy ich tożsamość jest możliwa do ustalenia osoba odbierająca zgłoszenie zobowiązana jest do zachowania poufności. Informacja może zostać przekazana innym członkom zarządu Realtalk sp. z o.o.
6. Po odebraniu zgłoszenia naruszenia zarząd Realtalk sp. z o.o. stosuje środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w niniejszej procedurze.
7. Jeżeli zgłoszenie naruszenia nie było anonimowe, to dane osobowe zawarte w zgłoszeniu zostaną usunięte w terminach wynikających z obowiązujących przepisów.

§ 19

Zasady kontroli wewnętrznej oraz nadzoru zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze

1. Kontrolę wewnętrzną oraz nadzór zgodności działalności Realtalk sp. z o.o. z przepisami Ustawy sprawuje prezes zarządu Realtalk sp. z o.o.
2. Kontrola wewnętrzna oraz nadzór polega na tym, że każdy pracownik oraz współpracownik Realtalk sp. z o.o. ma obowiązek raportowania na żądanie prezesa zarządu Realtalk sp. z o.o. o aktualnej oraz historycznej, a także prognozowanej sytuacji w zakresie bezpieczeństwa finansowego.
3. Prezes zarządu Realtalk sp. z o.o. ma w każdym czasie wgląd do wszystkich dokumentów związanych z wykonywaniem obowiązków w zakresie bezpieczeństwa finansowego.

IV.

WSTRZYMANIE TRANSAKCJI, BLOKADA RACHUNKU I ZAMROŻENIE WARTOŚCI MAJĄTKOWYCH

26

§ 20

Zawiadomienie Generalnego Inspektora

1. Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
2. W zawiadomieniu Realtalk sp. z o.o. przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji, o której mowa w ust. 1. Do zawiadomienia przepis § 14 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

3. Po otrzymaniu zawiadomienia Generalny Inspektor dokonuje niezwłocznie potwierdzenia jego przyjęcia, w postaci urzędowego poświadczenia odbioru, zawierającego w szczególności datę i godzinę przyjęcia zawiadomienia.
4. Do czasu otrzymania żądania, o którym mowa w ust. 5, lub zwolnienia, o którym mowa w ust. 6, nie dłużej jednak niż przez 24 godziny, licząc od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, Realtalk sp. z o.o. nie przeprowadza transakcji, o której mowa w ust. 1, lub innych transakcji obciążających rachunek, na którym zgromadzono wartości majątkowe, o których mowa w ust. 1.
5. Generalny Inspektor w przypadku uznania, że transakcja, o której mowa w ust. 1, może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, przekazuje instytucji obowiązanej żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godzin, licząc od daty i godziny wskazanych w potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 3. Niezwłocznie po otrzymaniu tego żądania Realtalk sp. z o.o. wstrzymuje transakcję lub blokuje rachunek. W żądaniu Generalny Inspektor określa wartości majątkowe objęte żądaniem.
6. Generalny Inspektor może zwolnić Realtalk sp. z o.o. z obowiązku, o którym mowa w ust. 4, w przypadku gdy posiadane informacje nie dają podstaw do zawiadomienia prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo w przypadku uznania, że wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku mogłyby utrudnić wykonywanie zadań organom wymiaru sprawiedliwości oraz służbom lub instytucjom odpowiedzialnym za ochronę porządku publicznego, bezpieczeństwa obywateli lub ściganie sprawców przestępstw lub przestępstw skarbowych.
7. Generalny Inspektor przekazuje Realtalk sp. z o.o. żądanie, o którym mowa w ust. 5, lub zwolnienie, o którym mowa w ust. 6, za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
8. Niezwłocznie po przekazaniu żądania, o którym mowa w ust. 5, Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
9. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 8, prokurator może postanowieniem wstrzymać transakcję lub dokonać blokady rachunku na czas oznaczony, nie dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia otrzymania tego zawiadomienia.
10. Postanowienie w przedmiocie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku, o którym mowa w ust. 9, może zostać wydane również pomimo braku zawiadomienia określonego w ust. 8.

11. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 9, określa się zakres, sposób i termin wstrzymania transakcji lub blokady rachunku. Realtalk sp. z o.o. wykonuje postanowienie prokuratora w zakresie, sposobie i terminie wynikającym z jego treści.
12. Realtalk sp. z o.o. na wniosek Klienta wydającego dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, lub będącego posiadaczem albo właścicielem wartości majątkowych, o których mowa w ust. 1, może poinformować tego klienta o przekazaniu przez Generalnego Inspektora żądania, o którym mowa w ust. 5. W tym przypadku przepisu art. 54 Ustawy w zakresie obowiązku zachowania w tajemnicy przekazywanych informacji, nie stosuje się.
13. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy, licząc od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 8, nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub postanowienie w przedmiocie dowodów rzeczowych.

§ 21

Żądanie wstrzymania transakcji i blokady rachunku

28

1. Generalny Inspektor w przypadku uznania, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, przekazuje Realtalk sp. z o.o., za pomocą środków komunikacji elektronicznej, żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku. W żądaniu blokady rachunku Generalny Inspektor określa wartości majątkowe objęte żądaniem.
2. Realtalk sp. z o.o. wstrzymuje transakcję lub dokonuje blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godzin, licząc od momentu otrzymania żądania, o którym mowa w ust. 1.
3. Niezwłocznie po przekazaniu żądania, o którym mowa w ust. 1, Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

§ 22

Zawiadomienie prokuratury

1. Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.
2. W zawiadomieniu Realtalk sp. z o.o. przekazuje pozostające w posiadaniu Realtalk sp. z o.o. informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji, o której mowa w ust. 1.
3. Do czasu otrzymania postanowienia, o którym mowa w ust. 4, nie dłużej niż przez 96 godzin, licząc od momentu przekazania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Realtalk sp. z o.o. nie przeprowadza transakcji, o której mowa w ust. 1, lub innych transakcji obciążających rachunek, na którym zgromadzono wartości majątkowe, o których mowa w ust. 1.
4. W terminie określonym w ust. 3 prokurator wydaje postanowienie o wszczęciu lub odmowie wszczęcia postępowania, o którym niezwłocznie zawiadamia Realtalk sp. z o.o. W przypadku wszczęcia postępowania prokurator, w drodze postanowienia, dokonuje wstrzymania transakcji lub blokady rachunku, na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1.
5. Postanowienie w przedmiocie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku, o którym mowa w ust. 4, może zostać wydane również pomimo braku zawiadomienia określonego w ust. 1.
6. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 4, określa się zakres, sposób i termin wstrzymania transakcji lub blokady rachunku. Realtalk sp. z o.o. wykonuje postanowienie prokuratora w zakresie, sposobie i terminie wynikającym z jego treści.
7. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od dnia wydania postanowienia, o którym mowa w ust. 4 i 5, nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub postanowienie w przedmiocie dowodów rzeczowych.
8. Niezwłocznie po otrzymaniu postanowień, o których mowa w ust. 4 i 7, Realtalk sp. z o.o.

przekazuje Generalnemu Inspektorowi, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informacje o zawiadomieniach, o których mowa w ust. 1, oraz kopie tych postanowień.

§ 23

Zawiadomienie Generalnego Inspektora

1. Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu transakcji, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu Realtalk sp. z o.o. uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w § 17 ust. 1.
2. Realtalk sp. z o.o. niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w § 18 ust. 1, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia o tej transakcji było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu Realtalk sp. z o.o. uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w § 18 ust. 1.

30

§ 24

Szczególne środki ograniczające

1. W celu przeciwdziałania terroryzmowi oraz finansowaniu terroryzmu Realtalk sp. z o.o. stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów.
2. Szczególne środki ograniczające polegają na:
 - 1) zamrożeniu wartości majątkowych będących własnością, posiadanych, kontrolowanych pośrednio oraz bezpośrednio przez osoby i podmioty, a także korzyści pochodzących z tych wartości majątkowych, przez co rozumie się zapobieganie ich przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu, a także przeprowadzeniu z udziałem tych wartości jakiegokolwiek operacji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub

- jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić osiągnięcie z nich korzyści;
- 2) nieudostępnieniu wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom, ani na ich rzecz, przez co rozumie się w szczególności nieudzielanie pożyczek, niedokonywanie darowizn, niedokonywanie płatności za towary lub usługi.
3. Realtalk sp. z o.o. stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na:
- 1) listach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na listach, o których mowa w pkt 3 rezolucji 2253 (2015) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub w pkt 1 rezolucji 1988 (2011) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych,
 - 2) liście, o której mowa w art. 120 ust. 1 Ustawy
- publikowanych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

§ 25

Zamrożenie wartości majątkowych

1. Realtalk sp. z o.o. zamraża wartości majątkowe oraz nie udostępnia ich bez uprzedniego informowania osób i podmiotów, których to dotyczy.
2. Wszystkie posiadane informacje związane z zamrożeniem wartości majątkowych lub ich nieudostępnieniem są przekazywane do Generalnego Inspektora niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia dokonania zamrożenia lub nieudostępnienia wartości majątkowych.
3. W przypadku, gdy Generalny Inspektor otrzyma informację o zastosowaniu środków ograniczających wobec osoby lub podmiotu, które nie są wymienione na listach, o których mowa w § 21 ust. 3, wydaje decyzję o zwolnieniu z zamrożenia wartości majątkowych lub o ich udostępnieniu.

V.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRACOWNIKÓW REALTALK SP. Z O.O. ZADANIA PRACOWNIKÓW REALTALK SP. Z O.O.

§ 26

Osoba odpowiedzialna

1. Osobą odpowiedzialną za wykonanie obowiązków wynikających z ustawy przez Realtalk sp. z o.o. jest Członek Zarządu Realtalk sp. z o.o. wyznaczony uchwałą Zarządu.
2. Członek Zarządu Realtalk sp. z o.o. wykonuje swoje zadania przy pomocy pracowników Realtalk sp. z o.o., w szczególności Inspektora Nadzoru, odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności Realtalk sp. z o.o. oraz pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Realtalk sp. z o.o. z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Inspektor Nadzoru jest również odpowiedzialny za przekazywanie w imieniu Realtalk sp. z o.o. zawiadomień.
3. Zarząd Realtalk sp. z o.o., na wniosek Członka Zarządu Realtalk sp. z o.o., wyznacza pracowników Realtalk sp. z o.o. do wykonywania poszczególnych zadań określonych w Procedurze.
4. Pracownicy Realtalk sp. z o.o., o których mowa w ust. 3, obowiązani są do zachowania w tajemnicy informacji prawnie chronionych, z którymi zapoznali się w toku wykonywanych czynności zawodowych
5. Zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 4, obowiązuje również po ustaniu zatrudnienia lub stosunków prawnych wynikających z delegowania do zadań określonych w Procedurze.
6. Zarząd Realtalk sp. z o.o. dokłada starań, aby osoby odpowiedzialne za wykonywanie czynności określonych w niniejszej Procedurze posiadały odpowiednie środki umożliwiające realizację powierzonych zadań.

§ 27

Zadania departamentu nadzoru wewnętrznego Realtalk sp. z o.o.

Jeżeli w Realtalk sp. z o.o. zostanie wyodrębniony Departament Nadzoru Wewnętrznego, to do zadań pracowników Departamentu Nadzoru Wewnętrznego Realtalk sp. z o.o. będzie

należało uzyskiwanie, gromadzenie, przetwarzanie i analizowanie informacji w trybie określonym w Procedurze oraz podejmowanie działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a w szczególności:

- 1) przyjmowanie zawiadomień o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) badanie przebiegu transakcji, o których zostali powiadomieni,
- 3) wszczynanie procedury wstrzymywania transakcji, blokady transakcji i zamrażania wartości majątkowych oraz informowanie uprawnionych organów o dokonaniu lub możliwości dokonania takich transakcji,
- 4) opracowywanie i przekazywanie uprawnionym organom dokumentów, uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa,
- 5) inicjowanie i podejmowanie innych działań obejmujących przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 6) sprawowanie kontroli zgodności działalności Realtalk sp. z o.o. z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania postanowień Procedury,
- 7) współpraca z uprawnionymi instytucjami zajmującymi się przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 8) przeprowadzanie szkoleń dla pracowników Realtalk sp. z o.o. wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w zakresie ich obowiązków.

§ 28

Analiza transakcji klientów

1. Pracownicy Realtalk sp. z o.o. w sposób ciągły monitorują wszystkie transakcje zlecane przez Klienta. Szczególnie zobowiązani są do zwracania uwagi na transakcje mogące mieć związek z praniem pieniędzy bądź finansowaniem terroryzmu.
2. Ustalenie transakcji podejrzanych może wynikać z wiedzy pracownika Realtalk sp. z o.o. bądź też działań związanych z zachowaniem należytej staranności w związku z wykonywaniem umowy z Klientem.
3. Każdy pracownik Realtalk sp. z o.o. jest zobowiązany zwrócić szczególną uwagę na:

- a. transakcje nietypowe dla danego Klienta (np. charakter transakcji niezgodny z zakresem działalności Klienta, transakcje realizowane pomimo niekorzystnych warunków / przynoszące wyższe koszty),
 - b. dyspozycje lub zlecenia Klienta do przeprowadzenia kilku operacji, z których żadna nie przekracza 15 000 euro, a których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji – przy czym suma tych transakcji przekroczyłaby kwotę 15 000 euro,
 - c. dyspozycje lub zlecenia Klienta do przeprowadzenia operacji z wykorzystaniem waluty wirtualnej o równowartości większej, niż 1 000 euro
 - d. zlecenia płatnicze na podstawie dokumentów, których autentyczność lub treść budzi wątpliwość.
4. Każdy Pracownik Realtalk sp. z o.o. po stwierdzeniu, że zlecona lub przeprowadzona przez Klienta transakcja należy do transakcji podejrzanych, jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia tego faktu Inspektorowi Nadzoru drogą e-mailową.
 5. Pracownik Realtalk sp. z o.o. informuje Członka Zarządu Realtalk sp. z o.o. o każdej transakcji, która w jego opinii może być podejrzana.
 6. Wpis do Rejestru transakcji następuje w przypadku uznania danej transakcji przez Członka Zarządu Realtalk sp. z o.o. za podejrzaną.
 7. Realtalk sp. z o.o. prowadzi zestawienie wszystkich transakcji przeprowadzonych w Realtalk sp. z o.o., z których po przeprowadzonej analizie wyodrębnia:
 - a. transakcje ponadprogowe,
 - b. transakcje podejrzane,
 - c. transakcje nietypowe.
 8. Wyniki analizy są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone.

VI. KONTROLA GIIF

§ 29

Czynność kontrolne

1. Generalny Inspektor sprawuje kontrolę wykonywania przez Realtalk sp. z o.o. obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwaną dalej kontrolą.
2. Kontrolę przeprowadza co najmniej dwóch imiennie upoważnionych przez Generalnego Inspektora pracowników, zwanych dalej kontrolerami.
3. Czynności kontrolnych dokonuje kontroler po okazaniu legitymacji służbowej oraz pisemnego upoważnienia.
4. Czynności kontrolnych dokonuje kontroler w miejscu prowadzenia działalności przez Realtalk sp. z o.o. oraz w każdym innym miejscu związanym z prowadzoną przez Realtalk sp. z o.o. działalnością, w dniach i w godzinach pracy Realtalk sp. z o.o.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub przestępstwa skarbowego czynności kontrolne niecierpiące zwłoki mogą być podejmowane w dniach wolnych od pracy lub poza godzinami pracy Realtalk sp. z o.o., po uprzednim poinformowaniu o tym osoby upoważnionej do reprezentowania Realtalk sp. z o.o.
6. Poszczególne czynności kontrolne mogą być podejmowane również poza miejscem określonym w ust. 4, w szczególności w lokalu komórki organizacyjnej, wyodrębnionej w celu wykonywania zadań Generalnego Inspektora w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw finansów publicznych jeżeli jest to uzasadnione charakterem tych czynności oraz może przyczynić się do szybszego i skuteczniejszego przeprowadzenia kontroli.
7. Kontrolę, o której mowa w ust. 1, realizuje również w ramach sprawowanego nadzoru lub kontroli, w trybie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach, Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 30

Przekazanie dokumentów

1. Na żądanie kontrolera pracownicy Realtalk sp. z o.o., po uzgodnieniu z Członkiem Zarządu, przedkładają wszelkie dokumenty i materiały niezbędne do przeprowadzenia kontroli.
2. Realtalk sp. z o.o. zapewnia kontrolerowi warunki do sprawnego przeprowadzenia kontroli, w szczególności pracownicy Realtalk sp. z o.o. dokładają wszelkich starań w celu niezwłocznego przekazywania żądanych dokumentów i materiałów oraz terminowego udzielania wyjaśnień.
3. Kontroler jest uprawniony do swobodnego poruszania się w miejscach i pomieszczeniach objętych kontrolą, bez obowiązku uzyskania przepustki, oraz nie podlega rewizji osobistej.
4. Kontrolerzy mają prawo, po uprzednim poinformowaniu Członka Zarządu Realtalk sp. z o.o. do:
 - 1) wstępu do obiektów i pomieszczeń Realtalk sp. z o.o. w obecności pracownika Realtalk sp. z o.o.,
 - 2) wglądu do dokumentów i innych materiałów dowodowych, objętych zakresem kontroli oraz uzyskiwania ich potwierdzonych kopii,
 - 3) żądania od pracowników Realtalk sp. z o.o. ustnych i pisemnych wyjaśnień, w zakresie prowadzonej kontroli.
5. Czynności kontrolnych dokonuje się w obecności osoby upoważnionej przez Realtalk sp. z o.o.

§ 31

Warunki kontroli

1. Realtalk sp. z o.o. zapewnia kontrolerowi warunki i środki niezbędne do sprawnego przeprowadzenia kontroli, w szczególności przedstawia w wyznaczonym terminie żądane dokumenty i materiały, zapewnia terminowe udzielanie informacji, udostępnia w niezbędnym zakresie środki łączności, a także inne urządzenia techniczne, umożliwia sporządzanie kopii, filmowanie, fotografowanie, dokonywanie nagrań dźwiękowych oraz przedkłada urzędowe tłumaczenia na język polski sporządzonych w języku obcym dokumentów mających znaczenie dla kontroli.

2. Po zakończeniu czynności kontrolnych, a przed podpisaniem protokołu kontroli, kontroler może zwrócić się do Realtalk sp. z o.o. o złożenie w wyznaczonym terminie dodatkowych dokumentów oraz pisemnych wyjaśnień w zakresie objętym kontrolą. Do terminu określonego w art. 141 ust. 3 Ustawy nie wlicza się okresu od dnia wysłania pisemnych wyjaśnień do dnia otrzymania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów.
3. Informacje pisemne sporządzane przez Realtalk sp. z o.o. na potrzeby przeprowadzanej kontroli są podpisywane przez osoby upoważnione do ich sporządzenia. W przypadku odmowy ich podpisania kontroler sporządza stosowną adnotację w protokole przekazania materiałów.
4. Zgodność z oryginałem kopii dokumentów potwierdza osoba upoważniona do reprezentowania Realtalk sp. z o.o.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, zawiera klauzulę „za zgodność z oryginałem” i podpis osoby dokonującej potwierdzenia. Zgodność z oryginałem kopii danych umieszczonych w systemach informatycznych lub kopii danych utrwalonych na nośnikach informacji innych niż dokumenty potwierdza się na piśmie, ze wskazaniem zawartości nośnika oraz jego rodzaju.
6. Odebranie ustnych wyjaśnień wymaga sporządzenia protokołu, w dwóch egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Realtalk sp. z o.o. Kontroler oraz osoba składająca ustne wyjaśnienia podpisują protokół oraz parafują każdą jego stronę.
7. W przypadku odmowy podpisania protokołu przez osobę składającą ustne wyjaśnienia wzmiankę o tym umieszcza się w protokole, z podaniem przyczyn odmowy.
8. Wyjaśnienia udzielane ustnie mogą być utrwalane przy wykorzystaniu urządzenia rejestrującego, po uprzednim poinformowaniu o tym osoby składającej wyjaśnienia. W czynnościach ma prawo uczestniczyć osoba upoważniona do reprezentowania Realtalk sp. z o.o. Przepisów ust. 6 i 7 nie stosuje się.
9. Kontroler przekazuje Realtalk sp. z o.o. na nośniku elektronicznym kopię wyjaśnień ustnych utrwalonych za pomocą urządzenia rejestrującego. Kontrolowana instytucja obowiązana lub osoba przez nią upoważniona poświadcza pisemnie otrzymanie takiej kopii.

§ 32

Protokół kontroli

1. Z przeprowadzonej kontroli sporządza się protokół kontroli w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.
2. Protokół kontroli doręcza się Realtalk sp. z o.o. w terminie 30 dni od dnia zakończenia kontroli bezpośrednio lub za pokwitowaniem przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1481).
3. Protokół kontroli podpisują kontroler oraz osoba upoważniona do reprezentowania Realtalk sp. z o.o.
4. Osoba upoważniona do reprezentowania Realtalk sp. z o.o. parafuje każdą stronę jednego z otrzymanych egzemplarzy protokołu kontroli, a następnie przekazuje ten egzemplarz Generalnemu Inspektorowi w terminie 14 dni od dnia doręczenia protokołu kontroli.
5. Realtalk sp. z o.o. ma prawo zgłoszenia umotywowanych zastrzeżeń do protokołu kontroli. Zastrzeżenia zgłasza się na piśmie do Generalnego Inspektora w terminie 14 dni od dnia otrzymania protokołu kontroli.
6. Po rozpatrzeniu zastrzeżeń, jednak nie później niż po upływie 30 dni od dnia ich otrzymania, Generalny Inspektor w przypadku uwzględnienia zastrzeżeń dokonuje zmiany protokołu kontroli w niezbędnym zakresie w formie pisemnego aneksu, który doręcza się w terminie 30 dni od dnia otrzymania zastrzeżeń. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń doręcza się Realtalk sp. z o.o. pisemne stanowisko dotyczące tych zastrzeżeń w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania.

§ 33

Wystąpienie pokontrolne

1. Kontroler sporządza wystąpienie pokontrolne Generalnego Inspektora. Wystąpienie pokontrolne doręcza się Realtalk sp. z o.o.
2. W terminie 30 dni od dnia otrzymania wystąpienia pokontrolnego Realtalk sp. z o.o. przesyła Generalnemu Inspektorowi informacje o sposobie realizacji zaleceń pokontrolnych lub o stanie ich realizacji, wraz ze wskazaniem ostatecznego terminu ich wykonania.

VII.
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 34
Szkolenia

Realtalk sp. z o.o. zapewnia pracownikom Realtalk sp. z o.o. udział w programach szkoleniowych dotyczących identyfikacji transakcji podejrzanych oraz obowiązków sprawozdawczych do GIIF. Szkolenia odbywają się co najmniej raz na dwa lata. Spotkania odbywają się częściej, w przypadku wystąpienia znaczących zmian w przepisach prawa.

§ 35
Przechowywanie dokumentów

W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia Realtalk sp. z o.o., do przechowywania rejestrów i dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2016, poz. 1047 z późn. zm.).

Załączniki:

Załącznik nr 1: „Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym”

Załącznik nr 2: „Oświadczenie o źródle pochodzenia wartości majątkowych”

Załącznik nr 3: „Oświadczenie PEP”

Załącznik nr 4: „Karta oceny ryzyka Klienta”

Załącznik nr 5: „Instrukcja stosowania karty oceny ryzyka Klienta Realtalk sp. z o.o.”

Załącznik nr 6: „Formularz przetwarzania danych osobowych”.