

# Shrnutí politiky AML/CFT

Ram Fintech s.r.o. · Návrh pro licenční řízení EMI

Prohlášení o politice AML/CTF (AML/CTF Policy Summary)

Společnost: Ram Fintech s.r.o. Verze: 1.0 (Public Disclosure)

Datum: [Doplnit datum]

Regulační rámec: Zákon č. 253/2008 Sb. (AML zákon)

## 1. Závazek k dodržování předpisů

Společnost Ram Fintech s.r.o. (dále jen „Společnost“) se zavazuje k nejvyšším standardům v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti (AML) a financování terorismu (CTF). Jako žadatel o licenci instituce elektronických peněz (EMI) pod dohledem České národní banky uplatňuje Společnost vnitřní postupy navržené tak, aby zabránily zneužití jejích finančních služeb k nelegálním účelům.

## 2. Právní rámec

Naše politika je plně v souladu s:

Zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon).

Mezinárodními standardy FATF a příslušnými směrnicemi EU (4. a 5. AML směrnice).

Prováděcími vyhláškami České národní banky.

## 3. Klíčové prvky AML programu

### 3.1. Identifikace a kontrola klienta (KYC/KYB)

Před navázáním jakéhokoli obchodního vztahu provádí Společnost důkladnou identifikaci klienta. Tento proces zahrnuje:

Ověření identity fyzických osob a zástupců právnických osob pomocí platných dokladů totožnosti.

Zjištění a ověření skutečného majitele (UBO) u firemních klientů.

Posouzení účelu a zamýšlené povahy obchodního vztahu.

### 3.2. Sledování sankčních seznamů a PEP

Všechny subjekty jsou prověřovány vůči mezinárodním a národním sankčním seznamům (včetně OFAC, sankčních seznamů EU a OSN). Společnost rovněž identifikuje politicky exponované osoby (PEP), které podléhají zesílené hloubkové kontrole (EDD).

### 3.3. Monitorování transakcí

Společnost využívá automatizované monitorovací systémy pro detekci neobvyklých nebo podezřelých transakcí v reálném čase. V případě zjištění podezřelého obchodu je Společnost povinna podat hlášení Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ).

#### 4. Organizační zajištění

Odpovědnost za implementaci a dodržování AML programu nese určený AML Officer (Alena Bulachová). Oddělení Compliance provádí pravidelné hodnocení rizik a zajišťuje školení všech zaměstnanců v oblasti AML/CTF.

#### 5. Uchovávání údajů

V souladu se zákonnými požadavky uchovává Společnost veškeré identifikační údaje a dokumentaci k transakcím po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu nebo provedení transakce.

#### 6. Spolupráce s orgány

Společnost plně spolupracuje s Českou národní bankou, Finančním analytickým úřadem (FAÚ) a orgány činnými v trestním řízení při poskytování informací nezbytných pro boj proti finanční kriminalitě.

Ram Fintech s.r.o. Oddělení Compliance & AML

Kontakt: [compliance@ram-fintech.com]