

Postupy KYC/CDD

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

Postupy identifikace a kontroly klienta (KYC/CDD Procedures)

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

Datum: [Doplnit datum]

Právní základ: Zákon č. 253/2008 Sb. a vyhláška ČNB č. 67/2018 Sb.

1. Úvod

V rámci zajištění bezpečnosti finančního systému a ochrany našich klientů uplatňuje společnost Ram Fintech s.r.o. přísné postupy „Poznej svého klienta“ (Know Your Customer – KYC) a hloubkové kontroly klienta (Customer Due Diligence – CDD). Tyto postupy jsou navrženy tak, aby zabránily zneužití našich služeb k legalizaci výnosů z trestné činnosti.

2. Digitální identifikace (Onboarding)

Identifikace nových klientů probíhá plně digitálně prostřednictvím naší aplikace nebo webového rozhraní. Proces zahrnuje následující kroky:

2.1. Ověření dokladů totožnosti

Klient je povinen poskytnout sken nebo fotografii platných dokladů (občanský průkaz, pas, u cizinců povolení k pobytu).

Naše systémy využívají technologii OCR k automatické validaci bezpečnostních prvků dokladu a kontrole platnosti.

2.2. Biometrické ověření (Liveness Check)

K eliminaci rizika krádeže identity (Identity Theft) využíváme pokročilé biometrické testy:

Liveness Check (Test živosti): Klient je vyzván k pořízení selfie nebo krátkého videozáznamu v reálném čase. Systém analyzuje mikropohyby a hloubku obrazu, aby potvrdil, že se jedná o skutečnou osobu, nikoli o statickou fotografii, masku nebo deepfake video.

Face Matching: Biometrická data z testu živosti jsou porovnána s fotografií na předloženém dokladu totožnosti.

3. Kontrola klienta (Screening)

Každý klient je před schválením účtu prověřen v globálních databázích:

Sankční seznamy: Prověřování vůči seznamům OFAC, EU, OSN a národnímu sankčnímu seznamu ČR.

Politicky exponované osoby (PEP): Identifikace osob s významným veřejným vlivem, které podléhají zesílené kontrole (Enhanced Due Diligence).

Nepříznivé zprávy (Adverse Media): Kontrola negativních informací ve veřejných zdrojích.

4. Hodnocení rizika (Risk-Based Approach)

Na základě získaných informací (zeměpisný původ, povaha podnikání, očekávané objemy transakcí) přiřazujeme každému klientovi rizikový profil:

Nízké riziko: Standardní kontrolní postupy.

Vysoké riziko: Vyžaduje doložení původu majetku (Source of Wealth) a původu peněžních prostředků (Source of Funds), jakož i schválení AML důstojníkem.

5. Firemní klienti (KYB – Know Your Business)

U právnických osob prověřujeme:

Právní existenci společnosti (výpis z obchodního rejstříku).

Vlastnickou strukturu a identifikaci skutečných majitelů (UBO).

Předmět podnikání a povahu plánovaných transakcí.

6. Průběžný monitoring

KYC proces nekončí otevřením účtu. Společnost provádí:

Pravidelnou aktualizaci údajů o klientech.

Monitorování transakcí s cílem odhalit neobvyklé vzorce chování.

Periodické přeceňování rizikového profilu.

7. Ochrana osobních údajů

Všechna data získaná v rámci KYC/CDD procesů jsou zpracovávána v souladu s nařízením GDPR a uložena v zabezpečeném cloudovém prostředí AWS v rámci EU. Přístup k těmto údajům mají pouze pověřené pracovníci oddělení Compliance.

Ram Fintech s.r.o. Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1

E-mail: [compliance@ram-fintech.com]