

Zásady ochrany osobních údajů

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

Zásady ochrany osobních údajů (Privacy Policy)

Společnost: Ram Fintech s.r.o. Verze: 1.2 (Regulatory & Technical Alignment) Datum poslední revize: [Doplnit aktuální datum]

1. Úvod a identifikační údaje správce

Společnost Ram Fintech s.r.o., IČO: 245 21 876, se sídlem Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále jen „Společnost“ nebo „Správce“), informuje subjekty údajů o podmínkách zpracování osobních údajů v souladu s Nařízením (EU) 2016/679 (GDPR), zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, a Metodikou ČNB k zákonu o platebním styku (ZPS).

Společnost je žadatelem o licenci Instituce elektronických peněz (EMI). Tento dokument reflektuje naše vnitřní systémy řízení (Governance) a standardy bezpečnosti ICT (včetně souladu s PCI DSS a DORA).

2. Kontaktní místo a Pověřenec (DPO)

Pro ochranu soukromí a komunikaci s dohledovými orgány jsme zřídili specializované kontaktní místo:

E-mail: dpo@ram-fintech.com

Pověřenec pro ochranu osobních údajů (DPO): Společnost jmenovala expertního pověřence, který dohlíží na soulad všech procesů s GDPR a požadavky České národní banky (ČNB).

3. Rozsah a kategorie zpracovávaných údajů

V souladu s naším AML/CTF Programem a technickou architekturou zpracováváme:

A. Identifikační údaje (KYC proces):

Jméno, příjmení, datum a místo narození, rodné číslo, státní občanství.

Údaje z průkazů totožnosti (včetně digitálních kopií a fotografií).

Biometrické údaje (pro účely vzdálené identifikace přes KYC poskytovatele – pouze s výslovným souhlasem).

B. Socio-demografické a AML údaje:

Informace o politické exponovanosti (PEP), status v sankčních seznamech (OFAC, EU, OSN).

Zdroj příjmů, povolání a účel obchodního vztahu.

C. Platební a technické údaje (ICT logy):

Čísla účtů, detaily transakcí, IP adresy, geolokační údaje (pro monitoring podvodů).

Technické identifikátory zařízení v souladu s naším reportem bezpečnosti (CIS Hardened Systems).

4. Právní základy a účely zpracování

Plnění zákonné povinnosti (čl. 6 odst. 1 písm. c GDPR):

Zákon č. 253/2008 Sb. (AML zákon): Identifikace, kontrola klienta a hlášení podezřelých obchodů (FAÚ).

Zákon č. 370/2017 Sb. (ZPS): Realizace platebních služeb a správa elektronických peněz.

Plnění smlouvy (čl. 6 odst. 1 písm. b GDPR): Provozování multimenových účtů a vydávání platebních karet.

Oprávněný zájem (čl. 6 odst. 1 písm. f GDPR):

Prevence podvodů (Fraud Monitoring) a zajištění odolnosti ICT systémů dle nařízení DORA.

Vnitřní kontrola a auditní stopa pro ČNB.

5. Doba uchování údajů (Data Retention)

Vzhledem k regulaci finančního sektoru uchováváme údaje:

10 let po ukončení obchodního vztahu: Veškerá dokumentace relevantní pro AML zákon a zákon o platebním styku.

10 let od konce účetního období: Účetní doklady a transakční záznamy.

1 rok: Údaje o nerealizovaných klientech, u kterých nedošlo k otevření účtu.

6. Bezpečnost dat a ICT infrastruktura

Vaše data jsou uložena v moderním cloudovém prostředí Amazon Web Services (AWS) v regionech Frankfurt (Primary) a Ireland (Disaster Recovery).

PCI DSS: Naše infrastruktura splňuje standardy Payment Card Industry Data Security Standard.

CIS Hardening: Servery jsou konfigurovány dle přísných bezpečnostních benchmarků (CIS Red Hat Enterprise Linux 9 Benchmark).

Šifrování: Data jsou šifrována jak při přenosu (TLS 1.2+), tak při uložení (AES-256).

7. Příjemci dat a předávání do zahraničí

Státní orgány: ČNB, FAÚ, Policie ČR (v rámci zákonných povinností).

Technologičtí partneři: Fixosoft (IT správa), poskytovatelé KYC a karetní schémata.

Třetí země: Standardně data neopouštějí EHP. Pokud je to nutné (např. mezinárodní platby), používáme Standardní smluvní doložky (SCC) a zajišťujeme ochranu dle judikatury EU.

8. Automatizované rozhodování (AML Scoring)

Pro účely bezpečnosti provádíme automatizovaný scoring transakcí. Tento proces je nezbytný pro prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti. Subjekt údajů má právo na lidský přezkum jakéhokoli automatizovaného rozhodnutí, které by pro něj mělo právní účinky.

9. Vaše práva

Máte právo na přístup, opravu, omezení zpracování a přenositelnost údajů. Právo na výmaz (právo být zapomenut) je omezeno zákonnou povinností uchovávat data po dobu 10 let dle AML předpisů.

Stížnosti: Úřad pro ochranu osobních údajů (Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, www.uoou.cz).

10. Závěr

Tyto Zásady jsou součástí našeho systému vnitřní kontroly (Internal Control Framework). Aktuální verze je vždy na <https://ram-fintech.com>.