

Prohlášení o ochraně prostředků

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

Prohlášení o ochraně peněžních prostředků klientů (Safeguarding Statement)

Společnost: Ram Fintech s.r.o. Verze: 1.0 Datum: [Doplnit datum]

Společnost Ram Fintech s.r.o., IČO: 245 21 876, se sídlem Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále jen „Společnost“), jako žadatel o licenci instituce elektronických peněz (EMI), tímto deklaruje své postupy a mechanismy zajišťující ochranu peněžních prostředků svěřených Klienty k provedení platebních transakcí nebo jako protihodnotu za vydané elektronické peníze.

1. Princip separace (Segregation of Funds)

V souladu s § 25 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, Společnost uplatňuje přísný model oddělení (segregace) majetku:

Veškeré peněžní prostředky přijaté od Klientů jsou uchovávány na bankovních účtech, které jsou vedeny odděleně od provozních účtů Společnosti.

Tyto prostředky nesmí být použity k úhradě dluhů Společnosti, nejsou součástí majetkové podstaty v případě úpadku Společnosti a nesmí být předmětem výkonu rozhodnutí ani exekuce vedené proti Společnosti.

2. Partnerské bankovní instituce

Pro účely ochrany (safeguarding) využívá Společnost depozitní služby u předních bankovních institucí v České republice. Peněžní prostředky jsou deponovány na speciálně určených účtech u následujících partnerů:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Tyto účty jsou v bankovních systémech označeny jako účty určené pro úschovu prostředků klientů instituce elektronických peněz.

3. Kontrolní mechanismy

Společnost zavedla robustní vnitřní procesy pro zajištění souladu:

Denní odsouhlasení (Daily Reconciliation): Každý pracovní den probíhá automatizované i manuální srovnání zůstatků na klientských účtech v systému Společnosti se zůstatky na safeguarding účtech v bankách.

Interní a externí audit: Správnost procesů ochrany prostředků je pravidelně prověřována oddělením vnitřního auditu a nezávislým externím auditorem v rámci každoroční účetní závěrky.

ICT Bezpečnost: Přístup k safeguarding účtům je chráněn víceúrovňovou autentizací (MFA) a je povolen pouze určeným pracovníkům finančního oddělení v souladu s bezpečnostními standardy AWS (PCI DSS compliant).

4. Správa rizik

Prostředky jsou uloženy výhradně v likvidní formě (hotovost na účtech) nebo v nízkorizikových likvidních aktivech, jak je definováno v příslušných prováděcích vyhláškách České národní banky. Tím je zajištěna okamžitá dostupnost prostředků pro potřeby Klientů.

5. Informační povinnost

Společnost je povinna neprodleně informovat Českou národní banku o jakékoli významné změně v postupech ochrany prostředků nebo o změně bankovní instituce, u které jsou safeguarding účty vedeny.

Toto prohlášení je veřejně dostupné na webových stránkách Společnosti a tvoří součást transparentního přístupu Ram Fintech s.r.o. k ochraně zájmů svých Klientů.

Za Ram Fintech s.r.o. [Jméno statutárního zástupce] [Funkce]