

Politika prověřování sankcí

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

Politika prověřování mezinárodních sankcí (Sanctions Screening Policy)

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

Datum: [Doplnit datum]

Právní rámec: Zákon č. 69/2006 Sb. (sankční zákon) a související předpisy EU

1. Úvod a cíle

Společnost Ram Fintech s.r.o. (dále jen „Společnost“) uplatňuje politiku nulové tolerance vůči porušování mezinárodních a národních sankčních režimů. Naším cílem je zajistit, aby žádné finanční služby poskytované Společností nebyly přímo ani nepřímo dostupné osobám, subjektům nebo režimům, na které se vztahují omezující opatření.

2. Rozsah prověřování

Společnost provádí automatizovaný screening všech klientů, jejich skutečných majitelů (UBO), zplnomocněných zástupců a protistran platebních transakcí vůči následujícím seznamům:

Seznamy OSN: Rezoluce Rady bezpečnosti OSN týkající se boje proti terorismu a šíření zbraní hromadného ničení.

Seznamy Evropské unie (EU): Konsolidovaný seznam osob, skupin a subjektů podléhajících finančním sankcím EU.

Seznamy OFAC (USA): Seznamy SDN (Specially Designated Nationals) a další relevantní seznamy spravované Úřadem pro kontrolu zahraničních aktiv USA.

Národní sankční seznam ČR: Seznam spravovaný Ministerstvem zahraničních věcí ČR a sledovaný Finančním analytickým úřadem (FAÚ).

3. Frekvence a metodika

Abychom zajistili maximální aktuálnost a shodu s dynamicky se měnícím prostředím, implementovali jsme následující mechanismy:

Onboarding Screening: Každý potenciální klient je prověřen v reálném čase během procesu registrace. Obchodní vztah není navázán, dokud není negativní výsledek screeningu potvrzen.

Denní aktualizace (Daily Delta Screening): Naše systémy provádějí každodenní automatizovanou kontrolu celé klientské základny proti aktualizovaným verzím všech výše uvedených seznamů.

Screening transakcí: Všechny příchozí i odchozí platby jsou v reálném čase monitorovány z hlediska shody se sankčními požadavky (včetně kontroly IBAN, kódů bank a geografických omezení).

4. Nakládání s nálezy (Alert Handling)

V případě shody (tzv. "match") postupuje Společnost následovně:

Okamžité zablokování: Transakce je pozastavena a přístup k účtu je omezen do doby vyšetření shody AML důstojníkem.

Verifikace: AML oddělení provede analýzu, zda se jedná o skutečnou shodu (True Positive) nebo chybný nález (False Positive).

Hlášení FAÚ: Pokud je potvrzena shoda se sankčním seznamem, Společnost neprodleně (nejpozději do 24 hodin) informuje Finanční analytický úřad ČR v souladu se zákonem č. 69/2006 Sb.

5. Geografická omezení a embarga

Společnost neposkytuje služby v jurisdikcích, které jsou předmětem komplexních embarg nebo jsou klasifikovány jako vysoce rizikové z hlediska praní peněz a financování terorismu dle seznamů FATF. Aktuální seznam zakázaných zemí je interně spravován a pravidelně revidován.

6. Kontrola a audity

Účinnost sankčního systému je pravidelně testována prostřednictvím:

Pravidelných revizí nastavení filtrů a klíčových slov.

Interních auditů prováděných oddělením Compliance.

Školení zaměstnanců zaměřeného na typologie obcházení sankcí.

Ram Fintech s.r.o. Compliance Department

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