

# Obchodní podmínky

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

Všeobecné obchodní podmínky (General Terms and Conditions)

Společnost: Ram Fintech s.r.o. Verze: 1.0 (Regulatory Draft) Datum účinnosti: [Doplnit datum]

Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“) upravují práva a povinnosti mezi společností Ram Fintech s.r.o., IČO: 245 21 876, se sídlem Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále jen „Poskytovatel“), a uživatelem služeb (dále jen „Klient“).

## 1. Úvodní ustanovení a definice

1.1. Poskytovatel je žadatelem o licenci Instituce elektronických peněz (EMI) a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

1.2. Platební účet: Multiměnový účet vedený na jméno Klienta umožňující vkládání, výběr a převod peněžních prostředků.

1.3. Elektronické peníze: Peněžní hodnota uchovávaná elektronicky, vydaná Poskytovatelem proti přijetí peněžních prostředků.

1.4. Smlouva: Rámcová smlouva o platebních službách uzavřená mezi Klientem a Poskytovatelem akceptací těchto VOP.

## 2. Onboarding a AML proces (Identifikace a kontrola)

2.1. V souladu s AML programem Poskytovatele a zákonem č. 253/2008 Sb. je uzavření Smlouvy podmíněno úspěšnou identifikací a kontrolou Klienta.

2.2. Klient je povinen poskytnout platné doklady totožnosti, informace o zdroji příjmů a statusu politicky exponované osoby (PEP).

2.3. Poskytovatel využívá automatizované systémy KYC pro ověření identity a screening v sankčních seznamech (OFAC, EU, UN).

2.4. Poskytovatel si vyhrazuje právo odmítnout uzavření Smlouvy bez udání důvodu, zejména při nesplnění AML kritérií.

## 3. Platební služby a vydávání elektronických peněz

3.1. Poskytovatel připsá elektronické peníze na Účet Klienta bezodkladně po přijetí nominální hodnoty peněžních prostředků.

### 3.2. Klient může provádět platební transakce prostřednictvím webového rozhraní nebo B2B API.

3.3. Transakce jsou monitorovány systémy Fraud Monitoring v reálném čase. Poskytovatel je oprávněn transakci blokovat v případě podezření na podvod nebo legalizaci výnosů z trestné činnosti.

## 4. Bezpečnost a ochrana dat

**4.1. Poskytovatel zajišťuje integritu a důvěrnost dat v souladu se standardy PCI DSS a CIS Hardening.**

**4.2. Data jsou uložena v zabezpečeném cloudu AWS (Amazon Web Services) v regionech Frankfurt a Irsko.**

4.3. Klient je povinen uchovávat své personalizované bezpečnostní prvky (hesla, MFA tokeny) v tajnosti. Jakoukoli ztrátu nebo zneužití musí Klient nahlásit na [support@ram-fintech.com].

## **5. Poplatky a kurzy**

**5.1. Poplatky za služby jsou stanoveny v platném Sazebníku poplatků, který je nedílnou součástí Smlouvy.**

5.2. Pro směnu měn se používá referenční kurz Poskytovatele, který vychází z tržních kurzů a zahrnuje marži (spread). Aktuální kurzy jsou dostupné v aplikaci.

## **6. Práva a povinnosti stran**

**6.1. Klient odpovídá za správnost platebních příkazů (zejména IBAN a BIC).**

**6.2. Poskytovatel neodpovídá za škody způsobené nesprávnými údaji zadanými Klientem.**

6.3. Poskytovatel je oprávněn jednostranně změnit tyto VOP. O změnách informuje Klienta nejméně 2 měsíce před nabytím jejich účinnosti (v souladu se ZPS).

## **7. Reklamacce a řešení sporů**

7.1. Klient má právo reklamovat platební transakci bezodkladně, nejpozději však do 13 měsíců od data odepsání prostředků.

7.2. Spory ze Smlouvy rozhodují obecné soudy České republiky. Klient (spotřebitel) má právo na mimosoudní řešení sporu u Finančního arbitra ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

## **8. Ukončení smlouvy**

**8.1. Klient může Smlouvu vypovědět kdykoli s okamžitou účinností, pokud na Účtu nejsou nevyrovnané závazky.**

8.2. Poskytovatel může Smlouvu vypovědět s výpovědní dobou 2 měsíce, nebo okamžitě v případě závažného porušení Smlouvy či AML pravidel.

## **9. Ochrana osobních údajů**

9.1. Zpracování osobních údajů probíhá dle platných Zásad ochrany osobních údajů (Privacy Policy) dostupných na webu Poskytovatele.

Ram Fintech s.r.o. [Podpis statutárního zástupce / Razítko společnosti]