

תקציר מדיניות AML/CFT

EMI טיוטה להליך רישוי · Ram Fintech s.r.o.

סיכום מדיניות AML/CFT

חברה: Ram Fintech s.r.o. גרסה: 1.0 (גילוי פומבי)

תאריך: [הוסף תאריך]

מסגרת רגולטורית: חוק מס' 253/2008 (חוק למניעת הלבנת הון)

1. מחויבות לציוד לתקנות

חברת Ram Fintech s.r.o. (להלן "החברה") מתחייבת לעמוד בסטנדרטים הגבוהים ביותר בתחום מניעת הלבנת הון בפיקוח הבנק הלאומי הצ'כי, החברה (EMI) כמבקשת רישיון למוסד לכסף אלקטרוני (CTF) ומימון טרור (AML) מיישמת נהלים פנימיים שנועדו למנוע שימוש לרעה בשירותיה הפיננסיים למטרות בלתי חוקיות.

2. המסגרת המשפטית

מדיניותנו תואמת במלואה את:

חוק מס' 253/2008 לספר החוקים, בדבר אמצעים מסוימים למניעת הלבנת הון ומימון טרור (חוק AML).

התקנים הבינלאומיים של ה-FATF וההנחיות הרלוונטיות של האיחוד האירופי (הנחיות 4 AML ו-5).

תקנות היישום של הבנק הלאומי הצ'כי.

3. מרכיבים מרכזיים בתוכנית למניעת הלבנת הון

3.1. זיהוי ובדיקת הלקוח (KYC/KYB)

לפני יצירת כל קשר עסקי, החברה מבצעת זיהוי מקיף של הלקוח. תהליך זה כולל:

אימות זהותם של אנשים פרטיים ונציגי תאגידים באמצעות תעודות זהות תקפות.

זיהוי ואימות של הבעלים הסופי (UBO) בקרב לקוחות עסקיים.

הערכת מטרתו ואופיו המיועד של הקשר העסקי.

3.2. מעקב אחר רשימות הסנקציות ואנשי ציבור בעלי חשיבות פוליטית (PEP)

כל הגופים נבדקים מול רשימות הסנקציות הבינלאומיות והלאומיות (לרבות רשימות הסנקציות של OFAC, האיחוד האירופי והאו"ם). החברה מזהה גם אישים בעלי חשיבות פוליטית (PEP), אשר כפופים לבדיקה מעמיקה ומחמירה (EDD).

3.3. מעקב אחר עסקאות

החברה משתמשת במערכות ניטור אוטומטיות לזיהוי עסקאות חריגות או חשודות בזמן אמת. במקרה של זיהוי עסקה חשודה, החברה מחויבת לדווח על כך למשרד לניתוח פיננסי (FAÚ).

4. ארגון וניהול

האחריות ליישום תוכנית ה-AML ולעמידה בה מוטלת על קצינת ה-AML (אלנה בולאכובה). מחלקת הציוד מבצעת הערכות סיכונים קבועות ומבטיחה הכשרה של כל העובדים בתחום ה-AML/CFT.

5. שמירת נתונים

בהתאם לדרישות החוק, החברה שומרת את כל פרטי הזיהוי והתיעוד הנוגעים לעסקאות למשך 10 שנים ממועד סיום הקשר העסקי או ביצוע העסקה.

6. שיתוף פעולה עם הרשויות

החברה משתפת פעולה באופן מלא עם הבנק המרכזי הצ'כי, הרשות לניתוח פיננסי (FAÚ) ורשויות אכיפת החוק, ומספקת את המידע הדרוש למאבק בפשיעה פיננסית.

מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון Ram Fintech s.r.o.

יצירת קשר: [compliance@ram-fintech.com]