

# נהלי KYC/CDD

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

נהלי זיהוי ובדיקת הלקוח (KYC/CDD)

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

תאריך: [הוסף תאריך]

הבסיס המשפטי: חוק מס' 253/2008 וצו הבנק המרכזי של צ'כיה מס' 67/2018

## 1. מבוא

כדי להבטיח את אבטחת המערכת הפיננסית ולהגן על לקוחותינו, חברת Ram Fintech s.r.o. מיישמת נהלים מחמירים של "הכר את הלקוח" (Know Your Customer – KYC) ובדיקות נאותות מעמיקות של הלקוח (Customer Due Diligence – CDD). נהלים אלה נועדו למנוע שימוש לרעה בשירותינו לצורך הלבנת כספים שמקורם בפעילות פלילית.

## 2. זיהוי דיגיטלי (תהליך קליטה)

זיהוי לקוחות חדשים מתבצע באופן דיגיטלי מלא באמצעות האפליקציה או הממשק המקוון שלנו. התהליך כולל את השלבים הבאים:

### 2.1 אימות מסמכי זיהוי

הלקוח מחויב לספק סריקה או תמונה של מסמכים תקפים (תעודת זהות, דרכון, או אישור שהייה במקרה של זרים). המערכות שלנו משתמשות בטכנולוגיית OCR לאימות אוטומטי של מאפייני האבטחה של המסמך ולבדיקת תוקפו.

### 2.2 אימות ביומטרי (בדיקת חיוניות)

כדי למנוע את הסיכון לגניבת זהות (Identity Theft), אנו משתמשים בבדיקות ביומטריות מתקדמות: בדיקת נוכחות (Liveness Check): הלקוח מתבקש לצלם סלפי או להקליט סרטון קצר בזמן אמת. המערכת מנתחת תנועות זעירות ועומק התמונה כדי לאמת שמדובר באדם אמיתי, ולא בתמונה סטטית, במסכה או בסרטון דיפ-פייק. התאמת פנים: הנתונים הביומטריים ממבחן החיוניות משווים לתמונה המופיעה בתעודת הזהות שהוצגה.

## 3. בדיקת לקוח (סינון)

לפני אישור החשבון, כל לקוח נבדק במאגרי מידע עולמיים:

רשימות סנקציות: בדיקה מול רשימות ה-OFAC, האיחוד האירופי, האו"ם ורשימת הסנקציות הלאומית של צ'כיה.  
אנשים בעלי חשיבות פוליטית (PEP): זיהוי אנשים בעלי השפעה ציבורית משמעותית, הכפופים לבדיקת נאותות מחמירה (Enhanced Due Diligence).

דיווחים שליליים (Adverse Media): בדיקת מידע שלילי במקורות ציבוריים.

## 4. הערכת סיכונים (גישה מבוססת סיכונים)

בהתבסס על המידע שנאסף (מוצא גיאוגרפי, אופי העסק, היקפי העסקאות הצפויים), אנו מקצים לכל לקוח פרופיל סיכון: סיכון נמוך: נהלי בקרה סטנדרטיים.

סיכון גבוה: נדרש להציג מקור הרכוש (Source of Wealth) ומקור הכספים (Source of Funds), וכן לקבל אישור מקצין

AML.

**5. לקוחות עסקיים (KYB – Know Your Business)**

במקרה של תאגידים, אנו בודקים:

קיומה המשפטי של החברה (תמצית מרשם החברות).

מבנה הבעלות וזיהוי בעלי השליטה בפועל (UBO).

תחומי העיסוק ואופי העסקאות המתוכננות.

**6. ניטור שוטף**

תהליך ה-KYC אינו מסתיים בפתיחת החשבון. החברה מבצעת:

עדכון שוטף של נתוני הלקוחות.

ניטור עסקאות במטרה לאתר דפוסי התנהגות חריגים.

הערכה מחודשת תקופתית של פרופיל הסיכון.

**7. הגנה על מידע אישי**

כל הנתונים שנאספו במסגרת תהליכי KYC/CDD מעובדים בהתאם לתקנות ה-GDPR ומאוחסנים בסביבה עננית מאובטחת של AWS בתוך האיחוד האירופי. הגישה לנתונים אלה שמורה אך ורק לעובדים מורשים במחלקת הציות.

נובה מיסטו, 00 110 פראג 1, Vojtěšská 211/6, Ram Fintech s.r.o.

דוא"ל: [compliance@ram-fintech.com]