

# מדיניות פרטיות

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

חברה: Ram Fintech s.r.o. גרסה: 1.2 (התאמה רגולטורית וטכנית) תאריך העדכון האחרון: [יש להוסיף את התאריך הנוכחי]

## 1. מבוא ופרטי זיהוי של בעל השליטה

החברה Ram Fintech s.r.o., מספר רישום: 876 21 245, שמקום מושבה ב-110 00, Nové Město, 211/6, Vojtěšská תאריך פרסום: 1 (להלן "החברה" או "המנהל"), מודיעה לבעלי המידע על תנאי עיבוד המידע האישי בהתאם לתקנה (EU) לחוק מס' 110/2019, על עיבוד מידע אישי, ולמתודולוגיה של הבנק המרכזי הצ'כי לחוק על, (GDPR) 2016/679 תשלומים (ZPS).

החברה הגישה בקשה לרישיון מוסד לכסף אלקטרוני (EMI). מסמך זה משקף את מערכות הניהול הפנימיות שלנו (DORA ובחוק PCI DSS לרבות עמידה בתקן) ICT-ואת תקני אבטחת ה (Governance).

## 2. נקודת קשר וממונה על הגנת נתונים (DPO)

לצורך שמירה על הפרטיות ותקשורת עם רשויות הפיקוח, הקמנו נקודת קשר ייעודית:

דוא"ל: [dpo@ram-fintech.com](mailto:dpo@ram-fintech.com)

ממונה על הגנת נתונים אישיים (DPO): החברה מינתה ממונה מומחה, המפקח על עמידתם של כל התהליכים בתקנות ה-GDPR ובדרישות הבנק המרכזי הצ'כי (ČNB).

## 3. היקף וקטגוריות הנתונים המעובדים

בהתאם לתוכנית AML/CTF שלנו ולארכיטקטורה הטכנית, אנו מעבדים:

א. פרטי זיהוי (תהליך KYC):

שם פרטי, שם משפחה, תאריך ומקום לידה, מספר זהות, אזרחות.

פרטים מתעודות זהות (לרבות עותקים דיגיטליים ותמונות).

נתונים ביומטריים (לצורך זיהוי מרחוק באמצעות ספק שירותי KYC – אך ורק בהסכמה מפורשת).

ב. נתונים סוציו-דמוגרפיים ונתוני AML:

מידע על אישים פוליטיים בכירים (PEP), מעמד ברשימות הסנקציות (OFAC), האיחוד האירופי, האו"ם).

מקור הכנסה, עיסוק ומטרת הקשר העסקי.

ג. נתוני תשלום ונתונים טכניים (ICT):

מספרי חשבונות, פרטי עסקאות, כתובות IP, נתוני מיקום גיאוגרפי (לצורך ניטור הונאות).

מזהים טכניים של המכשירים בהתאם לדוח האבטחה שלנו (CIS Hardened Systems).

## 4. הבסיס המשפטי ומטרות העיבוד

עמידה בחובה חוקית (סעיף 6, סעיף קטן 1, סעיף ג) לתקנת ה-GDPR):

חוק מס' 253/2008 (חוק איסור הלבנת הון): זיהוי, בקרת לקוחות ודיווח על עסקאות חשודות (FAÚ).

חוק מס' 370/2017 (ZPS): מתן שירותי תשלומים וניהול כסף אלקטרוני.  
ביצוע החוזה (סעיף 6(1)(ב) ל-GDPR): ניהול חשבונות רב-מטבעיים והנפקת כרטיסי תשלום.  
אינטרס לגיטימי (סעיף 6(1)(ו) לתקנת ה-GDPR):  
מניעת הונאות (Fraud Monitoring) והבטחת עמידות מערכות ה-ICT בהתאם לתקנות DORA.  
בקרה פנימית ו"עקבות ביקורת" עבור הבנק המרכזי של צ'כיה.

## 5. תקופת שמירת הנתונים (Data Retention)

בהתאם לתקנות החלות על המגזר הפיננסי, אנו שומרים את הנתונים הבאים:

**10 שנים לאחר סיום הקשר העסקי: כל המסמכים הרלוונטיים לחוק למניעת הלבנת הון ולחוק התשלומים.**

**10 שנים מתום תקופת החשבונאות: מסמכים חשבונאיים ורישומי עסקאות.**

שנה אחת: נתונים על לקוחות פוטנציאליים שלא נפתח עבורם חשבון.

## 6. אבטחת מידע ותשתית ICT

הנתונים שלכם מאוחסנים בסביבת ענן מתקדמת (Amazon Web Services (AWS) באזורים פרנקפורט (ראשי) ו-אירלנד (התאוששות מאסון).

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) התשתית שלנו עומדת בתקן אבטחת המידע של תעשיית כרטיסי התשלום: PCI DSS Security Standard).

אבטחת CIS: השרתים מוגדרים בהתאם לסטנדרטים מחמירים של אבטחה (CIS Red Hat Enterprise Linux 9 Benchmark).

הצפנה: הנתונים מוצפנים הן בעת העברה (TLS 1.2+) והן בעת אחסון (AES-256).

## 7. מקבלי הנתונים והעברת נתונים לחו"ל

רשויות ממשלתיות: הבנק המרכזי של צ'כיה (ČNB), הרשות לפיקוח פיננסי (FAÚ), משטרת צ'כיה (במסגרת חובותיה החוקיות).

שותפים טכנולוגיים: Fixosoft (ניהול IT), ספקי KYC ומערכות כרטיסי אשראי.

מדינות שלישיות: כברירת מחדל, הנתונים אינם יוצאים מחוץ לאזור הכלכלי האירופי (EEA). במידת הצורך (למשל, תשלומים בינלאומיים), אנו משתמשים בתניות חוזיות סטנדרטיות (SCC) ומבטיחים הגנה בהתאם לפסיקת בית המשפט האירופי.

## 8. קבלת החלטות אוטומטית (AML Scoring)

מטעמי אבטחה, אנו מבצעים דירוג אוטומטי של עסקאות. תהליך זה חיוני למניעת הלבנת הון. לבעל המידע הזכות לבקש בדיקה אנושית של כל החלטה אוטומטית העשויה להיות בעלת השלכות משפטיות עבורו.

## 9. זכויותיכם

יש לך זכות גישה, תיקון, הגבלת עיבוד והעברת נתונים. זכות המחיקה (הזכות להישכח) מוגבלת על ידי החובה החוקית לשמור את הנתונים למשך 10 שנים בהתאם לתקנות AML.

תלונות: הרשות להגנת מידע אישי (Pplk. Sochora 27, 170 00, פראג 7, www.uoou.cz).

## 10. סיכום

מדיניות זו מהווה חלק ממערכת הבקרה הפנימית שלנו (Internal Control Framework). הגרסה העדכנית נמצאת תמיד בכתובת <https://ram-fintech.com>.