

הצהרת הגנה על כספים

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

הצהרת שמירה על כספי הלקוחות (Safeguarding Statement)

חברה: Ram Fintech s.r.o. גרסה: 1.0 תאריך: [יש להוסיף תאריך]

החברה Ram Fintech s.r.o., מספר רישום: 876 21 245, שמקום מושבה ב-110 00, Vojtěšská 211/6, Nové Město, פראג 1 (להלן "החברה"), כמבקשת רישיון למוסד לכסף אלקטרוני (EMI), מצהירה בזאת על הנהלים והמנגנונים שלה המבטיחים את ההגנה על הכספים שהופקדו על ידי הלקוחות לצורך ביצוע עסקאות תשלום או כתמורה לכסף אלקטרוני שהונפק.

1. עקרון הפרדה (הפרדת כספים)

בהתאם לסעיף 25 לחוק מס' 370/2017, העוסק בעסקאות תשלום, החברה מיישמת מודל קפדני של הפרדת נכסים:

כל הכספים המתקבלים מהלקוחות מוחזקים בחשבונות בנק המנוהלים בנפרד מחשבונות התפעול של החברה.

אין להשתמש בכספים אלה לצורך פירעון חובות החברה, הם אינם נכללים בנכסי החברה במקרה של פשיטת רגל, ואין להטיל עליהם עיקול או לבצע בהם הליך הוצאה לפועל נגד החברה.

2. מוסדות בנקאיים שותפים

לצורך הגנה (safeguarding), החברה נעזרת בשירותי הפקדה של מוסדות בנקאיים מובילים בצ'כיה. הכספים מופקדים בחשבונות ייעודיים אצל השותפים הבאים:

בנק יוניקרדיט צ'כיה וסלובקיה, בע"מ

חשבונות אלה מסומנים במערכות הבנקאיות כחשבונות המיועדים לשמירת כספי לקוחות מוסד הכסף האלקטרוני.

3. מנגנוני בקרה

החברה יישמה תהליכים פנימיים איתנים כדי להבטיח עמידה בדרישות:

התאמת יומית (Daily Reconciliation): בכל יום עבודה מתבצעת התאמה אוטומטית וידנית בין היתרות בחשבונות הלקוחות במערכת החברה לבין היתרות בחשבונות השמירה בבנקים.

ביקורת פנימית וחיזונית: תקינות תהליכי שמירת הנכסים נבדקת באופן קבוע על ידי מחלקת הביקורת הפנימית ועל ידי מבקר חיצוני בלתי תלוי במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים.

אבטחת ICT: הגישה לחשבונות ה-safeguarding מוגנת באמצעות אימות רב-שלבי (MFA) ומותרת רק לעובדים ספציפיים במחלקת הכספים, בהתאם לתקני האבטחה של AWS (תואם PCI DSS).

4. ניהול סיכונים

הכספים מופקדים אך ורק בצורה נזילה (מזומן בחשבונות) או בנכסים נזילים בעלי סיכון נמוך, כפי שהוגדר בתקנות היישום הרלוונטיות של הבנק המרכזי הצ'כי. כך מובטחת זמינות מיידית של הכספים לצורכי הלקוחות.

5. חובת גילוי

החברה מחויבת להודיע ללא דיחוי לבנק הלאומי הצ'כי על כל שינוי משמעותי בהליכי שמירת הכספים או על שינוי במוסד הבנקאי שבו מנוהלים חשבונות השמירה.

הצהרה זו זמינה לציבור באתר האינטרנט של החברה ומהווה חלק מהגישה השקופה של Ram Fintech s.r.o. להגנה על האינטרסים של לקוחותיה.

מטעם Ram Fintech s.r.o. [שם הנציג הסטוטורי] [תפקיד]