

מדיניות סינון סנקציות

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

מדיניות סינון סנקציות בינלאומיות (Sanctions Screening Policy)

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

תאריך: [הוסף תאריך]

המסגרת המשפטית: חוק מס' 69/2006 (חוק הסנקציות) ותקנות האיחוד האירופי הנלוות

1. מבוא ומטרות

חברת Ram Fintech s.r.o. (להלן "החברה") נוקטת במדיניות של אפס סובלנות כלפי הפרות של משטרי סנקציות בינלאומיים ולאומיים. מטרתנו היא להבטיח ששום שירות פיננסי שמספקת החברה לא יהיה זמין, במישרין או בעקיפין, לאנשים, גופים או משטרים עליהם חלים אמצעי הגבלה.

2. היקף הבדיקה

החברה מבצעת בדיקה אוטומטית של כל הלקוחות, בעלי השליטה בפועל (UBO), הנציגים המוסמכים והצדדים הנגדיים בעסקאות תשלום, מול הרשימות הבאות:

רשימות האו"ם: החלטות מועצת הביטחון של האו"ם בנושא המאבק בטרור ובהפצת נשק להשמדה המונית.

רשימות האיחוד האירופי (ה-EU): רשימה מאוחדת של אנשים, קבוצות וגופים הכפופים לסנקציות כספיות של האיחוד האירופי.

רשימות ה-OFAC (ארה"ב): רשימות ה-SDN (אזרחים בעלי ייעוד מיוחד) ורשימות רלוונטיות נוספות המנוהלות על ידי המשרד לפיקוח על נכסים זרים של ארה"ב.

רשימת הסנקציות הלאומית של צ'כיה: רשימה המנוהלת על ידי משרד החוץ של צ'כיה ומפוקחת על ידי הרשות לניתוח פיננסי (FAÚ).

3. תדירות השיטה

כדי להבטיח עדכניות מרבית והתאמה לסביבה המשתנה ללא הרף, יישמנו את המנגנונים הבאים:

בדיקת סינון בעת ההרשמה: כל לקוח פוטנציאלי נבדק בזמן אמת במהלך תהליך ההרשמה. הקשר העסקי לא נוצר עד לאישור תוצאה שלילית בבדיקת הסינון.

עדכון יומי (Daily Delta Screening): המערכות שלנו מבצעות בדיקה אוטומטית יומית של כל מאגר הלקוחות מול הגרסאות המעודכנות של כל הרשימות המפורטות לעיל.

סינון עסקאות: כל התשלומים הנכנסים והיוצאים מנוטרים בזמן אמת כדי לוודא שהם עומדים בדרישות הסנקציות (כולל בדיקת IBAN, קודי בנקים ומגבלות גיאוגרפיות).

4. טיפול בהתראות

במקרה של התאמה (הנקראת "match"), החברה נוקטת בצעדים הבאים:

חסימה מיידית: העסקה הושעתה והגישה לחשבון הוגבלה עד לסיום בדיקת תאימות AML על ידי האחראי.

אימות: מחלקת AML תבצע ניתוח כדי לקבוע האם מדובר בהתאמה אמיתית (True Positive) או בממצא שגוי (False)

Positive).

דיווח לרשות לניתוח פיננסי: אם אושרה התאמה לרשימת הסנקציות, החברה תיידע את הרשות לניתוח פיננסי של הרפובליקה הצ'כית ללא דיחוי (תוך 24 שעות לכל היותר) בהתאם לחוק מס' 69/2006.

5. מגבלות גיאוגרפיות ואמברגו

החברה אינה מספקת שירותים בתחומי שיפוט הכפופים לאמברגו מקיף או המסווגים כבעלי סיכון גבוה מבחינת הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לרשימות ה-FATF. הרשימה המעודכנת של המדינות האסורות מנוהלת באופן פנימי ונבדקת באופן קבוע.

6. בקרה וביקורת

יעילות מערכת הסנקציות נבדקת באופן קבוע באמצעות:

בדיקות שוטפות של הגדרות המסננים ומילות המפתח.

ביקורות פנימיות המבוצעות על ידי מחלקת הציוד.

הדרכה לעובדים בנושא דרכי עקיפת סנקציות.

מחלקת ציוד Ram Fintech s.r.o.

דוא"ל: [compliance@ram-fintech.com]