

# תנאים והגבלות

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

תנאי שימוש כלליים (General Terms and Conditions)

חברה: Ram Fintech s.r.o. גרסה: 1.0 (טיוטה רגולטורית) תאריך כניסה לתוקף: [יש להוסיף תאריך]

תנאי המסחר הכלליים הללו ("תנאי המסחר הכלליים") מסדירים את הזכויות והחובות בין החברה Ram Fintech s.r.o. פראג 1 (להלן "Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 מספר רישום: 876 21 245, שמקום מושבה ב, s.r.o. , "הספק"), לבין המשתמש בשירותים (להלן "הלקוח").

## 1. הוראות פתיחה והגדרות

1.1. הספק הוא מבקש רישיון מוסד לכסף אלקטרוני (EMI) וכפוף לפיקוח הבנק המרכזי הצ'כי (ČNB).

1.2. חשבון תשלומים: חשבון רב-מטבעי על שם הלקוח, המאפשר הפקדה, משיכה והעברה של כספים.

1.3. כסף אלקטרוני: ערך כספי המאוחסן באופן אלקטרוני, שהונפק על ידי הספק בתמורה לקבלת כספים.

1.4. הסכם: הסכם מסגרת לשירותי תשלום שנחתם בין הלקוח לספק עם קבלת תנאי שימוש אלה.

## 2. תהליך קליטה ותהליך AML (זיהוי ובקרה)

2.1. בהתאם לתוכנית ה-AML של הספק ולחוק מס' 253/2008, כריתת ההסכם מותנית בזיהוי ובבדיקה מוצלחים של הלקוח.

2.2. הלקוח מחויב להציג מסמכי זיהוי תקפים, מידע על מקור הכנסותיו ועל מעמדו כאישיות בעלת חשיבות פוליטית (PEP).

2.3. הספק משתמש במערכות KYC אוטומטיות לצורך אימות זהות ובדיקת התאמה לרשימות הסנקציות (OFAC, האיחוד האירופי, האו"ם).

2.4. הספק שומר לעצמו את הזכות לסרב לכרות את ההסכם ללא מתן סיבה, ובפרט במקרה של אי-עמידה בקריטריוני AML.

## 3. שירותי תשלומים והנפקת כסף אלקטרוני

3.1. הספק יזכה את חשבון הלקוח בכסף אלקטרוני מיד עם קבלת הסכום הנקוב.

3.2. הלקוח רשאי לבצע עסקאות תשלום באמצעות ממשק האינטרנט או ממשק ה-API של B2B.

3.3. העסקאות מנוטרות בזמן אמת על ידי מערכות Fraud Monitoring. הספק רשאי לחסום עסקה במקרה של חשד להונאה או להלבנת הון.

## 4. אבטחת מידע והגנה על נתונים

4.1. הספק מבטיח את שלמות הנתונים וסודיותם בהתאם לתקני PCI DSS ו-CIS Hardening.

4.2. הנתונים מאוחסנים בענן מאובטח (AWS (Amazon Web Services באזורי פרנקפורט ואירלנד.

4.3. על הלקוח לשמור בסוד את אמצעי האבטחה האישיים שלו (סיסמאות, אסימוני MFA). על הלקוח לדווח על כל אובדן

או שימוש לרעה לכתובת [support@ram-fintech.com].

## 5. עמלות ושערים

5.1. דמי השירות נקבעים במחירון התקף, המהווה חלק בלתי נפרד מההסכם.

5.2. לצורך המרת מטבעות נעשה שימוש בשער הייחוס של הספק, המבוסס על שערי השוק וכולל מרווח (ספראד). השערים העדכניים זמינים באפליקציה.

## 6. זכויות וחובות הצדדים

6.1. הלקוח אחראי לנכונות הוראות התשלום (ובפרט מספרי ה-IBAN וה-BIC).

6.2. הספק אינו אחראי לנזקים שנגרמו עקב פרטים שגויים שהוזנו על ידי הלקוח.

6.3. הספק רשאי לשנות את תנאי השימוש הללו באופן חד-צדדי. הוא יודיע ללקוח על השינויים לפחות 2 חודשים לפני כניסתם לתוקף (בהתאם לחוק הגנת הצרכן).

## 7. תלונות ופתרון סכסוכים

7.1. ללקוח הזכות להגיש תלונה בנוגע לעסקת תשלום באופן מיידי, אך לא יאוחר מ-13 חודשים ממועד חיוב הסכום.

7.2. סכסוכים הנובעים מההסכם יובאו להכרעתם של בתי המשפט הכלליים של הרפובליקה הצ'כית. ללקוח (הצרכן) הזכות לפתרון הסכסוך בהליך חוץ-משפטי בפני בורר פיננסי (www.finarbitr.cz).

## 8. סיום החוזה

8.1. הלקוח רשאי לבטל את ההסכם בכל עת, בתוקף מיידי, ובלבד שאין התחייבויות בלתי מסולקות בחשבון.

8.2. הספק רשאי לבטל את ההסכם בהודעה מוקדמת של חודשיים, או באופן מיידי במקרה של הפרה חמורה של ההסכם או של כללי ה-AML.

## 9. הגנה על מידע אישי

9.1. עיבוד הנתונים האישיים מתבצע בהתאם למדיניות הפרטיות (Privacy Policy) התקפה, הזמינה באתר האינטרנט של הספק.

[חתימת הנציג המוסמך / חותמת החברה] Ram Fintech s.r.o.