

Политика за борба с изпирането на пари AML

Тракфокс ЕООД

1. Общ преглед на политиката

Тракфокс ЕООД се ангажира да осъществява своята дейност почтено, прозрачно и в съответствие с приложимите принципи за борба с изпирането на пари AML и финансирането на тероризма СТФ.

Настоящата Политика за борба с изпирането на пари описва процедурите, контролните мерки и стандартите, които Тракфокс ЕООД прилага с цел намаляване на риска неговите услуги, уебсайт, платежни системи и търговски отношения да бъдат използвани за изпиране на пари, финансиране на тероризъм, измами или друга незаконна финансова дейност.

Тракфокс ЕООД е регистрирано и осъществява дейност в България, като предлага автомобилни услуги, онлайн консултации и свързана търговска подкрепа на клиенти в България, Европа, Азия и други международни пазари.

2. Цел на политиката

Целите на настоящата AML политика са:

Да предотврати използването на Тракфокс ЕООД като канал за изпиране на пари, финансиране на тероризъм, измами или друга финансова престъпност.

Да установи разумни процедури за идентифициране и управление на рискове, свързани с клиенти, плащания и бизнес отношения.

Да насърчава прозрачни и етични бизнес практики във връзка с автомобилни продажби, автомобилни консултации, съдействие при покупка на автомобили, подбор на автомобили и други свързани услуги.

Да гарантира, че плащанията, получавани от Тракфокс ЕООД, са свързани с реална търговска дейност и ясно идентифицируеми услуги.

Да подпомага спазването на приложимите български, европейски и международно признати стандарти за борба с изпирането на пари.

3. Обхват на политиката

Настоящата политика се прилага за:

Всички управители, служители, представители, подизпълнители и упълномощени лица, действащи от името на Тракфокс ЕООД.

Всички клиенти, които закупуват услуги чрез уебсайта или влизат в бизнес отношения с дружеството.

Всички онлайн консултации, автомобилни услуги, съдействие за купувачи, услуги по подбор на автомобили и свързани трансакции.

Всички плащания, получавани от Тракфокс ЕООД, включително банкови преводи и картови плащания чрез уебсайта.

Всички бизнес отношения с клиенти, доставчици на услуги, партньори, посредници или контрагенти, намиращи се в България, Европа, Азия или други юрисдикции.

4. Бизнес дейност, обхваната от политиката

Тракфокс ЕООД предоставя услуги в автомобилния сектор, включително, но не само:

Онлайн консултации при покупка на автомобил.

Подбор на автомобили и съдействие за купувачи.

Консултации за клиенти, търсеци луксозни или премиум автомобили.

Консултации във връзка с притежание, поддръжка и последваща грижа за автомобил.

Общи автомобилни консултантски услуги.

Онлайн пакети от услуги, закупувани чрез уебсайта.

Когато е приложимо, Тракфокс ЕООД може също да предоставя съдействие, свързано с намиране на автомобили, документация и комуникация с трети партньори или продавачи. Дружеството не подкрепя анонимни или неясни трансакции и изисква всяка търговска дейност да има легитимна бизнес цел.

5. Спазване на законодателството

Тракфокс ЕООД осъществява дейност от България и се стреми да спазва приложимото българско законодателство, принципите на Европейския съюз за борба с изпирането на пари и международно признатите стандарти за предотвратяване на изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Дружеството предприема разумни мерки, за да гарантира, че вътрешните му процедури са съобразени със законовите изисквания, регулаторните очаквания и естеството на неговата дейност.

Когато дадена транзакция, клиентски профил, платежен метод или юрисдикция представлява по-висок риск, Тракфокс ЕООД може да приложи допълнителни проверки преди приемане, обработване или продължаване на бизнес отношенията.

6. Рисково базиран подход

Тракфокс ЕООД прилага рисково базиран подход към AML съответствието. Това означава, че нивото на проверка и верификация може да зависи от вида на клиента, стойността на транзакцията, начина на плащане, държавата, с която е свързана транзакцията, и характера на поисканата услуга.

Дружеството може да оценява рискове, свързани с:

Идентичността и профила на клиента.

Местоположението или държавата на пребиваване на клиента.

Бизнес структурата или собствеността, когато клиентът е юридическо лице.

Размерът, честотата и източникът на плащането.

Използването на банков превод или картово плащане.

Заявки, свързани с автомобили с висока стойност или луксозни автомобили.

Необичайни модели на транзакции.

Клиенти или контрагенти от по-високорискови юрисдикции.

Заявки, които изглеждат несъответстващи на профила на клиента или заявената цел.

Транзакции, включващи неясни крайни ползватели, трети лица или посредници.

В случаите с по-висок риск може да се изискват допълнителни документи, ръчен преглед или отказ от предоставяне на услуга.

7. Идентификация и проверка на клиенти

Преди предоставяне на определени услуги или приемане на транзакции с по-висока стойност, Тракфокс ЕООД може да изиска информация за идентификация и проверка на клиента.

За физически лица това може да включва:

Пълно име.

Данни за контакт.

Адрес за фактуриране.

Държава на пребиваване.

Документ за самоличност, когато е необходимо.

Информация относно целта на заявената услуга.

Потвърждение, че клиентът действа от свое име.

За корпоративни клиенти това може да включва:

Наименование на дружеството.

Регистрационен номер на дружеството.

Седалище и адрес на управление.

Уебсайт или бизнес профил на дружеството.

Данни за управители, представители или упълномощени лица.

Информация относно действителните собственици, когато е приложимо.

Документи за регистрация на дружеството или официални фирмени справки.

Тракфокс ЕООД може да откаже предоставяне на услуги, ако клиентът не предостави достатъчна информация или ако предоставената информация изглежда невярна, непълна, противоречива или неподлежаща на проверка.

8. Платежни методи и преглед на плащанията

Тракфокс ЕООД приема плащания чрез:

Банков превод.

Картови плащания чрез уебсайта.

Всички плащания трябва да бъдат извършвани от легитимни източници и да съответстват на закупената или договорена с дружеството услуга.

Тракфокс ЕООД не приема съзнателно плащания, които изглеждат свързани с престъпна дейност, измама, финансиране на тероризъм, заобикаляне на санкции или неясни договорености с трети лица.

Дружеството може да преглежда плащания, когато:

Сумата е необичайно висока спрямо заявената услуга.

Се извършват множество плащания за кратък период без ясна търговска причина.

Картодържателят или титулярят на банковата сметка не съвпада с клиента.

Клиентът иска плащане от или възстановяване към различно лице или сметка.

Плащането произхожда от по-високорискова юрисдикция.

Основанието за плащане е неясно или противоречиво.

Клиентът отказва да предостави поискано разяснение.

Когато е необходимо, Тракфокс ЕООД може да забави, откаже или възстанови плащане след вътрешен преглед и съобразно приложимите законови изисквания.

9. Онлайн консултантски услуги

Клиентите могат да закупуват автомобилни консултантски услуги изцяло онлайн чрез уебсайта на Тракфокс ЕООД.

Тези услуги могат да включват насоки при покупка на автомобил, съдействие при избор на автомобил, информация за пазара, консултации относно притежание на автомобил или други автомобилни консултантски услуги.

Въпреки че онлайн консултациите могат да бъдат извършвани дистанционно, Тракфокс ЕООД си запазва правото да поиска допълнителна информация, когато клиентският профил, платежното поведение, местоположението или заявената услуга създават AML, fraud или compliance риск.

Дружеството не допуска онлайн услугите да бъдат използвани за:

Прикриване на самоличността на клиент или действителен собственик.

Създаване на изкуствени фактури или подвеждащи основания за плащане.

Обработване на плащания, които не са свързани с реални услуги.

Прехвърляне на средства без легитимна търговска цел.

Невярно представяне на характера на транзакцията.

10. Мониторинг на бизнес отношенията

Тракфокс ЕООД може да наблюдава клиентските отношения и транзакции на текуща база, за да гарантира, че дейността остава съобразена с очакваната цел на услугата.

Мониторингът може да включва преглед на:

История на плащанията.

Комуникация с клиента.

Заявки за услуги.

Данни за фактуриране.

Размер на транзакциите.

Географски риск.

Искания за възстановяване на суми.

Повтарящи се или необичайни транзакции.

Ако дадена дейност изглежда подозрителна, противоречива или необяснима, Тракфокс ЕООД може да поиска допълнителни разяснения или документи от клиента.

11. Разширена комплексна проверка

Разширена комплексна проверка може да бъде приложена в ситуации с по-висок риск.

Това може да включва случаи, свързани с:

Транзакции с висока стойност.

Заявки, свързани с луксозни автомобили.

Корпоративни клиенти със сложна структура на собственост.

Клиенти, намиращи се в или свързани с по-високорискови държави.

Плащания, извършени от трети лица.

Несъответствие между името на клиента и платежните данни.

Необичайни искания за възстановяване на суми.

Клиенти, които са политически значими лица, когато това бъде установено.

Всяка ситуация, която изглежда несъответстваща на обичайната търговска дейност.

Разширената комплексна проверка може да включва изискване на допълнителна идентификация, доказателство за адрес, фирмени документи, информация за произход на средства или обяснение на целта на транзакцията.

12. Разпознаване на подозрителна дейност

Тракфокс ЕООД очаква всички лица, действащи от името на дружеството, да бъдат внимателни към потенциална подозрителна дейност.

Примери за подозрителна дейност могат да включват:

Клиент отказва да предостави информация за самоличност или плащане.

Клиент използва противоречиви имена, адреси или данни за контакт.

Клиент иска издаване на неверни или подвеждащи фактури.

Клиент се опитва да раздели плащания без ясна причина.

Клиент иска възстановяване на суми към различна карта, сметка или трето лице.

Клиент предоставя необичайни обяснения за платежна активност.

Клиент се опитва да скрие реалния купувач или краен ползвател.

Транзакцията няма ясна търговска цел.

Заявката включва необичайно сложни договорености за проста услуга.

Ако бъде установена подозрителна дейност, Тракфокс ЕООД може да предприеме вътрешни действия, да откаже транзакцията, да прекрати бизнес отношенията и, когато е необходимо, да съдейства на компетентните органи.

13. Съхранение на записи

Тракфокс ЕООД поддържа подходящи записи, свързани с AML и compliance процедурите.

Тези записи могат да включват:

Информация за идентификация на клиенти.

Документи за регистрация на дружества.

Платежни записи.

Фактури и потвърждения за услуги.

Комуникация с клиенти.

Проверки за съответствие.

Вътрешни бележки от прегледи.

Данни за транзакции.

Записите се съхраняват сигурно и се пазят за разумен срок в съответствие със закони, регулаторни, данъчни, счетоводни и оперативни изисквания.

14. Поверителност и защита на данните

Информацията, събирана за целите на AML, предотвратяване на измами, проверка на плащания и compliance, се обработва поверително.

Тракфокс ЕООД използва такава информация само за легитимни бизнес, compliance, правни, счетоводни и рисковно-управленски цели.

Достъпът до такава информация е ограничен само до упълномощени лица.

Личните данни се обработват в съответствие с приложимите изисквания за защита на данните, включително съответните български и европейски правила за защита на личните данни.

15. Информираност на персонала и култура на съответствие

Тракфокс ЕООД насърчава култура на съответствие, прозрачност и отговорно бизнес поведение.

Управителите, служителите, подизпълнителите и представителите се очаква да разбират значението на AML принципите и да следват вътрешните процедури при работа с клиенти, плащания и необичайна дейност.

Дружеството може да предоставя вътрешни насоки или обучение, когато е необходимо, за да гарантира, че персоналетът може да идентифицира и реагира на AML и fraud рискове.

16. Вътрешен надзор

Ръководството на Тракфокс ЕООД отговаря за надзора върху AML процедурите и за поддържането на подходящи контролни мерки за бизнес модела на дружеството.

Това включва:

Преглед на транзакции с по-висок риск.

Одобряване или отхвърляне на необичайни клиентски отношения.

Осигуряване на правилно съхранение на записи.

Актуализиране на вътрешни процедури при промяна на рисковете.

Гарантиране, че платежната активност остава свързана с реални услуги.

Преглед на клиентски или транзакционни притеснения, когато е необходимо.

Дружеството може периодично да актуализира настоящата политика, за да отрази промени в закона, бизнес операциите, платежните методи или рисковата експозиция.

17. Международни клиенти

Тракфокс ЕООД предоставя услуги на клиенти в България, Европа, Азия и други международни пазари.

Тъй като международните транзакции могат да включват различни правни системи, банкови практики и compliance рискове, Тракфокс ЕООД може да прилага допълнителни проверки спрямо клиенти или плащания от определени юрисдикции.

Дружеството си запазва правото да откаже услуги, когато не може разумно да провери клиента, източника на плащане, целта на транзакцията или легитимността на заявената услуга.

18. Възстановявания на суми и chargebacks

Възстановяванията на суми, когато са приложими, обикновено се извършват само към първоначалния платежен метод, използван от клиента.

Тракфокс ЕООД може да откаже инструкции за възстановяване, които включват:

Възстановяване към различно лице.

Възстановяване към различна банкова сметка или карта.

Възстановяване към сметка на трето лице.

Разделяне на възстановявания между няколко сметки.

Всяка договореност, която изглежда създадена с цел прикриване на произхода или дестинацията на средствата.

Когато възникне платежен спор, chargeback или съмнение за измама, Тракфокс ЕООД може да прегледа транзакцията и да съхрани съответните записи за compliance и правни цели.

19. Подход на нулева толерантност

Тракфокс ЕООД поддържа подход на нулева толерантност към изпиране на пари, финансиране на тероризъм, измами, заобикаляне на санкции, фалшива документация и друга незаконна финансова дейност.

Дружеството си запазва правото да откаже, спре или прекрати услуги, когато:

Клиентът не може да бъде надлежно идентифициран.

Целта на транзакцията е неясна.

Плащането изглежда подозрително.

Клиентът предоставя невярна или подвеждаща информация.

Транзакцията изглежда несвързана с реални услуги.

Клиентът отказва разумни compliance проверки.

Бизнес отношенията създават неприемлив правен, репутационен или финансов риск.

20. Клауза за оперативна прозрачност

Тракфокс ЕООД не участва и не подкрепя бизнес договорености, предназначени да прикриват собственост, да скриват произхода на средства, да представят невярно търговска дейност или да създават изкуствени транзакции без легитимна икономическа цел.

Дружеството може да откаже услуги, да спре сътрудничество, да анулира поръчка или да прекрати клиентски отношения, ако прозрачността относно клиента, източника на плащане, действителната собственост или бизнес целта не може да бъде разумно проверена.

21. Използване на уебсайта и отговорност на клиента

С използването на уебсайта на Тракфокс ЕООД, закупуването на услуги или извършването на плащания, клиентите потвърждават, че:

Действат законосъобразно и добросъвестно.

Предоставената от тях информация е точна и пълна.

Плащанията се извършват от легитимни източници.

Не използват услугите на Тракфокс ЕООД за незаконна финансова дейност.

Ще предоставят допълнителна информация, ако тя бъде разумно поискана за compliance цели.

Разбират, че Тракфокс ЕООД може да откаже или спре услуги, когато възникнат compliance притеснения.

22. Актуализации на политиката

Тракфокс ЕООД може периодично да актуализира настоящата AML политика, за да отрази промени в законовите изисквания, бизнес операциите, платежните методи, рисковата експозиция или вътрешните процедури.

Последната версия на политиката ще бъде достъпна на уебсайта на дружеството.

23. Контакт

При въпроси относно настоящата AML политика клиентите могат да се свържат с Тракфокс ЕООД чрез официалните контактни данни, посочени на уебсайта на дружеството.

Настоящата Политика за борба с изпирането на пари представлява част от рамката за съответствие и прозрачност на Тракфокс ЕООД и се прилага за всички клиенти, услуги, плащания и бизнес отношения, свързани с дружеството.