



# **TBI BANK EAD BULGARIA**

Utilizarea Datelor Confidențiale  
și Infrațiunile Financiare și Economice

## Utilizarea datelor confidențiale

TBI Bank se angajează să păstreze confidențialitatea informațiilor și să prevină dezvăluirea inadecvată a acestora, respectând cu strictețe legislația privind obligația de păstrare a secretului bancar. Informații confidențiale pot fi primite de la alte companii sau persoane fizice pe perioada desfășurării relațiilor de afaceri cu TBI Bank, iar acestea nu vor fi dezvăluite terților fără autorizare specifică.

## Infrațiuni financiare și economice

Instituția financiară cunoscută sub denumirea de TBI Bank poate fi în pericol de a fi folosită pentru încurajarea spălării câștigurilor provenite din activități ilicite și finanțarea terorismului sau de a fi inclusă în transferuri care implică persoane, substanțe sau țări sancționate, precum și exporturi controlate. TBI Bank le numește printr-un termen utilizat în sens larg riscuri legate de infrațiuni economico-financiare.

TBI Bank face tot posibilul să utilizeze cele mai înalte niveluri de integritate și acționează în conformitate cu legile și reglementările locale și Europene, precum și cu Recomandarea 16 a FATF 40 și legea bulgară CTF (MAFTA). Politica noastră de conformitate prevede clar ceea ce Banca solicită în vederea prevenirii implicării în activități infracționale, spălare de bani, finanțarea terorismului și alte activități similare.

Banca efectuează controale și monitorizări stricte privind:

- Acțiuni împotriva spălării banilor și finanțării terorismului (AML, CTF)
- Monitorizarea embargoului (țări cu grad foarte mare de risc)
- Sancțiuni

Politica de Conformitate descrie standardele minime printre altele:

- Cadrul de conformitate privind Controlul exporturilor și Finanțarea proliferării
- Persoanele expuse politic
- Selectarea și monitorizarea numelor clienților și tranzacțiilor clienților
- Cerințe de raportare, inclusiv completarea rapoartelor de activități suspicioase
- Conformitatea sancțiunilor
- Realizarea de training-uri AML periodice pentru personalul relevant;
- Închiderea conturilor bancare și/sau încheierea relațiilor contractuale cu anumiți clienți
- Alte măsuri, prevăzute de legislația locală și/sau de regulile și procedurile interne ale Băncii

TBI Bank consideră că relațiile de afaceri care implică anumite țări trebuie întrerupte ceea ce înseamnă că politica Băncii prevede neînceperea relațiilor cu clienți din aceste țări precum și procedura care se aplică în vederea încetării relațiilor existente care implică respectivele țări. Conform declarației publice FATF din data de 27 februarie 2015 fără a se limita la aceasta, aceste țări sunt Coreea de Nord, Sudan, Siria, Iran, Algeria, Ecuador, Myanmar și Cuba/ Fiecare dintre aceste țări se află sub rezerva mai multor sancțiuni.

Prezentele Politici sunt adoptate de către Consiliul Director al TBI Bank la data de 04.06.2015 conform Procesului-Verbal al ședinței din aceeași dată.