

ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД, БЪЛГАРИЯ

Третиране на поверителна информация
и финансово икономическата
престъпност

ТИ БИ АЙ Банк се ангажира да поддържа конфиденциалността на поверителната информация и да предотвратява нейното неправилно разкриване, стриктно спазвайки националното законодателство в областта на банковата тайна. Поверителна информация може да бъде получена и от други компании или физически лица в хода на дейността на ТИ БИ АЙ Банк но същата няма да бъде разкрита на трети страни без специално разрешение.

Финансово икономическа престъпност

ТИ БИ АЙ Банк като широко популярна финансова институция, е изложена на опасност да бъде използвана за насърчаване изпирането от възвръщаемост в следствие на неправомерни действия или финансиране на тероризъм, или да бъде включена в борси, идентифицирани като обслужващи санкционирани лица, стоки или държави, както и в контролиран търговски износ. ТИ БИ АЙ Банк описва това с широко използвания термин като риск от финансово икономическа престъпност (ФИП).

ТИ БИ АЙ Банк се стреми да използва най-високите нива на почтеност и е в съответствие с всички местни и европейски закони и разпоредби, както и Препоръка 16 на FATF 40 и българският закон за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ). Политиката ни за съответствие предоставя ясно становище за това какво се изисква от Банката, за да предотврати всяко участие в престъпни действия, пране на пари, финансиране на тероризма и други подобни дейности.

Банката осъществява строг контрол и мониторинг относно:

- Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
- Ембарго мониторинг (държави с изключително висок риск);
- Санкции.

В нашата Политика за съответствие, наред с останалите, са описани минималните стандарти относно:

- Рамка за съответствие на експортния контрол и финансиране на разпространението;
- Видни политически личности;
- Скрининг и мониторинг на клиенти и транзакции;
- Изисквания за докладване, включително подаване на доклади за съмнителни операции;
- Съответствие със санкционните режими;
- Провеждане на периодични обучения на служителите по предотвратяване изпирането на пари;
- Закриване на сметки и прекратяване на отношения с определени клиенти;
- Други мерки, предвидени в местното законодателство и/или вътрешните правила и процедури на Банката.

ТИ БИ АЙ Банк вярва, че развиването на бизнес с някои определени държави, следва да бъде ограничен, което означава, че Банката има политика да не влиза в нови взаимоотношения с клиенти от тези страни, а съществуващите взаимоотношения следва да бъдат прекратени. Според обявлението на FATF от 27 февруари 2015 г., като Банката не се ограничава само до него, такива държави са Северна Корея, Судан, Сирия, Иран, Алжир, Еквадор, Мианмар и Куба. Всяка от тези държави е обект на различни санкционни режими.

Настоящото обявление е одобрено от Управителния Съвет на ТИ БИ АЙ Банк на 04.06.2015 г. съгласно протокол от заседанието от същата дата.