

Informatie over het KBC Groep embargobeleid

INHOUD

I. EMBARGO'S	2
II. HET KBC GROEP BELEID VOOR SPECIFIEKE LANDEN	3
Afghanistan	3
Wit-Rusland (Belarus)	3
Krim (Crimea), Donetsk, Luhansk en de impact op Oekraïne als land	4
Cuba	4
Iran	4
Myanmar/Burma	4
Noord-Korea	5
Rusland	5
• Transacties van en naar Rusland (ongeacht de munteenheid)	5
• Rekeningen en transacties in Russische roebels	5
• Transacties met gesanctioneerde partijen of anderszins in strijd met de embargowetgeving	6
Syrië	6
Venezuela	7
Soedan en Zuid-Soedan	7

Internationale organisaties en overheden zoals de Verenigde Naties, de Europese Unie en EU-lidstaten en andere lokale overheden kunnen beperkende maatregelen opleggen aan landen, organisaties, juridische entiteiten en/of individuen voor het begaan of het verdacht worden van een inbreuk op de mensenrechten en op het internationaal recht, voor misdaden, terrorisme, witwasmisdrijven enz. Deze maatregelen worden meestal omschreven als “sancties of embargo’s”.

KBC Groep heeft de verantwoordelijkheid t.a.v. klanten en overheden om te ondernemen binnen het wettelijk kader en op een ethisch verantwoorde manier. Daarom houdt KBC Groep rekening met de toepasselijke wet- en regelgeving. Gezien het belang dat KBC Groep hecht aan maatschappelijk verantwoord ondernemen, kan KBC Groep ook kiezen voor een beleid dat strikter is dan de wettelijke vereisten.

Dit document is gebaseerd op de informatie die beschikbaar was op het moment van schrijven (20 mei 2022). Gezien de volatiele en uitzonderlijke aard van de situatie, in het bijzonder met betrekking tot Rusland, kunnen de wettelijke context en het beleid van KBC Groep op elk moment veranderen. Indien nodig zal dit document worden bijgewerkt met bijkomende informatie.

I. EMBARGO'S

Een embargo is een restrictieve maatregel of sanctie op nationaal of internationaal vlak. Hoewel de concrete regels kunnen verschillen per land, per persoon of per instantie, onderscheiden we meestal twee vormen van embargo's:

- Financiële embargo's: beperkingen gerelateerd aan financiële transacties en financiële middelen.
- Handelsembargo's: beperkingen van import/export van bepaalde goederen of van handel met bepaalde landen of partijen.

KBC Groep moet voldoen aan de financiële embargo's en handelsembargo's die uitgevaardigd zijn door de Verenigde Naties (bij wet afdwingbaar in België), de Europese Unie en de Belgische wetgever, maar ook aan embargo's uitgevaardigd door een aantal derde landen, die KBC Groep als relevant beschouwt, zoals de Verenigde Staten (OFAC).

Meer informatie over de sancties van VN, EU en OFAC vindt u in de respectievelijke links aan het einde van dit document.

Op basis van de embargo regelgeving kan KBC Groep geen fondsen of economische middelen ter beschikking stellen aan personen, entiteiten of overheidsinstellingen die op embargo sanctielijsten staan. Elke transactie met een gesanctioneerde persoon of entiteit, of anderszins in strijd met de sanctieregelgeving of het eigen beleid van KBC Groep, is verboden en zal niet worden verwerkt.¹ Hierdoor kan KBC Groep boetes voorkomen wegens overtreding van internationale sancties. Dit helpt u eveneens, als onze klant, om sommige risico's die verbonden zijn aan internationale handel, te beheersen.

Soms zijn bedrijven of entiteiten niet expliciet gesanctioneerd, maar zijn ze wel eigendom van of worden ze gecontroleerd door gesanctioneerde personen of entiteiten, waardoor het verboden is om zaken met hen te blijven doen. In die context vraagt KBC Groep zijn cliënten om hun eigen due diligence uit te voeren om er zeker van te zijn dat ze niet te maken hebben met gesanctioneerde partijen.

KBC Groep heeft in verschillende processen screeningsmaatregelen ingebouwd om de naleving van deze restrictieve maatregelen en regelgeving, alsook het eigen (in bepaalde gevallen strikter) KBC Groep embargo beleid op te volgen. Als gevolg hiervan kan een klant door KBC Groep worden gevraagd meer informatie of documentatie over bepaalde transacties of tegenpartijen voor te leggen vooraleer een transactie of betaling kan worden uitgevoerd.

Ook correspondent banken hebben het recht om transacties uit te stellen indien hun monitoring systeem een mogelijke inbreuk op embargo's vaststelt. Indien een transactie om deze reden wordt uitgesteld, zal KBC Groep alleen optreden als tussenpersoon tussen de klant en de correspondent bank, zonder de uitkomst van het onderzoek te kunnen beïnvloeden.

Klanten die overwegen om zaken te doen met landen, personen, entiteiten of overheidsinstanties, waartegen restrictieve maatregelen zijn opgelegd, worden uitgenodigd om de bank te contacteren. Voor meer informatie over bestaande embargo's of over het specifieke KBC Groep beleid, kan u uw KBC Groep contactpersoon raadplegen.

¹ In geval van blokkering of bevrozing van fondsen door KBC Groep, dienen klanten contact op te nemen met hun lokale bevoegde autoriteit om een officiële machtiging te vragen voor de vrijgave ervan (voor België is dit de Algemene Administratie van de Thesaurie, quesfinvragen.tf@minfin.fed.be).

II. HET KBC GROEP BELEID VOOR SPECIFIEKE LANDEN

Door de complexiteit van bepaalde sanctieprogramma's moet KBC Groep soms een strenger beleid toepassen ten aanzien van o.a. de volgende landen (en regio's): Afghanistan, Wit-Rusland, De Krim, Donetsk, Luhansk, Cuba, Iran, Noord-Korea, Rusland, Syrië, Venezuela, etc. Gelieve daarom steeds uw KBC Groep contactpersoon te raadplegen, indien u vragen heeft over het beleid voor een specifiek land.

Via uitvoerige screening van de transacties wenst KBC Groep er steeds zeker van te zijn, dat transacties wettelijk toegelaten zijn en binnen het eigen KBC Groep intern beleid passen.

De details van het embargo beleid per land kunnen ook op eender welk moment wijzigen, omwille van wijzigende regelgeving of (geo)politieke of economische omstandigheden.

Afghanistan

Naar aanleiding van de machtsovername door de Taliban van het land en het Afghaanse staatsapparaat in het bijzonder, heeft KBC Groep besloten geen enkele betaling of transactie meer te verwerken die verband houdt met Afghanistan.

Wit-Rusland (Belarus)

De sancties ten aanzien van Wit-Rusland zijn niet alleen zeer divers en uitgebreid, de sancties van de EU en Derde Landen zijn ook verschillend en hebben betrekking op uiteenlopende activiteiten, businesses en handelstransacties, personen en entiteiten en zijn momenteel zeer volatiel door de invoering van nieuwe sancties. KBC Groep zal daarom alleen betalingen (zowel handelsgerelateerde als retail of privé betalingen) verwerken voor zijn eigen cliënten en na een grondige screening van de transactiegegevens, om er zeker van te zijn dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen de grenzen van het eigen beleid van KBC Groep valt.

Naast financiële transacties van en naar gesanctioneerde personen en entiteiten, zal geen enkele van de volgende transacties en daaraan gerelateerde financiële transacties door KBC Groep worden verwerkt, ongeacht de valuta:

- Pass-through transacties
- Specifieke transacties met goederen waarop een handelsembargo rust, zoals wapens en aanverwante militaire goederen; apparatuur, technologie en software voor het controleren of onderscheppen van internet- of telefooncommunicatie; goederen voor tweërlei gebruik (dual use); petroleumproducten; potas of kaliumchloride (voor meststoffen); houtproducten; cement; ijzer en staal; machines; enz.;
- Specifieke transacties in financiële instrumenten en/of diensten voor de regering van Wit-Rusland en overheidsbedrijven
- Transacties met gesanctioneerde banken, waaronder de Centrale Bank van Belarus

Merk op dat een aantal banken vanaf 20 maart 2022 van het SWIFT-netwerk zullen worden afgesloten en dat KBC Groep niet in staat zal zijn om betalingen van of naar die banken te verwerken. Raadpleeg de [SWIFT-website](#) voor meer informatie.

Krim (Crimea), Donetsk, Luhansk en de impact op Oekraïne als land

Alle betalingen naar of vanuit de regio's de Krim, Donetsk en Luhansk zijn verboden en zullen niet worden verwerkt.

Afgezien van die regio's zal KBC Groep voor eigen cliënten betalingen blijven verwerken (zowel open account als trade finance transacties) van en naar Oekraïne.

Elke transactie met een gesanctioneerde persoon of entiteit, of anderszins in strijd met de sanctieregelgeving of het eigen beleid van KBC Groep, is verboden en zal niet worden verwerkt.

Cuba

KBC Groep verwerkt geen betalingen in USD, CAD of GBP, waarbij Cubaanse partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal niet-USD, niet-CAD en niet-GBP betalingen alleen voor eigen klanten uitvoeren, na een grondige screening van de transactiedetails om te verzekeren dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen het eigen beleid valt (Raadpleeg uw KBC Groep contactpersoon voor meer informatie).

Iran

KBC Groep zal enkel handel gerelateerde transacties betreffende de export naar Iran verwerken voor haar eigen klanten, die actief zijn als producenten van medicijnen en / of medisch materiaal, met uitsluiting van medische machines (uitrustingen), onder de hierna vermelde cumulatieve voorwaarden:

- De klant onderhoudt reeds een jarenlange commerciële relatie met KBC Groep en heeft een gediversifieerde producten portefeuille; en
- Het betreft geen (directe en/of indirecte) betalingen of transacties in USD, CAD of GBP; en
- De transacties dienen omstandig gedocumenteerd; en
- Na een grondige screening van de transactie details, inclusief alle betrokken partijen, blijkt, dat deze transparant zijn en in lijn met de wettelijke bepalingen en het interne beleid van KBC Groep inzake Iran.

Voor meer informatie kan u steeds uw KBC Groep contactpersoon raadplegen.

Myanmar/Burma

Ongeacht de valuta, zal KBC Groep geen financiële transacties (ook geen trade finance transacties) betreffende Myanmar/Burma verwerken, waarbij gesanctioneerde personen en entiteiten van Myanmar/Burma betrokken zijn. Tevens zijn alle financiële transacties voor de verkoop, de levering of de export van de volgende goederen naar Myanmar/Burma uitgesloten:

- Wapens en aanverwant militair materieel
- Goederen voor dubbel (burgerlijk, maar ook militair) gebruik (=dual use goods)
- Uitrustingen, technologie en software van de sanctielijst en hoofdzakelijk bestemd om (inkomende en uitgaande) internet- en telefoonberichten te onderscheppen en te volgen.

KBC Groep zal een financiële transactie betreffende Myanmar/Burma derhalve slechts uitvoeren na een grondige screening van de transactiedetails, om er zich van te verzekeren, dat de transactie transparant is, wettelijk toegestaan is en ook binnen de limieten van het eigen KBC Groep-beleid valt.

Noord-Korea

KBC Groep voert geen enkele betaling of transactie uit die gerelateerd is aan Noord-Korea.

Rusland

Gezien de volatiliteit van de situatie en de kwetsbaarheid van de lokale financiële markt, heeft KBC Groep besloten haar diensten met betrekking tot betalingen van of naar Rusland en in Russische roebels te beperken. KBC Groep zal onder geen enkele omstandigheid aansprakelijk gesteld kunnen worden voor de niet-uitvoering van deze transacties als een gevolg van haar embargobeleid, overheidsmaatregelen, marktomstandigheden of het niet (correct) uitvoeren van de transactie door onze correspondentbanken

- **Transacties van en naar Rusland (ongeacht de munteenheid)**

KBC Groep verwerkt niet langer uitgaande open accountbetalingen of transacties naar Rusland, ongeacht de munteenheid. Dit betekent dat KBC Groep uitgaande betalingen bestemd voor een rekening bij een Russische bank zal weigeren, maar nog wel inkomende betalingen zal verwerken die afkomstig zijn van een rekening bij een Russische bank.

- **Rekeningen en transacties in Russische roebels**

KBC Groep heeft beslist om niet langer rekeningen in Russische roebels aan te bieden. Voor particulieren verwerkt KBC niet langer uitgaande of inkomende betalingen in Russische roebels. Voor bedrijven met een bestaande rekening in Russische roebels heeft KBC Groep beslist om het totale saldo dat in Russische roebels mag worden aangehouden, te beperken tot maximaal 30 miljoen Russische roebels per rekeninghouder. Om te bepalen of het maximumbedrag is bereikt, telt KBC de saldi in Russische roebels op alle zakelijke rekeningen op naam van dezelfde rekeninghouder bij elkaar op. KBC Groep aanvaardt niet langer inkomende betalingen in Russische roebels waardoor het totale saldo op deze rekeningen het maximumbedrag van 30 miljoen Russische roebels zou overschrijden. KBC Groep zal dergelijke inkomende betalingen in Russische roebels weigeren en ze terugsturen naar de afzender.

KBC Groep kan de beschikbaarheid van activa in Russische roebels niet garanderen. Deposito's in Russische roebels die door cliënten bij KBC Groep worden aangehouden, worden beschouwd als een deel van de deposito's van KBC Groep bij haar buitenlandse correspondent. De activa van de cliënten in Russische roebels zijn bijgevolg onderworpen aan dezelfde gevolgen als de overeenkomstige activa van KBC Groep bij de correspondent. KBC Groep is niet aansprakelijk voor de volledige of gedeeltelijke onbeschikbaarheid of het verlies van die deposito's bij de correspondentbank. Als de deposito's niet worden aangehouden op rekening van een buitenlandse correspondent, is KBC Groep evenmin aansprakelijk voor de onbeschikbaarheid van uw deposito's in Russische roebels ten gevolge van marktomstandigheden of gevallen van overmacht.

- **Transacties met gesanctioneerde partijen of anderszins in strijd met de embargowetgeving**

Bovendien zal KBC Groep geen transacties verwerken waarbij een gesanctioneerde tegenpartij betrokken is of die anderszins in strijd zijn met de toepasselijke wetgeving.

In dat verband wil KBC Groep erop wijzen dat de tegoeden van o.a. de volgende banken momenteel bevroren zijn door de EU, de VS of het VK.

- Novikombank (EU, US)
- Bank Otkritie (EU, US, UK)
- Promsvyazbank (EU, US, UK)
- Bank Rossiya (EU, US, UK)
- Sovcombank (EU, US, UK)
- VEB.RF (EU, US, UK)
- VTB Bank (EU, US, UK)

- Alfa-Bank (US, UK)
- Bank Dabrabyt (US)
- Belinvestbank (US)
- Black Sea Bank (US, UK)
- Gazprombank (UK)
- Genbank (UK)
- IS Bank (US, UK)
- Genbank (US, UK)
- Russian Agricultural Bank (UK)
- Sberbank (US, UK)
- Ural Bank for Reconstruction and Development (UK)

Merk op dat sommige banken of partijen niet expliciet werden gesanctioneerd, maar mogelijk in het bezit zijn van, of worden gecontroleerd door, personen of entiteiten die wel gesanctioneerd zijn, waardoor het evenzeer verboden is om nog zaken met hen te doen.

In overeenstemming met de instructies van de Belgische Algemene Administratie van de Thesaurie is de verwerking van betalingen naar of van Alfa-Bank JSC of een van haar dochterondernemingen onderworpen aan voorwaarden. KBC Bank (België) zal alleen transacties verwerken van of naar (niet-gesanctioneerde) rekeninghouders bij Alfa-Bank. Alle fondsen van inkomende betalingen die toebehoren aan Alfa-Bank zelf, aan één van haar dochterondernemingen of aan één van haar eigenaars, zullen onderworpen worden aan een bevroering van activa.

Naast deze bevroeringen van tegoeden werden een aantal banken op 12 of 20 maart 2022 van het SWIFT-netwerk afgesloten en KBC Groep is niet langer in staat om betalingen van of naar die banken te verwerken. Raadpleeg de [SWIFT-website](#) voor meer informatie.

Syrië

KBC Groep verwerkt geen betalingen in USD, GBP of CAD waarbij Syrische partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal niet-USD, niet-GBP of niet-CAD betalingen alleen voor eigen klanten uitvoeren, na een grondige screening van de transactiedetails om te verzekeren dat de transactie wettelijk is toegestaan

en binnen de grenzen van het eigen beleid valt (Raadpleeg uw KBC Groep contactpersoon voor meer informatie).

Venezuela

Sancties met betrekking tot Venezuela zijn niet alleen zeer divers en omvangrijk, maar EU sancties en sancties van Derde Landen treffen ook de meest uiteenlopende en verschillende activiteiten, personen, entiteiten en munten.

Daarom hanteert KBC Groep het volgende embargo beleid inzake Venezuela:

KBC Groep verwerkt geen betalingen in USD, GBP of CAD, waarbij Venezolaanse partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal niet-USD, niet-GBP of niet-CAD betalingen alleen voor eigen klanten uitvoeren, na een grondige screening van de transactiedetails om te verzekeren dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen de grenzen van het eigen beleid valt (Raadpleeg uw KBC Groep contactpersoon voor meer informatie).

Soedan en Zuid-Soedan

De meeste sancties tegen Soedan en Zuid-Soedan zijn intussen opgeheven, met uitzondering echter van de zogenaamde naamsancties en de bevrozing van tegoeden.

Daarom zal KBC Groep, ongeacht de munt, alleen transacties verwerken voor haar eigen cliënten (zowel handelsgerelateerde als retail betalingen), om er zeker van te zijn dat de transacties zijn toegestaan volgens de van toepassing zijnde sancties.

UN: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

EU: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#guidance

US (OFAC): <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>