

## Informatie over het KBC Groep embargobeleid

### INHOUD

<b>I.</b>	<b>EMBARGO'S</b> .....	2
<b>II.</b>	<b>HET KBC GROEP BELEID VOOR SPECIFIEKE LANDEN</b> .....	3
	<b>Afghanistan</b> .....	3
	<b>Wit-Rusland (Belarus)</b> .....	3
	<b>Cuba</b> .....	4
	<b>Iran</b> .....	4
	<b>Myanmar/Burma</b> .....	4
	<b>Noord-Korea</b> .....	5
	<b>Rusland</b> .....	5
	• <b>Transacties van en naar Rusland (ongeacht de munteenheid)</b> .....	5
	• <b>Rekeningen en transacties in Russische roebels</b> .....	5
	• <b>Transacties met gesanctioneerde partijen of anderszins in strijd met de embargowetgeving</b> .....	6
	<b>Door Rusland bezette regio's van Oekraïne en de impact op Oekraïne als land</b> .....	7
	<b>Syrië</b> .....	7
	<b>Venezuela</b> .....	7
	<b>Soedan en Zuid-Soedan</b> .....	7
<b>III.</b>	<b>Rules on dual-use export controls</b> .....	8

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 (10 juli 2023). 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.<sup>1</sup> 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. In sommige gevallen kan KBC een ondertekende Conformiteitsverklaring vragen van de cliënt.

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.

---

<sup>1</sup> In geval van blokkering of bevroering 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](mailto:quesfinvragen.tf@minfin.fed.be)).

Voor meer informatie over bestaande embargo's of over het specifieke KBC Groep beleid, kan u uw KBC Groep contactpersoon raadplegen.

## **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 door Rusland bezette gebieden in Oekraïne, 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 tegen Wit-Rusland zijn niet alleen zeer divers en uitgebreid, de sancties van de EU en die van derde landen zijn ook zeer verschillend, hebben betrekking op verschillende activiteiten, businesses en handel, personen en entiteiten en zijn momenteel zeer volatiel door de uitgifte van nieuwe sancties. Vanaf 1 augustus 2023 zal KBC Groep geen uitgaande betalingen of transacties naar Wit-Rusland meer verwerken, ongeacht de valuta. Dit betekent dat KBC Groep een uitgaande betaling die bestemd is voor een rekening bij een Wit-Russische bank zal weigeren, maar inkomende betalingen voor zijn eigen Groepscliënten die afkomstig zijn van een rekening bij een Wit-Russische bank nog wel zal verwerken. Door de verscherpte due diligence die vereist is voor transacties waarbij Wit-Rusland betrokken is, is het mogelijk dat de verwerking van deze betalingen een aanzienlijke vertraging oploopt.

Naast de bovenstaande beperkingen zal KBC Groep geen enkele transactie verwerken, inclusief inkomende betalingen, waarbij een gesanctioneerde tegenpartij betrokken is of die op enige andere manier een embargo schendt.

In dit verband wil KBC Groep erop wijzen dat verschillende banken momenteel onderworpen zijn aan een bevrozing van activa, opgelegd door de EU, de US of het UK.

Sommige entiteiten of banken werden niet expliciet gesanctioneerd, maar kunnen eigendom zijn van of gecontroleerd worden door personen of entiteiten die onderworpen zijn aan een bevrozing van tegoeden, waardoor het verboden is om verder zaken met hen te doen.

Merk op dat een aantal banken vanaf 20 maart 2022 van het SWIFT-netwerk werden 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.

## **Cuba**

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

KBC Groep zal niet-USD en 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 het eigen beleid valt (Raadpleeg uw KBC Groep contactpersoon voor meer informatie).

## **Iran**

In het licht van bepaalde internationale en lokale ontwikkelingen met betrekking tot Iran voert KBC een strikt beleid.

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**

Naast financiële transacties van en naar gesanctioneerde personen en entiteiten, zijn bepaalde transacties en aanverwante financiële transacties uitgesloten, ongeacht de valuta, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, transacties in verband met: Wapens en aanverwante militaire goederen, producten voor tweërlei gebruik, en goederen en apparatuur, technologie en software die zijn opgenomen in de sanctielijst en voornamelijk worden gebruikt voor het monitoren en onderscheppen van inkomende en uitgaande internet- en telefooncommunicatie.

Meer informatie over uitvoerbeperkingen met betrekking tot goederen voor tweërlei gebruik is te vinden in Sectie III hieronder.

Daarom wordt een financiële transactie met betrekking tot Myanmar/Birma pas verwerkt na een grondige screening van de transactiedetails, om er zeker van te zijn dat de transactie transparant en wettelijk toegestaan is en ook binnen de grenzen van het interne beleid van KBC Groep met betrekking tot Myanmar/Birma 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 betalingen 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. Wegens de verscherpte due diligence die vereist is voor transacties waarbij Rusland betrokken is, is het mogelijk dat de verwerking van deze betalingen aanzienlijke vertraging oploopt.

- **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 enkele transactie verwerken, inclusief inkomende betalingen, 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 verschillende banken momenteel bevroren zijn door de EU, de US of het UK. Het gaat onder meer om de volgende banken:

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.

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

- **Handelsbeperkingen ten aanzien van Rusland**

Rusland is onderworpen aan een groot aantal import- en exportbeperkingen, die van toepassing zijn op elke importeur of exporteur.

#### *Invoerbeperkingen*

KBC Groep zal geen transacties en aanverwante financiële transacties verwerken die verband houden met de invoer van goederen die zijn opgenomen in de bijlagen bij EU-verordening 833/2014 als ze afkomstig zijn uit Rusland of worden uitgevoerd uit Rusland. Deze invoerbeperkingen gelden onder meer voor ruwe olie of aardolieproducten, steenkool en andere producten, ijzer- en staalproducten, goud, goederen die aanzienlijke inkomsten voor Rusland genereren, enz.

Deze regels gelden ook voor de aankoop of overdracht van dergelijke aan beperkingen onderworpen goederen.

#### *Exportbeperkingen*

Voor meer informatie over uitvoerbeperkingen voor tweëërlei gebruik, zie deel III hierna.

Daarnaast zal KBC Groep geen enkele transactie of gerelateerde financiële transactie verwerken die valt binnen het toepassingsgebied van andere EU-exportbeperkingen die aan Rusland zijn opgelegd, met inbegrip van (maar niet beperkt tot) beperkingen met betrekking tot de export van 'Geavanceerde Technologie' die de militaire en technologische capaciteit van Rusland zouden kunnen versterken, goederen en technologie die geschikt zijn voor gebruik in de luchtvaart of de ruimtevaartindustrie en in de energiesector, luxegoederen, goederen en technologie voor maritieme navigatie en goederen die zouden kunnen bijdragen tot de versterking van de Russische industriële capaciteiten.

Ten slotte verwerkt KBC Groep ook geen transacties of aanverwante financiële transacties die verband houden met de levering van een brede waaier van diensten aan de Russische overheid of aan in Rusland gevestigde entiteiten, waaronder boekhoudkundige, audit-, consulting-, boekhoudkundige, juridische advies- of belastingadviesdiensten, enz.

Om deze handelsbeperkingen in te voeren, past KBC Groep een verscherpt due diligence-onderzoek toe voor transacties waarbij Rusland betrokken is. De nodige documentatie (facturen, vrachtbrieven,

enz.) zal worden opgevraagd, waardoor het mogelijk is dat de verwerking van gerelateerde betalingen aanzienlijk wordt vertraagd.

### **Door Rusland bezette regio's van Oekraïne en de impact op Oekraïne als land**

Alle betalingen naar of vanuit de regio's de Krim, Donetsk , Luhansk, Kherson en Zaporizhzhia 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.

### **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 sommige 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.

### III. Rules on dual-use export controls

KBC zal geen enkele transactie of financiële verrichting in verband met de uitvoer van producten voor tweërlei gebruik verwerken zonder de toestemming van de bevoegde autoriteit. Om te kunnen nagaan of een transactie voldoet aan alle controleregels inzake de uitvoer van producten voor tweërlei gebruik, zal de nodige documentatie (facturen, vergunning of licentie, enz.) worden opgevraagd, waardoor het mogelijk is dat de verwerking van gerelateerde betalingen aanzienlijke vertraging oploopt.

#### Wat zijn producten voor tweërlei gebruik?

Producten voor tweërlei gebruik zijn goederen, software en technologie die zowel voor civiele als voor militaire toepassingen kunnen worden gebruikt. De export van dergelijke producten wordt beperkt door de EU, de US en een groot aantal andere landen. De onderstaande korte samenvatting richt zich op de exportbeperkingen voor producten voor tweërlei gebruik die door de EU worden opgelegd.

#### Algemene beperkingen van de EU met betrekking tot producten voor tweërlei gebruik

De EU legt beperkingen op met betrekking tot de uitvoer, doorvoer, brokering en technische bijstand voor producten voor tweërlei gebruik, zodat zij kan bijdragen aan de internationale vrede en veiligheid en de verspreiding van massavernietigingswapens (MVW) kan voorkomen.

De EU-verordening 2021/821 ("de EU-verordening producten voor tweërlei gebruik") regelt de EU-regeling voor uitvoercontrole en omvat een gemeenschappelijke EU-lijst van producten voor tweërlei gebruik (in bijlage I bij de verordening) en de regels voor het verkrijgen van vergunningen/licenties. In bepaalde gevallen kunnen EU-lidstaten aanvullende controles op niet in de lijst opgenomen producten voor tweërlei gebruik invoeren uit overwegingen van openbare veiligheid of mensenrechten, of om ervoor te zorgen dat producten niet voor militaire doeleinden of eindgebruikers zijn bestemd.

Producten voor tweërlei gebruik mogen vrij worden verhandeld binnen de EU, met uitzondering van enkele bijzonder gevoelige producten, waarvan de overbrenging binnen de EU afhankelijk blijft van voorafgaande toestemming.

EU-sancties tegen **Rusland en Wit-Rusland** leggen verdere uitvoerbeperkingen op met betrekking tot goederen en technologieën voor tweërlei gebruik. De uitvoer van deze producten is verboden (d.w.z. geen vergunning of toelating mogelijk), zelfs wanneer deze producten bestemd zijn voor civiele eindgebruikers of civiel gebruik.

EU-sancties tegen **Myanmar** verbieden de uitvoer van goederen en technologie voor tweërlei gebruik als die goederen bestemd zijn of kunnen zijn voor militair gebruik of militaire eindgebruikers.

Wat de uitvoer naar **Syrië** betreft, moet worden opgemerkt dat EU-lidstaten de uitvoer van producten voor tweërlei gebruik kunnen verbieden of een vergunningsplicht kunnen opleggen.

10 juli 2023

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](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>