

Informatie over het KBC embargobeleid

Internationale organisaties en overheden zoals de Verenigde Naties, de Europese Unie en lokale of andere nationale 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 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 rekening met de toepasselijke wet- en regelgeving. Gezien het belang dat KBC hecht aan maatschappelijk verantwoord ondernemen, kan KBC ook kiezen voor een beleid dat strikter is dan de wettelijke vereisten.

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 Bank moet voldoen aan de financiële embargo’s en handelsembargo’s die uitgevaardigd zijn door de Verenigde Naties (afdwingbaar in België), de Europese Unie en de Belgische wetgever, maar ook aan embargo’s uitgevaardigd door een aantal Derde Landen, die KBC 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 geen fondsen of economische middelen ter beschikking stellen aan personen, entiteiten of overheidsinstellingen die op embargo sanctielijsten staan. Evenmin zal KBC transacties verwerken met de gesanctioneerde partijen. Hierdoor kan KBC 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.

KBC heeft in verschillende processen screeningsmaatregelen ingebouwd om de naleving van deze restrictieve maatregelen en regelgeving, alsook het eigen (in bepaalde gevallen strikter) KBC embargo beleid op te volgen. Als gevolg hiervan kan een klant door KBC 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 Bank 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 beleid, kan u uw KBC contactpersoon raadplegen.

Het KBC beleid voor specifieke landen

Met betrekking tot embargo's tegen bepaalde landen (zoals Wit-Rusland, De Krim, Cuba, Iran, Noord-Korea, Rusland, Syrië, Venezuela, etc.), heeft KBC om redenen van intern beleid en risicoafweging beslist om strenger te zijn dan de wettelijk toepasselijke sanctieprogramma's vereisen en een strikter embargo beleid toe te passen. Gelieve daarom steeds uw KBC contactpersoon te raadplegen, indien u vragen heeft over het beleid voor een specifiek land.

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

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

Afghanistan

Naar aanleiding van de machtsovername door de Taliban van het land en het Afghaanse staatsapparaat in het bijzonder, heeft KBC 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. KBC zal daarom alleen betalingen (zowel handelsgerelateerde, als retail of privé betalingen) voor haar eigen cliënten verwerken en na een grondige screening van alle transactiegegevens, om er zeker van te zijn, dat de transacties wettelijk zijn toegestaan en binnen de grenzen van KBC's eigen beleid vallen.

Naast financiële transacties van en naar gesanctioneerde personen en entiteiten, zal KBC dus geen van de volgende transacties en daaraan gerelateerde financiële transacties verwerken, ongeacht de betrokken deviezen:

- Pass-through transacties;
- Financiële verrichtingen m.b.t. specifieke transacties met goederen, waarop een handelsembargo rust, zoals wapens en aanverwante militaire goederen; apparatuur, technologie en software voor het monitoren of onderscheppen van internet- of telefooncommunicatie; goederen voor tweeërlei gebruik (dual use); petroleumproducten en ook potas of kaliumchloride (voor meststoffen); enz.;
- Specifieke handel in gesanctioneerde financiële instrumenten en/of diensten voor de regering van Wit-Rusland of voor sectoraal gesanctioneerde banken.

Voor meer details: Gelieve uw KBC-contactpersoon te raadplegen.

Krim (Crimea)

KBC voert geen enkele betaling uit in USD, CAD or GBP waarin partijen uit de Krim betrokken zijn.

KBC heeft beperkingen met betrekking tot betalingen in niet-USD, niet-CAD en niet-GBP waarin tegenpartijen uit de Krim betrokken zijn. Raadpleeg uw KBC contactpersoon voor meer informatie.

Cuba

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

KBC 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 contactpersoon voor meer informatie).

Iran

KBC 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 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 inzake Iran.

Voor meer informatie kan u steeds uw KBC contactpersoon raadplegen.

Myanmar/Burma

Ongeacht de valuta, zal KBC 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 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-beleid valt.

Noord-Korea

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

Rusland

Sancties met betrekking tot Rusland zijn zeer divers en omvangrijk.

Om die reden worden transacties die enige relatie hebben met Rusland grondig gescreend om zeker te zijn dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen het eigen beleid valt (Raadpleeg uw KBC contactpersoon voor meer informatie).

Syrië

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

KBC 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 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 het volgende embargo beleid inzake Venezuela:

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

KBC 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 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, 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: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

US (OFAC): <http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>

Dit embargobeleid werd via de KBC-website bekend gemaakt op 1 december 2021.