

Informatie over het embargo-beleid van KBC Groep

20 december 2024

Inhoud

I. EMBARGOES	1
II. HET KBC GROEP BELEID VOOR SPECIFIEKE LANDEN.....	2
Afghanistan.....	3
Wit-Rusland	3
Cuba.....	3
Iran.....	3
Myanmar/Birma	4
Noord-Korea	4
Rusland	4
Syrië	6
Venezuela	6
Soedan en Zuid-Soedan	6
III. TRANSACTIES IN VERBAND MET DE UITVOER VAN PRODUCTEN VOOR TWEEËRLEI GEBRUIK	6

Internationale organisaties en autoriteiten zoals de Verenigde Naties, de Europese Unie (en haar lidstaten) en andere (lokale) autoriteiten kunnen beperkende maatregelen opleggen aan landen, organisaties, rechtspersonen en individuen voor het plegen van, of verdacht worden van, schendingen van mensenrechten en internationaal recht, misdaad, terrorisme, witwassen van geld, enz. Deze maatregelen worden meestal sancties of embargo's genoemd.

KBC Groep heeft een verantwoordelijkheid tegenover klanten en autoriteiten om zaken te doen op een wettige en ethische manier. Daarom zullen we alle bindende vereisten van de toepasselijke wet- en regelgeving naleven. Om redenen van maatschappelijke verantwoordelijkheid of andere overwegingen kunnen we er ook voor kiezen om strenger te zijn dan wettelijk vereist.

Dit document is gebaseerd op de informatie die beschikbaar is op het moment van schrijven (november 2024). Gezien het volatiele en uitzonderlijke karakter van de situatie, vooral met betrekking tot Rusland, kunnen de juridische context en het beleid van KBC Groep op elk moment veranderen. Dit document zal worden bijgewerkt met aanvullende informatie wanneer nodig.

I. EMBARGO'S

Een embargo is een beperkende maatregel of sanctie op nationaal en/of internationaal niveau. Hoewel de bepalingen per land, persoon of uitvaardigende autoriteit verschillen, onderscheiden we in grote lijnen twee soorten embargo's:

- Financiële embargo's: beperkingen met betrekking tot financiële operaties en financiële middelen
- Handelsembargo's: beperkingen op de import of export van bepaalde goederen of handel met bepaalde landen of partijen

KBC Groep leeft financiële en handelsembargo's na die zijn uitgevaardigd door de Verenigde Naties (bij wet afdwingbaar in België), de Europese Unie, de Belgische wetgever, en alle andere embargo's die zijn uitgevaardigd door een aantal derde landen die zij relevant acht, zoals de Verenigde Staten (OFAC), het Verenigd Koninkrijk (OFSI), enz.

Klik voor meer informatie over VN-, EU-, OFSI- en OFAC-sancties op de respectieve links hieronder.

De embargoreglementen naleven betekent dat KBC Groep geen fondsen of economische middelen zal verstrekken aan personen, entiteiten of overheidsinstanties die voorkomen op embargolijsten, noch enige vorm van transactie met deze partijen zal ondersteunen. Elke transactie met een gesanctioneerde persoon of entiteit, of die op een andere manier in strijd is met de sanctieregelgeving of het eigen beleid van KBC Groep, is verboden en zal niet worden verwerkt.¹ Dit helpt ons niet alleen om boetes te vermijden voor het overtreden van internationale sancties, maar helpt u, als onze klant, ook om sommige risico's verbonden aan internationale handel te beheren.

Soms zijn bedrijven of entiteiten niet expliciet gesanctioneerd, maar kunnen ze eigendom zijn van, of gecontroleerd worden door, personen of entiteiten die onderworpen zijn aan een bevrozing van tegoeden, waardoor het verboden is om nog zaken met hen te doen. In deze context vraagt KBC Groep aan zijn klanten om hun eigen due diligence uit te voeren om er zeker van te zijn dat ze geen zaken doen met gesanctioneerde partijen.

KBC Groep heeft bepaalde controlemaatregelen ingevoerd in zijn verschillende processen om ervoor te zorgen dat de toepasselijke embargo's worden nageleefd en dat zijn eigen beleid wordt nageleefd als dat strenger is. Bijgevolg kan een cliënt worden verzocht om KBC Groep meer informatie of documentatie te bezorgen over transacties of tegenpartijen voordat KBC Groep een transactie of betaling kan verwerken. In sommige gevallen kan KBC een ondertekende Conformiteitsverklaring van de cliënt eisen.

Ook correspondentbanken hebben het recht om een transactie op te schorten als hun monitoringsysteem een mogelijke schending van embargo's detecteert of als er transacties zijn waarvoor meer informatie of documentatie nodig is. In het geval van opgeschorte transacties treedt KBC Groep enkel op als tussenpersoon tussen de cliënt en de correspondentbank, zonder enige invloed te hebben op het resultaat van het onderzoek van de correspondentbank.

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.

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 *onder meer* de volgende landen (en regio's): Afghanistan, Wit-Rusland, de door Rusland bezette gebieden in Oekraïne, Cuba, Iran, Noord-Korea, Rusland, Syrië, Venezuela, etc. KBC Groep beschouwt deze (en andere) landen als meer gevoelig, bijvoorbeeld omwille van uitgebreide of complexe embargo's of exportcontrole-regelingen, opgelegd onder de wetgeving of regelgeving van de VN, de EU of derde landen, en/of omwille van de aanwezigheid van een aanzienlijk aantal geblokkeerde personen of entiteiten. Gelieve daarom steeds uw KBC Groep contactpersoon te raadplegen, indien u vragen heeft over het beleid voor een specifiek

¹ In het geval van een blokkering of bevrozing van tegoeden door KBC Groep, moeten cliënten contact opnemen met de lokale bevoegde autoriteit en een officiële toestemming vragen voor de vrijgave ervan (voor België is dat de Belgische Algemene Administratie van de Schatkist: quesfinvragen.tf@minfin.fed.be).

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 overname van het land door de Taliban en het Afghaanse staatsapparaat in het bijzonder, heeft KBC Groep beslist om geen betalingen of transacties meer te verwerken die betrekking hebben op Afghanistan.

Wit-Rusland

De sancties tegen Wit-Rusland zijn niet alleen zeer divers en uitgebreid, de sancties van de EU en van derde landen zijn ook zeer verschillend, hebben betrekking op een verschillend scala aan activiteiten, bedrijven en handel, personen en entiteiten, en zijn zeer volatiel door de (voortdurende) 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 o.a. dat KBC Groep elke uitgaande betaling zal weigeren die bestemd is voor een rekening bij een Wit-Russische bank, maar nog wel inkomende betalingen zal verwerken voor zijn huidige eigen Groepscliënten die afkomstig zijn van een rekening bij een Wit-Russische bank. Door de verscherpte due diligence die vereist is voor transacties waarbij Wit-Rusland betrokken is, is het mogelijk dat de verwerking van deze transacties aanzienlijke vertraging oploopt.

Naast de bovenvermelde beperkingen zal KBC Groep geen transacties verwerken, inclusief inkomende betalingen, waarbij een gesanctioneerde tegenpartij betrokken is of die op een andere manier een embargo schenden.

In deze context wil KBC Groep erop wijzen dat verschillende (Wit-Russische) banken onderworpen zijn aan een bevrozing van activa die werd opgelegd door de EU, de VS of het VK.

Houd er rekening mee dat sommige entiteiten of banken niet expliciet werden gesanctioneerd, maar eigendom kunnen zijn van, of gecontroleerd worden door, personen of entiteiten die onderworpen zijn aan een bevrozing van tegoeden, waardoor het verboden is om zaken te blijven doen met dergelijke banken.

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 zal geen transacties in USD, CAD of GBP verwerken waarbij Cuba en Cubaanse partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal voor zijn eigen klanten alleen niet-USD-, niet-CAD- en niet-GBP-transacties verwerken, na een grondige screening van de transactiegegevens om er zeker van te zijn dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen de grenzen van KBC's eigen beleid valt (raadpleeg uw contactpersoon bij KBC Groep voor meer informatie).

Daarnaast kunnen er extra beperkingen gelden voor klanten die woonachtig of gevestigd zijn in Cuba (of die verhuizen naar Cuba).

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 is 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

Daarnaast kunnen er extra beperkingen gelden voor klanten die wonen in, gevestigd zijn in (of verhuizen naar) Iran.

Myanmar/Birma

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 die verband houden 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 toezicht op en de interceptie 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 verband houdt met Noord-Korea.

Rusland

Gezien de omvang van de embargo's tegen Rusland en de kwetsbaarheid van de lokale financiële markt, heeft KBC Groep beslist om zijn diensten met betrekking tot transacties van en naar Rusland te beperken, en om transacties in Russische roebel stop te zetten. KBC Groep zal onder geen enkele omstandigheid aansprakelijk gesteld kunnen worden voor het niet uitvoeren van deze transacties als gevolg van haar embargobeleid, overheidsmaatregelen, marktomstandigheden of het niet (correct) of niet tijdig uitvoeren van de transactie door onze correspondentbanken.

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

KBC Groep verwerkt geen uitgaande betalingen of transacties naar Rusland, ongeacht de munteenheid. Dit betekent dat KBC Groep een uitgaande betaling die bestemd is voor een rekening bij een Russische bank zal weigeren, maar inkomende betalingen voor zijn huidige eigen Groepscliënten die afkomstig zijn van een rekening

bij een Russische bank wel zal verwerken. Door 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 roebel aan te bieden. Bovendien zal KBC niet langer uitgaande of inkomende transacties in Russische roebel verwerken.

- **Transacties waarbij gesanctioneerde partijen betrokken zijn of die anderszins een inbreuk vormen op de embargowetgeving**

Naast de bovenvermelde beperkingen zal KBC Groep geen transacties 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 (Russische) banken momenteel bevroren zijn door de EU, de VS of het VK. 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 bevroering van tegoeden, waardoor het verboden is om nog zaken met hen te doen.

Bovendien werden een aantal banken losgekoppeld van het SWIFT-netwerk en zal KBC Groep niet in staat zijn om transacties van of naar deze banken te verwerken. Raadpleeg de [SWIFT-website](#) voor meer informatie.

Tot slot kunnen klanten met de Russische nationaliteit onderhevig zijn aan extra beperkingen.

- **Handelsbeperkingen ten aanzien van Rusland**

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

Importbeperkingen

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 andere* voor ruwe olie of aardolieproducten, steenkool en andere producten, zoals 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

Zie Deel III voor meer informatie over uitvoerbeperkingen voor tweërlei gebruik.

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 militaire sector, de energiesector, luxegoederen, maritieme navigatiegoederen en -technologie, en goederen die zouden kunnen bijdragen tot de versterking van de Russische industriële en militaire capaciteiten.

Tot slot verwerkt KBC Groep ook geen transacties of aanverwante financiële transacties die verband houden met de levering van een breed scala aan diensten aan de Russische overheid of in Rusland gevestigde entiteiten, *waaronder* boekhoudkundige, audit-, consulting-, 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 invloed op Oekraïne als land

Alle transacties van of naar de regio's de Krim en Sevastopol, Donetsk, Luhansk, Kherson en Zaporizhzhia zijn verboden en worden niet verwerkt.

Afgezien van deze regio's zal KBC Groep transacties blijven verwerken (zowel open account betalingen als handelsfinancieringstransacties) van en naar Oekraïne voor zijn eigen Groepscliënten.

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

Daarnaast kunnen er extra beperkingen gelden voor klanten die wonen in, gevestigd zijn in (of verhuizen naar) de Krim (en Sevastopol), Donetsk of Luhansk.

Syrië

KBC Groep zal geen transacties in USD, CAD of GBP verwerken waarbij Syrië of Syrische partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal alleen niet-USD-, niet-CAD- of niet-GBP-transacties voor zijn eigen klanten verwerken, na een grondige screening van de transactiedetails om te verzekeren dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen de grenzen van KBC's eigen beleid valt (raadpleeg uw contactpersoon bij KBC Groep voor meer informatie).

Daarnaast kunnen er extra beperkingen gelden voor klanten die woonachtig of gevestigd zijn in Syrië (of die verhuizen naar Syrië).

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 valuta.

KBC Groep zal geen transacties in USD, GBP of CAD verwerken waarbij Venezuela of Venezolaanse partijen betrokken zijn.

KBC Groep zal alleen niet-USD-, niet-GBP- of niet-CAD-transacties verwerken voor zijn eigen klanten en na een grondige screening van de transactiegegevens om er zeker van te zijn dat de transactie wettelijk is toegestaan en binnen de grenzen valt van het interne beleid van KBC Groep met betrekking tot Venezuela (raadpleeg uw contactpersoon bij KBC Groep voor meer informatie).

Soedan en Zuid-Soedan

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

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

III. TRANSACTIES IN VERBAND MET DE UITVOER VAN PRODUCTEN VOOR TWEEËRLEI GEBRUIK

KBC zal geen enkele transactie of financiële verrichting in verband met de uitvoer van producten voor tweeeërlei 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 tweeeërlei gebruik, zal de nodige documentatie (facturen, vergunning of licentie, enz.) worden opgevraagd, waardoor het mogelijk is dat de verwerking van gerelateerde betalingen aanzienlijk wordt vertraagd.

Wat zijn producten voor tweeeërlei gebruik?

Producten voor tweeeërlei gebruik zijn goederen, software en technologie die zowel voor civiele als militaire toepassingen kunnen worden gebruikt. De export van dergelijke producten wordt beperkt door de EU, de VS, het VK en een groot aantal andere landen. Hieronder volgt een korte samenvatting van de exportbeperkingen voor producten voor tweeeërlei gebruik die door de EU worden opgelegd.

Algemene beperkingen van de EU met betrekking tot producten voor tweeeërlei gebruik

De EU legt beperkingen op met betrekking tot de uitvoer, doorvoer, brokering en technische bijstand van producten voor tweeeërlei 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 tweeeërlei gebruik") regelt het uitvoercontroleregime van de EU en omvat een gemeenschappelijke EU-lijst van producten voor tweeeërlei 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 tweeeërlei 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 tweeeërlei 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.

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

EU-sancties tegen **Myanmar** verbieden de uitvoer van goederen en technologie voor tweeeërlei 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 tweeeërlei gebruik kunnen verbieden of een vergunningsplicht kunnen opleggen.

VN: <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

VS (OFAC): <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programma's-en-informatie>

UK (OFSI): <https://www.gov.uk/government/organisations/office-of-financial-sanctions-implementation>