

## Statement

---

**Naleving sanctieregelgeving de Volksbank**  
*Complying with sanction regulations de Volksbank*

Versie:	7.0
Datum vaststelling:	27-07-2023

# de volksbank

**\*For English, see page 5**

## Naleving van (inter)nationale sanctiemaatregelen

De Volksbank<sup>1</sup> wil integer handelen en haar maatschappelijke verantwoordelijkheid dragen als poortwachter van een integere financiële sector. De Volksbank wil daarom niet meewerken aan ongeoorloofde transacties vanuit sanctiewet- en -regelgeving<sup>2</sup>. Hiermee draagt de Volksbank bij aan de effectiviteit van (inter)nationale sancties, gericht op de handhaving of het herstel van de internationale vrede en veiligheid, en de bevordering van de (inter)nationale rechtsorde. Daarom toetsen wij onze klantrelaties, en uw transacties tegen sanctiemaatregelen.

## Wat is het beleid van de Volksbank?

De Volksbank heeft beleid, procedures en interne controles opgesteld om te voldoen aan de geldende sanctiemaatregelen. Omdat bepaalde landen een verhoogd risico op het overtreden van sanctieregelgeving met zich meebrengen, hanteert de Volksbank aanvullend beleid naast de externe sanctiemaatregelen. De Volksbank faciliteert daarom geen directe of indirecte<sup>3</sup> transacties van en naar onderstaande landen en regio's waar sanctiemaatregelen gelden. Met uitzondering van de Oekraïense oblasten, accepteert de Volksbank ook geen klanten die financiële banden met de hieronder genoemde landen en regio's (willen) onderhouden.

- Afghanistan
- Cuba
- Iran
- Libië
- Myanmar (Birma)
- Noord-Korea
- Rusland
- Soedan
- Syrië
- Venezuela
- Zuid-Soedan
- Wit-Rusland (Belarus)
- de Krim-regio
- de Oekraïense oblasten Donetsk, Cherson, Loehansk en Zaporizja<sup>4</sup>

Let op: Voor het uitvoeren van internationale transacties is de Volksbank afhankelijk van buitenlandse correspondentbankrelaties. Onze correspondentbanken kunnen een ander sanctiebeleid hanteren dan de Volksbank. Dit kan als gevolg hebben dat uw transactie vertraging oploopt of niet wordt uitgevoerd.

## Wat zijn sanctiemaatregelen?

Sanctiemaatregelen worden opgelegd door overheden en internationale organisaties<sup>5</sup> naar aanleiding van een schending of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid. Sancties kunnen worden opgelegd tegen een land, regio, regime, persoon en/of entiteit.

<sup>1</sup> De Volksbank is de drijvende kracht achter ASN Bank, BLG Wonen, RegioBank en SNS. Dit beleid geldt voor alle klanten van deze vier bankmerken.

<sup>2</sup> Sanctiewet 1977

<sup>3</sup> Indirecte transacties zijn transacties met sanctielanden via een derde land.

<sup>4</sup> Sanctiemaatregelen gelden voor deze regio's in Oekraïne. Er gelden geen sanctiemaatregelen voor overige regio's. Wel kan het zijn dat een betaling van/naar Oekraïne meer tijd in beslag neemt.

<sup>5</sup> Ministerie van Buitenlandse Zaken, Europese Unie, Verenigde Naties, Office of Foreign Assets Controls

Doelstellingen van het opleggen van sanctiemaatregelen kunnen zijn:

- Het vergroten van de (inter)nationale en collectieve veiligheid
- Handhaving van mensenrechten
- Het stoppen van de ontwikkeling van massavernietigingswapens
- Gedragsverandering van een persoon, entiteit, land/regime bereiken

De meest voorkomende sanctiemaatregelen zijn:

- Wapenembargo's
- Handelsrestricties (zoals import- of exportverboden of vergunningsverplichting voor strategische goederen)
- Financiële restricties (zoals het bevriezen van tegoeden)

### **Wat betekent dit voor u?**

Als u geld wilt overmaken naar of ontvangen van een land waarvoor sanctiemaatregelen gelden, of als u (onbewust) zakendoet met een (mogelijk) gesanctioneerde partij, dan kan dit betekenen dat u hinder ondervindt. Het kan bijvoorbeeld zijn dat de behandeling van de transactie wat langer duurt dan u gewend bent, dat we u benaderen met vragen over de transactie, of dat we de transactie niet kunnen uitvoeren.

Wij willen u verzoeken bij het gebruiken van onze producten de geldende sanctiemaatregelen en het beleid van de Volksbank in acht te nemen.

### **Informatie over sanctiemaatregelen**

Voor meer informatie over internationale sanctiemaatregelen kan onder andere de volgende website van de Rijksoverheid worden geraadpleegd:

[www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/internationale-sancties](http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/internationale-sancties)

### **Vragen?**

Heeft u vragen over de geldende sanctiemaatregelen of het beleid van de Volksbank, dan kunt u contact opnemen met de Klantenservice via 030 - 633 30 00.

## Complying with (inter)national sanction regulations

De Volksbank<sup>6</sup> is committed to taking its social responsibility as a gatekeeper to protect the integrity of the financial system. For this reason, de Volksbank does not facilitate illicit transactions based on sanction laws and regulations<sup>7</sup>. This way de Volksbank contributes to the effectiveness of (inter)national sanctions, aimed at maintaining or restoring international peace and safety, and promoting the (inter)national legal order. To be able to do this, our customer relationships and transactions are screened against sanction measures.

### What is the policy at de Volksbank?

De Volksbank has established policies, procedures, and internal controls to comply with applicable sanction measures. Considering that facilitating transactions with certain countries leads to an increased risk of violating sanctions, we have our own sanctions policy in addition to the external regulations. De Volksbank therefore does not facilitate direct or indirect<sup>8</sup> transactions to and from the countries and regions listed below. With the exception of the Ukrainian oblasts, de Volksbank also does not accept customers who (wish to) maintain financial ties with these countries and regions.

- Afghanistan
- Cuba
- Iran
- Libya
- Myanmar (Burma)
- North Korea
- Russia
- Sudan
- Syria
- Venezuela
- South Sudan
- Belarus
- the Crimea region
- the Ukrainian oblasts of Donetsk, Cherson, Loehansk en Zaporizja<sup>9</sup>

Please note: to be able to execute international payment transactions, de Volksbank depends on foreign correspondent banks. Our correspondent banks may apply a different sanction policy than de Volksbank. This may result in your transaction being delayed or not executed at all.

### What are sanction measures?

Sanction measures are taken by the international community<sup>10</sup> in response to a violation or threat to peace and security. Sanctions may be imposed against a country or region, regime, person and/or entity.

The objectives of taking sanction measures include:

- Increasing national and collective security;
- Enforcement of human rights;
- Ending the development of weapons of mass destruction;

<sup>6</sup> De Volksbank is the driving force behind ASN Bank, BLG Wonen, RegioBank and SNS. This policy applies to all four banks. This policy applies to all customers of the four banks.

<sup>7</sup> Sanctions Act 1977 (*Regeling Toezicht Sanctiewet 1977*)

<sup>8</sup> Indirect transactions are transactions to/from countries to which sanction regulations apply, through a third country.

<sup>9</sup> Sanction measures have been imposed against these regions. No sanction measures have been taken against other regions in Ukraine. However, a transaction to/from Ukraine may take longer to process.

<sup>10</sup> Dutch Ministry of Foreign Affairs, European Union, United Nations, Office of Foreign Assets Controls

- Achieve behavioural change of a person, entity, country, or regime.

Examples of sanction measures are:

- Arms embargoes;
- Trade restrictions (such as import or export bans or licensing obligation for strategic goods);
- Financial restrictions (such as freezing assets).

### **What this means for you?**

If you wish to transfer to or expect to receive funds from a country to which sanction measures apply, or if you (unknowingly) have financial ties with a counterparty that is (or might be) sanctioned, you may experience hinderance. For example, a transaction might take longer to process than you are used to, we may approach you with questions concerning a transaction, or we may not be able to execute the transaction at all.

We ask for you to consider the relevant sanction regulations and de Volksbank's internal policy while using our services.

### **Information about sanction measures**

For more information on international sanction measures, please visit the national government's website: <https://www.government.nl/topics/international-sanctions>

### **Questions?**

If you have any questions concerning the applicable sanction measures or our internal policy, please contact our customer service on (030 - 633 30 00).