

## Statement

---

**Naleving sanctieregelgeving de Volksbank**

*Compliance with sanction regulations de Volksbank*

Versie:	2.0
Datum vaststelling:	12-12-2019

*\*For English, see page 4*

## 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. 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. Dit betekent dat onze klantrelaties, en uw transacties worden getoetst tegen sanctiemaatregelen.

### Wat zijn sanctiemaatregelen?

De Volksbank dient, net zoals alle andere (rechts)personen, uitvoering te geven aan (inter)nationale sanctiemaatregelen. Sanctiemaatregelen zijn niet-militaire maatregelen opgelegd door overheden en internationale organisaties (Ministerie van Buitenlandse Zaken, Europese Unie, Verenigde Naties, Office of Foreign Assets Controls) tegen een land of regio, regime, persoon en/of entiteit.

Voorbeelden van sanctiemaatregelen zijn:

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

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

Aan financiële instellingen zijn aanvullende eisen opgelegd om uitvoering te geven aan sanctiemaatregelen. De Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 schrijft voor dat een instelling maatregelen treft om te controleren of relaties van de instelling voorkomen op lijsten met gesanctioneerde personen. Daarnaast dient een instelling te voorkomen dat haar producten of diensten worden gebruikt bij het overtreden van de sanctieregelgeving (door anderen).

De Volksbank heeft beleid, procedures en interne controles opgesteld om te voldoen aan de geldende sanctiemaatregelen.

### Beleid de Volksbank

Op dit moment hanteert de Volksbank een strenger beleid ten opzichte van bestaande sanctieregelgeving.

- De Volksbank faciliteert geen directe of indirecte<sup>2</sup> transacties van en naar de landen en regio: Iran, de Krim-regio, Libië, Myanmar (Birma), Noord-Korea, Soedan, Zuid-Soedan, Syrië en Venezuela.

<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 dienstverleners.

<sup>2</sup> Indirecte transacties zijn transacties met sanctielanden via een derde land.

- De Volksbank accepteert geen klanten die financiële banden (willen) onderhouden met Iran, de Krim-regio, Libië, Myanmar (Birma), Noord-Korea, Soedan, Zuid-Soedan, Syrië en Venezuela.
- Op dit moment hanteert de Volksbank aanvullend beleid ten aanzien van Cuba. Bent u van plan een transactie uit te voeren met Cuba, neem dan eerst contact op met onze klantenservice. Wij kunnen u dan informeren of wij de transactie kunnen faciliteren.

Indien een risicogebaseerde afweging hier aanleiding toe geeft, kan de Volksbank ertoe besluiten geen (klant)relatie aan te gaan, danwel de (klant)relatie met een persoon of entiteit te heroverwegen, indien sprake is van een (relatie met een) gesanctioneerde partij, goed of dienst.

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

Door geen transacties te faciliteren met bepaalde landen die voor de Volksbank een verhoogd risico op het overtreden van sanctieregelgeving met zich meebrengen, kan het voorkomen dat we bepaalde klanten niet kunnen bedienen.

Wees bewust dat directe en indirecte transacties met (mogelijk) gesanctioneerde partijen of sanctielanden worden onderworpen aan een onderzoek. Dit kan betekenen dat u hinder ondervindt wanneer u transacties met bepaalde landen wilt uitvoeren. Het kan bijvoorbeeld zijn dat de behandeling van de transactie wat langer duurt dan u gewend bent, of dat we u benaderen met vragen over de transactie. We kunnen er ook risicogebaseerd voor kiezen de transactie niet uit te voeren.

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)

### **Contact**

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

## Compliance with (inter)national sanction measures

De Volksbank<sup>3</sup> wants to act with integrity and bear her social responsibility as the gatekeeper of an honest financial sector. For this reason, de Volksbank does not want to cooperate in unauthorized transactions based on sanctions laws and regulations. In 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. Accordingly, our customer relationships and any transactions are screened against sanction measures.

### What are sanction measures?

De Volksbank, like all other (legal) persons, must implement national and international sanction measures. Sanction measures are non-military measures imposed by governments and international organizations (Dutch Ministry of Foreign Affairs, European Union, United Nations, Office of Foreign Assets Controls) against a country or region, regime, person and / or entity.

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).

The objectives of imposing sanction measures can be:

- Increasing national and collective security;
- Enforcement of human rights;
- Ending the development of weapons of mass destruction;
- Achieve behavioral change of a person, entity, country or regime.

Additional requirements, to implement sanction measures, have been imposed upon financial institutions. The Regulation on Supervision pursuant to the Sanctions Act 1977 (*Regeling Toezicht Sanctiewet 1977*) prescribes that an institution takes certain measures to check whether affiliates or relations of the institution appear on lists of sanctioned persons. In addition, an entity must prevent its products or services being used (by others) in violation of the sanction regulations.

De Volksbank has established policies, procedures and internal controls to comply with applicable sanction measures.

### Policy de Volksbank

At the moment de Volksbank maintains a stricter policy with regard to the existing sanction regulations.

- De Volksbank does not facilitate direct or indirect transactions to and from the countries and region: Iran, the Crimean region, Libya, Myanmar (Burma), North Korea, Sudan, South Sudan, Syria and Venezuela.
- De Volksbank does not accept customers who (wish to) maintain financial ties with Iran, the Crimean region, Libya, Myanmar (Burma), North Korea, Sudan, South Sudan, Syria and Venezuela.

<sup>3</sup> De Volksbank is the driving force behind ASN Bank, BLG Wonen, RegioBank and SNS.

This policy applies to all customers of these four brands.

- At the moment de Volksbank has additional policy with regard to Cuba. If you plan to conduct a transaction with Cuba, please contact our customer service first. We can then inform you whether we can facilitate the transaction.

If a risk-based assessment gives reason to do so, de Volksbank may decide not to enter into a (customer) relationship, or to reconsider the (customer) relationship with a person or institution, if there is a (relationship with a) sanctioned party, good or service.

### **What does this mean for you as a customer?**

By not facilitating transactions with certain countries that entail an increased risk of violating sanctions regulations of de Volksbank, we may not be able to serve certain customers.

Note that direct and indirect transactions with (possibly) sanctioned parties or sanctioned countries are subject to an investigation. This can imply that you may experience hinderance when you want to carry out transactions with certain countries. For example, a transaction process can take much longer than you are used to, or we may approach you with certain questions concerning the transaction. If a risk-based assessment gives reason to do so, de Volksbank may choose not to execute the transaction.

We request you to uphold the applicable sanction measures and de Volksbank's policy when using our products.

### **Information concerning sanction measures**

For more information on international sanction measures, the following website of the National Government can be consulted: <https://www.government.nl/topics/international-sanctions>

### **Contact**

If you have any enquiries concerning the applicable sanction measures or the policy of de Volksbank, please contact our general customer service on telephone number 0031 (0)30 - 633 30 00.