

Anti-omkopingsbeleid EKV, DGGF en DTIF



Algemeen beleid

In Nederland zijn alle vormen van omkoping verboden en strafbaar. De Nederlandse staat en Atradius DSB wensen onder geen beding betrokken te raken bij transacties waarbij op enige wijze omkoping heeft plaatsgevonden of nog zal plaats vinden. Het anti-omkopingsbeleid en de daarbij horende procedure zijn er onder andere op gericht om omkoping door een Nederlandse exporteur te voorkomen en actief te ontmoedigen.

Dit anti-omkopingsbeleid is gebaseerd op internationale regels zoals vastgelegd in de Convention (1997)¹, Recommendation, (2009)² en Recommendation (2019)³ en aangevuld met een aantal nationale keuzes. Het beleid is niet alleen van toepassing op direct betrokkenen bij een transactie (exporteur c.q. aanvrager/ derden namens exporteur c.q. aanvrager/debiteur), maar ook indirect betrokkenen (zoals bijv. de opdrachtgever van een debiteur of sponsors van een project, waartoe de transactie behoort). Het beleid is van toepassing op alle aanvragen, dekkingstoezeggingen/ -adviezen, polissen en garanties.

In het kader van dit beleid wordt omkoping gedefinieerd als het rechtstreeks of via tussenpersonen aanbieden, toezeggen of geven van een financieel of ander voordeel aan een (buitenlandse) overheidsfunctionaris of een derde partij, om te bewerkstelligen dat de functionaris, ten gunste van die functionaris of een derde partij, iets doet of nalaat in relatie tot de uitvoering van zijn officiële functie, teneinde opdrachten of andere ongepaste voordelen bij internationale zakelijke transacties te verkrijgen of te behouden.

Procedure

a. Due Diligence

Atradius DSB informeert haar (aspirant) verzekerden in het aanvraagformulier, in de algemene voorwaarden, in brochures en op de website en vraagt van haar klanten alle informatie zoals voorgeschreven in art V (screening) van de Recommendation (2019). In alle gevallen wordt informatie gevraagd over:

- De identiteit van exporteur/aanvrager, van debiteur en/of diens opdrachtgever en/of diens garant en andere relevante partijen.
- De identiteit van de agent(en), die voor exporteur/aanvrager werkzaam is/zijn, het adres van de agent, de relatie tussen exporteur, agent/derden en koper, de hoogte van betaalde provisie/commissie, de aard van de werkzaamheden die daarvoor verricht zijn en in welk land de provisie/commissie wordt betaald.
- De identiteit van de Ultimate Beneficiary Owner(s) (UBO) van alle relevante partijen. Indien er geen UBOs zijn, dienen er Pseudo-UBOs te worden benoemd.

Uiteindelijk Belanghebbende/Ultimate Beneficial Owner (UBO): Een natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een cliënt, dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht. Atradius DSB houdt daarbij een percentage aan van 25% of meer, of familieleden die samen 25% of meer van de aandelen of stemrechten houden.
Pseudo-UBO: Indien er geen UBO(s) is/zijn, dienen Pseudo-UBOs aangewezen te worden. Dit zijn alle natuurlijke personen die als statutair bestuurder zijn aangemerkt.

b. risico-inventarisatie en beoordeling

Atradius DSB beoordeelt de omkopingsrisico's op basis van zeven risicocategorieën. Deze categorieën zijn:

- **Geografisch risico:** op basis van 'The Corruption Perceptions Index'⁴ (CPI) en de Global Corruption Index⁵ (GCI) beoordelen we het risico van publieke en private omkoping in een land in relatie tot de aanvraag.
- **Aanbestedings- & vergunningsrisico:** aanbestedingsprocedures en/of directe gunning, kunnen leiden tot een hoger risico op omkoping en corruptie en worden beoordeeld.
- **Politically exposed Persons (PEP) risico:** beoordelen of een PEP aanwezig is en of zij hun eigen publieke invloed of bevoegdheid inzetten voor het najagen en behouden van privébelangen.
- **Structuurrisico:** Beoordelen of onder andere gelaagde en/of grensoverschrijdende juridische structuren waarbij diverse rechtsvormen en verschillende jurisdicties (eventueel landen met een verhoogd omkopingsrisico) betrokken zijn.
- **Transactierisico:** Beoordelen of er indicaties zijn van illegale geldstromen.
- **Agentrisico:** Transacties waarbij een agent betrokken is, kunnen met name kwetsbaar zijn voor mogelijke omkoping. ADSB beoordeelt of de commissie een redelijke vergoeding is ten opzichte van de aard en omvang van de werkzaamheden en toetst daarnaast moraliteit, expertise en ervaring van de agent en de wijze waarop exporteur/ aanvrager de agent contracteert.
- **Negatieve berichtgeving:** beoordelen of er signalen van vermeende corruptie naar voren komen

¹ OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions (adopted on 21.11.1997). https://www.oecd.org/daf/anti-bribery/ConvCombatBribery_ENG.pdf

² OECD Recommendation of the Council for Further Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions (adopted on 26.11.2009) <https://www.oecd.org/corruption/anti-bribery/OECD-Anti-Bribery-Recommendation-ENG.pdf>

³ OECD Recommendation of the Council On Bribery and Officially Supported Export Credits (adopted on 13.03.2019); [https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECC\(2019\)2&docLanguage=En](https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECC(2019)2&docLanguage=En)

⁴ <https://www.transparency.org/en/cpi/>

⁵ <https://risk-indexes.com/>

uit het publieke domein. Ook de beantwoording van de vragen in het aanvraagformulier of uit anderszins door Atradius DSB verkregen informatie worden beoordeeld.

Bij elke aanvraag wordt beoordeeld of er sprake is van een relevante risicocategorie en vervolgens of er binnen de relevante risicocategorie sprake is van een risico-indicator (red flag). Indien er een risico indicator is vastgesteld, volgt een Enhanced Due Diligence.

c. Enhanced Due Diligence (EDD)

Een nader onderzoek naar aanleiding van een verhoogd risico van een vermoeden of geloofwaardige verdenking van omkoping of corruptie. Het onderzoek dient proportioneel te zijn ten opzichte van het geïdentificeerde risico en heeft ten doel om aanvullende maatregelen te nemen om het risico te beheersen en waar mogelijk te beperken.

Een Enhanced Due Diligence is in ieder geval van toepassing op de volgende gevallen:

Indien uit de risico-inventarisatie blijkt dat er sprake is van een risico-indicator, is dit aanleiding voor Enhanced due diligence door Atradius DSB.

1. Exporteur/ aanvrager of derden namens exporteur/ aanvrager komt voor op de *debarment lists* van de Wereldbankgroep, African Development Bank, Asian Development Bank, European Bank for Reconstruction and Development en/of the Inter-American Development Bank;
2. Exporteur/ aanvrager of derden namens exporteur/ aanvrager is aangeklaagd voor een Nederlandse of buitenlandse rechtbank of in de vijf jaar voorafgaand aan de aanvraag is betrokken bij een onderzoek naar mogelijke omkoping, is veroordeeld door een Nederlandse of buitenlandse rechtbank of heeft geschikt in een procedure naar aanleiding van mogelijke omkoping.

Onderdeel van de EDD is dat er gevraagd kan worden naar ondersteunende documentatie zoals een gedragscode (code of conduct), het compliancebeleid, de risico-inschatting van de aanvrager/exporteur over de risico-indicator, een

legal opinion bij directe gunningen en de agentenovereenkomst.

d. Risicoclassificatie en monitoring

De deelconclusies van de risico-inventarisatie en de uitkomsten van de EDD worden gewogen en leiden tot de volgende risicoclassificatie:

- **Normaal:** er zijn geen significante risico's geconstateerd of de aanwezige risico's zijn gemitigeerd.
- **Hoog:** er zijn risico's geconstateerd die niet of onvoldoende kunnen worden gemitigeerd.
- **Onacceptabel:** het risico op omkoping is dusdanig hoog dat dit niet acceptabel is. De aanvraag zal worden afgewezen.

De uitkomsten Normaal en Hoog hebben invloed op het moment van monitoren. Het monitoren bestaat uit een hernieuwde screening van de bekende relevante partijen eventueel aangevuld met de beoordeling van de wijzigingen op de informatie aangeleverd in het aanvraagformulier.

- **Normaal:** ten minste bij elke tweede verlenging van de dekkingstoezegging/advies
- **Hoog:** ten minste bij elke verlenging van de dekkingstoezegging/advies

e. Gevolgen geloofwaardige verdenking van omkoping of vastgestelde omkoping

Indien EDD uitwijst dat er sprake is van omkoping door exporteur/ aanvrager of derden namens exporteur/ aanvrager of sprake is van een geloofwaardige verdenking van omkoping ter verkrijging van of bij de uitvoering van een ter verzekering aangeboden transactie zal de aanvraag worden afgewezen. Dit kan tevens aanleiding zijn voor een (hernieuwde) Enhanced due diligence naar overige nog lopende dossiers van exporteur/ aanvrager.

Indien vaststaat dat omkoping heeft plaatsgevonden bij een reeds verzekerde transactie, zal op grond van het relevante artikel van de Algemene Voorwaarden die op de verzekering van toepassing zijn, het recht op schadevergoeding komen te vervallen en eventueel reeds uitbetaalde schade-uitkering(-en) teruggevorderd worden. Dit zal tevens aanleiding zijn voor een hernieuwde Enhanced Due Diligence en herziening van de verdere behandeling

van overige nog lopende dossiers (aanvragen, dekkingstoezeggingen, dekkingadviezen en polissen).

Indien (uit de Enhanced Due Diligence) naar voren komt dat er sprake is van concrete aanwijzingen van betrokkenheid bij omkoping bij de verkrijging van of bij de uitvoering van de te verzekeren of verzekerde transactie zal deze informatie aan de bevoegde opsporingsautoriteit worden overgedragen.

f. Documentatie

Voor elke aanvraag is de volgende documentatie nodig:

- Een organogram (structuurtekening) van aanvrager/verzekerde (indien relevant de garant/ joint venture en/of consortiumpartners) tot de UBO (max. 6 maanden oud).
- Een organogram (structuurtekening)⁶ van buyer/debiteur (indien van toepassing de garant en/of agent) tot de UBO (max. 6 maanden oud).
- Bewijs van inschrijving⁶ (registratiebewijs) in de lokale Kamer van Koophandel voor de debiteur/afnemer. Indien registratie in het land van vestiging niet verplicht is, kan worden volstaan met een ander juridisch document dat het bestaan van de entiteit bevestigt.

Er dient door de aanvrager voor afgifte van de polis een anti-omkopingsverklaring te worden getekend. De anti-omkopingsverklaring is onderdeel van de Verzekeringsovereenkomst.

g. Verplichtingen

Voor het o.a. beoordelen van het risico op omkoping en corruptie is het van belang dat (aspirant) verzekeren voldoen aan de mededelingsplicht die onderdeel uitmaakt van de Verzekeringsovereenkomst. Ook is er een inzage-recht van toepassing dat gebruikt kan worden om te verifiëren of verzekerde voldoet aan al haar verplichtingen uit hoofde van de Verzekeringsovereenkomst. Het niet nakomen van deze verplichtingen kan leiden tot sancties zoals het verlies van het recht op schadevergoeding of het tijdelijk niet meer in behandeling nemen van aanvragen. In de Algemene Voorwaarden van de verzekering staan de verplichtingen en mogelijke sancties beschreven.

⁶ Niet van toepassing bij de producten: zelfstandige garantiedekking, de zelfstandige contragarantie of de Fair Calling Facility

Connect with Atradius
on Social Media



Atradius
Dutch State
Business



@atradius-
dutchstate-
business8575

David Ricardostraat 1,
1066 JS Amsterdam
Postbus 8982,
1006 JD Amsterdam,
Nederland
Tel. 020 553 26 93

www.atradiusdutchstatebusiness.nl