|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting** | **Waarom dit formulier?**  Met dit formulier vraagt u een verzekering aan bij Atradius Dutch State Business (Atradius). Nadat wij uw aanvraag hebben ontvangen, zenden wij u een ontvangstbevestiging.  Stuur geen (concept) overeenkomst of soortgelijke documenten naar Atradius, tenzij Atradius daar expliciet om vraagt. Atradius beoordeelt niet of de afspraken tussen u en uw afnemer correct zijn gedocumenteerd maar gebruikt de door u verstrekte informatie uitsluitend om de voor de verzekering relevante risico’s te beoordelen. U bent zelf verantwoordelijk voor de overeenstemming tussen enerzijds de overeenkomst met uw afnemer en anderzijds wat daarover in de verzekeringsovereenkomst wordt opgenomen. | Voor dat laatste baseren wij ons op de informatie die u verstrekt in dit aanvraagformulier.  Het onvolledig invullen van dit formulier of het niet bijsluiten van relevante financiële informatie kan tot vertraging in de behandelingsduur van de aanvraag leiden.  Onjuiste of onvolledige opgave of het vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst nalaten van het doen van mededeling van feiten of gegevens, waarvan u ten tijde van die opgave wist of behoorde te begrijpen dat deze van belang waren of konden zijn voor de beoordeling van (i) het te verzekeren risico (ii) de (mogelijke) sociale en milieueffecten verbonden aan de uitvoering van de exportovereenkomst of | | (iii) het risico op omkoping, kan onder meer leiden tot het verval van het recht op schadevergoeding of de beëindiging van de verzekeringsovereenkomst.  Ten slotte wijzen wij u erop dat enkele economische activiteiten van toegang tot de ekv, DGGF en DTIF zijn uitgesloten, zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/documenten/overzicht-uitsluitngen-en-uitzonderingen-.pdf).  **Vragen?**  Kijk op [atradiusdutchstatebusiness.nl](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/) of bel 020-553 2693. |
|  |  | | | |
| Bedrijfsgegevens, zoals ingeschreven in het Nederlandse handelsregister.  e. De uiteindelijke belanghebbende van een juridische entiteit, oftewel de ‘ultimate beneficial owner’ (UBO) is de natuurlijke persoon die direct of indirect een belang heeft van minstens 25 procent in het kapitaal van de rechtspersoon, of minstens 25 procent van de stemrechten kan uitoefenen in een algemene vergadering.  U kunt ook hiervoor ook [dit](https://atradius.nl/documents/ubo-form.pdf) formulier gebruiken.  i. Tot de categorie mkb’s behoren ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet 50 miljoen EUR of het jaarlijkse balanstotaal 43 miljoen EUR niet overschrijdt. Groepsrelaties kunnen invloed hebben op de berekening. Zie voor een uitgebreide toelichting de website van de [Rijksoverheid](https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2014/05/01/handleiding-definitie-mkb).  j. Indien er voor de transactie financiering (leveranciers- of koperskrediet), en/of een contragarantie nodig is, heeft Atradius twee volledige jaarrekeningen nodig voor de beoordeling van het regresrisico. | 1. Aanvrager | | | |
| 1. Aanvrager | |  | |
|  | | bedrijfsnaam | |
|  | |  | |
|  | | K.v.K. nummer | |
| 1. Adres | |  | |
|  | | straatnaam | |
|  | |  |  |
|  | | postcode | plaats |
| 1. Postadres | |  | |
|  | | postbusnummer | |
|  | |  |  |
|  | | postcode | plaats |
| 1. Concern | |  | |
|  | | naam moedermaatschappij | |
| 1. Wie is de UBO? | |  |  |
|  | | volledige naam | geboortedatum |
| 1. Website | |  | |
|  | | website adres | |
| 1. Bankgegevens | |  | |
|  | | IBAN | |
| 1. Contactpersoon | |  | |
|  | | naam | |
|  | |  | |
|  | | telefoonnummer | |
|  | |  | |
|  | | e-mail | |
| 1. Voldoet uw bedrijf aan de definitie van mkb volgens de definitie van de Europese Commissie (zie toelichting)? | |  | |
|  | | ja nee | |
| 1. Zijn uw twee meest recente jaarrekeningen bij deze aanvraag bijgesloten? | |  | |
|  | | ja nee | |

versie dec 2022

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  a. Bedrijfsnaam, zoals ingeschreven in het handelsregister.  b. De uiteindelijke belanghebbende van een juridische entiteit, oftewel de ‘ultimate beneficial owner’ (UBO) is de natuurlijke persoon die direct of indirect een belang heeft van minstens 25 procent in het kapitaal van de rechtspersoon, of minstens 25 procent van de stemrechten kan uitoefenen in een algemene vergadering.  U kunt ook hiervoor ook [dit](https://atradius.nl/documents/ubo-form.pdf) formulier gebruiken.  e. U dient bij deze vragen ook ervaringen te melden die andere concernmaatschappijen hebben opgedaan met debiteur, of uw ervaringen met andere aan debiteur gelieerde ondernemingen.  f. Indien er geen twee recente jaarrekeningen beschikbaar zijn, neem dan eerst contact op met Atradius. | 1. Debiteur | | |
| 1. Debiteur |  | |
|  | bedrijfsnaam | |
| 1. Is debiteur een lagere of centrale overheid? |  | |
|  | ja nee | |
| Zo nee, is er een moedermaatschappij? |  | |
|  | naam moedermaatschappij | |
| En wie is de UBO? |  |  |
|  | volledige naam | geboortedatum |
| 1. Adres |  | |
|  | straatnaam | |
|  |  |  |
|  | postcode | plaats |
|  |  | |
|  | land | |
| 1. Contactgegevens |  | |
|  | telefoonnummer | |
|  |  | |
|  | e-mail | |
|  |  | |
|  | website | |
| 1. Bent u met deze debiteur eerder transactie(s) aangegaan? |  | |
|  | ja nee (ga door naar g) | |
| Zo ja, zijn alle betalingen op tijd ontvangen? |  |  |
|  | ja nee | zo nee, graag toelichten |
| 1. Zijn twee recente jaarrekeningen van de debiteur en eventuele garant bij deze aanvraag bijgesloten? |  | |
|  | ja nee | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  a. Een overeenkomst treedt in werking door ondertekening en wanneer aan eventueel opschortende voorwaarden is voldaan.  Deze aanvraag geldt voor een verzekeringsovereenkomst (polis) indien de overeenkomst in werking is getreden, anders geldt de aanvraag voor een toezegging voor een verzekeringsovereenkomst (dekkingstoezegging).  c. Als u onderleverancier bent en u loopt geen risico op uw directe debiteur, maar op degene met wie uw debiteur een overeenkomst afsluit, dan heeft Atradius meer informatie nodig over de inhoud van de overeenkomst met de uiteindelijke betalingsplichtige.  d. Als u de overeenkomst afsluit samen met andere bedrijven, bijvoorbeeld in een joint-venture, zal de overeenkomst niet alleen voor úw rekening en risico zijn afgesloten. Als dat het geval is, dient u de betrokken bedrijven en de verdeling van de contractprijs in te vullen.  h. Op welke wijze worden de goederen/diensten juridisch eigendom van de debiteur. Bijvoorbeeld het moment waarop de goederen de fabriek verlaten; de inlading in een schip of door de afgifte van een overnameverklaring door uw debiteur (e.e.a. zoals u dat in uw overeenkomst met de debiteur hebt vastgelegd).  i. Fabricatieperiode is de periode tussen de datum inwerkingtreden van de overeenkomst en de datum van levering, zie ook toelichting a.  n. Indien er sprake is van levering van een 'multipurpose transport vehicle' (schip, trein en/of vrachtwagen), geef aan wat het verwachte jaarlijkse aandeel vervoer van kolen is (percentage t.o.v. het jaarlijks transport droge bulkvolume). | 1. Overeenkomst | | | |
| 1. Is de overeenkomst met debiteur al in werking getreden? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, datum | |
| 1. Bent u bij de voorbereidende werkzaamheden al geconfronteerd met onvoorziene omstandigheden? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Is de uiteindelijke betalingsplichtige een andere partij dan uw debiteur? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag naam en toelichting | |
| 1. Wordt de overeenkomst door u aangegaan tezamen met andere exporteurs d.m.v. een joint venture of anderszins? |  | | |
|  | ja nee (ga door naar e) | | |
| Zo ja, hoe is de contractprijs dan verdeeld? |  | *%* | |
|  | *%* | |
|  | *%* | |
|  | bedrijfsnaam | % van contractprijs | |
| 1. Te leveren goederen |  | | |
|  | omschrijving | | |
| Te leveren diensten |  | | |
|  | omschrijving | | |
| 1. Wat is de plaats van levering? |  |  | |
|  | m.b.t. de goederen | m.b.t. de diensten | |
| 1. Wordt er in gedeelten geleverd? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Door welke handeling vindt de levering plaats? |  |  | |
|  | m.b.t. de goederen | m.b.t. de diensten | |
| 1. Hoe lang is de fabricatieperiode? |  | | |
|  | aantal maanden | | |
| 1. Is of wordt voor deze transactie bij de Nederlandse overheid een aanvraag voor schenking, hulpfinanciering of subsidie ingediend? |  |  |  |
|  | ja nee | zo ja, bedrag | instelling en referentienummer |
| 1. Wordt de overeenkomst mede gefinancierd door de Wereldbank of een andere multilaterale ontwikkelingsbank? |  |  |  |
|  | ja nee | zo ja, bedrag | instelling en referentienummer |
| 1. Project waar de transactie deel van uitmaakt |  |  | |
|  | naam | omschrijving | |
| 1. Leidt de transactie of project tot efficiënter gebruik van natuurlijke hulpbronnen? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Draagt transactie of project bij aan een fossiele waardeketen (steenkolen, aardolie of aardgas)? |  | |  |
|  | ja nee (ga door naar o) | | zo ja, welke? |
| Zo ja, wat is de winningsmethode? Strakke olie/gas, schalie olie/gas, olie gewonnen uit teerzanden, steenkool, gas of anders? |  | | |
|  | toelichting | | |
| Zo ja, indien sprake is van levering van een multi transport vehicle met betrekking tot het vervoer van steenkolen, wat is het verwachte aandeel? |  | | |
|  | toelichting | | |
| 1. Overige opmerkingen |  | | |
|  | toelichting | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  f. Nationaal bestanddeel: het verschil tussen de contractprijs en de prijs van de uit het buitenland afkomstige goederen en diensten. Zie ook onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/publicaties/begrippenlijst.html).  g. Lokale kosten: kosten die door u of door uw toeleveranciers worden gemaakt in het land van debiteur. | 1. Contractprijs | | | |
| 1. Hoeveel bedraagt de met debiteur overeengekomen contractprijs? |  | |  |
|  | valuta en bedrag (goederen) | | valuta en bedrag (diensten) |
| 1. Voorziet de overeenkomst in de verrekening van loon-, prijsstijgingen en/of meerwerk? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Wenst u de verwachte verhoging van de contractprijs mee te verzekeren? |  |  | |
|  | ja nee |  | |
| 1. Zijn ontwikkel- en/of licentiekosten in de contractprijs opgenomen? |  | *%* | |
|  | ja nee | zo ja, voor welk % van de contractprijs? | |
| 1. Voor welk bedrag kunnen de goederen aan derden worden verkocht, indien u niet tot levering aan de debiteur overgaat? |  | | |
|  | valuta en bedrag | | |
| 1. Hoeveel bedraagt het nationaal bestanddeel uitgedrukt als percentage van de contractprijs? | *%* | | |
|  | % van contractprijs | | |
| 1. Hoeveel bedragen de lokale kosten uitgedrukt als percentage van de contractprijs? | *%* | | |
|  | % van contractprijs | | |
| 1. Overige opmerkingen |  | | |
|  | toelichting | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  a. Geef hier het betalingsschema weer, waar u aangeeft hoeveel de vooruitbetaling bedraagt; welke betalingen er verschuldigd zijn voor of bij levering en wanneer de betalingen waarvoor u krediet verleent zijn verschuldigd, bijvoorbeeld op basis van wissels.  f. De verzekeringsovereenkomst dekt alleen achterstalligheidsrente indien deze in de overeenkomst is opgenomen. | 1. Betaling | | | |
| 1. In welke gedeelten en wanneer moet de contractprijs worden betaald? |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | soort betaling | bedrag of % | moment van betaling |
| 1. Wat zijn de betalingsvoorwaarden voor eventueel meerwerk en voor loon- en/of prijsstijgingen? |  | | |
|  | betalingsvoorwaarden | | |
| 1. In welke valuta en in welk land moet de contractprijs worden betaald? |  |  | |
|  | valuta | land | |
| 1. Indien betaling van de contractprijs plaatsvindt in het land van debiteur, is dan voor deze valuta een conversie- en/of transfervergunning benodigd? |  | | |
|  | ja nee (ga door naar e) | | |
| Zo ja, is deze vergunning verkregen? |  | | |
|  | ja nee | | |
| Zo ja, wenst u dekking van dit conversie- en/of transferrisico en voor welk percentage? |  | *%* | |
|  | ja nee | zo ja, voor welk % van de contractprijs | |
|  |  | | |
|  | overige opmerkingen omtrent valuta, zoals contractuele omrekenkoersen | | |
| 1. Brengt u aan debiteur rente tot de vervaldag in rekening? |  | *%* |  |
|  | ja nee | zo ja, hoeveel % p.j. | vanaf datum |
| Zo ja, wordt de rente berekend over het totale openstaande bedrag, waardoor aflopende rentebedragen ontstaan? |  |  | |
|  | ja nee | zo nee, graag toelichten | |
| 1. Brengt u aan debiteur achterstalligheidsrente in rekening? |  | *%* | |
|  | ja nee | zo ja, hoeveel % per jaar | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Toelichting**  Indien in het kader van de risico-acceptatie zekerheden zijn vereist (accreditief, garantie, etc.), zal dit in de verzekeringsovereenkomst als voorwaarde voor schadevergoeding worden opgenomen. | 1. Zekerheden |  |
| 1. Bedingt u zekerheden voor de betaling? |  |
|  | ja nee (ga door naar 7) |
| 1. Welke zekerheden worden verstrekt? |  |
|  | zekerheden, bijvoorbeeld garanties, accreditief, hypotheek |
| Voor welke gedeelten van de contractprijs gelden deze zekerheden? |  |
|  | bedrag of % |
| Wanneer moeten deze zekerheden worden verstrekt? |  |
|  | moment van verstrekking |
| Bedrijfsnaam en adres van de entiteiten die deze zekerheden verstrekken. |  |
|  | bedrijfsnaam en adres |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  a. Het is niet nodig om hoofdstuk 7 in te vullen indien aan de volgende twee voorwaarden is voldaan: (1) u wenst zelf geen dekking én (2) er wordt wel een aanvraag voor een verzekering van de financiering ingediend.  b. Andere valuta dan euro of USD moeten door ons worden goedgekeurd. U kunt hiervoor contact met ons opnemen.  d. Waar wissels staat kunt u ook promessen lezen.  Directe garantie: zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/producten/directe-garantie-en-financiering.html)  Indien uw bank de wissels niet wenst te verdisconteren, kunnen wij wellicht alternatieven bieden. Zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/producten/dtif-dggf-financiering.html).  Indien u de wissels bij ons in disconto gaat geven, kunnen wij soms ook werkkapitaal als voorfinanciering van maximaal 60% van het te verdisconteren bedrag van de wissels aanbieden.  e. Indien de financierende bank nog niet bekend is, maar de financiering wel door Atradius gedekt moet worden, dient u zelf het aanvraagformulier voor financiering in te vullen en mee te sturen. Bij de naam van de bank kunt u Bank Y invullen.  Uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst voor de financiering ontstaat er een regrespositie van de Nederlandse staat jegens u. Zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/publicaties/begrippenlijst.html).  f. Aanvullende dekking: zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/producten/dekking-van-bankgaranties.html). Een inschrijvingsgarantie kan niet aanvullend worden meeverzekerd via dit formulier, maar dient separaat te worden aangevraagd met het aanvraagformulier ‘Export garanties/ contragaranties’..  Contragarantie: Ook uit hoofde van de contragarantie ontstaat er een regrespositie van de Nederlandse staat jegens u. Zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/publicaties/begrippenlijst.html).  Voorbeelden van soorten garanties: vooruitbetalings-, uitvoerings-, onderhouds-, retentiegarantie. | 1. Gewenste dekking | | | | | |
| 1. Welke dekking wenst u? | |  |  | |  |
|  | | fabricatie- en kredietrisico | kredietrisico | | geen dekking  (ga door naar 8) |
| 1. In welke valuta wilt u uw dekking? | |  |  | | |
|  | | euro USD | andere | | |
| 1. Wenst u het niet verzekerde gedeelte (eigen risico) gedeeltelijk over te dragen? | |  |  | | |
|  | | ja nee | zo ja, welk deel en aan wie? | | |
| 1. Biedt u een leverancierskrediet aan op basis van wissels? | |  | | | |
|  | | ja nee (ga door naar e) | | | |
| Heeft u de mogelijkheid deze wissels bij uw bank in disconto te geven? | |  |  | | |
|  | | ja nee | zo nee, graag toelichten | | |
| Zo ja, wenst u een toezegging voor de afgifte van directe garantie aan uw financier voor het verdisconteren van deze wissels? | |  |  | | |
|  | | ja nee | zo ja, wie is de financier? | | |
| Indien uw bank de wissels niet zal verdisconteren, wenst u deze wissels bij ons in disconto te geven? | |  | | | |
|  | | ja nee | | | |
| Wenst u ten behoeve van werkkapitaal een voorfinanciering van de wissels die bij ons in disconto worden gegeven? | |  |  | | |
|  | | ja nee | zo ja, voor welk bedrag? | | |
| 1. Zal een bank in verband met de overeenkomst aan debiteur een door ons te verzekeren financiering aanbieden? | |  |  | | |
|  | | ja nee | zo ja, welke bank? | | |
| 1. Wenst uw debiteur dat u (een) bankgarantie(s) gaat stellen? | |  | | | |
|  | | ja nee (ga door naar 8) | | | |
| Wenst u deze garanties te verzekeren (aanvullende dekking)? | |  | | | |
|  | | ja nee (ga door naar 8) | | | |
| Wenst uw bank voor deze garanties een contragarantie? | |  | | | |
|  | | ja nee | | | |
| Beschrijf hieronder de te stellen garantie(s). | |  | | | |
| *soort garantie* | *bedrag* | *looptijd* | | *vanaf* | *verloop* |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  | in maanden | |  |  |
| Welke bank gaat bovenstaande garantie(s) stellen? | |  | | | |
|  | | naam bank | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  Voor informatie over DGGF: zie onze [website](https://www.dggf.nl/).  Voordat u onderstaande vragen beantwoordt, kunt u zelf controleren of het land van uw debiteur op de DGGF lijst staat. Zie [DGGF landenlijst](https://www.dggf.nl/landenlijst).  d t/m f. Kunt u uw antwoorden zoveel mogelijk ondersteunen met documentatie? | 1. Dutch Good Growth Fund | | | |
| 1. Wenst u gebruik te maken van de mogelijkheden onder DGGF én staat het land van uw debiteur in de DGGF landenlijst? |  | | |
|  | ja nee (ga door naar 9) | | |
| 1. Hoeveel FTE werken er op dit moment bij uw debiteur? |  | | |
|  | aantal FTE | | |
| 1. Zal de transactie leiden tot groei van de lokale werkgelegenheid? |  | | |
|  | ja nee (ga door naar d) | | |
| Zo ja, betreft dit extra directe werkgelegenheid? |  |  |  |
|  | aantal FTE | ,waarvan vrouw |  |
| Betreft dit ook extra indirecte werkgelegenheid? |  |  |  |
|  | aantal FTE | ,waarvan vrouw |  |
| 1. Zal de transactie leiden tot groei van de winst en/of omzet van uw debiteur? |  | | |
|  | bedrag of percentage | | |
| 1. Zal de transactie leiden tot aanvullende handel met het lokale bedrijf of in de keten? |  | | |
|  | beschrijving aanvullende handel | | |
| 1. Zal de transactie leiden tot duurzame overdracht van kennis en vaardigheden, technologie en innovatie? |  | | |
|  | beschrijving | | |
| 1. Zal de transactie leiden tot andere positieve ontwikkelingen in het land van de debiteur, zoals bijvoorbeeld positieve effecten op milieugebied, vrouwelijk of jong ondernemerschap, onderwijs of gezondheidszorg? |  | | |
|  | beschrijving | | |
| 1. Heeft u voor het tot stand komen van de transactie contact gehad met de voor het land van de debiteur verantwoordelijke Nederlandse ambassade of Nederlandse Business Support Office (NBSO)? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Verwacht u met betrekking tot deze transactie in de toekomst contact te blijven onderhouden met de debiteur bijvoorbeeld door het uitvoeren van onderhoudswerkzaamheden of verdere training? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Verwacht u in de toekomst vervolgopdrachten van de debiteur? |  |  | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | |
| 1. Indien verzekering onder het DGGF tot stand komt, ontvangt u een jaar na het aangaan van de verzekeringsovereenkomst een evaluatieformulier met een aantal vragen met als doel inzicht te verkrijgen in hoeverre aan de ontwikkelingsrelevantie is voldaan. Hiervoor is de medewerking van u en uw debiteur benodigd. Verwacht u in de benodigde informatie te kunnen voorzien? |  |  | |
|  | ja nee | zo nee, graag toelichten | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  a. t/m g. De Nederlandse staat wenst niet betrokken te raken bij transacties waarbij omkoping heeft plaatsgevonden. Dit geldt voor omkoping van (buitenlandse) ambtenaren als ook voor privé personen. Omkoping moet daarbij in de ruimste zin worden opgevat. Gedacht kan worden aan bijvoorbeeld:  - het aanbieden of doen van enige betaling;  - het doen van enige belofte;  - het verlenen of aanbieden van enige dienst;  - het aanbieden of verlenen van enig voordeel ongeacht de aard (waaronder begrepen immateriële voordelen en voordelen in natura);  al dan niet afhankelijk van de vervulling van (een) nadere voorwaarde(n), welke betaling, gift, belofte, dienst of voordeel zodanig zou kunnen worden uitgelegd dat omkoping of een poging daartoe heeft plaatsgevonden of zal plaatsvinden, althans dat op onbehoorlijke wijze is of zal worden getracht een concurrentievoordeel, een betere onderhandelingspositie, gunstiger contractvoorwaarden of enig ander voordeel te verkrijgen.  Ook als sprake is van een vorm van omkoping die niet expliciet is genoemd of u reden heeft te vermoeden dat van zo'n vorm van omkoping sprake zou kunnen zijn, dient u dit in uw antwoord te vermelden. Let er op dat de vraagstelling ook betrekking heeft op omkoping door anderen dan de aanvrager en ook van anderen dan uw debiteur.  Wij wijzen u erop dat omkoping in de artikelen 177, 178, 178a en 328ter van het Wetboek van Strafrecht is verboden. Met ambtenaren wordt bedoeld personen in de openbare dienst van een (vreemde) staat of van een volkenrechtelijke organisatie, daarmee gelijk te stellen voormalig ambtenaren.  Wanneer het vermoeden rijst dat omkoping heeft plaatsgevonden, is de Nederlandse staat op grond van artikel 162 Wetboek van Strafvordering en aanbeveling I uit de [Recommendation of the Council on bribery and officially supported export credits](http://www.oecd.org/tad/xcred/oecd-recommendation-on-bribery-and-export-credits-14-december-2006.htm) van de OESO verplicht daarvan aangifte te doen bij de bevoegde Nederlandse opsporingsautoriteiten. Daarnaast is de [Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials](http://www.oecd.org/corruption/oecdantibriberyconvention.htm) opgesteld.  Op grond van de Recommendation en het omkopingsbeleid exportkredietverzekering is Atradius gehouden informatie op te vragen en, in het geval op één of meer van deze vragen ‘ja’ is geantwoord, over te gaan tot nader onderzoek.  Ten aanzien van deze vragen wordt onder ‘u’ uitdrukkelijk ook de aan uw bedrijf gelieerde rechtspersonen verstaan. | 1. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen: omkoping | | |
| 1. Heeft u, of iemand die namens u optreedt, wetenschap van, dan wel bent u, of iemand die namens u optreedt, betrokken bij omkoping van (buitenlandse) ambtenaren als bedoeld in artikelen 177, 178 of 178a van het Wetboek van Strafrecht of van privé personen als bedoeld in artikel 328ter van het Wetboek van Strafrecht? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Bent u, of iemand die namens u optreedt, de afgelopen vijf jaar voorafgaand aan deze verzekeringsaanvraag veroordeeld tijdens een gerechtelijke procedure of in een daarmee gelijk te stellen administratieve procedure, die samenhangt met (betrokkenheid bij) omkoping? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Is ten aanzien van u, of iemand die namens u optreedt, de afgelopen vijf jaar voorafgaand aan deze verzekeringsaanvraag, in enige gerechtelijke civiele of arbitrale procedure vastgesteld dat sprake is van (betrokkenheid bij) omkoping? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Heeft u, of iemand die namens u optreedt, de afgelopen vijf jaar voorafgaand aan deze verzekeringsaanvraag een schikking getroffen die samenhangt met (betrokkenheid bij) omkoping? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Bent u, of iemand die namens u optreedt, momenteel betrokken in een lopende procedure in het kader van omkoping? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Staat u, of iemand die namens u optreedt, vermeld op een van de openbare uitsluitingslijsten van de World Bank Group, de African Development Bank, de Asian Development Bank, de European Bank for Reconstruction and Development of de Inter-American Development Bank? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Is u bekend dat in verband met de overeenkomst, waarop deze aanvraag betrekking heeft door u, iemand die namens u optreedt, of een andere betrokkene bij het project, omkoping van (buitenlandse) ambtenaren of van privé personen heeft plaatsgevonden, plaatsvindt of zal plaatsvinden bij het verkrijgen van de overeenkomst voor uw bedrijf? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| Is uw overeenkomst als subcontract verbonden met een door uw debiteur gesloten of te sluiten hoofdcontract? |  |  |
|  | ja nee (ga door  naar h) | zo ja, graag toelichten |
| Zo ja, is het u bekend dat voor het verkrijgen van dat hoofdcontract omkoping of een poging daartoe heeft plaatsgevonden of nog zal plaatsvinden? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Betaalt u -in het kader van de te verzekeren overeenkomst- een vergoeding aan derden (natuurlijke of rechtspersonen), die namens u optreden (zoals bijvoorbeeld een agent of tussenpersoon) bij de verkrijging van de overeenkomst en/of de uitvoering van uw werkzaamheden? |  | |
|  | ja nee (ga door naar 10) | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| i. Atradius hanteert op grond van nationaal beleid een richtlijn voor vergoedingen aan agenten. Zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/publicaties/begrippenlijst.html).  l. De uiteindelijke belanghebbende van een juridische entiteit, oftewel de ‘ultimate beneficial owner’ (UBO) is de natuurlijke persoon die direct of indirect een belang heeft van minstens 25 procent in het kapitaal van de rechtspersoon, of minstens 25 procent van de stemrechten kan uitoefenen in een algemene vergadering.  U kunt ook hiervoor ook [dit](https://atradius.nl/documents/ubo-form.pdf) formulier gebruiken. | 1. Zo ja, hoeveel bedraagt deze vergoeding? |  | |
|  | bedrag of % van contractprijs | |
| 1. Maakt deze vergoeding onderdeel uit van de (verhoging van de) contractprijs? |  |  |
|  | ja nee | deels, namelijk |
| 1. Aan wie betaalt u deze vergoeding? |  | |
|  | bedrijfsnaam | |
|  |  |  |
|  | initialen | naam |
|  |  |  |
|  | geboortedatum | functie |
|  |  | |
|  | adres | |
|  |  |  |
|  | postcode | plaatsnaam |
|  |  | |
|  | land | |
| 1. Welke natuurlijke persoon is de uiteindelijke aandeelhouder (UBO) van de agent? |  |  |
|  | Volledige naam | geboortedatum |
| 1. Wat is de aard van deze vergoeding? Gaat het bijvoorbeeld om een prestatieafhankelijke commissie of om een vaste vergoeding? |  | |
|  | toelichting | |
| Op welk(e) tijdstip(pen) moet de vergoeding worden betaald? |  | |
|  | toelichting | |
| Bent u de vergoeding te allen tijde verschuldigd, ook indien de debiteur niet betaalt? |  | |
|  | ja nee | |
| In welke plaats moet de vergoeding worden betaald? |  |  |
|  | plaatsnaam | land |
| 1. Welke werkzaamheden zijn/zullen worden verricht? Geef hier een zo specifiek mogelijke beschrijving van die werkzaamheden. |  | |
|  | omschrijving werkzaamheden | |
| Heeft u hiertoe een overeenkomst gesloten? |  | |
|  | ja nee | |
| 1. Zo ja, bevat deze overeenkomst een omschrijving van de door de wederpartij te verrichten werkzaamheden? |  | |
|  | ja nee | |
| Is deze omschrijving gelijk aan het antwoord op vraag n? |  | |
|  | ja nee | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  Voor informatie over de milieu- en sociale beoordeling zie onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/documenten/44.104.01.n-mvo-beleidsdocument.pdf).  a. Deze informatie kan bijvoorbeeld bestaan uit MVO beleid, VMG beleid, toeleveranciersbeleid, procedures, handboeken en bewijzen van certificeringen (ISO, VCA, OHSAS, Best Available Techniques etc). In het Engels is de term voor VMG Health, Safety and Environment (HSE)  e. U kunt hierbij denken aan gebieden met natuurwaarden (Nationaal park, wetlands), archeologische waarden (UNESCO werelderfgoed), hoge bevolkingsdichtheid, inheemse bevolking e.d.  f. Dit kan een milieu- en sociaal effectrapport (EIA, EIS of ESIA) zijn. Indien dit zo is kunt u ons dan voorzien van het rapport.  g. Indien dit zo is kunt u ons dan voorzien van het plan?  l. Voorbeelden van project gerelateerde mensenrechten: recht op een veilige en gezonde werkomgeving; recht op water; recht op privacy, bijvoorbeeld verspreiden van gevoelige persoonlijke informatie; rechten van inheemse bevolkingsgroepen. Zie ook onze [website](https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/documenten/44.419.01.-mensenrechten-n.pdf).  m. Graag krijgen we door middel van deze vraag inzicht in uw toeleveranciersketen. Het betreft hier geen tussenhandelaren. | 1. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen: milieu en sociale aspecten | | | | |
| 1. Graag ontvangen wij van u informatie over hoe u in uw onderneming omgaat met veiligheid, milieu, gezondheid (VMG) en sociale zaken. Geef hiernaast aan welke informatie u aanlevert. |  | | | |
|  | toelichting | | | |
| 1. Contactpersoon mvo binnen uw organisatie |  | | | |
|  | naam | | | |
|  |  | | | |
|  | e-mail | | | |
| 1. Graag ontvangen wij van u informatie over hoe uw debiteur omgaat met VMG en sociale zaken. Geef hiernaast aan welke informatie u aanlevert. |  | | | |
|  | toelichting | | | |
| De volgende vragen gaan over het project waaraan uw goed of dienst geleverd wordt. |  | | | |
| 1. Geef een nauwkeurige omschrijving van de locatie waar het project zich bevindt. Graag een gedetailleerde kaart bijvoegen. |  | | | |
|  | project locatie | | | |
| 1. Bevindt het project zich in of nabij gevoelige gebieden? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| 1. Is er voor het project een effectrapport opgesteld van de milieu- en sociale gevolgen en bijbehorende preventieve, mitigerende en compenserende maatregelen? |  | |  | |
|  | ja nee (ga door naar g) zo ja, graag toevoegen aan uw aanvraag | | | |
| Zo ja, wat is de status van het effectrapport: |  |  | |  |
|  | wordt opgesteld | conceptversie | | goedgekeurd |
| Zo ja, is het effectrapport publiek beschikbaar? |  | | | |
|  | ja nee | | | |
| 1. Is er voor het project een milieu- en/of sociaal management plan opgesteld om negatieve effecten te beperken (bijvoorbeeld een ESMP)? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toevoegen aan uw aanvraag | | |
| 1. Is of was er sprake van landaankoop in het kader van het project? |  | | | |
|  | ja nee | | | |
| 1. Wat is de huidige eigendomssituatie van de grond? |  |  | |  |
|  | in eigendom | eigendom van de overheid | | anders, graag toelichten |
| 1. Is er sprake van herhuisvesting in het gebied van levering van de transactie/het project? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| 1. Is er zover bij u bekend bij u, de debiteur of in het project sprake van: |  | | | |
| kinderarbeid? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| gedwongen tewerkstelling? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| beperkingen van het recht op vereniging en collectieve onderhandeling voor werknemers? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| discriminatie? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| 1. Spelen er binnen uw onderneming, bij uw debiteur of in het voorgenomen project zaken die verhoogde risico’s op mensenrechtenschendingen kunnen opleveren? |  |  | | |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten | | |
| 1. Wie zijn de belangrijkste toeleveranciers voor de transactie? |  |  | |  |
|  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |
|  | naam leverancier | goederen/diensten | | land van herkomst |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  b. Als later blijkt dat u na het indienen van de aanvraag bekend was of hoorde te zijn met dergelijke feiten of omstandigheden, dan kan dat (onder meer) leiden tot het niet tot stand komen van de verzekeringsovereenkomst of verval van het recht op schadevergoeding. | 1. Slotvraag |  | |
| 1. Heeft u bezwaar tegen raadpleging van buitenlandse publieke kredietverzekeraars? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |
| 1. Zijn er feiten dan wel omstandigheden waarnaar in dit aanvraagformulier niet nadrukkelijk is gevraagd, maar die voor de beoordeling van de aanvraag door Atradius wel van belang kunnen zijn? |  |  |
|  | ja nee | zo ja, graag toelichten |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toelichting**  Op de verzekeringsovereenkomst is een inzagerecht van toepassing. U bent desgevraagd verplicht om de Nederlandse staat (verzekeraar) binnen een redelijke termijn inzage te verlenen in en afschrift te verschaffen van alle bescheiden te uwer beschikking en binnen uw bereik, die naar het oordeel van verzekeraar benodigd zijn om te verifiëren of u voldoet aan de op u rustende verplichtingen uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst en/ of aan alle voorwaarden voor schadevergoeding is voldaan. Indien verzekerde naar oordeel van verzekeraar niet of onvoldoende meewerkt aan een dergelijk verzoek heeft verzekeraar het recht hieraan consequenties te verbinden. Indien de inzage aantoont dat u niet voldoet of niet heeft voldaan aan één of meer van de verplichtingen onder de verzekeringsovereenkomst, bent u gehouden op eerste verzoek de redelijke kosten te vergoeden, die verzekeraar heeft gemaakt voor het inschakelen van een deskundige derde.  De OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen staan op [OesoRichtlijnen.nl](http://www.oesorichtlijnen.nl/).  Informatie wordt vertrouwelijk behandeld door Atradius en de Nederlandse staat, behoudens wettelijke verplichtingen.  Atradius is op grond van Nederlands beleid of internationale afspraken verplicht om na het aangaan van de verzekeringsovereenkomst enkele gegevens over uw in werking getreden transactie op haar website te publiceren. De te publiceren gegevens zijn onder andere: land van levering, naam van de exporteur en eventuele financier, korte omschrijving van de transactie, maximum schadevergoeding, naam van de debiteur en eventuele garant, uitkomst van de eventuele milieu- en sociale beoordeling en verschillende gegevens uit deze beoordeling, alsmede eventuele Nederlandse hulpfinanciering. Op basis van de uitkomst van de mvo screening, kan tevens minimaal 30 dagen voor het aangaan van de verzekeringsovereenkomst de milieu- en sociale effectrapportage worden gepubliceerd. | 1. Ondertekening | | | | |
| Ondergetekende verklaart | | | | |
| * de gestelde vragen juist en volledig te hebben beantwoord, geen voor de beoordeling belangrijke omstandigheden te hebben verzwegen en zich bewust te zijn dat verzwijging gevolgen heeft voor de behandeling van de aanvraag of tot stopzetting van de aanvraag kan leiden; | | | | |
| * kennis te hebben genomen van het feit dat er een inzagerecht van toepassing is op grond van de Verzekeringsovereenkomst; | | | | |
| * dat de door middel van dit aanvraagformulier verstrekte gegevens een juist en volledig beeld geven van het te verzekeren risico, de milieu en sociale effecten verbonden aan de uitvoering van de Overeenkomst (en/of het project) en het risico op omkoping; | | | | |
| * dat hij feiten dan wel omstandigheden die hem na het indienen van de aanvraag bekend worden en die voor de beoordeling van het te verzekeren risico, de (mogelijke) sociale en milieueffecten verbonden aan de uitvoering van de Overeenkomst en het risico op omkoping van belang kunnen zijn, onverwijld schriftelijk aan Atradius zal mededelen; | | | | |
| * dat, indien de Nederlandse staat bereid is een verzekeringsovereenkomst aan te gaan en de exportovereenkomst in werking is getreden, hij de verzekeringsovereenkomst hiervoor accepteert en de premie hiervoor betaalt; | | | | |
| * dat hij zich in verband met het verwerven en de uitvoering van de opdracht, waarop deze aanvraag betrekking heeft, te allen tijde zal onthouden van omkoping als bedoeld in vraag 8 a van het aanvraagformulier en de toelichting daarop, van het uitlokken van omkoping of medeplichtigheid daaraan; | | | | |
| * dat hij ermee instemt dat, indien een verzekeringsovereenkomst wordt aangegaan, daarop Nederlands recht van toepassing is en hij zich voor alle geschillen onderwerpt aan de uitspraak van de bevoegde rechter te Amsterdam; | | | | |
| * kennis te hebben genomen van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en zich te zullen inspannen deze naar vermogen in zijn onderneming toe te passen. | | | | |
|  | | | | |
|  | | | | |
|  | | | | |
| *Plaats* |  | |  | |
| *Datum* |  | |  | |
| *Naam* |  | |  | |
|  |  | |  | |
| *Handtekening* |  |  |  |  |
|  |
|  | | | | |

versie dec 2022