



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 omkoping heeft plaatsgevonden of nog zal plaats vinden door aanvragers, derden uit naam van aanvrager, door debiteuren en/of diens opdrachtgever.

Het anti-omkopingsbeleid en de daarbij horende procedure zijn erop gericht om omkoping door een Nederlandse exporteur actief te ontmoedigen. Dit beleid stelt de Nederlandse overheid en Atradius DSB in staat om geïnformeerde beslissingen te nemen en om tijdig en volledig politieke en publieke verantwoording af te leggen.

Het anti-omkopingsbeleid van de Nederlandse staat is gebaseerd op de regels zoals vastgelegd in de Convention (1997)¹, Recommendation, (2009)² en Recommendation (2019)³ 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 sponsoren 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 ongepast 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.

Proces

a. Due Diligence

ADSB informeert haar (aspirant) verzekeren in het aanvraagformulier, in de algemene voorwaarden, in brochures en op de website en vraagt van haar klanten alle informatie zoals voorgeschreven in de Recommendation (2019). Daarnaast dient door de aanvrager voor afgifte van de polis een anti-omkopingsverklaring te worden getekend. De anti-omkopingsverklaring is onderdeel van de Verzekeringsovereenkomst.

ADSB doet onderzoek naar de identiteit en activiteiten van (aspirant) verzekerde met het doel om onacceptabele risico's vermijden, waaronder het risico op negatieve publiciteit als gevolg van betrokkenheid (of vermeende betrokkenheid) van de Nederlandse staat bij activiteiten, die niet in overeenstemming zijn met geldende wetten of anderszins gevoelig liggen in het politieke of publieke debat. Als onderdeel van de risicoclassificatie, kijken we onder meer naar de positie die het land van debiteur/levering in neemt op de 'The Corruption Perceptions Index' van Transparency International. Ook is van belang of er sprake is van een publieke/private debiteur en of de transactie is gegund door international competitive bidding of bijvoorbeeld directe gunning.

Transacties waarbij een agent betrokken is, kunnen met name kwetsbaar zijn voor mogelijke omkoping. Als de exporteur/ aanvrager gebruik maakt van een agent, die namens hem optreedt bij de verkrijging dan wel uitvoering van de transactie wordt er informatie gevraagd over:

- de identiteit van de agent (-en), die voor exporteur/ aanvrager werkzaam is/zijn;
- de UBO('s) (Ultimate Beneficiary Owner) van de agent
- de relatie tussen exporteur, agent/derden en koper;
- het adres van de agent;
- de hoogte van betaalde provisie/commissie;
- de aard van de werkzaamheden die daarvoor verricht zijn;

- in welk land de provisie/commissie wordt betaald.

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.

Indien uit de beantwoording van de vragen in het aanvraagformulier of uit anderszins door ADSB verkregen informatie een verhoogd risico op omkoping is op de te verzekeren/ verzekerde transactie of het project waartoe de transactie behoort, is dit aanleiding tot een *Enhanced due diligence* door ADSB.

b. Enhanced due diligence

Naar aanleiding van een vermoeden of geloofwaardige verdenking van omkoping kan een nader onderzoek worden uitgevoerd. Dit is in ieder geval van toepassing op de volgende gevallen:

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;
3. Het vermoeden of een geloofwaardige verdenking dat omkoping heeft plaats gevonden of gaat plaats vinden op de te verzekeren of verzekerde transactie of het project, waartoe de transactie behoort.

Een *Enhanced due diligence* heeft een opschortende werking ten aanzien van de behandeling van een aanvraag.

De Nederlandse staat kan in voorkomende gevallen aanwijzingen geven over de invulling van de *Enhanced due diligence*. ADSB zal de Nederlandse staat adviseren ten aanzien van de verdere behandeling van de aanvraag.

c. Bewezen omkoping of geloofwaardige verdenking van omkoping

Indien 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 sprake is van bewezen omkoping of een geloofwaardige verdenking van omkoping door anderen dan directe betrokkenen bij een ter verzekering aangeboden transactie of het project waartoe de transactie behoort, dan zal er een *Enhanced due diligence* worden uitgevoerd. Als de *Enhanced due diligence* uitwijst dat het reputatierisico onacceptabel is, zal de aanvraag worden afgewezen.

Indien vast staat dat omkoping heeft plaats gevonden 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 schadeuitkering(-en) teruggevorderd worden. Dit zal tevens aanleiding zijn voor een (hernieuwde) *Enhanced due diligence*.

Indien er concrete aanwijzingen zijn van betrokkenheid bij omkoping bij de verkrijging van of bij de uitvoering van de te verzekeren of verzekerde transactie zal ADSB het ministerie van Financiën (hoofd exportkredietverzekering en investeringsgaranties) de haar beschikbare informatie overleggen.

De Nederlandse staat heeft de plicht de bevoegde opsporingsautoriteit in te lichten voor zover zij weet heeft van concrete aanwijzingen van betrokkenheid bij omkoping zoals beschreven in het Wetboek van Strafvordering (art. 162). Voorts heeft de Nederlandse staat de mogelijkheid om melding te doen bij de bevoegde opsporingsautoriteit op grond van art.177, 178 en 178a en 328 ter Wetboek van Strafrecht waarmee ook betrokkenheid bij omkoping in het buitenland strafbaar is gesteld.

d. Verplichtingen

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

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)

Connect with
Atradius Dutch State Business
on Social Media



@Atradius
Dutch State
Business



@AtradiusDSB



AtradiusNL

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

www.atradiusdutchstatebusiness.nl
info.dsb@atradius.com