

Transparantiebeleid

Inhoud

1. Doel en uitgangspunten

2. Algemene informatie

- a. Organisatorische informatie
- b. Beleid & procedures
- c. Landenbeleid en Producten
- d. Rapportage & Publicatie

3. Transactie specifieke informatie

- a. Ex-ante publicatie van A-projecten
- b. Transparantielijst met afgegeven polissen
- c. Ex-post publicatie van A-projecten
- d. OESO-rapportages van A- en B-projecten
- e. Ex-ante publicaties DGGF
- f. Ex-post publicaties DGGF

4. Verantwoordelijkheid

5. Begrippenlijst

1. Doel en uitgangspunten

Atradius Dutch State Business (Atradius DSB) biedt namens en voor rekening van de Nederlandse staat exportkredietverzekeringen en investeringsgaranties aan Nederlandse bedrijven, banken en investeerders die zakendoen in het buitenland. De staat genereert hiermee toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie door Nederlandse bedrijven een goede export- en concurrentiepositie te verschaffen. Atradius DSB en de Nederlandse staat hechten hierbij veel waarde aan een transparante werkwijze.

Zowel voor de naleving van internationale richtlijnen op het vlak van maatschappelijk verantwoord ondernemen, als voor de dialoog met onze stakeholders is transparantie van groot belang. Atradius DSB zet zich daarom in om een optimale vorm van transparantie te bieden ten aanzien van de eigen bedrijfsvoering en de projecten waar wij via onze klanten bij betrokken zijn.

Het transparantiebeleid maakt inzichtelijk welke informatie Atradius DSB wanneer beschikbaar stelt en op welke wijze. Het beleid beschrijft ook welke informatie publiekelijk beschikbaar is en welke informatie op basis van vertrouwelijkheid niet openbaar kan worden gemaakt.

Atradius DSB is namelijk veelal vroegtijdig – voor commerciële afronding – betrokken bij transacties die haar ter verzekering worden aangeboden en ontvangt voor haar beoordelingsproces ook vertrouwelijke informatie waar ze zorgvuldig mee om dient te gaan. Hierdoor dient Atradius DSB de juiste balans te bewaken tussen enerzijds zo transparant mogelijk werken en anderzijds er zorg voor dragen het vertrouwen van exporteurs, banken en hun afnemers niet te schaden. Het transparantiebeleid is van toepassing op:

- algemene informatie over Atradius DSB waaronder: organisatorische informatie, beleid & procedures, landenbeleid en producten en rapportages & publicaties
- transacties die namens en voor rekening van de Nederlandse staat zijn behandeld of in behandeling zijn.

Dit document is de laatste versie van het transparantiebeleid (versie 1 oktober 2022) en zal periodiek worden geactualiseerd. Atradius DSB zal alle in dit document genoemde informatie op haar website beschikbaar stellen dan wel aangeven hoe deze verkrijgbaar is en periodiek actualiseren.

2. Algemene informatie

a. Organisatorische informatie

Atradius DSB publiceert informatie over haar bedrijfsgeschiedenis, haar missie, haar management en een organogram waarin de verschillende afdelingen binnen Atradius DSB zijn opgenomen¹. Aangezien ATRADIUS DSB handelt in opdracht van de Nederlandse staat is er informatie beschikbaar over hoe deze relatie tot stand is gekomen en op welke wijze deze is vormgegeven.

b. Beleid & procedures

Atradius DSB verstrekt informatie over relevante beleidsonderwerpen en procedures:

- Acceptatieproces:
 - informatie is beschikbaar over de wijze waarop een aanvraag voor een exportkredietverzekering kan worden ingediend, welke elementen onderdeel uitmaken van het acceptatieproces, het tijdspad van de beoordeling, de beslissingsbevoegdheid van

Atradius DSB en hoe de staat zich committeert door het uitgeven van bepaalde verzekeringsdocumenten.

- Internationaal beleid: om internationaal een gelijkwaardig speelveld te creëren zijn er in OESO-verband afspraken gemaakt, waar Atradius DSB zich aan moet houden. De afspraken zijn vastgelegd in de 'Arrangement on officially supported export credits'². De Arrangement is binnen de EU omgezet in een verordening die rechtstreeks bindend is voor alle EU-lidstaten.

- Milieu en sociale beoordeling:
 - de publicatie van het milieu en sociaal beleid geeft informatie over de wijze waarop en wanneer een milieu en sociale beoordeling wordt uitgevoerd.
 - Common Approaches: in OESO-verband zijn afspraken gemaakt over de milieu- en sociale beoordeling en deze zijn vastgelegd in de 'Common Approaches for officially supported export credits and environmental and social due diligence'. Deze informatie is op de website van de OESO te vinden³.
- Compliance beleid bestaat uit:
 - Anti-omkopsbeleid: Atradius DSB en de Nederlandse staat wensen onder geen beding betrokken te raken bij transacties waarbij omkoping en/of corruptie een rol spelen. De Nederlandse staat onderschrijft de OESO-regels zoals beschreven in de Convention (1997)⁴, Recommendation (2009)⁵ en Recommendation (2019)⁶.
 - Due diligence procedure: alle relevante partijen, zoals exporteurs, financiers, afnemers, leningnemers, garanten en agenten die onderdeel uitmaken van een aanvraag

ondergaan een integriteits-screening. Deze staat verder beschreven in het anti-omkoopingsbeleid. Atradius DSB heeft een inzage-recht in de dossiers van de aanvrager van een verzekering.

- Schade en incassoproces: informatie is beschikbaar over de wijze waarop een schadeclaim wordt afgewikkeld en wat de vervolgstappen in het incassoproces zijn. In het document 'Schadeclaim' wordt uitgelegd hoe een onnodige afwijzing van een schadeclaim voorkomen kan worden.
- Transparantiebeleid: dit beleid beschrijft welke informatie Atradius DSB ter beschikking stelt en op welke wijze.
- Klachtenmechanisme: de procedure beschrijft hoe een klacht kan worden ingediend, voor welke onderwerpen en binnen welke termijn Atradius DSB een reactie stuurt. Een beschrijving van de procedure is op de website gepubliceerd, inclusief uitgebreidere beschrijving van de gehanteerde richtlijnen voor het indienen van een klacht⁷.
- Uitsluitingslijst: deze lijst omschrijft voor welke activiteiten de ekv (incl. DTIF en DGGF) is uitgesloten.

c. Landenbeleid en producten

- Het landenbeleid (dekkingsmogelijkheden per land) wordt door Atradius DSB gepubliceerd. Voor ieder land wordt de beleidscode, de landenklasse, het landenplafond en de actuele benutting weergegeven.
- Producten: naast de omschrijving van de producten zijn de algemene voorwaarden voor ieder product beschikbaar. Ook kan met

behulp van een premie-calculator een indicatieve premie worden berekend.

d. Rapportage & Publicatie

Atradius DSB publiceert stelselmatig informatie over de (financiële) resultaten van de exportkrediet-verzekeringsfaciliteit, evenals over actuele ontwikkelingen op het gebied van producten en diensten en beleidswijzigingen.

- Het Atradius DSB jaaroverzicht is een overzicht waar onder andere in wordt gepubliceerd:
 - Ontwikkelingen op het gebied van maatschappelijke verantwoordelijk ondernemen (mvo)
 - Ontwikkelingen in de samenwerking tussen de Nederlandse staat en Atradius DSB
 - Totaal aan premie, schade en provenu's over de laatste drie jaren
 - Het aantal ontvangen aanvragen over de laatste drie jaren
 - Het aantal uitgereikte polissen, dekkingstoezeggingen/adviezen over de laatste drie jaren
 - Het volume van de uitgereikte polissen, dekkingstoezeggingen/adviezen over laatste drie jaren
 - Schadezaken en consolidatie: de grootste schade-uitkering worden vermeld (op land) en de grootste provenu's worden vermeld
 - De stand van het uitstaande obligo en vorderingen
- Creditnotes: een tweemaandelijkse informatiemagazine met daarin aandacht voor landenanalyses, specifieke transacties, personeelswijzigingen en het landenbeleid.
- Brochures: een algemene brochure en brochure per product.

Op de website is de meest actuele informatie beschikbaar. Voor veel publicaties zijn daarnaast eerder uitgegeven versies beschikbaar. Indien de gewenste publicatie niet meer op de website beschikbaar is, kunt u ons per mail (info.dsb@atradius.com) daarom verzoeken. Van de brochures zijn op de website de meest recente versies aanwezig.

3. Transactie specifieke informatie

Atradius DSB en de Nederlandse staat hechten eraan om op elk moment in het beoordelingsproces zo transparant mogelijk te zijn. Van belang is daarbij dat Atradius DSB veelal vroegtijdig – voor commerciële afronding – betrokken is bij transacties die haar ter verzekering worden aangeboden en dat zij voor haar beoordelingsproces ook vertrouwelijke informatie ontvangt waar ze zorgvuldig mee om dient te gaan. Hierdoor dient Atradius DSB de juiste balans te bewaken tussen enerzijds zo transparant mogelijk werken en anderzijds er zorg voor dragen het vertrouwen van exporteurs, banken, afnemers en de werknemers van Atradius DSB niet te schaden.

De volgende informatie wordt gepubliceerd:

- a. Ex-ante publicatie van categorie A-projecten (hoog milieu en/of sociaal risico): op basis van internationale afspraken en Nederlands beleid publiceert Atradius DSB informatie over categorie A-projecten tijdens het beoordelingsproces, met een minimum van 30 dagen voor afgifte van de polis, op onze website. Gedurende de periode van publicatie tot afgifte van de polis is de bijbehorende milieu en sociale informatie, waaronder de milieu- en sociale effect-

rapportage, online beschikbaar. Het doel van deze publicatie is om tijdens de milieu en sociale beoordeling van een export-transactie aan derden de mogelijkheid te bieden om informatie over het project met Atradius DSB te delen. Deze informatie wordt meegenomen in de milieu en sociale beoordeling. In de ex-ante publicatie van categorie A-projecten wordt vermeld:

- Naam van het project
- Land en regio waar project plaatsvindt
- Projectomschrijving gebaseerd op de Environmental and Social Impact Assessment (ESIA)
- Status van de aanvraag (dekkingstoezegging afgegeven)
- Publicatiedatum
- Milieu- en sociaal adviseur die de zaak behandelt
- Rationale voor classificatie
- Beschikbare informatie voor derden

b. Transparantielijst met afgegeven polissen. Atradius DSB publiceert de volgende informatie over afgegeven polissen:

- Land van de afnemer (debiteur)
- Naam debiteur
- Naam exporteur
- Datum uitreiking polis
- De verzekeringsfaciliteit waaronder de transactie is verzekerd (EKV, DGGF, DTIF)
- Referentie naar fonds waar de transactie door is gefinancierd (Green Shipping Fund, Climate Investor 1 of 2)
- Relevantie hulpfinanciering (DRIVE)
- Producttype verzekering
- Beschrijving van de transactie
- Garant voor debiteur
- De financier, indien betrokken
- Maximale schadevergoeding
- Beoordeling van verzekerd risico
- Milieu en sociale classificatie

(A, B, C, E, M of screenings-onderzoek)

- Rationale voor classificatie
- Groen label categorie
- Fossiel label categorie

Voor categorie A en B-projecten wordt naast het bovenstaande ook de volgende informatie gepubliceerd:

- Land en regio waar het project plaatsvindt
- Naam van het project
- Projectomschrijving
- Beleidskader (Common Approaches van toepassing of niet)
- Hoofdpunten uit de milieu en sociale afweging zoals door Atradius DSB geanalyseerd
- Relevante IFC Performance Standards en EHS Guidelines

c. OESO-rapportages van Categorie A- en B- projecten: Indien in verzekering genomen projecten onder de 'Common Approaches' vallen en behoren tot een categorie A of B-project, worden ze aan de OESO gerapporteerd. De OESO publiceert jaarlijks een samenvatting van de verslagen op hun website. Hierdoor wordt deze informatie op een geaggregeerde manier publiekelijk toegankelijk gemaakt.

d. Publicaties in het kader van het Dutch Good Growth Fund (DGGF). Alle voorgenomen transacties worden ex-ante gepubliceerd en voor elke afgegeven polis wordt ex-post informatie gepubliceerd op de DGGF website (<http://www.dggf.nl/>).

Informatie over internationale schuldenposities binnen de Club van Parijs⁸

Vorderingen die Atradius DSB namens de staat heeft op een overheid, kunnen worden behandeld in de Club van Parijs. Deze club wordt gevormd door een

groep van crediteuren die zich als doel stelt om een houdbare oplossing te zoeken voor landen die niet meer aan de betalingsverplichtingen aan andere landen kan voldoen. Om tot een houdbare oplossing te komen, kunnen de vorderingen worden samengevoegd (consolideren) en nieuwe afspraken worden gemaakt over de terugbetaling en/of kan er (gedeeltelijke) kwijtschelding worden verleend.

a. Op de website van de Club van Parijs (<https://clubdeparis.org/en>) of per reguliere post t.a.v. de afdeling Atradius DSB marketing en communicatie via postbus 8982, 1006 JD in Amsterdam. Uit het verzoek dient duidelijk te zijn welke informatie wordt gevraagd.

b. Wijze van communiceren:

Atradius DSB kan desgewenst zowel schriftelijk als verbaal met u in overleg treden.

Taal: een verzoek voor informatie kunt u indienen in het Nederlands of het Engels. Als wij u documenten ter beschikking stellen, doen wij dit in de taal waarin het document is opgesteld.

c. Binnen vijf werkdagen na de ontvangst van een informatieverzoek zal Atradius DSB u een ontvangstbevestiging sturen.

d. Beslissing: Atradius DSB zal u binnen vier weken de gevraagde informatie aanleveren of uw verzoek al dan niet gedeeltelijk weigeren. Indien wij u verzoek weigeren, zullen wij dit schriftelijk motiveren.

e. Als onze beslissing niet naar uw tevredenheid is, kan u hier binnen vier weken na de beslissingsdatum schriftelijk melding van maken. Binnen Atradius DSB zal het verzoek door de compliance afdeling worden behandeld. Verder zijn de voorgaande punten onder 6 b, c, d, en e van toepassing.

f. Informatiekosten: Atradius DSB

zal redelijkerwijs geen kosten in rekening brengen voor het behandelen van een verzoek en voor het verstrekken van informatie.

- g. Een verzoek om informatie onder de Woo dient bij een van de betrokken vak ministeries te worden ingediend.

4. Verantwoordelijkheid

Atradius DSB is uitsluitend verantwoordelijk voor het uitvoeren van het transparantiebeleid. Dit beleid wordt voor de ekv, DGGF en DTIF bepaald door de Nederlandse staat. Om te waarborgen dat het transparantiebeleid wordt nageleefd en ook actueel blijft:

- zal er om de twee jaar een evaluatie van het beleid plaatsvinden, waarbij belanghebbenden zullen worden betrokken en waarvan de uitkomsten zullen worden gepubliceerd.
- zal de compliance officer van Atradius DSB monitoren of het beleid wordt nageleefd.

5. Begrippenlijst

OECD Common Approaches

Richtlijnen van de OESO waarin wordt voorgeschreven hoe de milieu- en sociale beoordeling moet worden uitgevoerd.

Maximale schadevergoeding

Een bedrag dat in de polis wordt opgenomen, waarmee de grens wordt aangegeven hoeveel er maximaal kan worden uitgekeerd in geval van schade. In het geval er zowel een financierings- en exporteurspolis zijn afgesloten, wordt de maximale schade van de financieringspolis aangegeven omdat dit een hoger schadebedrag betreft in vergelijking met de exporteurspolis.

EKV

Exportkredietverzekering.

DGGF

Het Dutch Good Growth Fund (DGGF) is een fonds waaruit financiering en kredietverzekering wordt verschaft aan bedrijven en investeringsfondsen in Nederland en in lage- en middeninkomlanden ten behoeve van ontwikkelingsrelevante investeringen en exporttransacties.

DRIVE

DRIVE staat voor Development Related Infrastructure Investment Vehicle. Het is een subsidieregeling van het Nederlandse ministerie van Buitenlandse Zaken die door Invest International wordt beheerd.

DTIF

Het Dutch Trade en Investment Fund is een fonds onder verantwoordelijkheid van de minister voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking. Vanuit dit fonds wordt (onder meer) financiering verschaft aan bedrijven die exporteren.

Categorie A en B-projecten

Categorie A en B-projecten betreffen aanvragen voor projecten met de grootste potentiële risico's op milieu- en sociaal gebied. In het milieu en sociaal beleid staat omschreven wat dit inhoudt.

Dekkingstoezegging

Toezegging door Atradius namens de Staat een polis te zullen afgeven. Zo hebt u al tijdens de onderhandelingen met bank of afnemer over de voorwaarden al zekerheid over welke betalingsrisico's zullen zijn gedekt wanneer het contract in werking treedt binnen de daarvoor afgesproken tijd.

¹ <https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/artikel/over-ons-bedrijf.html>

² <http://www.oecd.org/tad/xcred/theexportcreditsarrangementtext.html>

³ <http://www.oecd.org/tad/xcred/oecd-recommendations.html>

⁴ <http://www.oecd.org/daf/anti-bribery/44176910.pdf>

⁵ <http://www.oecd.org/daf/anti-bribery/44176910.pdf>

OECD Recommendation of the Council On Bribery and Officially Supported Export Credits (adopted on 13.03.2019);

⁶ [https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG\(2019\)2&docLanguage=En](https://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG(2019)2&docLanguage=En)

⁷ <https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl/artikel/feedback-en-klachten.html>

⁸ Information on international debt within the Paris Club will be provided in a defined manner in Q2 2023.

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