**De verkoper en de kredietgever (hierna de ‘Aanvragers’) die forfaiting van Credendo[[1]](#footnote-2) wensen, worden verzocht dit formulier evenals de bijgevoegde verklaring in te vullen.**

**Aanvraagformulier**

**Forfaiting van een leverancierskrediet voor de export van kapitaalgoederen**

1. **Algemene informatie betreffende de transactie**

**Land koper :**

**Contractbedrag :**

* 1. **Gegevens met betrekking tot de partijen van het commercieel contract**
* **Verkoper**
  + Naam verkoper en juridische vorm:

Indien buitenlandse entiteit die deel uitmaakt van een groep die klant is bij Credendo, naam groep:

* + Indien de verkoper nog geen klant is van Credendo:
  + Adres (incl. land indien buitenlandse entiteit):
  + Ondernemingsnummer:
  + Sector:
  + Website:
  + Contactpersoon:
  + Telefoon:
  + E-mail:
* **Kredietgever (indien niet de verkoper)**
  + Naam kredietgever en juridische vorm:
  + Indien de kredietgever is nog geen klant bij Credendo:
  + Adres:
  + Ondernemingsnummer:
  + Sector:
  + Website:
  + Contactpersoon:
  + Telefoon:
  + E-mail:
* **Koper** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)
  + Naam koper en juridische vorm:
  + Adres (incl. land):
  + Ondernemingsnummer:
  + Sector:
  + Website:
* **Garant (via aval op de wissels)** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)
  + Naam garant en juridische vorm:
  + Adres incl. land:
  + Ondernemingsnummer:
  + Sector:
  + Website:
  + Link met koper:
* Heeft u reeds ervaring met de koper en de garant(en)?  Ja  Neen

Indien ja, graag specifiëren (aantal transacties, bedrag van de transacties, betalingservaring):

* 1. **Gegevens met betrekking tot het commercieel contract/financiële voorwaarden**
     1. Voorwerp van het contract
* Gedetailleerde beschrijving van de te leveren goederen en de eventuele bijkomende beperkte prestaties/installatie (incl. vermelding of de transactie kader in een bestaand(e) of nieuw(e) project/installatie, doel van het contract en voornaamste kenmerken van het project, vermelding van de sector en het land van de transactie):

* Is de koper de eindklant/eindgebruiker?  Ja  Neen

Zo niet, naam + land van de eindgebruiker:

* + 1. Uitvoeringsperiode
* Levering(en):       maanden na inwerkingtreding van het contract
* Installatie:       maanden na levering

* + 1. Contractbedrag
* Munt:  EUR  USD  GBP  JPY  CHF
* Bedrag:
  + 1. Betalingsmodaliteiten
* Voorschot:      % (min. 15% van het contractbedrag)

Is het voorschot een voorwaarde voor de inwerkingtreding van het contract?  Ja  Neen

* Kredietbedrag leverancierskrediet:                 (max. 5.000.000 EUR)
  + % van het contractbedrag
* Startpunt krediet:  leveringsdatum  installatie
* Terugbetaling: in        semestriële  trimestriële betalingen[[2]](#footnote-3) gelijk in hoofdsom maar vermeerderd met het degressieve bedrag aan kredietinteresten
* Interest:      %
* Handelspapier:  wissels  orderbriefjes
  + 1. Belgisch belang
* Belgisch belang:
  + Leveringen/prestaties van de verkoper:
  + Potentiële Belgische toeleveranciers (namen, producten en bedrag):
* Buitenlands aandeel:
  + Leveringen/diensten:
  + Bedrag:
  + Naam leverancier en land van herkomst:
    1. Status contract/financiële voorwaarden

in onderhandeling

ondertekend:

Datum ondertekening contract:

Datum inwerkingtreding contract:

Datum ondertekening financiële voorwaaden:

Datum inwerkingtreding financiële voorwaarden:

* + 1. Sociale en milieu-impact van het project
* Is de transactie gekoppeld aan een project (specifieke geografische ligging, specifieke infrastructuur, bestaand gebouw)?  Ja  Neen

Zo ja: wat is de exacte locatie van het project:

Naargelang de omvang van de impact op het milieu of de lokale bevolking kunnen eventueel bijkomende vragen worden gesteld.

* 1. **Bankgaranties te stellen door de verkoper**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bedrag (+ valuta) | Looptijd | Afbouw |
| Vooruitbetalingsgarantie |  | maanden |  |
| Uitvoeringsgarantie |  | maanden |  |
| Ander(e) type(s) garanties:  Benaming: |  | maanden |  |

* 1. **Credendo-tussenkomst**
     1. Gewenste dekking:
* Standaard: resiliatierisico + niet-betalingsrisico + forfaiting
* Niet-betalingsrisico + forfaiting
  + Reden om dekking voor resiliatie uit te sluiten:
* Afroep van bankgaranties
  + 1. Gewenste oorzaken van het materialiseren van gedekte risico’s:
* In gebreke blijven van de debiteur
* Politieke gebeurtenis
  + 1. Gewenst gedekt percentage:
* *Private debiteur, standaard*: In gebreke blijven van de debiteur 95% en politieke gebeurtenis 95%
* *Publieke debiteur, standaard*: In gebreke blijven van de debiteur 98% en politieke gebeurtenis 98%
* Andere :
  + In gebreke blijven van de debiteur:      %
  + Politieke gebeurtenis:      %

1. **Gegevensbescherming**

De Aanvrager is verwerkingsverantwoordelijke voor de persoonsgegevens die hij gebruikt om zijn verplichtingen uit te voeren in het kader van het afsluiten en uitvoeren van een eventuele verzekeringspolis. Die verwerking betreft voornamelijk gegevens over zijn vertegenwoordigers voor zover het om natuurlijke personen gaat.

Credendo mag, indien nodig, alle of een deel van die persoonsgegevens meedelen met name aan elke herverzekeraar, verzekeraar of makelaar, ten behoeve van de uitvoering van een eventuele verzekeringspolis.

De Aanvrager garandeert dat die verwerking gebeurt conform de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende de gegevensbescherming die erop van toepassing zijn. Meer bepaald verzamelt en bezorgt de Aanvrager aan Credendo persoonsgegevens over natuurlijke personen/derden (kopers/debiteuren/natuurlijke contactpersonen van de koper/debiteur, bestuurders en/of aandeelhouders van de koper/debiteur of van derden,...) alleen met naleving van de voornoemde wettelijke en reglementaire bepalingen, waarbij hij met name die personen inlicht over de mogelijke overdracht van hun gegevens in het kader van het afsluiten en uitvoeren van een eventuele verzekeringspolis, met inbegrip van de informatie bedoeld in de sectie ‘Verklaring van de Aanvrager(s)’ in Aanhangsel op het vlak van bestrijding van corruptie.

De vertegenwoordigers/natuurlijke personen hebben toegang tot het privacycharter van Credendo om er onder meer hun specifieke rechten uit te oefenen (recht op toegang, correctie, enz.): charter online toegankelijk via de link https://www.credendo.com/nl/juridische-disclaimer

De Aanvrager erkent dat Credendo zich het recht voorbehoudt om alle wettelijke bronnen van financiële of juridische informatie te raadplegen over de vertegenwoordigers/natuurlijke personen van de Aanvrager, als dat noodzakelijk blijkt om zijn verplichtingen tot voorzichtigheid en tot controle van kredietwaardigheid te vervullen in verband met het afsluiten van een eventuele verzekeringspolis.

Opgemaakt te xxx, op dd/mm/jjjj.

**Voor de verkoper - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

**Voor de kredietgever - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

**Aanhangsel: Verklaring van de Aanvragers**

Elke Aanvrager verklaart dat, wat hem betreft en voor zover hij weet, de onderstaande informatie die in het kader van deze aanvraag wordt verstrekt, tot op heden correct is en een volledige weergave van de details van de voor forfaiting aangeboden transactie (‘Transactie’) biedt, met name met inbegrip van de volgende elementen:

* elk feit of elke omstandigheid die de transactie in kwestie kan beïnvloeden; of
* elke parallelle financiering ten gunste van de debiteur die niet werd voorgelegd ter verzekering of gerelateerde maatregelen.

Elke Aanvrager deelt elke wijziging en/of informatie ter aanvulling van bovenvermelde informatie en met betrekking tot de Transactie zo snel mogelijk mee aan Credendo.

Hij verklaart bovendien dat, wat hem betreft en voor zover hij weet:

* noch hijzelf, noch enige andere natuurlijke persoon of rechtspersoon (zoals agenten) die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt, betrokken is geweest/betrokken is bij omkoping van binnen- of buitenlandse ambtenaren of bij omkoping in de private sector;
* commissies en vergoedingen die betaald werden of waarvan overeengekomen werd dat ze betaald zullen worden aan elke natuurlijke persoon of rechtspersoon (zoals agenten) die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt, uitsluitend voor legitieme doeleinden werden, worden of zullen worden betaald;
* hij kennis heeft genomen van de gevolgen van omkoping in internationale zakelijke transacties zoals bepaald in de onderstaande wetten en regelgeving (‘Corruptiewetgeving’):
  + - de wet van 9 juni 1999 houdende instemming met het Verdrag inzake de bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren in internationale zakelijke transacties, ondertekend te Parijs op 17 december 1997;
    - de wet van 10 februari 1999 betreffende de bestraffing van corruptie; en
    - het internationaal en Belgisch strafrecht betreffende (i) omkoping van binnen- en buitenlandse ambtenaren, in het bijzonder hoofdstuk IV van het Belgisch Strafwetboek “Omkoping van personen die een openbaar ambt uitoefenen” (artikel 246-253 van het Belgisch Strafwetboek) en (ii) corruptie in de private sector, in het bijzonder artikel 504bis en 504ter van hetzelfde Strafwetboek;
* hij, en elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt, zowel de Corruptiewetgeving naleeft als de nationale wetten die op de Transactie van toepassing zijn en die omkoping zowel in de publieke als in de private sector verbieden in het land/de landen waar zij een activiteit uitoefenen, en dat ze deze wetgeving en wetten blijven naleven gedurende de looptijd van de verzekeringspolis;
* noch hijzelf, noch enige andere natuurlijke persoon of rechtspersoon die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt, op de openbare lijsten van uitgesloten personen staat van een multilaterale financiële instelling zoals de Wereldbankgroep, de Afrikaanse Ontwikkelingsbank, de Aziatische Ontwikkelingsbank, de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling, of de Inter-Amerikaanse Ontwikkelingsbank;
* noch hijzelf, noch enige andere natuurlijke persoon of rechtspersoon die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt:
  + momenteel in staat van beschuldiging is gesteld voor een rechtbank of het voorwerp uitmaakt van een formeel onderzoek door een openbare aanklager voor het overtreden van de anti-corruptiewet van welk land dan ook; en/of
  + in de vijf jaar voorafgaand aan deze aanvraag veroordeeld werd voor het overtreden van de anti-corruptiewet van welk land dan ook, of het voorwerp is geweest van gelijkaardige maatregelen, of in een openbaar gemaakt arbitragevonnis schuldig is gebleken aan corruptie.

De Aanvrager verbindt zich ertoe om Credendo onverwijld op de hoogte te brengen indien een dergelijke situatie zich zou voordoen.

Hij zal, indien dit wordt gevraagd door Credendo die dit in dit specifieke geval nodig zou achten, de volgende gegevens bekendmaken: (i) de identiteit van elke natuurlijke persoon of rechtspersoon (zoals agenten) die in het kader van de Transactie voor zijn rekening handelt, (ii) het bedrag en het doel van de commissies en vergoedingen die betaald werden of zullen worden aan dergelijke personen, en (iii) het land/de landen of het rechtsgebied/de rechtsgebieden waarin de commissies en vergoedingen betaald werden of betaald moeten worden.

Eveneens beveelt Credendo de Aanvrager aan om gepaste beheercontrolesystemen uit te werken, toe te passen en te formaliseren om corruptie te voorkomen en op te sporen. Credendo raadt ook aan om met name de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen[[3]](#footnote-4) en het Global Compact-initiatief[[4]](#footnote-5) na te leven.

Opgemaakt te xxx, op dd/mm/jjjj.

**Voor de verkoper - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

**Voor de kredietgever - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

1. Credendo verwijst naar Delcredere, een openbare instelling die is onderworpen aan de wet van 31 augustus 1939 en die actief is onder de commerciële naam Credendo – Export Credit Agency. [↑](#footnote-ref-2)
2. De maximale kredietduur wordt bepaald op basis van het contractbedrag:

   * 3 jaar krediet vanaf 100.000 USD
   * 4 jaar krediet vanaf 200.000 USD
   * 5 jaar krediet vanaf 400.000 USD

   [↑](#footnote-ref-3)
3. <http://www.oecd.org/fr/industrie/inv/mne/> [↑](#footnote-ref-4)
4. https://www.unglobalcompact.org/ [↑](#footnote-ref-5)