**De verkoper en/of de bank (hierna de ‘Aanvrager’) die een verzekering van Credendo[[1]](#footnote-1) wenst/wensen, wordt/worden verzocht dit formulier evenals de bijgevoegde verklaring in te vullen.**

**Verzekeringsaanvraagformulier**

**Gelieve volgende delen in te vullen:**

* Indien de verkoper verzekering wenst: deel 1, 2 en 4;
* Indien de bank verzekering wenst: deel 1, 3 en 4;
* Indien de verkoper en de bank een verzekering wensen, dient het aanvraagformulier volledig te worden ingevuld.
1. Algemene informatie betreffende de transactie
	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:
 |       |
|  |  |

* **Koper** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)

|  |  |
| --- | --- |
| * + Naam koper en juridische vorm:
 |       |
| * + Adres (incl. land):
 |       |
| * + Ondernemingsnummer:
 |       |
| * + Sector:
 |       |
| * + Website:
 |       |
|  |  |

* **Garant(en) op eerste verzoek** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)

|  |  |
| --- | --- |
| * + Naam garant en juridische vorm:
 |       |
| * + Adres (incl. land):
 |       |
| * + Ondernemingsnummer:
 |       |
| * + Sector:
 |       |
| * + Website:
 |       |
| * + Link met de koper:
 |       |
| * + Aard van de garantie:
 | [ ]  aval op het handelspapier[ ]  garantiebrief[ ]  andere garantie op eerste verzoek:       |

* Heeft u reeds ervaring met de koper en de garant(en)? [ ]  Ja [ ]  Neen

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

* **Andere zekerheden** (tegenstelbaar aan derden):
	1. Gegevens met betrekking tot het commercieel contract
		1. Voorwerp van het commercieel contract
* Gedetailleerde beschrijving van de te leveren kapitaalgoederen en/of diensten (incl. vermelding of de transactie kadert 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
* Totale uitvoeringsperiode:       maanden
	+ Aanvang van de werken:
	+ (Deel)levering(en):       maanden na inwerkingtreding van het Contract
	+ Installatie/commissioning:       maanden na levering
	+ Einde van de werken/voorlopige oplevering:
		1. Contractbedrag
* Valuta: [ ]  EUR [ ]  USD [ ]  GBP [ ]  JPY [ ]  CHF [ ]  Andere:
* Bedrag:
	+ Exportgedeelte (i.e. bedrag te transfereren): (bedrag)
	+ Lokale kosten: (bedrag + valuta indien afwijkend)
		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:
* Lokale kosten:
* Werden er andere kredietverzekeraars benaderd/betrokken bij het project? [ ]  Ja [ ]  Neen
	+ 1. Formaliteiten, handelingen of voorwaarden (zoals het betalen van voorschotten, het openen of confirmeren van onherroepelijke documentaire kredieten, het verkrijgen van een financiering, het aanvragen of verkrijgen van licenties, vergunningen, garanties of machtigingen en het verstrekken van plannen of specificaties)
	+ die een voorwaarde zijn voor de inwerkingtreding van het commercieel contract:
	+ die geen voorwaarde zijn voor de inwerkingtreding van het commercieel contract:
		1. Uitvoervergunning(en)
* Is de transactie onderworpen aan een uitvoer-/transitvergunning? [ ]  Ja [ ]  Neen

Indien ja, preciseer (verkregen op, vervalt op):

* + 1. Status van het contract

[ ]  Offerte ingediend onder aanbesteding

[ ]  In onderhandeling

[ ]  Ondertekend:

Datum ondertekening van het contract:

Datum inwerkingtreding van het contract:

* + 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:

* Vindt de transactie plaats in een gevoelige zone (natuur/cultuur) en/of zal de transactie een aanzienlijke impact hebben op het milieu of de lokale bevolking (onteigening, werkomstandigheden, kinderarbeid, dwangarbeid, gezondheid en veiligheid)? [ ]  Ja [ ]  Neen
* Werd er een milieueffectenbeoordeling (ESIA/EMP) uitgevoerd of is die gepland?

[ ]  Ja [ ]  Neen [ ]  Gepland op:

* Is een milieuvergunning vereist? [ ]  Ja [ ]  Neen

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

1. Deel verkoper
	1. Betalingsmodaliteiten van het commercieel contract
* Voorschot:      % van het bedrag (bij krediet van 2 jaar of langer: minimaal 15% van het contractbedrag)

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

* Saldo:

Beschrijf hoe het saldo betaald wordt, specificeer met name de mijlpalen, frequentie van de facturatie, vervaldagen van de facturen indien naar rato van de vordering van de werken/levering. Vermeld tevens of de betaling afhankelijk is van de eindgebruiker.

Indien gebruik wordt gemaakt van een:

documentair krediet, preciseer verder:

* + LC-openende bank:
	+ LC-confirmerende bank:
	+ Bedrag van het LC:
	+ Geldigheidsduur van het LC (van/tot):
	+ Is dit een voorwaarde voor de inwerkingtreding van het contract? [ ]  Ja [ ]  Neen
	+ Wanneer op het LC kan worden getrokken?
	+ Welke documenten vereist zijn om het LC te gebruiken?

leverancierskrediet, preciseer verder:

* + Kredietbedrag: (totaalbedrag)      , bestaande uit:
		- % van het contractbedrag
		- Credendo-premie: [ ]  Ja [ ]  Neen
	+ Startpunt van het krediet: [ ]  Leveringsdatum [ ]  Installatie/oplevering
	+ Terugbetaling: in       [ ]  semestriële [ ]  trimestriële [ ]  maandelijkse betalingen[[2]](#footnote-2) gelijk in hoofdsom, maar vermeerderd met het degressieve bedrag aan kredietinteresten
	+ Kredietinteresten: basisrente (CIRR, LIBOR/EURIBOR,      maanden) + marge:      % (per annum)
	+ Handelspapier: [ ]  wissels [ ]  orderbriefjes

 In geval van financiering door een bank, zie deel 3.

* 1. Bankgaranties te stellen door de verkoper

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

* 1. Gegevens met betrekking tot de verzekering
		1. Gewenste dekking:
* [ ]  *Standaard*: resiliatierisico + niet-betalingsrisico
* [ ]  Enkel niet-betalingsrisico
	+ Reden om dekking voor resiliatie uit te sluiten:
* [ ]  Afroep van bankgaranties
* [ ]  Aantasting van aannemersmateriaal
	+ Waarde op startdatum van de werken (bedrag, valuta, startdatum):
	+ Waarde op einddatum van de werken (bedrag, valuta, einddatum):
* [ ]  Dekking in deviezen in geval van non-betaling (enkel voor contracten in harde valuta):

[ ]  Ja [ ]  Neen

* [ ]  Wederindekking op termijn in geval van resiliatie (enkel voor contracten in harde valuta):

[ ]  Ja [ ]  Neen

* + 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% en
* [ ]  *Publieke debiteur, standaard*: In gebreke blijven van de debiteur 98% en politieke gebeurtenis 98% en
* [ ]  Andere :
	+ [ ]  In gebreke blijven van de debiteur:      %
	+ [ ]  Politieke gebeurtenis:      %
1. Deel bank
	1. Gegevens met betrekking tot de partijen van het krediet
* **Kredietverstrekker (bank)**

|  |  |
| --- | --- |
| * + Naam bank en juridische vorm:
 |       |
| * + Indien de bank nog geen klant is van Credendo:
 |  |
| * + - Adres (incl. land):
 |       |
| * + - Ondernemingsnummer:
 |       |
| * + - Sector:
 |       |
| * + - Website:
 |       |
| * + - Contactpersoon:
 |       |
| * + - Telefoon:
 |       |
| * + - E-mail:
 |       |

* **Kredietnemer** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)

|  |  |
| --- | --- |
| * + Naam kredietnemer en juridische vorm:
 |       |
| Indien de kredietnemer verschillend is van de koper of de garant(en) onder het commercieel contract: |  |
| * + - Adres (incl. land):
 |  |
| * + - Ondernemingsnummer:
 |  |
| * + - Sector:
 |  |
| * + - Website:
 |  |
|  |  |

* **Garant(en) op eerste verzoek** (gelieve de beschikbare financiële gegevens over te maken)

|  |  |
| --- | --- |
| * + Naam garant en juridische vorm:
 |       |
| Indien verschillend van koper of garant(en) die partij zijn bij het commercieel contract: |  |
| * + - Adres (incl. land):
 |       |
| * + - Ondernemingsnummer:
 |       |
| * + - Sector:
 |       |
| * + - Website:
 |       |
| * + - Link met de kredietnemer:
 |       |
| * + - Aard van de garantie:
 | [ ]  aval op het handelspapier[ ]  garantiebrief[ ]  andere garantie op eerste verzoek:       |

* Heeft u reeds ervaring met de kredietnemer en de garant(en)? [ ]  Ja [ ]  Neen

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

* **Andere zekerheden** (tegenstelbaar aan derden):
	1. Gegevens met betrekking tot het krediet
		1. Aard van de financiering

|  |
| --- |
| * [ ]  Koperskrediet
 |
| * [ ]  Krediet van bank tot bank
 |
| * [ ]  Disconto met verhaal
 |
| * [ ]  Disconto zonder verhaal
 |

* + 1. Bedrag van het krediet
* Valuta: [ ]  EUR [ ]  USD [ ]  GBP [ ]  JPY [ ]  CHF [ ]  Andere:
* Bedrag:
	+ % van       (het bedrag van het exportgedeelte)
	+ Lokale kosten ten belope van      % van       (het bedrag van het exportgedeelte)
	+ [ ]  Credendo-premie voor het kredietgedeelte
	+ [ ]  Interiminteresten, bedrag (schatting):
		1. Voorwaarden en modaliteiten van het krediet
* Beschikbaarheidsperiode:       maanden
* Startpunt krediet: de datum die het vroegste valt van (i) de datum van voorlopige oplevering en (ii)       maanden na inwerkingtreding van het krediet; of andere:      .
* Terugbetaling: in       [ ]  semestriële [ ]  trimestriële betalingen gelijk in hoofdsom, maar vermeerderd met het degressieve bedrag aan kredietinteresten
* Kredietinteresten: basisrente       (CIRR, LIBOR/EURIBOR,       maanden) + marge:      % (per annum)
* Handelspapier: [ ]  wissels [ ]  orderbriefjes
	+ 1. Parallelle financiering

Informatie met betrekking tot elke financiering die niet onderworpen is aan de verzekering van Credendo en die parallel aan de Debiteur werd toegekend opdat hij zijn niet-verzekerde vorderingen uit hoofde van het commercieel contract zou kunnen vereffenen:

* 1. Gegevens met betrekking tot de verzekering
		1. Gewenste dekking
* [ ]  Niet-betalingsrisico
* [ ]  Dekking in deviezen in geval van non-betaling (enkel voor kredieten in harde valuta):

[ ]  Ja [ ]  Neen

* + 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% en
* [ ]  *Publieke debiteur, standaard*: In gebreke blijven van de debiteur 98% en politieke gebeurtenis 98% en
* [ ]  Andere:
	+ [ ]  Politieke gebeurtenis:      %
	+ [ ]  In gebreke blijven van de debiteur:      %
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 bank - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

Aanhangsel : Verklaring van de Aanvrager(s)

Elke Aanvrager verklaart dat, wat hem betreft en voor zover hij weet, de bovenstaande informatie die in het kader van deze verzekeringsaanvraag wordt verstrekt, tot op heden correct is en een volledige weergave van de details van de voor verzekering 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, met uitzondering van hetgeen is meegedeeld door de Aanvrager en bevestigd door Credendo in enige bijzondere verklaring, 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-3) en het Global Compact-initiatief[[4]](#footnote-4) na te leven.

Opgemaakt te xxx, op dd/mm/yyyy.

**Voor de verkoper - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

**Voor de bank - Aanvrager:**

Naam:       Naam:

Functie:       Functie:

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

	* krediet van 3 jaar vanaf 100.000,- USD
	* krediet van 4 jaar vanaf 200.000,- USD
	* krediet van 5 jaar vanaf 400.000,- USD [↑](#footnote-ref-2)
3. <http://www.oecd.org/fr/industrie/inv/mne/> [↑](#footnote-ref-3)
4. https://www.unglobalcompact.org/ [↑](#footnote-ref-4)