



Bijlage B3.1 – Dienstenbeschrijving

Rijksinkoop samenwerking

Bezoekadres

Rijkskantoor Beatrixpark
Wilhelmina van Pruisenweg 52
2595 AN Den Haag

Postbus 20011
2500 EA Den Haag

Bijlage B3.1 - Dienstenbeschrijving

Uitvoering Exportkredietverzekeringen en Investeringsgaranties

Europese aanbesteding
Mededingingsprocedure met onderhandeling

voor

**het ministerie van Financiën
en
het ministerie van Buitenlandse Zaken**

Datum	
Kenmerk	201865004.016.017
Versie	Concept

Inhoud

Inleiding.....	4
Algemeen	4
Begrippen.....	4
Overig.....	4
Scope van de Opdracht.....	4
Beschrijving scope van de Opdracht.....	4
Out of scope van de Opdracht	6
Algemene Eisen aan de Dienstverlening	7
1. Hoofddienst 1: Initiële beoordeling en underwriting verzekeringsaanvragen	11
Doel.....	11
Subdienst 1.1: Opstellen van dossier	11
Subdienst 1.2: Toetsen of aanvragen voldoen aan de afbakening van de reikwijdte van de ekv, investeringsgaranties en BZ-instrumenten	12
Subdienst 1.3: Goedkeuringsproces binnen het underwritingproces (Risk Comités of Verzekeringscomité)	14
Subdienst 1.4: Beoordelen van verzekeringsaanvraag	14
Subdienst 1.5: Vaststelling verzekeringsvoorwaarden	18
Subdienst 1.6: Berekening premie	18
Subdienst 1.7: Beoordeling van wijzigingen, verlengingen of omzetten van DTZ tot polis	18
Subdienst 1.8: BZ-instrumenten.....	19
Eisen aan de Dienstverlening voor Hoofddienst 1.....	20
2. Dienst 2: (Administratief) polisbeheer en monitoring lopende polissen	22
Doel.....	22
Subdienst 2.1: Administratie / polisbeheer ekv.....	22
Subdienst 2.2: Beheer liquide middelen.....	22
Subdienst 2.3: Premie factureren	23
Subdienst 2.4: Monitoring lopende polissen	23
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 2	23
3. Dienst 3: Portefeuillebeheer en risicomangement	25
Doel.....	25
Subdienst 3.1: Inzichtelijk maken van risico's	25
Subdienst 3.2: Beheersen risico's in de portefeuille.....	25
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 3	26
4. Dienst 4: Schade en Recuperaties	27
Doel.....	27
Subdienst 4.1: Risicosturing bij dreigende situaties / beoordeling schadedreiging	27
Subdienst 4.2: Schadebehandeling	27
Subdienst 4.3: Incassomaatregelen	28
Subdienst 4.4: Deelnemen in overlegstructuren (enkel van toepassing op publieke debiteuren)	29
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 4	29
5. Dienst 5: Optreden in (inter)nationale gremia	30
Doel.....	30
Subdienst 5.1: Vertegenwoordiging en ondersteuning in internationale gremia.....	30
Subdienst 5.2: Vertegenwoordiging en ondersteuning in Nederlandse gremia.....	33
Subdienst 5.3: Overige wensen vanuit Opdrachtgever inzake (inter)nationale samenwerking	34
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 5	34
6. Dienst 6: Rapporteren, verantwoorden, ondersteunen van beleid en delen van informatie	36

Doel.....	36
Subdienst 6.1: Rapportageverplichtingen.....	36
Subdienst 6.2: Ex-post monitoring.....	37
Subdienst 6.3: Beleidsondersteuning en informatiedeling	37
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 6	39
7. Dienst 7: Productontwikkeling en Marketing	40
Doel.....	40
Subdienst 7.1: Beleidactualisatie en verbetering Dienstverlening	40
Subdienst 7.2: Productontwikkeling	42
Subdienst 7.3: Marketing & communicatie (naar gebruikers van de ekv-instrumenten)	43
Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 7	44
8. Overzicht van beleidseisen per verzekerings- en garantieproduct	45
Verzekeringen	45
Garanties	45
Specifieke faciliteiten	45
Eisen per Product	45

Inleiding

Algemeen

In dit document vindt u een uitgebreid en gedetailleerd overzicht van de Hoofddiensten die binnen de scope van de Opdracht vallen. Er wordt onderscheid gemaakt in verschillende Diensten. Van iedere Hoofddienst wordt het doel beschreven, wordt beschreven welke Subdiensten te onderscheiden zijn en wordt beschreven aan welke Eisen de uitvoering van de Hoofddienst dient te voldoen.

Begrippen

Ook in dit document schrijven wij bepaalde woorden met een hoofdletter. U vindt de betekenis van deze woorden terug in Bijlage B.2 – Begrippenlijst, of in de Overeenkomst of de Voorwaarden.

Overig

Als Bijlagen bij dit document B3.1 – Dienstenbeschrijving zijn de volgende documenten toegevoegd:

- Bijlage B3.1.1 – Huidige Beleidshandboek (BHB). In Uitvoeringsvoorwaarden en Minimumeisen van dit document verwijzen wij veelvuldig naar het Beleidshandboek (BHB).
- Bijlage B3.1.2 – HPP
- Bijlage B3.1.3 – Achtergrondinformatie
- Bijlage B3.1.4 – Volmacht
- Bijlage B3.1.5 – Missie en visie ekv
- Bijlage B3.1.6 – Kengetallen bij Hoofddiensten huidige uitvoering
- Artikel 5 – Begroting 2025
- Artikel 5 – Jaarverslag 2024
- Beleidsdoorlichting 2016 t/m 2021
- Monitor ekv 2024
- Jaaroverzicht ADSB
- Rijksoverheid (generieke beschrijving ekv)

Het nieuwe BHB en andere relevante documenten worden in de transitiefase, na het Gunningsbesluit, door Opdrachtgever en Opdrachtnemer gezamenlijk verder uitgewerkt. De documenten dienen definitief te zijn bevonden voordat Opdrachtnemer start met de uitvoering van de Diensten zoals genoemd in dit document.

Scope van de Opdracht

Beschrijving scope van de Opdracht

De Opdracht betreft de uitvoering van Diensten met betrekking tot de uitvoering van regelingen en Instrumenten inzake het afdekken van risico's verbonden aan het internationaal handels- en dienstenverkeer en investeringen, waaronder regelingen inzake exportkredietverzekeringen en investeringsgaranties. Voor de Instrumenten: DGGF Spoor 3 en de DRIVE Garantiefaciliteit (Dgf) van het ministerie van Buitenlandse Zaken gelden daarnaast Eisen omtrent ontwikkelingsrelevantie.

De scope van de Opdracht kent een gelaagdheid van de gevraagde Dienstverlening waarbij naast ondersteunende Dienstverlening sprake is van zeven afzonderlijke Diensten. Deze kunnen worden opgedeeld in transactiegerichte Diensten (1 t/m 4) en overkoepelende Diensten (5 t/m 7).

De Hoofddiensten in de scope zijn als volgt:

- Hoofddienst 1: Initiële beoordeling en underwriting verzekeringsaanvraag
- Hoofddienst 2: (Administratief) polisbeheer en monitoring actieve polissen
- Hoofddienst 3: Portefeuillebeheer en risicomanagement

- Hoofddienst 4: Schade en recuperaties
- Hoofddienst 5: Optreden in internationale gremia
- Hoofddienst 6: Rapporteren, verantwoorden, ondersteunen van beleid en delen van informatie
- Hoofddienst 7: Productontwikkeling en Marketing

Daarnaast verleent Opdrachtnemer ondersteunende Diensten tijdens de Dienstverlening.

Deze Diensten zijn van toepassing op de verzekerings- en garantieproducten binnen de ekv, alsmede de Instrumenten. De beleidseisen per verzekerings- en garantieproduct zijn nader gespecificeerd in hoofdstuk 3 (Producten) van het BHB. Voor Hoofddienst 5 en Hoofddienst 6 is in het huidige BHB en het zogenoemde Handboek Processen en Procedures (HPP) in mindere mate tot geen schriftelijk vastgesteld beleid aanwezig. Daarom worden deze Diensten in dit document uitgebreider toegelicht. In dit document wordt verwezen naar "BHB X.X." op de plaatsen waar het beleid nog in ontwikkeling is en terecht zal komen in het uiteindelijke BHB.

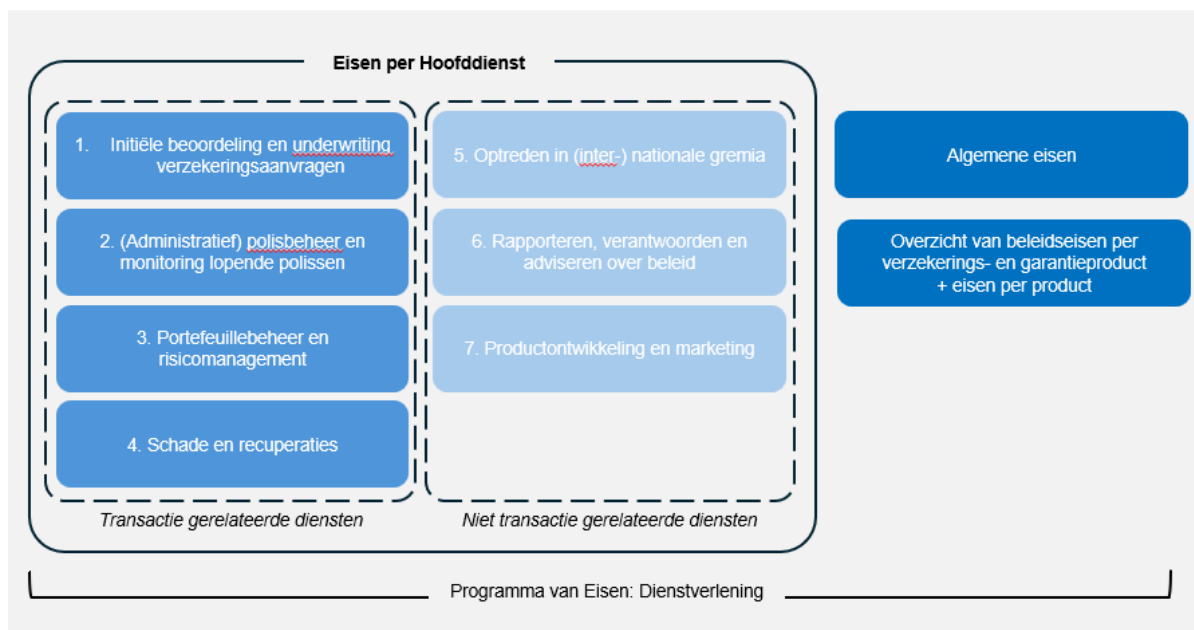
De uit te voeren regelingen en Instrumenten kunnen wijzigen en veranderen gedurende de uitvoering van de Opdracht en zijn onder meer vastgelegd in de Kaderwet financiële verstrekkingen Financiën¹, Begrotingsartikel 5 van het ministerie van Financiën ² en de NIO-portefeuille. Eventuele toekomstige wijzigingen worden nader uitgewerkt door aanpassingen te verrichten in het BHB en HPP. Opdrachtnemer doet voorstellen om het BHB en het HPP bijgewerkt te houden, zoals beschreven in Subdienst 7.1, 7.2 en 7.3. Opdrachtgever besluit over aanpassingen van het BHB en HPP waarbij deze Opdrachtnemer consulteert.

De hoogte van de Volmacht van Opdrachtnemer kan wijzigen gedurende de uitvoering van de Opdracht conform de beschrijving in hoofdstuk 4 van Bijlage 3.3 – Governance en stuurmechanismen.

Elke regeling/Instrument met betrekking tot de uitvoering van regelingen/Instrumenten inzake het afdekken van risico's verbonden aan het internationaal handels- en dienstenverkeer en investeringen, en waar van toepassing het bijdragen aan ontwikkelingsrelevantie, valt binnen het voorwerp van Opdracht waarbinnen Opdrachtnemer Diensten uitvoert.

Het Volume van Diensten zal fluctueren gedurende de uitvoering van de Opdracht. Fluctuaties zijn deels vraaggestuurd en afhankelijk van externe factoren als de conjunctuur van de economie, en daarom niet voorspelbaar. Indien en voor zover de uit te voeren Diensten vallen binnen het voorwerp van Opdracht, vormen fluctuaties *per se* geen wezenlijke wijziging van de Opdracht.

In de figuur hieronder is het Programma van Eisen voor de Dienstverlening visueel weergegeven op hoofdlijnen op basis van het dienstenmodel.



Out of scope van de Opdracht

Buiten de scope van de Opdracht valt:

- Het vaststellen van beleidsmatige kaders en criteria, waaronder:
 - criteria voor het beoordelen, accepteren en beheren van risico's;
 - criteria voor kostendekkendheid;
 - criteria voor risicotolerantie van Opdrachtgever;
 - criteria voor het premiesysteem;
 - algemene polisvoorwaarden.
- Het vaststellen van Nederlandse standpunten in (inter)nationale fora op staatsniveau.
- Het vaststellen van het risicobeheer en -beleid.
- Het vaststellen van de risico draagvermogen.
- Het uitvoeren van beleidsevaluaties.
- Het nemen van besluiten ten aanzien van wat wel en niet openbaar wordt gemaakt in het kader van de Wet openbare overheid.
- Het aanpassen van de Volmacht.
- Het nemen van besluiten over Voorleggingen van Opdrachtnemer die buiten de verleende Volmacht vallen.
- Het nemen van besluiten over incassomaatregelen die buiten de Volmacht vallen.
- Alle zaken die buiten Dgf, DTIF2 en DGGF3 vallen.

Algemene Eisen aan de Dienstverlening

Ten behoeve van de algehele kwaliteit van de Dienstverlening, dient Opdrachtnemer (ondersteunend aan de in de volgende hoofdstukken beschreven Diensten) te voldoen aan een aantal onderliggende algemene Uitvoeringsvoorwaarden en Minimumeisen voor de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.1	Continuïteit	Opdrachtnemer dient bij (dreigende) issues met impact op de continuïteit van de Dienstverlening Opdrachtgever hier zo snel als mogelijk over te informeren en na overleg met Opdrachtgever deze issues te adresseren. (Minimumeis)
3.1.2	Flexibiliteit	Opdrachtnemer dient bij een verzoek van Opdrachtgever om flexibel te handelen in de uitvoering van Diensten, concrete voorstellen ter akkoord voor te leggen aan Opdrachtgever om invulling te geven aan het betreffende verzoek. Flexibele ondersteuning vanuit Opdrachtnemer is cruciaal, evenals het duurzaam inbedden van ontwikkelde Producten in de reguliere processen en toekomstige Producten. (Minimumeis)
3.1.3	Innovatie	Opdrachtnemer dient op basis van de geleverde Dienstverlening proactief met concrete voorstellen voor innovatie te komen waarmee de Dienstverlening zowel intern bij Opdrachtnemer als extern naar Opdrachtgever, ekv-gebruikers en belanghebbenden kan worden geïnnoveerd om daarmee bij te dragen aan de Opdrachtdoelen (zie Bijlage 3.3 Governance en stuurmechanismen). (Minimumeis)
3.1.4	Transparantie	Opdrachtnemer heeft daarbij de plicht om bij verzoeken vanuit Opdrachtgever m.b.t. transparantie actief met concrete voorstellen te komen hoe Opdrachtnemer invulling kan geven aan het verzoek en bij akkoord van Opdrachtgever deze transparantie te realiseren. (Minimumeis)
3.1.5	Integraliteit van de Dienstverlening	Opdrachtnemer spant zich in om te borgen dat Personeel uit de verschillende Diensten voldoende ervaring en affiniteit heeft met de andere Diensten ten behoeve van integraliteit en zodat 'lessons learned' effectief gedeeld kunnen worden. Zo vindt Opdrachtgever bijvoorbeeld van belang dat (maar niet uitsluitend): - ervaringen opgedaan op het internationale vlak en/of gedurende/rondom internationale gremia actief intern worden uitgedragen en worden gedeeld met bijvoorbeeld de Underwritingdienst. Andersom ook van belang: input en aandachtspunten vanuit de business worden actief gedeeld met de personen die internationaal actief zijn. Dit geldt ook voor de productontwikkeling; - lessons learned uit schadetrajecten actief worden gedeeld met bijvoorbeeld underwriting, zodat eventuele toekomstige schadevoorvallen waar nodig verder kunnen worden beperkt. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.6	Integraliteit van de Dienstverlening (personeel)	Opdrachtnemer dient gekwalificeerd personeel in te zetten, dat ook overstijgend aan de in dit document beschreven Hoofd-/Subdiensten ingezet kan worden. Zo vindt Opdrachtgever het bijvoorbeeld van belang dat (maar niet uitsluitend): personen werkzaam in de business (bijvoorbeeld underwriting of MVO-underwriting) actief worden betrokken bij de voorbereiding en opvolging van internationale gremia en ook aanwezig zijn bij deze gremia, indien vereist. (Minimumeis)

3.1.7	Kwaliteitseisen medewerkers Opdrachtnemer	Opdrachtnemer dient binnen de organisatie Personeel in haar geheel voor de uitvoering van Diensten in te zetten dat voldoet aan de volgende criteria: • Voldoende expertise van de kaders van de Dienstverlening (BHB, Arrangement, Staatsteun, etc.). • Voldoende kennis van de gehele Dienstverlening aan Opdrachtgever en (potentiele) ekv-gebruikers. • Een goed netwerk binnen de betrokken teams vanuit Opdrachtnemer en met externe stakeholders (andere ECA's, banken, belangenorganisaties, Invest International, etc.). • Karakter om te streven naar het benutten van kansen die er binnen het mandaat zijn (bijv. kostendekkend, met acceptabele risico's, aanvullend aan de markt en ter ondersteuning van de handel/investeringen van Nederlandse ondernemingen met of in het buitenland). • Flexibiliteit om productontwikkeling te ondersteunen (soms via tijdelijke inzet en soms op ad-hocverzoek). • Actieve inzet van opbouw van kennis op nieuw ontwikkelde Producten. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.8	Algemene Klachtenprocedure	Opdrachtnemer dient elke klacht of ontevredenheid op het gebied van ekv-diensten en Personeel van Opdrachtnemer te behandelen en hiermee de Dienstverlening door Opdrachtnemer te verbeteren. Het is belangrijk dat klachten van ekv-gebruikers en andere partijen gedegen, volledig, objectief en tijdig worden behandeld door Opdrachtnemer. Dit betekent dat Opdrachtnemer de vastgestelde klachtenprocedure tijdig volgt en opvolging geeft aan de ingediende klacht. Daarnaast moet de registratie van klachtenoordelen voldoen aan de vereisten van de Woo, aangezien Opdrachtnemer onder deze wet valt. Verdere uitwerking van de klachtenprocedure vindt plaats tijdens de transitiefase. (Minimumeis)
3.1.9	Innovatieoverleg	Opdrachtnemer heeft de plicht om twee keer per jaar een overleg te organiseren en faciliteren met suggesties voor verbeteringen en innovaties op het gebied van Producten en/of ondersteunende processen en procedures. Ter voorbereiding hierop deelt Opdrachtnemer een agenda en een uitgewerkt memo met concrete inhoudelijke voorstellen met Opdrachtgever. Deelnemers betreffen Opdrachtnemer, de ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken. Opdrachtgever besluit over de adviezen vanuit Opdrachtnemer. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.10	Contractoverleg	Opdrachtnemer heeft de plicht om één keer per maand een overleg te organiseren en faciliteren over het contract aangaande onderwerpen zoals Vergoeding, afhandeling van facturen en financiële issues. Ter voorbereiding hierop deelt Opdrachtnemer een agenda en waar van toepassing relevante documentatie. Deelnemers betreffen Opdrachtnemer, de ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken. Opdrachtgever besluit over de adviezen vanuit Opdrachtnemer. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.11	Dienstenoverleg	Opdrachtnemer heeft de plicht om één keer per maand een overleg te organiseren en faciliteren over de Dienstverlening en geleverde prestaties door Opdrachtnemer aangaande onderwerpen zoals de Service Level-rapportage en de resultaten op de PI's uit Bijlage 3.2 – Service Level Agreement van de voorgaande maand (incl. mogelijke Bonus/Malus-impact), verbetervoorstellen, risicoanalyse ekv-diensten, etc. Ter voorbereiding hierop deelt Opdrachtnemer een agenda en waar van toepassing relevante documentatie.

		Deelnemers betreffen Opdrachtnemer, de ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken. Opdrachtgever besluit over de adviezen vanuit Opdrachtnemer. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.12	ICT-overleg	Opdrachtnemer heeft de plicht om twee keer per jaar een overleg te organiseren en faciliteren over het gebruikte IT-systeem, de digitale uitwisseling van informatie tussen Opdrachtgever en Opdrachtnemer (o.a. data-uitwisseling, rapportages, potentiële security-issues, rapportages en informatiebeveiligingsbeleid. Ter voorbereiding hierop deelt Opdrachtnemer een agenda en waar van toepassing relevante documentatie. Deelnemers betreffen Opdrachtnemer, de ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken. Opdrachtgever besluit over de adviezen vanuit Opdrachtnemer. (Uitvoeringsvoorwaarde)

Om ervoor te zorgen dat Opdrachtgever te allen tijde transparant over actuele informatie over de Dienstverlening kan beschikken, dient Opdrachtnemer een IT-systeem ter beschikking te stellen aan Opdrachtgever dat aan onderstaande Eisen voldoet:

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.13	Functionaliteit IT-systeem	De functionaliteit van het IT-systeem dient geschikt te zijn voor de volgende activiteiten: • het bieden van inzicht in de aanvragen aan Opdrachtgever; • het sturen van notificaties over de ontvangst en voortgang van Opdrachten door Opdrachtnemer; • het aanmaken van schuldtabellen ten behoeve van multilaterale overleggen binnen de Club van Parijs; • het rapporteren over de prestaties ten aanzien van de geleverde ekv-diensten door Opdrachtnemer. (Minimumeis)
3.1.14	Toegang tot en rechten in het IT-systeem	Opdrachtgever dient inzicht te hebben in het IT-systeem en dient waar nodig informatie te kunnen aanpassen. De toegang tot het IT-systeem van Opdrachtnemer kan op verschillende wijzen worden geregeld: • het beschikbaar stellen van een Application Programmable Interface (API); • het beschikbaar stellen van een webservice of webinterface. (Minimumeis)
3.1.15	Technische specificaties en prestatierapportages	Het IT-systeem met de vereiste technische specificaties en prestatierapportages worden gedetailleerd en overeengekomen tijdens de transitiefase. Voor het IT-systeem gelden in ieder geval de volgende technische eisen: • ekv-informatie dient digitaal via interfaces gedeeld te worden met de IT-systemen van Opdrachtgever; de data blijft beschikbaar voor Opdrachtgever en wordt in gebruikelijke formats beschikbaar gesteld aan Opdrachtgever; • de technische operationele gegevens dienen periodiek via een overeengekomen interface in een machinaal leesbaar formaat te worden verstrekt; • Opdrachtnemer verstrekt rapporten over de geleverde ekv-diensten; alle rapporten dienen te worden verstrekt als elektronische documenten (bijv. pdf, Word-document) en in een machinaal leesbaar formaat (bijv. XML, CSV-document); • prestatierapporten worden uiterlijk drie (3) werkdagen na afloop van de rapportageperiode (maand, kwartaal, jaar) digitaal beschikbaar gesteld aan Opdrachtgever; • Opdrachtnemer streeft ernaar om de automatiseringsgraad binnen de ketenprocessen zo hoog mogelijk te laten zijn; Opdrachtnemer stelt

		zich proactief op en is bereid om met voorstellen te komen of en hoe automatiseringsprocessen kunnen worden ingezet om de ekv-dienstverlening richting ekv-gebruikers en Opdrachtgever te optimaliseren. (Minimumeis)
3.1.16	Gestandaardiseerde systemen/tooling	Opdrachtnemer dient de uitvoering van Diensten effectief te laten ondersteunen door gestandaardiseerde systemen/tooling in de organisatie van Opdrachtnemer. (Minimumeis)
3.1.17	Automatiseringsgraad	Opdrachtnemer spant zich in om de automatiseringsgraad binnen de ketenprocessen zo hoog mogelijk te laten zijn. Opdrachtnemer stelt zich daartoe proactief op en is bereid om te onderzoeken of en hoe automatiseringsprocessen kunnen worden ingezet om de ekv-dienstverlening richting ekv-gebruikers en Opdrachtgever te optimaliseren. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.18	Ontsluiting kennis	Opdrachtnemer heeft de plicht om functionele en technische kennis op een veilige en toegankelijke manier vast te leggen en te ontsluiten (bijv. wiki's, portals, shares, etc.), conform geldende beleidskaders en wet- en regelgeving. (Minimumeis)

In dit document worden daarnaast bij verschillende Diensten een aantal Uitvoeringsvoorwaarden gesteld rondom op te leveren rapportages. Ten behoeve van het leesgemak is hieronder een totaaloverzicht opgenomen van deze rapportages:

ID	Onderwerp	Procesbeschrijving
3.1.19	Rapportages	Opdrachtnemer heeft de plicht om alle onderstaande rapportageoverzichten middels een digitaal dashboard beschikbaar te stellen aan Opdrachtgever. Rapportages dienen juist, tijdig en volledig te zijn. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.20	Maandrapportage	Opdrachtnemer heeft de plicht om maandelijks een maandrapportage beschikbaar te stellen aan Opdrachtgever. Het doel van de maandrapportage is het voorzien in de (management)informatiebehoefte van Opdrachtgever, met onder meer financiële informatie. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.21	Bedrijfs Economische Resultaat Bepaling (BERB)-rapportage	Opdrachtnemer heeft de plicht om maandelijks een BERB-rapportage beschikbaar te stellen aan Opdrachtgever. De BERB-rapportage geeft inzicht in hoeverre het cumulatieve resultaat van de Nederlandse ekv-faciliteit kostendekkend is, conform de OESO-richtlijnen. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.22	Financiële verantwoordingsrapportage	Opdrachtnemer heeft de plicht om één keer per jaar een financiële verantwoordingsrapportage beschikbaar te stellen aan Opdrachtgever. Een jaarlijkse financiële verantwoording, ge-audit, zoals ook omschreven bij Hoofddienst 6. (Uitvoeringsvoorwaarde)
3.1.23	Ex-post monitoring	Opdrachtnemer heeft de plicht om één keer per jaar een overzicht op te stellen van behandelde dossiers, zodat Opdrachtgever kan vaststellen of het inhoudelijke oordeel op de dossiers, die zijn behandeld binnen de Volmacht, voldoende kan worden verantwoord. (Uitvoeringsvoorwaarde)

1. Hoofddienst 1: Initiële beoordeling en underwriting verzekeringsaanvragen

Doel

Het doel van deze Dienst is om bij de initiële beoordeling zo zorgvuldig en efficiënt mogelijk te beoordelen of verzekeringsaanvragen behandeld kunnen worden. Bij de underwriting is het doel om op grondige, efficiënte en gestructureerde wijze verzekeringsaanvragen te beoordelen en structureren conform de beleidskaders en geldende verzekeringsvoorwaarden.

De initiële beoordeling van een verzekeringsaanvraag is gericht op het uitvoeren van een eerste beoordeling of een aanvraag voldoet aan de randvoorwaarden en beleidskaders voor exportkredietverzekeringen, investerings- en koersrisicoverzekeringen. Deze Dienst heeft als primaire doel om vast te stellen of de aanvraag in behandeling genomen kan worden door Opdrachtnemer namens Opdrachtgever. Het vaststellen hiervan dient te gebeuren aan de hand van randvoorwaarden en beleidscriteria. Voor transacties onder Dutch Trade and Investment Fund 2 (DTIF2)-, Dutch Good Growth Fund 3 (DGGF3) en de DRIVE Garantiefaciliteit (Dgf) (gezamenlijk de "BZ-instrumenten") worden de principes voor de reguliere ekv-transacties gevolgd, tenzij anders vermeld.

Wanneer vastgesteld is dat de aanvraag in behandeling genomen kan worden door Opdrachtnemer en waar nodig Opdrachtgever, dan wordt beoordeeld of de aanvraag voldoet aan de nationale beleidskaders en internationale regelgeving waaraan de Nederlandse ekv gecommiteerd is. Dit geldt zowel voor nieuwe aanvragen, als voor wijzigingen van eerder beoordeelde aanvragen. Naast een grondige beoordeling van een aanvraag langs de as van de beleidskaders hecht Opdrachtgever ook waarde aan two- en three-lines-of-defence-mechanismen bij de beoordeling van aanvragen waarbij naar mate van risicoclassificatie (volgend uit de initiële beoordeling) meer sturing en controle vanuit Opdrachtgever wordt toegepast.

Hiernaast hecht Opdrachtgever veel waarde aan de continuïteit van de Dienstverlening en een efficiënte behandeling van verzekeringsaanvragen. Hierom acht Opdrachtgever het wenselijk dat voor grootgebruikers van de ekv-instrumenten key accountmanagers toegewezen worden door Opdrachtnemer. Deze accountmanagers zijn verantwoordelijk voor het dagelijks contact tussen de gebruikers en Opdrachtnemer.

Subdienst 1.1: Opstellen van dossier

Het doel van deze Subdienst is het opstellen en vastleggen van een volledig en gestructureerd dossier dat dient als basis voor de verdere beoordeling van de verzekeringsaanvraag.

De Subdienst omvat het verzamelen, ordenen en vastleggen van alle relevante informatie en documentatie. Bovendien dient Opdrachtnemer vast te stellen welke informatie ontbreekt in de verzekeringsaanvraag en navraag hiernaar te doen bij de aspirant-verzekerde.

Concreet betekent dit dat Opdrachtnemer ook verantwoordelijk is voor het proactief opvolging geven aan aanvragen van aspirant-verzekerden die wegens gebrek aan informatie niet verder beoordeeld kunnen worden. Dit is met name van belang bij aspirant-verzekerden die beperkte ervaring hebben met het Instrumentarium. Hiervoor dient Opdrachtnemer een stappenplan op te stellen welke behandelaars van een aanvraag dienen op te volgen ter ondersteuning van een aspirant-verzekerde die minder dan drie aanvragen gedaan heeft in het verleden.

Opdrachtnemer zorgt ervoor dat het dossier voldoet aan de door Opdrachtgever gestelde Eisen en

geschikt is voor verdere inhoudelijke toetsing en besluitvorming. Het dossier is beschikbaar voor Opdrachtgever wanneer dit opgevraagd wordt; het IT-systeem dient hierin te voorzien.

Subdienst 1.2: Toetsen of aanvragen voldoen aan de afbakening van de reikwijdte van de ekv, investeringsgaranties en BZ-instrumenten

Het doel van deze Subdienst is het beoordelen of een aanvraag voldoet aan de beleidsmatige reikwijdte van de ekv, investeringsgaranties en BZ-instrumenten zoals vastgesteld in beleidsstukken. Dit omvat het toetsen of een aanvraag voldoet aan:

A. Beoordeling of voldaan wordt aan de beleidsmatige afbakening van de ekv

De ekv wordt primair toegepast voor het ondersteunen van export, maar is daarnaast ook toepasselijk voor het ondersteunen van breder handelsverkeer, zoals voor het faciliteren van import en het toegankelijk maken van grondstoffen. In deze Subdienst wordt getoetst of een aanvraag binnen het toepassingsbereik van de ekv valt en daarmee in aanmerking komt voor verdere behandeling.

De Subdienst omvat het uitvoeren van een toetsing op basis van de door Opdrachtgever vastgestelde criteria, zoals vastgelegd in de exportbeslisboom (zie BHB 2.2.1) en andere beleidscriteria, zoals vastgesteld in het toekomstige BHB. De toets wordt toegepast bij de beoordeling van leads en/of de behandeling van aanvragen, en is van toepassing op alle verzekeringsproducten binnen de ekv.

De toets leidt tot een eenduidige uitkomst: de aanvraag kwalificeert zich wel of niet binnen de beleidsmatige afbakening van het Instrumentarium. Opdrachtnemer past deze toets zorgvuldig toe en documenteert de uitkomst als onderdeel van de initiële beoordeling van de aanvraag in het dossier.

B. Beoordeling of voldaan wordt aan de vereisten van het minimale nationaal bestanddeel

De ekv wordt primair toegepast voor het ondersteunen van economische activiteiten in Nederland. In deze Subdienst wordt getoetst of een aanvraag voldoet aan het minimum voor het Nationaal Bestanddeel van de te verzekeren exporttransacties. Deze toets waarborgt dat de inzet van de ekv de Nederlandse economie en werkgelegenheid ten goede komt.

De Subdienst omvat het beoordelen of de transactie voldoet aan het voorgeschreven minimum nationaal bestanddeel (momenteel 20% van de contractprijs). Deze beoordeling vindt plaats op basis van de opgave van de exporteur in de aanvraag en wordt uitgevoerd conform de beleidskaders van Opdrachtgever, zoals opgenomen in BHB 2.2.2.

C. Beoordeling of voldaan wordt aan de afbakening verzekeringsactiviteiten Staat

Deze afbakening is bedoeld om verstoring in de markt en oneerlijke concurrentie te voorkomen en wordt periodiek vastgesteld door de minister van Financiën, mede op advies van Opdrachtnemer.

De Subdienst omvat het beoordelen of de aanvraag voldoet aan de afbakening van de verzekeringsactiviteiten van Opdrachtgever. Deze afbakening is vastgelegd in BHB 1.3 en is van toepassing op alle verzekeringsproducten waarvoor een polis of dekkingstoezegging wordt aangevraagd, evenals op verzoeken tot wijziging van bestaande verzekeringen.

De afbakening is vastgesteld in categorieën. Elke categorie heeft een verschillende risicobereidheid, wat resulteert in een maximale schadevergoeding, risicoduur en kredietduur

per categorie. Bij de initiële beoordeling dient getoetst te worden of voldaan wordt aan deze afbakening en vervolgens wordt de uitkomst vastgelegd als onderdeel van het acceptatieproces.

Naast de uitvoering van deze afbakening, is Opdrachtnemer verantwoordelijk voor het periodiek evalueren, het verstrekken van regulier advies met betrekking tot de verbetering van het beleid (zie Dienst 8 voor een nadere toelichting) en het publiceren van de afbakening voor transparantie doeleinden (zie BHB 1.3).

D. Beoordeling of voldaan wordt aan de beperkingen op sectoren

Het doel van deze Subdienst is het toetsen of een verzekeringsaanvraag voldoet aan de beperkingen op sectoren om te bepalen welke sectoren of onderdelen van sectoren in aanmerking komen voor verzekering. Deze toetsing wordt toegepast als onderdeel van het acceptatieproces.

De Subdienst omvat het beoordelen of aangevraagd(e) transactie en/of project valt binnen de beperkingen die Opdrachtgever heeft gesteld aan het in verzekering nemen van transacties in bepaalde sectoren (zoals de huidige beperkingen ten aanzien van bepaalde fossiel-gerelateerde transacties), zoals vastgelegd in BHB 2.5.6. Dit beleid is van toepassing op alle aanvragen, polissen, garanties en dekkingstoezeggingen.

E. Beoordeling of de aanvragen van de BZ-instrumenten voldoen aan de beleidsvereisten

Deze Subdienst omvat het beoordelen van aanvragen van de BZ-instrumenten uit naam van en voor rekening van de minister van Buitenlandse Zaken (DGGF3, Dgf) en voor de staatssecretaris voor Buitenlandse Handel (DTIF2). Tenzij anders is bepaald geldt het BHB voor de reguliere ekv-transacties. Afwijkingen of wijzigingen zijn of dienen te worden opgenomen in de daarvoor bestemde paragrafen van het BHB. Voor beoordeling van BZ-instrumenten is veelal samenwerking met derden noodzakelijk; onder andere ambassades en consulaten voor advies over de lokale situatie en context en Invest International voor inzet van technische assistentie. Daarnaast is een actief netwerkbeheer met derden als RVO en FMO nodig voor kennis en om aanvragers met hen in contact te brengen voor verdere ondersteuning vanuit de "éénloketgedachte".

DTIF2: Het DTIF2 is een revolverend fonds om met name het Nederlandse mkb te stimuleren om door internationaal te ondernemen bij te dragen aan werkgelegenheid en duurzame economische groei in Nederland. Het DTIF2 biedt daartoe onder andere financiering van transacties, door het verdisconteren van wissels, het verdisconteren van Letters of Credit en het verschaffen van werkkapitaal indien banken en andere financiële instellingen deze financiering niet bieden, en er voldaan wordt aan de criteria die gelden voor publieke interventie. DTIF1 en DTIF2 vormen samen het DTIF-programma. DTIF1 wordt uitgevoerd door Invest International waar ook de coördinatie/bediening van het gehele DTIF is belegd. DTIF is van toepassing op alle landen die niet zijn opgenomen in de DGGF-landenlijst met uitzondering van Nederland en landen die op grond van internationale afspraken, internationale regelgeving of politieke overwegingen niet in aanmerking komen.

DGGF3: Het DGGF3 is een revolverend fonds om middels het Nederlandse mkb sociale en economische ontwikkeling en welvaart in ontwikkelingslanden te stimuleren. Het DGGF biedt daartoe o.a. financiering voor investeringen, export en technische assistentie indien banken en andere financiële instellingen deze financiering niet bieden, en er voldaan wordt aan de criteria die gelden voor publieke interventie. Naast DGGF3 is er een Spoor 1 en 2 welke respectievelijk door Invest International, en PwC en Tripple Jump worden uitgevoerd. De coördinatie/bediening van DGGF1 en DGGF3 is bij Invest International belegd. Het DGGF3 is van toepassing op de landen die zijn opgenomen in de DGGF-landenlijst.

DRIVE Garantiefaciliteit: De Dgf is onderdeel van het DRIVE-programma voor steun aan publieke infrastructuur om zodoende sociale en economische ontwikkeling en welvaart in daarvoor opengestelde ontwikkelingslanden te stimuleren. Het is derhalve van toepassing op de landen die zijn opgenomen in bijlage 1 van het Besluit³ vaststelling beleidsregels schenkingen financiering ontwikkelingsrelevante infrastructuurprojecten ontwikkelingslanden (DRIVE 2023) en is aanvullend op bestaande verzekeringen waar deze geen dekking kunnen bieden. De Dgf heeft daartoe een tweeledige functie: aanvullend zijn voor DRIVE-projecten waar een garantieverlening voor exporttransacties door reguliere ekv of door DGGF3 niet mogelijk blijkt; en/of garanties bieden voor DRIVE-projecten waar reguliere transactie- of investeringsverzekeringen geen dekking bieden – met name voor klimaatrisico's die kunnen samenhangen met de levering en het beheer van groene oplossingen voor infrastructuur.

De coördinatie/bediening van DRIVE en Dgf is bij Invest International belegd.

Subdienst 1.3: Goedkeuringsproces binnen het underwritingproces (Risk Comités of Verzekeringscomité)

Het doel van deze Subdienst is het uitvoeren van een aanvullende, onafhankelijke controle op de underwriting, teneinde de kwaliteit, consistentie en rechtmatigheid van de behandeling van verzekeringsaanvragen te borgen en waar nodig aan te scherpen. In de huidige situatie is voor deze controle een multidisciplinair comité (interne risk comité) ingericht.

Op dit moment wordt per transactie beoordeeld op basis van een classificatie of de transactie binnen of buiten de Volmacht van Opdrachtnemer valt.

Zo worden verzekeringsaanvragen beoordeeld en geclassificeerd op basis van complexiteit en bevoegdheidsgrenzen. Aanvragen worden verdeeld over vier classificaties, langs de as van twee parameters: (S) Standaardzaken, (C) Complexe zaken en (1) binnen de Volmacht en (2) buiten de Volmacht:

S1: standaardzaak binnen Volmacht;
S2: standaardzaak buiten Volmacht;
C1: complexe zaak binnen Volmacht;
C2: complexe zaak buiten Volmacht.

Deze beoordeling helpt te bepalen of een aanvraag binnen de Volmacht van Opdrachtnemer valt voor goedkeuring (S1, C1), of dat het moet worden voorgelegd aan het Verzekeringscomité (VC) bestaande uit vertegenwoordigers van Opdrachtnemer, het ministerie van Financiën en het ministerie van Buitenlandse Zaken (voor classificaties S2, C2). Complexe zaken (C1, C2) worden behandeld in het interne risk comité van Opdrachtnemer, terwijl de standaardzaken (S1, S2) behandeld worden door een bevoegde medewerker van Opdrachtnemer. Transacties buiten de Volmacht worden aan Opdrachtgever voorgelegd ter goedkeuring, waarbij de beoordeling zoals weergegeven in Subdienst 1.4 in de advisering aan Opdrachtgever helder uiteengezet wordt.

Subdienst 1.4: Beoordelen van verzekeringsaanvraag

Het doel van deze Subdienst is het beoordelen van verzekeringsaanvragen om te bezien of deze voldoen aan het acceptatiebeleid. Deze beoordeling wordt normaliter uitgevoerd door de underwriter(s) die verantwoordelijk zijn voor de behandeling van de verzekeringsaanvraag. Indien van toepassing zal hiervoor informatie ingewonnen moeten worden bij derden zoals Nederlandse ambassades. Subdienst 1.4 is van toepassing op alle verzekeringsaanvragen die ingediend worden

³ [wetten.nl - Regeling - Besluit vaststelling beleidsregels schenkingen financiering ontwikkelingsrelevante infrastructuurprojecten ontwikkelingslanden \(DRIVE 2023\) - BWBR0047756](#)

bij Opdrachtnemer, ongeacht of deze binnen of buiten de Volmacht vallen die overeengekomen wordt tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever. De aanvragen dienen allemaal getoetst te worden aan de criteria zoals opgenomen in deze Subdienst 1.4.

Het acceptatiebeleid omschrijft het beleid op het gebied van de verschillende relevante risico's waar de verzekeringsaanvragen aan dienen te voldoen. Deze Subdienst bestaat uit zeven beoordelingen die uitgevoerd dienen te worden:

A. Toetsing van het landenbeleid/beoordeling landenrisico

Het doel is het beoordelen of een verzekeringsaanvraag voldoet aan het landenbeleid van de ekv. Deze toetsing is essentieel om te waarborgen dat het landenrisico aanvaardbaar is en binnen de vastgestelde beleidskaders (BHB 2.5.1.1) valt.

Dit omvat het toetsen van de aanvraag aan het landenbeleid, waarbij wordt vastgelegd of dekking geboden kan worden op het betreffende land en, indien dit het geval is, of er sprake is van beperkingen of andere bijzonderheden waar specifiek op gelet dient te worden. Hierbij wordt onder meer beoordeeld:

- of het land openstaat voor dekking en of er beperkingen of aandachtspunten gelden;
- of het landenplafond niet wordt overschreden, rekening houdend met het uitstaande obligo;
- of sprake is van een Dekkingsadvies-situatie of signaleringsplafond;
- of de aanvraag past binnen het actuele landenrisicoprofiel.

De toets wordt uitgevoerd op basis van het landenrisicoraamwerk (bijlage van het landenbeleid in het BHB 2.5.1.1) en de actuele landenplafonds.

B. Beoordeling van het debiteurenrisico

Het doel is het op uniforme, systematische en consistente wijze beoordelen van het debiteurenrisico en omvat het uitvoeren van een debiteurenanalyse aan de hand van een marktconform model. Het is aan Opdrachtnemer om een model toe te passen / te ontwikkelen.

De uitkomsten van de debiteurenanalyse worden ook gebruikt voor de premieberekening, doorrekening van de portefeuille (dienst 4) en beoordeling of een transactie genotificeerd dient te worden middels ex-ante notificaties bij de OESO.

C. Beoordeling van het regresrisico en vaststellen van regreslimieten

Het doel is het beoordelen of het regresrisico of diens garant (risico op exporteur) aanvaardbaar is, en het vaststellen van regreslimieten waarbinnen Opdrachtgever bereid is risico te lopen.

Dit omvat het beoordelen van het exporteursrisico. In sommige gevallen kan de door Opdrachtgever uitgekeerde Schade onder een polis worden verhaald op een exporteur of diens garant. Voor het beoordelen van de kans op regres wordt het risico op: (1) wanprestatie dan wel onrechtmatige daad; en (2) misleiding & omkoping beoordeeld. Dit gebeurt aan de hand van de beleidskaders zoals vastgesteld in BHB 2.5.3. Als beoordeeld wordt dat de kans op regres acceptabel is, wordt het maximale risico per exporteur vastgesteld (regreslimiet).

Voor bedrijven die meerdere aanvragen per jaar indienen kan Opdrachtnemer aan Opdrachtgever een regreslimiet (ter beslissing) voorstellen waaronder regresrisico's aangegaan kunnen worden zonder een nieuwe beoordeling van het regresrisico (mits deze onder het vastgestelde plafond blijft) op basis van de beleidskaders (zie BHB 2.5.3).

D. Beoordeling van het milieu- en sociale due diligencerisico (MVO-risico)

Het doel is het beoordelen van milieu- en sociale risico's (MVO-risico's) om te voorkomen dat er verzekeringsaanvragen verzekerd worden waarbij er sprake is van een bijdrage aan een project met onaanvaardbare risico's voor mens en/of milieu of aan een afnemer/gebruiker met een onaanvaardbare reputatie op het gebied van milieu en mensenrechten. Het beoordelen van MVO-risico's is vaak complex en vergt gedurende het aanvraagtraject ook eventuele nadere onderzoeken en/of monitoring van opvolging van aandachtspunten (zie daarvoor ook de beschrijving van Hoofddienst 2), zeker bij grotere projecten.

Dit omvat het uitvoeren van een beoordeling van milieu- en sociale risico's op basis van internationale en nationale beleidskaders:

1. Internationaal

De wijze waarop de milieu- en sociale due diligence dient te worden uitgevoerd is primair beschreven in de Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence (de "Common Approaches") van de OESO en het nationale vigerende beleidskader voor MVO (zie ook hieronder). Dit proces behelst screening, projectdefinitie, classificatie (van hoog risico 'A', naar laag risico 'C'), beoordelingskader, monitoring, transparantie en rapportageaspecten. De Common Approaches zijn een specifiek onderdeel van de OESO-afspraken voor exportkredietverzekeringen (BHB 2.5.4.1). De Common Approaches stellen dat een risicobeoordeling dient te worden getoetst aan: (1) de lokale wet- en regelgeving die van toepassing is op het project; en (2) de IFC-performancestandaarden.

2. Nationaal

Het nationale beleid is gebaseerd op de Common Approaches, en kent aanvullingen, zoals vastgelegd in het MVO-beleidsdocument (Bijlage 1 en 2 van BHB 2.5.4.1). Het Nederlands beleid bepaalt dat alle verzekeringsaanvragen gescreend moeten worden op milieu- en sociale risico's (anders dan de Common Approaches, die een bepaalde threshold hanteren) en dat bij bepaalde risicoclassificatie/projecten verdere due diligence vereist is. Daarnaast bepaalt het Nederlandse beleid, aanvullend aan de Common Approaches, dat bepaalde transacties ook na afgifte van de polis nog gemonitord moeten worden (zie Subdienst 3.4). Daarnaast is er een specifiek Dierenwelzijnsbeleid, waaraan diergerelateerde transacties getoetst moeten worden⁴.

Daarnaast dient Opdrachtnemer Opdrachtgever te informeren wanneer het beoordelingsproces afwijkt van het reguliere proces.

Opdrachtgever vindt het van belang dat Opdrachtnemer, alvorens deze tot inschrijving overgaat, nadrukkelijk kennisneemt van de Common Approaches en vigerende MVO-beleidskaders (MVO-beleidsdocument en Dierenwelzijnsbeleid).

E. Beoordeling van het omkopingsrisico (a.d.h.v. het anti-omkopingsbeleid)

Het doel is het beoordelen van het risico op omkoping bij verzekeringsaanvragen, zodat Opdrachtgever niet betrokken raakt bij transacties waar omkoping heeft plaatsgevonden of dreigt plaats te vinden.

Het anti-omkopingsbeleid omvat het beoordelen en ontmoedigen van omkoping door Nederlandse exporteurs/aanvragers, in lijn met de OESO-regels en is van toepassing op alle aanvragen, dekkingstoezeggingen, dekkingsadviezen, polissen en garanties, vanaf het moment van aanvraag tot en met de beëindiging van de polis.

⁴ <https://open.overheid.nl/documenten/b3c41632-24b8-4a52-950d-64ad0c39e664/file>

De beoordeling van Opdrachtnemer bestaat uit:

- a. Signalering
- b. Risico-inventarisatie en beoordeling
- c. Enhanced Due Diligence (EDD), welke wordt uitgevoerd bij verdenkingen (na risico-inventarisatie), met rapportage aan het ministerie van Financiën voor verdere stappen.
- d. Risicoclassificatie
- e. Monitoring
- f. Sancties, die omvatten afwijzing van aanvragen en intrekken van dekking bij geconstateerde omkoping, met mogelijkheid tot terugvordering van uitgekeerde Schade.
- g. Documentatie, deze betreft het ondertekenen van een anti-omkopingsverklaring door de aanvrager voorafgaand aan de polisafgifte als onderdeel van de Verzekeringsovereenkomst.

Voor een nadere uitwerking van de bovenstaande elementen wordt verwezen naar het Anti-omkopingsbeleid (BHB 2.5.4.3, bijlage 1, bijlage 2 en de Omkopingsverklaring).

F. Beoordeling of er sprake is van een groene transactie (a.d.h.v. de Groenlijst)

Het doel is het vaststellen of een transactie als groen kan worden geclassificeerd, zodat inzichtelijk wordt in hoeverre de exportkredietverzekering bijdraagt aan de klimaatdoelstellingen die in het Klimaatakkoord van Parijs zijn opgenomen.

De beoordeling vindt plaats aan de hand van de Groenlijst (BHB 2.5.5). Hiermee kan worden vastgesteld of een transactie groen is. Indien noch de transactie, noch het project op de Groenlijst staat, moet beoordeeld worden of de transactie leidt tot efficiënter gebruik van natuurlijke hulpbronnen. De analyse en de uitkomst van de groenclassificatie dient opgenomen te worden in het acceptatievoorstel.

G. Beoordeling veiligheidsrisico's

Het doel is het beoordelen van veiligheidsrisico's.

Het beleidskader voor veiligheidsrisico (BHB 2.5.7) richt zich op het gestructureerd beoordelen van risico's die de bouw, uitvoering en exploitatie van exporttransacties of projecten kunnen belemmeren, evenals de impact ervan op de veiligheid in de directe omgeving. Veiligheidsrisico's zijn een integraal onderdeel van de beoordeling van verzekeringsaanvragen, omdat deze risico's invloed kunnen hebben op krediet- en milieu en menselijke aspecten. Het beleid vereist dat veiligheidsrisico's systematisch worden geïdentificeerd en beoordeeld, met voldoende maatregelen om ze te beperken. Dit geldt bij elke verzekeringsaanvraag, tenzij anders aangegeven voor specifieke Producten.

De uitkomst van de beoordeling wordt opgenomen in het acceptatievoorstel.

Afsluitend subdienst 1.4

In het kader van transparantie betreffende deze Subdienst dient Opdrachtnemer binnen dertig dagen na polisafgifte gegevens van de verzekerde transactie te publiceren. Dit betreft onder andere de datum van uitreiking, land van debiteur/investering, namen van afnemer en garant, exporteur/financier/investeerder, transactieomschrijving, schadevergoeding, milieu- en sociale beoordeling, resultaten bij A- en B-projecten (zie Subdienst 3.5), groen-/fossiel-classificatie en Nederlandse hulpfinanciering. Voor categorie A-projecten worden gegevens minimaal dertig dagen voor polisafgifte gepubliceerd volgens de Common Approaches, inclusief vermelding van dekking met MVO-risico (BHB 2.5.4.2.)

Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor de periodieke evaluatie en het verstrekken van regulier advies met betrekking tot de beleidskaders waaraan individuele verzekeringsaanvragen dienen te worden getoetst tijdens de Underwriting- en Monitoringsfase (zie Dienst 7 voor een nadere toelichting).

Subdienst 1.5: Vaststelling verzekeringsvoorwaarden

Het doel van deze Subdienst is het toepassen van het beleidskader voor de specifieke verzekeringsvoorwaarden per type verzekeringsinstrument en risico, zoals vastgelegd in het BHB (hoofdstuk 2.4). Deze voorwaarden zijn onderdeel van het beleidskader en harde voorwaarden waaraan de afgegeven polissen dienen te voldoen.

Dit omvat het vaststellen van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden per type verzekeringsinstrument en risicoprofiel. Dit betreft onder meer:

- Het gedekte percentage (BHB 2.4.2): vaststelling van het percentage van het risico dat wordt verzekerd, afhankelijk van het type debiteur, Product en risicostructuur.
- Maximum schadevergoeding (BHB 2.4.3): bepaling van het maximale bedrag dat onder de polis kan worden uitgekeerd.
- Lokale kosten (die meeverzekerd worden) (BHB 2.4.4): beoordeling van de mate waarin lokale kosten meeverzekerd kunnen worden conform internationale afspraken.
- Vreemde-valutadekking (BHB 2.4.5): toepassing van dekking in andere valuta dan euro's, inclusief vaststelling van maximum omrekeningskoersen.
- Transferdekking op valuta (BHB 2.4.6): beoordeling van de mogelijkheid tot dekking van conversie- en transferrisico's bij lokale betalingen.
- Partiële dekking / risk slicing (BHB 2.4.7): toepassing van dekking op geselecteerde risico's, afhankelijk van de aard van de transactie.
- Zekerheden (BHB 2.4.8): beoordeling en vastlegging van zekerheden ter mitigatie van krediet- of regresrisico.

Subdienst 1.6: Berekening premie

Het doel van deze Subdienst is risico's van verstrekte verzekeringen en garanties transparant en uniform te prijzen volgens internationale afspraken over minimumpremies.

Dit omvat het berekenen van premies en wordt toegepast op alle zaken waarbij Opdrachtgever optreedt als verzekeraar en premies worden vermeld in dekkingstoezeggingen, adviezen, polissen en garanties. De premiestelling volgt de OESO-regels voor minimumpremies, zoals vastgelegd in de Arrangement. Voor de berekening van de kredietrisicopremie worden twee modellen gebruikt: het TCMB-BAP-model voor niet-geclassificeerde landen (Market Benchmark Countries) en het Malzkuhn-Drysdale Package voor landen met een landenclassificatie. Dit zorgt voor een consistente en gestandaardiseerde benadering bij het vaststellen van premies voor verschillende landen.

De premie wordt vastgesteld op basis van factoren zoals de duur van de risicoperiode, de classificatie van land en debiteur/garant, het gedekt percentage, en eventuele risicobeperkende omstandigheden (zoals credit enhancement-factoren of local currency-factoren). In specifieke gevallen kunnen kortingen, opslagen of afwijkingen worden toegepast, zoals beschreven in BHB 2.6.

Subdienst 1.7: Beoordeling van wijzigingen, verlengingen of omzetten van DTZ tot polis

Het doel van deze Subdienst is het beoordelen en verwerken van verzoeken tot wijziging, verlenging of omzetting van een Dekkingstoezegging (DTZ) naar een polis, inclusief het afhandelen van situaties waarin sprake is van een Dekkingsadvies (DA).

De Subdienst omvat de behandeling van wijzigingsverzoeken met betrekking tot de lopende dekkingstoezeggingen en polissen voor kredietrisicoverzekeringen, investeringsverzekeringen en koersrisicoverzekeringen (BHB 1.6.2). Opdrachtnemer beoordeelt of het verzoek binnen de verleende Volmacht valt.

- Voor wijziging binnen de Volmacht wordt het proces in lijn met HPP 5.1.1. opgevolgd. Concreet betekent het proces binnen de Volmacht dat (na toetsing conform HPP 5.1.1.) een besluit genomen wordt op het wijzigingsverzoek.
- Voor wijzigingen buiten de Volmacht wordt eenzelfde proces gevolgd als bij de verzekeringsvoorstellen buiten de Volmacht en wordt de wijziging aan het VC voorgelegd (in lijn met HPP 4.2.3), behalve wijzigingen voor koersrisicoverzekeringen. Bij de afhandeling van verzoeken tot wijziging die koersrisicoverzekeringen betreffen, is het Agentschap van het ministerie van Financiën betrokken.

Subdienst 1.8: BZ-instrumenten

Het doel van deze Subdienst is om aanvragen onder de BZ-instrumenten op gestructureerde wijze te beoordelen en te structureren in overeenstemming met de beleidskaders van deze Instrumenten, zoals vastgelegd is of moet worden in het BHB. Daarbij wordt beoordeeld of de aanvraag voldoet aan de voorwaarden voor publieke interventie en – in het geval van DGGF3 en Dgf – of de transactie aantoonbaar bijdraagt aan ontwikkelingsrelevantie.

Bij inhoudelijke beoordeling van DTIF2 wordt onder andere getoetst of maximale bedragen, kredietwaardigheid en looptijd binnen de scope van het programma passen.

Bij inhoudelijke beoordeling van DGGF3 wordt onder andere getoetst of limieten op schadevergoeding, landenplafonds, uitsluitingscriteria, ontwikkelingsrelevantie en IMVO-vereisten binnen de machtiging en scope van het programma passen. Onderdeel van toetsing is het inwinnen van advies van de Nederlandse ambassade in het doelland. Indien nodig is er de mogelijkheid om via Invest International technische assistentie in te zetten ten behoeve van het verhogen van het rendement, het voldoen aan IMVO-standaarden en het verhogen van de ontwikkelingsrelevantie met betrekking tot werkgelegenheid en productiekracht van het lokale bedrijfsleven als wel duurzame overdracht van kennis, vaardigheden en technieken.

Voor de Dgf gelden, ter aanvulling op DRIVE-projecten waar een garantieverlening voor exporttransacties door reguliere ekv of door DGGF3 niet mogelijk blijkt, vergelijkbare voorwaarden als bij DGGF3 met uitzondering van twee onderdelen: (1) technische assistentie en (2) monitoring en evaluatie, welke uiteengezet worden in de DRIVE "Uitvoeringsafspraken". Voor het onderdeel van de Dgf met betrekking tot het bieden van garanties voor DRIVE-projecten waar reguliere transactie- of investeringsverzekeringen geen dekking bieden – met name voor klimaatrisico's die kunnen samenhangen met de levering en het beheer van groene oplossingen voor infrastructuur – zijn voorwaarden, uitwerking en toetsing nog in ontwikkeling.

Eisen aan de Dienstverlening voor Hoofddienst 1

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.24	Key accountmanagers	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het aanstellen en toewijzen van key accountmanagers voor grootgebruikers van de ekv-instrumenten. Deze accountmanagers zijn verantwoordelijk voor het dagelijks contact tussen de gebruikers en Opdrachtnemer en Opdrachtgever. (Minimumeis)
3.1.25	Opstellen van dossier	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het opstellen en vastleggen van een volledig en gestructureerd dossier dat dient als basis voor de verdere beoordeling van de aanvraag conform de beleidseisen, zoals beschreven in geldend beleid. Daarnaast is Opdrachtnemer verantwoordelijk voor het opstellen van een stappenplan / werkwijze waarin behandelaars van aspirant-verzekerden (met minder dan drie historische aanvragen) proactief ondersteund worden in hun aanvraag. (Minimumeis)
3.1.26	Toetsen of aanvragen voldoen aan de afbakening van de reikwijdte van de ekv, investeringsgaranties en BZ-instrumenten	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het beoordelen of een aanvraag voldoet aan de beleidsmatige reikwijdte van de ekv, investeringsverzekering en BZ-instrumenten zoals vastgesteld in beleidsstukken. De huidige beleidseisen zijn onder meer beschreven in BHB 1.3., 2.2.1., 2.2.2., 2.5.6., de BHB-hoofdstukken refererend naar de BZ-instrumenten, de Dgf Uitvoeringsafspraken en HPP hoofdstuk x. (Minimumeis)
3.1.27	Goedkeuringsproces binnen het underwritingproces (Risk Comités of Verzekeringscomité)	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het uitvoeren van een aanvullende, onafhankelijke controle op de underwriting, teneinde de kwaliteit, consistentie en rechtmatigheid van de behandeling van verzekeringsaanvragen te borgen en waar nodig aan te scherpen. In deze Subdienst vragen wij aan Opdrachtnemer om een voorstel te doen voor de wijze van uitvoering, indachtig dat deze mate van uitvoering gelijkenissen moet hebben met de huidige verdeling (bijv. S1, S2, C1, C2). (Minimumeis)
3.1.28	Eerste en tweede lijn omkopingsrisico	Opdrachtnemer dient een duidelijk line of defence-mechanisme te hebben in het kader van omkopingsrisico. Hierbij doet Underwriting de eerste lijn en een gespecialiseerd Compliance-team de tweede lijn in geval van verhoogd risico (EDD). (Minimumeis)
3.1.29	Beoordelen van verzekeringsaanvraag	Opdrachtnemer beoordeelt de aanvraag conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in de BHB-hoofdstukken zoals hieronder benoemd. Onder de beoordeling van een verzekeringsaanvraag vallen ook: • Toetsing van het landenbeleid/ beoordeling landenrisico (BHB 2.5.1.1) • Beoordeling van het debiteurenrisico (BHB 2.5.2.1) biedt inzicht in het huidige Buyer Rating Model • Beoordeling van het regresrisico en vaststellen van regreslimieten (BHB 2.5.3) • Beoordeling van het MVO-risico (BHB 2.5.4.1 en bijlage 1 en 2) • Beoordeling van het omkopingsrisico (a.d.h.v. BHB 2.5.4.3, bijlage 1, bijlage 2 en de Omkopingsverklaring – het anti-omkopingsbeleid) • Beoordeling of er sprake is van een groene transactie (a.d.h.v. BHB 2.5.5 (de Groenlijst)) • Beoordeling veiligheidsrisico's (BHB 2.5.7, bijlage bij BHB paragraaf 2.5.7) (Minimumeis)
3.1.30	Vaststelling verzekeringsvoorwaarden	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het toepassen van het beleidskader voor de specifieke verzekeringsvoorwaarden per type verzekeringsinstrument en -risico, zoals vastgelegd in BHB 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.7 en 2.4.8. (Minimumeis)

3.1.31	Berekening premie	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het prijzen van de risico's van verstrekte verzekeringen en garanties op een transparante en uniforme wijze conform de internationale afspraken over minimumpremies. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 2.6 en bijlage bij BHB 2.6. (Minimumeis)
3.1.32	Beoordeling van wijzigingen, verlengingen of omzetten van DTZ tot polis	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het beoordelen en verwerken van verzoeken tot wijziging, verlenging of omzetting van een Dekkingstoezegging (DTZ) naar een polis, inclusief het afhandelen van situaties waarin sprake is van een Dekkingsadvies (DA). De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.6.2, HPP 4.2.3, 5.1.1 en 5.2. (Minimumeis)
3.1.33	BZ-instrumenten	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst in overeenstemming met vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in het BHB, paragraaf DGGF, paragraaf DTIF en in het bestand: "Dgf Uitvoeringsafspraken". (Minimumeis)

2. Dienst 2: (Administratief) polisbeheer en monitoring lopende polissen

Doel

Het doel van deze Dienst is het uitreiken, beheren en monitoren van dekkingsadviezen, dekkingstoezeggingen en polissen voor exportkredietverzekeringen, koersrisicoverzekeringen en investeringsverzekeringen die zijn verstrekt en om alle relevante informatie te documenteren om de naleving van contractvoorwaarden en de tijdige betaling van premies te waarborgen.

Subdienst 2.1: Administratie / polisbeheer ekv

Het doel van deze Subdienst is het administratief beheren en verwerken van polissen en dekkingstoezeggingen die onder de ekv, Regeling Investeringsverzekering (RIV) en de BZ-instrumenten uitgereikt worden. Dit beheer richt zich op het uitreiken van verzekeringsdocumentatie aan aspirant-verzekerden, het vastleggen en actualiseren van alle relevante gegevens inclusief het adresseren van wezenlijk gewijzigde lokale risico's gedurende de looptijd van de verzekering, ter ondersteuning van de naleving van contractvoorwaarden en een correcte premieadministratie.

Naast het beheer van de ekv-portefeuille is Opdrachtnemer verantwoordelijk voor het beheer van de uitstaande-leningenportefeuille van de Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden (NIO) uit naam van de minister voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingshulp. Deze Subdienst omvat het beheren van de aflopende-NIO-leningenportefeuille (het beheer van aflopende aflossingen tot en met 2038 en dus niet afgifte van nieuwe leningen). NIO werd in 1965 opgericht om ontwikkelingslanden concessionele leningen te verstrekken. De Eisen waaraan deze werkzaamheden dienen te voldoen, zijn beschreven in het BHB.

Deze Subdienst omvat:

- het verwerken van (positieve/negatieve) besluiten op aanvragen en wijzigingsverzoeken en het uitreiken van een dekkingstoezegging of polis (conform HPP 5.3.1, 5.3.2 en 5.3.3);
- het uitvoeren van administratieve werkzaamheden met betrekking tot lopende ekv- en RIV-polissen. Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor (niet limitatief):
 - het toetsen van binnengekomen documenten (zoals leveringsverklaringen of verzoeken tot afgifte van aanvullende garanties) op volledigheid, tijdigheid en conformiteit met de polisvoorwaarden;
 - het vastleggen van alle relevante gegevens in het polisdossier en het bijwerken van administratieve systemen;
 - het rappelleren van verzekerden bij het uitblijven van benodigde documenten of acties;
 - het aangaan van ingaande en uitgaande herverzekeringen met andere ECA's.

Subdienst 2.2: Beheer liquide middelen

Het doel van deze Subdienst is het zorgvuldig beheren van de geldstromen tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever, met als doel een tijdige en volledige afdracht van aan Opdrachtgever toekomende bedragen en een correcte ontvangst van door Opdrachtgever te betalen bedragen. Dit omvat onder meer schade-uitkeringen, premie- en provenuontvangsten, bevoorschotting en afrekeningen van het liquide saldo.

Deze Subdienst omvat het zorgvuldig beheren en overmaken van betalingen, zowel van als naar Opdrachtgever. Alle betalingen worden tijdig en volledig afgehandeld, waarbij bevoorschotting voor schade-uitkeringen plaatsvindt op basis van gedocumenteerde besluiten. Er wordt specifiek rekening gehouden met het aandeel van Opdrachtgever in ontvangen premies en provenu's, waaronder provenu's uit recuperatie na schade-uitkering. Deze worden geadministreerd en doorbetaald aan de rechthebbende partij (de Verzekerde en/of Opdrachtgever).

Daarnaast omvat deze Subdienst het factureren, ontvangen, verrekenen en restitueren van premies en provisies met betrekking tot gesloten Producten. Ook het administratief beheer van deze Producten valt hieronder, evenals het verlengen van de looptijd, het beëindigen en het wijzigen van de voorwaarden van gesloten Producten. Tot slot betreft het ook de afwikkeling van polissen, dekkingstoezeggingen of dekkingsadviezen, inclusief beëindiging daarvan bij verslechtering van risico.

De afspraken met Huidige Uitvoerder zijn opgenomen in hoofdstuk 9 van het HPP.

Subdienst 2.3: Premie factureren

Het doel van deze Subdienst is het zorg dragen voor een correcte, tijdige en transparante facturering van premies en provisies die voortvloeien uit verstrekte exportkredietverzekeringen, koersrisicoverzekeringen en investeringsverzekeringen. Dit draagt bij aan de naleving van contractuele verplichtingen en het waarborgen van een sluitende financiële administratie.

Opdrachtnemer documenteert alle stappen zorgvuldig en rapporteert periodiek over de voortgang van openstaande posten aan Opdrachtgever.

Subdienst 2.4: Monitoring lopende polissen

Het doel van deze Subdienst is het monitoren van lopende polissen gedurende de looptijd van de verzekering op een wijze die aansluit bij internationaal en nationaal beleid, en of dit op een transparante manier plaatsvindt. Additioneel is het doel om hiermee te waarborgen dat afgesproken maatregelen worden nageleefd en dat risico's voor mens, dier en milieu beheersbaar blijven.

De monitoring van lopende polissen wordt uitgevoerd conform de eisen uit internationaal beleid en het Nederlands (nationaal) beleid:

- **Internationaal beleid**
 - De wijze waarop monitoring van lopende polissen dient plaats te vinden, sluit aan bij de Common Approaches en het nationale MVO-beleidskader. Hierin is opgenomen dat Categorie A-projectfinancieringstransacties gedurende de looptijd van de polis gemonitord dienen te worden (BHB 2.5.4.1). Monitoring kan op verschillende manieren plaatsvinden, waaronder:
 - het aanleveren van rapportages op vaste tijdstippen;
 - bezoeken door Opdrachtnemer tijdens constructie en exploitatie;
 - beoordeling door een ingehuurd onafhankelijke (lokale) consultant / ngo / CSO / andersoortige expert.
 - Waar mogelijk wordt samengewerkt met andere exportkredietverzekeraars (ECA's) en betrokken financiers.
- **Nationaal beleid**
 - Het Nederlands beleid gaat een stap verder dan het internationale beleid ten aanzien van het monitoren van transacties na afgifte van de polis (zie BHB 2.5.4.2). Het volgen en monitoren kan verschillende vormen aannemen naar gelang het type verzekering en het milieu- en sociale risico in relatie tot de exporteur, afnemer en/of het project. Daarnaast kiest Nederland ervoor om publicatie van A-projecten ook uit te voeren voor Categorie A-projecten buiten de reikwijdte van de Common Approaches. Daarnaast monitort Nederland ook hoogrisico-Categorie B-projecten.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 2

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
----	-----------	--------------

3.1.34	(Administratief) polisbeheer en monitoring lopende polissen	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het administratief beheren en verwerken van polissen en dekkingstoezeggingen die onder de ekv, Regeling Investeringsverzekering (RIV) en de BZ-instrumenten uitgereikt worden. De huidige beleidseisen zijn beschreven in het BHB, hoofdstuk X, het HPP, hoofdstuk 5.3.1, 5.3.2 en 5.3.3 en hyperlinks naar ander geldend beleid. (Minimumeis)
3.1.35	Beheer liquide middelen	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het zorgvuldig beheren van de geldstromen tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever, met als doel een tijdige en volledige afdracht van aan Opdrachtgever toekomende bedragen en een correcte ontvangst van door Opdrachtgever te betalen bedragen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in het HPP, hoofdstuk 9, maar zijn aan verandering onderhevig. Opdrachtgever werkt aan uitwerking van de Minimumeisen. Uitvoeringsvoorwaarden van deze Subdienst zijn opgenomen in bestand [x/x]. Daarnaast is het aan Opdrachtnemer om een gestructureerde inrichting van de controle van deze Subdienst op te zetten. (Minimumeis)
3.1.36	Premie factureren	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het zorg dragen voor een correcte, tijdige en transparante facturering van premies en provisies die voortvloeien uit verstrekte exportkredietverzekeringen, koersrisicoverzekeringen en investeringsverzekeringen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in HPP 5.3.4. (Minimumeis)
3.1.37	Monitoring lopende polissen	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het monitoren van lopende polissen gedurende de looptijd van de verzekering op een wijze die aansluit bij internationaal en nationaal beleid, en dat dit op een transparante manier plaatsvindt. De huidige beleidseisen zijn beschreven in het BHB, hoofdstuk 2.5.4.2 en het MVO-beleidsdocument (deel 1 & deel 2). (Minimumeis)

3. Dienst 3: Portefeuillebeheer en risicomanagement

Doel

Het beheren van de verzekeringsportefeuille heeft als doel om blootstelling aan risico's te beheersen en de financiële stabiliteit en beleidsconformiteit van de verzekeringsactiviteiten te ondersteunen.

Dit omvat het actief managen van de verzekeringsportefeuille en het systematisch beoordelen en beheren van de risico's. Deze Hoofddienst houdt enerzijds in dat de risico's inzichtelijk worden gemaakt en dat er anderzijds advisering omtrent de beheersing van deze risico's plaatsvindt.

Voor beide Subdiensten is het van belang dat de analyses en rapportages aansluiten op de systematiek van de bedrijfseconomische resultaatbepaling (BERB), waarmee op consistente wijze over de tijd risico's en resultaten binnen de portefeuille worden gemonitord. Deze systematiek maakt het mogelijk om risico-ontwikkelingen te volgen en te koppelen aan de financiële prestaties van de verzekeringsportefeuille, conform de afspraken over kostendekkendheid en risicobeheersing zoals vastgelegd in het beleidskader.

Subdienst 3.1: Inzichtelijk maken van risico's

Het doel van deze Subdienst is het inzichtelijk maken van de risico's die voortvloeien uit de verzekeringsportefeuille die voor rekening en risico van Opdrachtgever wordt beheerd. Dit stelt Opdrachtgever in staat om risico's tijdig te signaleren, te beoordelen en waar mogelijk te mitigeren.

Dit omvat het uitvoeren van modelmatige analyses op basis van de BIS III-systematiek (BHB 1.4) om de risico's binnen de portefeuille te kwantificeren. Opdrachtnemer voert berekeningen uit op basis van vier kernvariabelen: Externe Letter Rating (ELR); Exposure at Default (EAD); Maturity; en Loss Given Default (LGD). De uitkomst is een risicogewogen positie, waarvan een percentage als fictief aan te houden kapitaal wordt beschouwd. Deze berekeningen worden periodiek gedeeld met Opdrachtgever.

Opdrachtnemer past deze analyses zorgvuldig en consistent toe en levert de uitkomsten aan Opdrachtgever als onderdeel van het bredere portefeuillebeheer. De modellen die hiervoor worden gebruikt dienen meerdere keren per jaar te worden geactualiseerd.

Daarnaast past Opdrachtnemer minimaal de bestaande modellen toe (zoals het BERB-model; hiervan moet na de financiële jaarverantwoording een overzicht worden gedeeld met Opdrachtgever conform BHB 1.8.2 – BERB), om risico's binnen de portefeuille inzichtelijk te maken. Tegelijkertijd heeft Opdrachtnemer de ruimte om aanvullende methoden voor te stellen die volgens hen een waardevolle bijdrage leveren aan het inzichtelijk maken van risico's binnen de portefeuille. Deze alternatieve methoden kunnen naast de standaardmodellen worden gepresenteerd, zodat enerzijds continuïteit in metingen wordt geborgd en anderzijds ruimte ontstaat voor vernieuwing en verbetering in risicobeoordeling.

Subdienst 3.2: Beheersen risico's in de portefeuille

Het doel van deze Subdienst is het beheersen van risico's in de portefeuille die voor rekening en risico van Opdrachtgever worden gelopen door Opdrachtgever. Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor risicobeheer door het signaleren van risico's, het adviseren over risicobeperkende maatregelen en het bijdragen aan beleidsvorming, waaronder het landenbeleid.

Deze Subdienst omvat het continu monitoren van risico's in de portefeuille en het adviseren van Opdrachtgever over risicobeheer en -beleid. Opdrachtnemer levert daartoe periodiek analyses en

adviezen aan, onder meer via de Commissie Advisering Risicobeheer (CAR) (BHB 1.6.4). De CAR richt zich op het maken van een deskundige en objectieve inschatting van financieel-economische risico's op de middellange termijn. Opdrachtnemer neemt daarnaast de rol van het secretariaat van de CAR op zich, terwijl Opdrachtgever voorzitter is van dit gremium. Onderwerpen die in de CAR worden besproken zijn onder andere:

1. Analyses van landen, regio's en sectoren.
2. Signalering van risico's op obligoconcentratie.
3. Herberekening van landenplafonds en signaleringsplafonds.
4. Evaluatie van de systematiek voor beoordeling en beheersing van risico's.
5. Voorstellen voor inzet van Instrumenten voor risicomanagement.

Opdrachtnemer stelt landenadviezen op aan de hand van het landenrisicoraamwerk (BHB 2.5.1.1), waarin de kredietwaardigheid en/of betalingsmoraliteit van landen wordt beoordeeld. Op basis van deze beoordeling worden aandachtspunten geformuleerd die relevant zijn voor de acceptatie van transacties. Tevens stelt Opdrachtnemer landenplafonds vast (BHB 2.5.1.2) om obligoconcentratie op bepaalde landen te voorkomen en transparantie te bieden aan exporteurs en banken.

Opdrachtnemer neemt tevens deel aan de Country Risk Expert Group. In deze internationale werkgroep worden landenrisico's besproken op basis van een gemeenschappelijk model en worden landenklassen vastgesteld. Deze classificaties hebben directe gevolgen voor het landenbeleid en de premiebepaling op nationaal niveau (conform HPP 4.1.1.).

De Subdienst omvat in ieder geval:

- het signaleren van dreigende overschrijdingen van landen- of signaleringsplafonds;
- het adviseren over het instellen, aanpassen of opheffen van landenplafonds;
- het ondersteunen van versnelde besluitvorming bij acute risico-ontwikkelingen;
- het opstellen van CAR-adviezen, inclusief agenda, besluitenlijst en verslaglegging;
- het verwerken van wijzigingen in landenklasse, externe ratings of economische omvang in de plafonds;
- het toepassen van spreidingsplafonds (zoals bij DGGF3) en het hanteren van uitzonderingen conform beleid.

Opdrachtnemer voert deze werkzaamheden zorgvuldig en systematisch uit, en levert tijdig de benodigde input aan Opdrachtgever ter voorbereiding op besluitvorming over risicobeheer en risicobeleid.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 3

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.38	Inzichtelijk maken van risico's	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het inzichtelijk maken van de risico's die voortvloeien uit de verzekeringsportefeuille die voor rekening en risico van Opdrachtgever wordt beheerd. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.4 en 1.8.2. (Minimumeis)
3.1.39	Beheersen risico's in de portefeuille	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het beheersen van risico's in de portefeuille die voor rekening en risico van Opdrachtgever worden gelopen door Opdrachtgever. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.6.4, 2.5.1.1, 2.5.1.2, 2.5.2.3 en HPP 4.1.1. en 4.2.2. (Minimumeis)

4. Dienst 4: Schade en Recuperaties

Doel

Het doel van deze Hoofddienst is het minimaliseren van schadekosten nadat (dreigende) schade is gemeld, door het effectief behandelen van (dreigende) schadeclaims en het uitvoeren van incassoprocedures conform de polisvoorwaarden en richtlijnen.

Hiertoe focust deze Hoofddienst zich op de toepassing van risicosturende maatregelen om schade te beperken of voorkomen, het beoordelen en behandelen van schadeverzoeken en het nemen van acties om geleden schade terug te vorderen. In deze Hoofddienst kan onderscheid gemaakt worden tussen publieke debiteuren en private debiteuren. Bij publieke debiteuren wordt de Schade afgehandeld via de Club van Parijs en bij private debiteuren voert Opdrachtnemer de risicosturing en schadebehandeling zelf uit.

Subdienst 4.1: Risicosturing bij dreigende situaties / beoordeling schadedreiging

Het doel van deze Subdienst is het voorkomen of beperken van schadevergoeding door het tijdig signaleren, beoordelen en opvolgen van schadedreiging, en het nemen van incassomaatregelen of andere risicosturende maatregelen gedurende de wachttermijn.

Dit omvat het beoordelen van schadedreiging en het uitvoeren van risicosturing. Schadedreiging wordt zichtbaar wanneer deze door Verzekerde wordt gemeld of door Opdrachtnemer wordt gesignaleerd in het kader van polisbeheer of anderszins. Bij signalering van een dreigende situatie opent Opdrachtnemer een schadedossier en beoordeelt of er sprake is van een gedekte situatie onder de verzekering. Daarnaast beoordeelt Opdrachtnemer of Verzekerde relevante verplichtingen tegenover Opdrachtgever is nagekomen en verstrekt advies aan Opdrachtgever over het al dan niet uitoefenen van bevoegdheden die aan Opdrachtgever toekomen op grond van het verzekeringsproduct. Op basis van de conclusie van de beoordeling wordt overgegaan op het informeren van Opdrachtgever en mogelijke incassomaatregelen (bij geval van dekking). Afhankelijk van de uitkomst worden passende maatregelen genomen.

Opdrachtnemer registreert alle acties en overwegingen conform de vereisten uit het HPP, hoofdstuk 6, en rapporteert geopende schadezaken via de maandrapportage aan Opdrachtgever. De vaststelling of de voorliggende dreigende schade wel of niet is gedekt, wordt gedeeld met Opdrachtgever.

Indien Opdrachtnemer constateert dat de dreigende schade formeel niet is gedekt maar aanleiding ziet om de dekking te handhaven met voorbijgaan aan de polisvoorwaarden, doet Opdrachtnemer hiertoe een voorstel aan Opdrachtgever. Opdrachtgever beoordeelt voorstellen ter zake van dekkingsvragen en incassovoorstellen van Opdrachtnemer. Over dreigende schades binnen DTIF2, DGGF3, Drive Garantiefaciliteit en het beheer van de uitstaande leningen van NIO, informeert Opdrachtnemer het ministerie van Buitenlandse Zaken (BHO). Indien de dreigende schade niet is gedekt, wordt ook de Verzekerde geïnformeerd.

De Subdienst heeft betrekking op alle verzekeringsproducten, met uitzondering van de koersrisicoverzekering.

Subdienst 4.2: Schadebehandeling

Het doel van deze Subdienst is het vaststellen of er binnen de in de polis- of garantievoorwaarden genoemde termijnen recht bestaat op schadevergoeding, het bepalen van de hoogte daarvan en – indien van toepassing – het uitkeren van de schadevergoeding. Schadebeoordeling doet zich voor zodra de verzekerde een schadeclaim indient bij Opdrachtnemer.

Dit omvat de behandeling van schadeclaims die voortvloeien uit lopende verzekeringen conform het HPP, hoofdstuk 6, en de Volmacht. Na ontvangst van een schadeclaim opent Opdrachtnemer, indien nog niet eerder gebeurd, een schadedossier. Vervolgens wordt een schadeonderzoek uitgevoerd, op basis waarvan wordt vastgesteld of verzekerde recht heeft op schadevergoeding. De Schade wordt vastgesteld en erkend conform de polisvoorwaarden. Indien van toepassing wordt een schikking getroffen of een voorstel daartoe gedaan. In het kader van het schadeonderzoek wordt, indien van toepassing, tevens beoordeeld of de transactie voldoet aan het vereiste minimum voor het nationaal bestanddeel, conform de beleidskaders van Opdrachtgever. De bevindingen worden vastgelegd in een schaderapport volgens een consistent format.

Opdrachtnemer beoordeelt of sprake is van een schone of niet-schone Schade:

- Bij een schone Schade stelt Opdrachtnemer de schadevergoeding vast en initieert incassomaatregelen, indien dit nog niet is gebeurd.
- Bij een niet-schone Schade stuurt Opdrachtnemer het schaderapport, vergezeld van een voorstel voor schadevergoeding, aan Opdrachtgever. Tevens rapporteert Opdrachtnemer over reeds ondernomen incassomaatregelen of doet een voorstel voor incasso.

Opdrachtgever beoordeelt voorstellen voor schadevergoeding en de incassovoorstellen op basis van het schaderapport, het schadevoorstel van Opdrachtnemer en het bronmateriaal. Voor Schade onder BZ-instrumenten zoals DTIF2, DGGF3, Drive Garantiefaciliteit en het beheer van uitstaande NIO-leningen rapporteert Opdrachtnemer aan het ministerie van Buitenlandse Zaken (BHO).

De verdere afhandeling van schadezaken, waaronder de schadeberekening, schadeafrekening, schade-uitkering en overdracht van de vordering, vindt plaats binnen de daarvoor geldende termijnen en conform de op dat moment geldende procedures. De wijze van vastlegging en rapportage van schadezaken sluit aan bij de overeengekomen rapportagestructuur (HPP 6.5).

Subdienst 4.3: Incassomaatregelen

Het doel van deze Subdienst is het voorkomen van Schade en het recupereren van uitgekeerde Schade door het treffen van passende incassomaatregelen.

Deze Subdienst omvat het uitvoeren van incassomaatregelen op verzekerde vorderingen, zowel bij dreigende schade als na schadevergoeding. Dit omvat ook het treffen van betalingsregelingen of kwijtscheldingen met debiteuren of garantstellers, evenals het voeren of ondersteunen van gerechtelijke procedures namens Opdrachtgever, indien nodig voor het verhalen van uitgekeerde schade. Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het uitvoeren van incassomaatregelen met inachtneming van de bepalingen in de Volmacht. De incassostrategie wordt vastgelegd in het schaderapport en periodiek geactualiseerd. Bij incassozaken die Opdrachtnemer op grond van de Volmacht niet zelfstandig kan afhandelen, doet Opdrachtnemer een voorstel aan Opdrachtgever voor de te hanteren incassostrategie, waarop Opdrachtgever schriftelijk beslist. Op verzoek van Opdrachtgever verstrekt Opdrachtnemer aanvullende informatie of organiseert overleg met de Verzekerde.

Daarnaast omvat de incassodienst onder meer:

- het documenteren van voortgang en resultaten in het schadedossier, inclusief een vooruitblik op te nemen acties;
- het beëindigen van het incassotraject. In het geval Opdrachtnemer in een zaak niet meer verwacht bedragen te recupereren, rapporteert Opdrachtnemer dit aan Opdrachtgever, zodat Opdrachtgever de benodigde stappen kan nemen om de zaak intern 'af te sluiten'. De vordering vanuit Opdrachtnemer op debiteuren of garantstellers blijft wel in de boeken staan, mochten er op een later moment toch eventuele recuperatiemogelijkheden worden geïdentificeerd.

Subdienst 4.4: Deelnemen in overlegstructuren (enkel van toepassing op publieke debiteuren)

Het doel van deze Subdienst is om gecoördineerd houdbare oplossingen te vinden voor betalingsproblemen van debiteurlanden om daarmee de kans op een zo'n groot mogelijk incasso voor de crediteurlanden te vergroten en daarbij de gelijke behandeling van crediteuren zeker te stellen. Dit gebeurt door deelname aan multilaterale en bilaterale overleggen, waaronder de Club van Parijs. Opdrachtnemer dient deel te nemen aan deze overleggen. De inbreng in de multilaterale en bilaterale overleggen wordt voorbereid door Opdrachtnemer, die adviseert over de in te nemen standpunten, waarna de standpunten worden bepaald door Opdrachtgever, zie BHB 4.4 en HPP 4.1.1.

De Subdienst omvat onder meer:

- het voorbereiden en invullen van schuldtabellen ten behoeve van multilaterale overleggen binnen de Club van Parijs, inclusief het verstrekken van toelichting aan het secretariaat;
- het opstellen van scenario's voor schuldherstructurering en het verwerken van de afspraken;
- het opstellen van verslagen van multilaterale vergaderingen van de Club van Parijs;
- het uitwerken van multilaterale afspraken in bilaterale overeenkomsten met debiteurlanden en het initiëren van ondertekening;
- het opstellen van de Momentopname ter voorbereiding op Tour d'Horizon-vergaderingen en het adviseren over agendering van landen of thema's;
- het voorbereiden en opvolgen van het jaarlijkse schadeoverleg tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever, waarin de voortgang en beleidsmatige aspecten van schade en incasso worden besproken.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 4

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.40	Risicosturing bij dreigende situaties / beoordeling schadedreiging	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het voorkomen of beperken van schadevergoeding door het tijdig signaleren, beoordelen en opvolgen van schadedreiging, en het nemen van incassomaatregelen of andere risicosturende maatregelen gedurende de wachttermijn. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 4.1 en HPP 6. (Minimumeis)
3.1.41	Schadebehandeling	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het vaststellen of er binnen de in de polis- of garantievoorzwaarden genoemde termijnen recht bestaat op schadevergoeding, het bepalen van de hoogte daarvan, en – indien van toepassing – het uitkeren van de schadevergoeding. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 4.2 en HPP 6. (Minimumeis)
3.1.42	Incassomaatregelen	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het recupereren van uitgekeerde schade door het treffen van passende incassomaatregelen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 4.3 en HPP 6. (Minimumeis)
3.1.43	Deelnemen in overlegstructuren	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het deelnemen in overlegstructuren, zoals de multilaterale en bilaterale overleggen, waaronder de Club van Parijs. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 4.4, 4.4.1, 4.4.2 en HPP 4.1.1 (Minimumeis)

5. Dienst 5: Optreden in (inter)nationale gremia

Doel

Er zijn diverse internationale en nationale gremia/organisaties betrokken bij de ekv-uitvoering. Opdrachtgever vindt het van belang dat het kan rekenen op de vertegenwoordiging en/of ondersteuning van Opdrachtnemer bij deze (inter)nationale gremia.

Nederland staat bekend om haar actieve rol in de internationale politiek en bij internationale gouvernementele organisaties. Van Opdrachtnemer wordt verwacht dat deze zijn actieve rol ook uitdraagt en op internationaal gebied bekend komt te staan als meewerkend, proactief, pragmatisch en oplossingsgericht. Het doel van deze Dienst is het agenderen van nieuw internationaal beleid, beïnvloeden van huidig internationaal ekv-beleid en -ontwikkelingen, het uitwisselen van internationale best practices en het borgen van een gelijk speelveld voor het Nederlandse bedrijfsleven. Dit gebeurt door actieve deelname aan internationale gremia. Deze Hoofddienst omvat het voorbereiden, deelnemen aan en opvolgen van multilaterale en bilaterale overleggen binnen internationale gremia. De samenstellingen in deze gremia en de bijbehorende processen zijn thans voor een deel beschreven in het HPP.

Daarnaast heeft deze Hoofddienst het doel om beleidsmatige ondersteuning te bieden door middel van voorbereiding van en deelname aan nationale gremia. Opdrachtnemer levert beleidsmatige en technische input, neemt zitting, bereidt dossiers en rapportages voor en ondersteunt de besluitvorming in deze nationale gremia.

In de onderstaande beschrijving van deze Hoofddienst is een onderscheid gemaakt tussen de Subdienst *internationale gremia* en de Subdienst *nationale gremia*.

Nota bene: aan de diverse internationale en nationale gremia zijn ook rapportageverplichtingen gekoppeld. Deze worden niet in deze Hoofddienst beschreven, maar in Dienst 6.

Subdienst 5.1: Vertegenwoordiging en ondersteuning in internationale gremia

Hieronder volgt een overzicht van de internationale gremia. In de kolom "Wie is aan zet?" wordt verwezen naar de volgende categorieën:

- Categorie 1: Opdrachtgever is primair delegatieleider, maar Opdrachtnemer speelt belangrijke rol in/bij voorbereiding, assistentie, opvolging en/of deelname.
- Categorie 2: Opdrachtnemer is delegatieleider, Opdrachtgever is minder tot niet betrokken.
- Categorie 3: Opdrachtgever en Opdrachtnemer zijn beiden op eigen titel en gelijkwaardig betrokken.

Onder de tabel is per categorie omschreven wat Opdrachtgever op hoofdlijnen van Opdrachtnemer verwacht. Tijdens de transitiefase komen Opdrachtnemer en Opdrachtgever een preciezere rolverdeling overeen, welke niet in beton gegoten is en afhankelijk van omstandigheden gedurende de duur van de Overeenkomst in goed overleg kan wijzigen.

Gremium	Onderwerp	Wie is aan zet?
<u>OESO-overleggen</u>		
Participants	Het participantenoverleg bestaat uit OESO-lidstaten die over een exportkredietverzekeraar beschikken. Het voornaamste document dat in het participantenoverleg wordt besproken is de zogenoemde Arrangement. De Arrangement (en relevante bijlagen, zie ook: Arrangement and sector understandings OECD) stelt internationale regels voor staatsgesteunde exportkredieten vast, met als doel een gelijk speelveld te creëren en concurrentie op kwaliteit en prijs te bevorderen. In het participantenoverleg worden de afspraken uit de Arrangement besproken en eventueel uitonderhandeld, naast	Categorie 1

	andere vraagstukken rondom de ekv-dienstverlening; de EU vertegenwoordigt de EU-lidstaten in het participantenoverleg, maar Nederland heeft wel een actieve (informele) rol achter de schermen.	
Export Credit Group (ECG)	Overleg dat zich met name richt op OESO-gerelateerde vraagstukken buiten de Arrangement. Dit ziet met name op overleg over de Common Approaches en de uitonderhandeling van nieuwe Common Approaches (zoals eerder hierboven omschreven in Hoofddienst 1 bij MVO-underwriting). Maar ook vraagstukken rondom corruptiebestrijding is bijvoorbeeld de laatste jaren een belangrijk bespreekpunt geweest in de Export Credit Group. Anders dan het participantenoverleg vertegenwoordigt elke OESO EU-lidstaat <i>zichzelf</i> . Opdrachtgever leidt de delegatie, maar van Opdrachtnemer wordt verwacht dat deze proactief ondersteunt en waar nodig ook namens Opdrachtgever optreedt.	Categorie 1
Technische Experts van de Participants	Betreft overleggen tussen de technische experts van de verschillende exportkredietverzekeraars uit OESO-lidstaten. Dit gaat bijvoorbeeld over technische onderwerpen zoals premieberekeningen en rentetarieven.	Categorie 2
<u>Europese Unie</u>		
De Raadswerkgroep Exportcredits	Deze werkgroep werkt aan harmonisatie van exportkredietverzekeringen binnen de EU, vertaalt OESO-afspraken naar EU-wetgeving en stemt de Europese standpunten af voor de participantenoverleg voor de OESO-Arrangement.	Categorie 1
Andere incidentele overleggen/werkgroepen	Gedurende de Overeenkomst is het mogelijk dat er nieuwe werkgroepen in het leven worden geroepen door de EU die zien op specifieke onderwerpen. Een recent voorbeeld is de zogenoemde <i>Enhanced Coordination</i> -werkgroep, waarin gepoogd wordt om het Europese publieke financieringslandschap in kaart te brengen en waar nodig en mogelijk te stroomlijnen.	Afhankelijk van type werkgroep, Categorie 1 of Categorie 3
<u>Overige/incidentele gremia</u>		
Berne Union	Platform voor krediet- en investeringsverzekeraars om landenrisico's en acceptatiecriteria te bespreken. Zie voor meer informatie ook: Berne Union - Berne Union home page.	Categorie 2
Club van Parijs	Zie ook Dienst 4.4 hierboven.	Categorie 1
ExfiLab	Betreft een informeel overlegorgaan waarbij zowel exportkredietverzekeraars (dus ook Opdrachtnemer) als staatsentiteiten bij aanwezig zijn (dus ook Opdrachtgever). Heeft ten doel om ideeën en inzichten te delen over internationale financieringsvraagstukken. ExfiLab publiceert geregeld visiedocumenten, waaraan deelnemers meewerken. Zie voor meer informatie ook: EU Export Finance Lab LinkedIn.	Categorie 3
E3F	Betreft een initiatief gelanceerd door zeven landen op ministerieel niveau. Deze coalitie richt zich op het vergroten van ondersteuning van duurzame en klimaatvriendelijke projecten en om fossiele steun aan projecten versneld af te bouwen. De missiestatement van E3F is hier te vinden: Statement of principles E3F.pdf. Publiceert jaarlijks een E3F-transparantierapport, de laatste versie daarvan is hier te vinden: e3f-transparency-report-2024.pdf.	Categorie 1

CETP	Betreft een multilateraal en strategisch partnerschap van diverse internationaal betrokken landen (Clean Energy Transition Partnership), ter opvolging van het COP-26-beleid.	Categorie 1
Gedurende de Overeenkomst is het mogelijk dat er nieuwe werkgroepen/ad-hoc-/incidentele/structurele internationale gremia in het leven worden geroepen waar een rol van Opdrachtnemer wordt verwacht.		

Per categorie gremium heeft Opdrachtgever hieronder inzichtelijk gemaakt wat van Opdrachtnemer wordt verwacht.

Voor alle categorieën geldt:

- Opdrachtnemer bereidt zich goed voor, helpt Opdrachtgever met de voorbereiding en zorgt op verzoek van Opdrachtgever voor de opvolging van actiepunten die volgen uit internationale vergaderingen en overleggen.
- Opdrachtnemer ondersteunt de Nederlandse delegatie door het leveren van cijfers, analyses en beleidsinput ter voorbereiding.
- Opdrachtnemer neemt actief deel aan voorbereidingsgesprekken en opvolgingsgesprekken van internationale overleggen met internationale partners. Opdrachtnemer kan op verzoek van Opdrachtgever het woord voeren namens Opdrachtgever tijdens dit soort gesprekken. Opdrachtnemer onderhoudt ook een uitstekend internationaal netwerk.
- Opdrachtnemer is beschikbaar voor vooroverleggen met Opdrachtgever en stemt vooraf standpunten die impact kunnen hebben op de belangen van Opdrachtgever af met Opdrachtgever.
- Naast het bijdragen aan het Nederlandse standpunt, signaleert Opdrachtnemer relevante internationale ontwikkelingen.
- Daarnaast zorgt Opdrachtnemer voor tijdige en toegankelijke verspreiding van relevante informatie aan betrokken partijen.
- Indien er ergens een relevante internationale positie vrijkomt die kan worden ingekleed door een werknemer van Opdrachtnemer, dan werkt Opdrachtnemer op verzoek van Opdrachtgever pro-actief mee aan het daadwerkelijk invullen van deze positie.

Categorie 1:

- De formele vertegenwoordiging van Nederland bij deze internationale gremia ligt bij het ministerie van Financiën. In deze gremia maakt Opdrachtnemer een belangrijk deel uit van de delegatie.
- Opdrachtnemer is weliswaar niet formeel delegatieleider, maar kan op verzoek van Opdrachtgever het woord voeren namens Opdrachtgever tijdens internationale overleggen en/of aanbepalende (informele) overleggen dan wel door Opdrachtgever gemandateerd worden om dit soort overleggen zelfstandig bij te wonen.

Categorie 2:

- Opdrachtgever is niet aanwezig bij deze overleggen. Opdrachtnemer neemt deel aan vergaderingen en workshops en heeft een voortrekkersrol in de vereiste coördinatie binnen dit soort internationale gremia.
- Opdrachtnemer stemt standpunten die de belangen van Opdrachtgever raken af met Opdrachtgever en informeert Opdrachtgever bij relevante ontwikkelingen die plaatsvinden in dit soort internationale gremia.

Categorie 3:

- Zowel Opdrachtgever als Opdrachtnemer zijn delegatielid. Opdrachtgever en Opdrachtnemer houden vast aan hun eigen positie, rollen, verantwoordelijkheden en doelen, maar tonen wel begrip en inzicht in de positie en belangen van de ander.
- Daar waar van toepassing, wordt er bij materiële meningsverschillen vooraf overleg gevoerd om tot een gezamenlijke inzet te kunnen komen.
- Voor de punten waar afstemming benodigd is, stemt Opdrachtnemer zijn standpunten af met Opdrachtgever.

Subdienst 5.2: Vertegenwoordiging en ondersteuning in Nederlandse gremia

Hieronder volgt een overzicht van de nationale gremia. In de kolom "Wie is aan zet?" wordt verwezen naar de volgende categorie:

- Categorie 1: Opdrachtgever en Opdrachtnemer zijn beiden op eigen titel en gelijkwaardig betrokken.

Onder de tabel is per categorie omschreven wat Opdrachtgever op hoofdlijnen van Opdrachtnemer verwacht. Tijdens de transitiefase komen Opdrachtnemer en Opdrachtgever een preciezere rolverdeling overeen, welke niet in beton gegoten is en afhankelijk van omstandigheden gedurende de duur van de Overeenkomst in goed overleg kan wijzigen.

Gremium	Onderwerp	Wie is aan zet?
Rijkscommissie	De Rijkscommissie voor export-, import- en investeringsgaranties overlegt tweemaal per jaar met de Rijksoverheid over nationale en internationale ontwikkelingen en vraagstukken over exportkredietverzekeringen. In de Rijkscommissie zitten vertegenwoordigers van het bedrijfsleven, werkgevers, banken, verzekeraars en de ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken. De Rijkscommissie kan verschillende werkgroepen en/of subcommissies instellen. De leden staan op de ledenlijsten bij de verslagen van de Rijkscommissie, deze zijn te raadplegen via: Rijkscommissie voor export-, import- en investeringsgaranties Ministerie van Financiën Rijksoverheid.nl .	Categorie 1
NMT-IRO Financieringscommissie	In deze commissie gaan scheepswerven en banken met elkaar in gesprek, met als doel om kansen, knelpunten en ontwikkelingen in de financiering van scheepsbouw te identificeren en te bespreken (zie: maritimetechnology.nl/nl/ons-aanbod/commissies/financiering/).	Categorie 1
Internationaal Ondernemen van VNO- NCW	De Incidentele Commissie Internationaal Ondernemen van VNO-NCW is een tijdelijke commissie die zich bezighoudt met specifieke internationale vraagstukken die relevant zijn voor Nederlandse ondernemers. Deze commissie wordt samengesteld voor een bepaalde periode en werkt aan een specifiek doel, zoals het adviseren over handelsverdragen of het bevorderen van internationale samenwerking.	Categorie 1
Taskforce Handels- en Investeringsbevordering NL-Afrika en Afrika- stuurgroep	Betreft werkgroep inzake bevorderen van investeringen van Nederlandse bedrijven in het continent Afrika.	Categorie 1
Golf Internationaal Strategisch Overleg (ISO)	Publiek-private overlegstructuur gericht op samenwerking in de Golfregio	Categorie 1
Gedurende de Overeenkomst is het mogelijk dat er nieuwe werkgroepen/ad-hoc-/incidentele/structurele nationale gremia in het leven worden geroepen waar een rol van Opdrachtnemer wordt verwacht. Indien er sprake is van een andere categorisering dan Categorie 1, dan spreken Opdrachtgever en Opdrachtnemer af hoe zij op dat moment daarmee omgaan.		

In elk geval geldt:

- Opdrachtnemer bereidt zich goed voor, helpt Opdrachtgever met de voorbereiding en zorgt op verzoek van Opdrachtgever voor de opvolging van actiepunten die volgen uit vergaderingen en overleggen.
- Opdrachtnemer ondersteunt Opdrachtgever door het leveren van cijfers, analyses en beleidsinput ter voorbereiding.
- Opdrachtnemer onderhoudt een uitstekend netwerk.

- Opdrachtnemer is beschikbaar voor vooroverleggen met Opdrachtgever en stemt vooraf standpunten die impact kunnen hebben op de belangen van Opdrachtgever af met Opdrachtgever.
- Naast het bijdragen aan het Nederlandse standpunt, signaleert Opdrachtnemer relevante ontwikkelingen.
- Daarnaast zorgt Opdrachtnemer voor tijdige en toegankelijke verspreiding van relevante informatie aan betrokken partijen.
- Specifiek voor de Rijkscommissie: Opdrachtnemer ondersteunt de delegaties in de Rijkscommissie door het voorbereiden van dossiers, rapportages en adviezen (BHB 1.6.6). Voorafgaand aan een vergadering van de Rijkscommissie vindt een vooroverleg tussen Partijen plaats.

Categorie 1:

- Zowel Opdrachtgever als Opdrachtnemer zijn lid. Opdrachtgever en Opdrachtnemer houden vast aan hun eigen positie, rollen, verantwoordelijkheden en doelen, maar tonen wel begrip en inzicht in de positie en belangen van de ander.
- Daar waar van toepassing wordt er bij materiële meningsverschillen vooraf overleg gevoerd om te bezien of zij tot een gezamenlijke visie kunnen komen.
- Voor de punten waar afstemming benodigd is, stemt Opdrachtnemer zijn standpunten af met Opdrachtgever.

Subdienst 5.3: Overige wensen vanuit Opdrachtgever inzake (inter)nationale samenwerking

Naast de internationale gremia die hierboven samengevat zijn weergegeven, zijn er ook gremia waarbij Opdrachtgever en/of Opdrachtnemer formeel niet het aanspreekpunt zijn, maar waarin wel onderwerpen aan bod kunnen komen die binnen hun inhoudelijke verantwoordelijkheid vallen. Dit betreft onder andere overleg binnen de EU (C133), de WTO, en thema's zoals landbouw, scheepsbouw en ontwikkelingshulp in het kader van andere werkgroepen binnen de OESO (zoals het Development Assistance Committee). Mocht Opdrachtgever worden benaderd om werk te verzetten voor dit soort gremia, dan verwacht Opdrachtgever ook dat Opdrachtnemer beschikbaar is voor assistentie hierbij.

Opdrachtnemer kan daarnaast als expert of vertegenwoordiger optreden in technische werkgroepen en ad-hoc-overleggen.

Bij bilaterale onderhandelingen over herverzekeringsovereenkomsten vertegenwoordigt Opdrachtnemer Nederland en legt het resultaat ter goedkeuring voor aan het ministerie van Financiën.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 5

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.44	Formulering van de Nederlandse positie en beleidsmatige ondersteuning	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het ondersteunen van de formulering van de Nederlandse positie. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.7 en HPP 4.1. (Minimumeis)
3.1.45	Ondersteuning van de Nederlandse delegatie	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het ondersteunen van de Nederlandse delegatie in (inter)nationale gremia. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.6.6, 1.7 en HPP 4.1. (Minimumeis)

3.1.46	Vertegenwoordiging van de Nederlandse delegatie in nationale gremia	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het (mede-)vertegenwoordigen van de Nederlandse delegatie in (inter)nationale gremia. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.7 en HPP 4.1. (Minimumeis)
--------	---	---

6. Dienst 6: Rapporteren, verantwoorden, ondersteunen van beleid en delen van informatie

Doel

Het doel is om transparantie te bieden en Opdrachtgever te ondersteunen bij de ontwikkeling van doeltreffend en doelmatig beleid, de verantwoording van beleid, het informeren van stakeholders door Opdrachtgever en stakeholders tijdig gevraagd en ongevraagd van volledige informatie te voorzien via rapporteren, verantwoorden en delen van informatie.

Subdienst 6.1: Rapportageverplichtingen

(Inter)nationale rapportageverplichtingen

Het doel van deze Subdienst is het voldoen aan de nationale en internationale rapportageverplichtingen die voortvloeien uit de uitvoering van de exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en risico van Opdrachtgever. Deze rapportages zijn essentieel voor beleidsverantwoording, internationale transparantie en benchmarking van de Nederlandse ekv.

Deze Subdienst omvat het opstellen, controleren en tijdig aanleveren van rapportages aan nationale en internationale stakeholders en gremia, conform vastgelegde formats en frequenties. Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor de inhoudelijke juistheid, volledigheid en tijdigheid van de rapportages.

Internationale rapportages

In Hoofddienst 5 zijn de internationale gremia beschreven. Er zijn veel rapportageverplichtingen gekoppeld aan deze internationale gremia. Hieronder zijn daar een, uitdrukkelijk niet-uitputtend bedoeld, aantal voorbeelden van gegeven.

Internationaal gremium	Beschrijving
OESO	Verschillende rapportageverplichtingen, sommige structureel, sommige ad-hoc. Voorbeelden: rapportages over kencijfers verstrekte ekv's, projecten (zie ook BHB 1.8) steun aan fossiele industrie en eventuele afwijking van Arrangement,
EU	Verschillende rapportageverplichtingen, sommige structureel, sommige ad-hoc. Voorbeelden: rapportages over kencijfers verstrekte ekv's, (bijdrage aan) working papers en onderzoeken
E3F	Verschillende rapportageverplichtingen, sommige structureel, sommige ad-hoc. Voorbeeld: jaarlijkse input voor het E3F Transparency Report.
Club van Parijs	Verschillende rapportageverplichtingen, sommige structureel, sommige ad-hoc. Informatie over internationale schuldenposities binnen de Club van Parijs;

Maandrapportage

Het doel van deze Subdienst is het voorzien in de informatiebehoefte van Opdrachtgever. De maandrapportage stelt Opdrachtgever in staat om op basis van juiste, tijdige en volledige informatie besluiten te nemen en verantwoording af te leggen over de uitvoering van de exportkredietverzekering en investeringsverzekering.

Deze Subdienst omvat het opstellen en delen van de maandrapportage. De rapportage heeft betrekking op alle Producten die onder de exportkredietverzekeringsfaciliteit vallen, alsmede op de NIO-portefeuille en de BZ-instrumenten.

De rapportage wordt intern bij Opdrachtnemer afgestemd en, waar van toepassing, ge-audit. Wijzigingen in de opbouw of inhoud van de rapportage vinden uitsluitend plaats na instemming van Opdrachtgever.

Jaarlijkse financiële verantwoording

Jaarlijks wordt de financiële verantwoording door Opdrachtnemer opgesteld, waarbij er een standaard indeling wordt gebruikt, zie BHB 1.8.4. De indeling van de financiële verantwoording kan worden aangepast op verzoek van Opdrachtgever. Dit kan onder andere voorkomen in het kader van de verantwoordingsplicht van Opdrachtgever aan de Tweede Kamer.

De financiële verantwoording moet worden gecontroleerd door de externe registeraccountant van Opdrachtnemer. De controleverklaring vormt een onlosmakelijk onderdeel van de financiële verantwoording.

Rapportageverplichtingen in het kader van transparantie

Het doel van deze Subdienst is het bevorderen van transparantie over exporttransacties en investeringen die door Opdrachtgever worden verzekerd, met inachtneming van gerechtvaardigde belangen van het bedrijfsleven. Zie ook Subdienst 1.4.

Deze Subdienst omvat het uitvoeren van de transparantie- en rapportageverplichtingen zoals bijvoorbeeld:

- ex-ante publicatie van Categorie A-projecten⁵;
- ex-post publicatie van gegevens van verzekerde transacties²;
- actualisatie van de transparantielijst op de website van Opdrachtnemer;
- toepassing van uitzonderingen op ex-post publicatie op basis van zwaarwegende redenen, ter beoordeling van de bij het Verzekeringscomité aangesloten ministeries.

DGGF3

Voor DGGF3 gelden aanvullende informatieverplichtingen en rapportage-eisen ten opzichte van de reguliere ekv-dienstverlening. Dit bevat onder meer:

- het op verzoek van het ministerie van Buitenlandse Zaken aanleveren van aanvullende informatie ten behoeve van (inter)nationale rapportageverplichtingen. Deze verzoeken kunnen tussentijds plaatsvinden en vereisen inzet van capaciteit door Opdrachtnemer;
- het uitvoeren van de ex-ante publicatieverplichting voor voorgenomen transacties; alle voorgenomen transacties worden gedurende een periode van dertig dagen gepubliceerd.

Subdienst 6.2: Ex-post monitoring

Doel van deze Subdienst is het vaststellen door Opdrachtgever of het inhoudelijke oordeel op de dossiers, die zijn behandeld binnen de Volmacht, voldoende kan worden verantwoord als Opdrachtgever hierom wordt verzocht.

Van Opdrachtnemer wordt verwacht dat de controledossiers, conform de minimale vereisten van Opdrachtgever, tijdig opgesteld worden zodat deze gecontroleerd kunnen worden als onderdeel van de ex-post monitoring.

Subdienst 6.3: Beleidsondersteuning en informatiedeling

Opdrachtnemer speelt een belangrijke rol in het verstrekken van informatie en advies aan de ambtelijke ministeries van Financiën en Buitenlandse Zaken, maar ook in de ondersteuning bij het informeren van stakeholders, zoals de exporteurs, Rijkscommissie voor Import en Export, Tweede Kamer, journalisten, ngo's en internationale partijen (OECD, EU, Berne Union en Club van Parijs).

⁵ https://atradiusdutchstatebusiness.nl/nl_NL/over-ons/beleid/transparantie

Onderdeel van de advisering omvat ook het op peil houden van kennis (kennisdeling) van het ekv-instrumentarium zowel binnen de organisatie van Opdrachtnemer als van Opdrachtgever.

Naast de rapportageverplichtingen die worden beschreven in Subdienst 6.1 heeft het informeren betrekking op bijvoorbeeld (maar niet uitsluitend) het volgende:

- Het beantwoorden van vragen over specifieke transacties.
- Het toegang bieden tot onderliggende data en platform van Opdrachtnemer zodat Opdrachtgever inzicht verkrijgt in aanvragen en lopende zaken.
- Het informeren van Opdrachtgever over aspecten die in de uitvoering worden gesignaleerd die relevant kunnen zijn voor de ontwikkeling van beleid en procedures, zoals knelpunten en nieuwe behoeften van exporteurs en banken.
- Het delen van informatie met betrekking tot veranderende risico's in het nationale en internationale speelveld.
- Het delen van informatie met betrekking tot marktcondities en geopolitieke situaties in verschillende landen.
- Het op verzoek van Opdrachtgever uitvragen van informatie bij klanten.
- Het proactief en geautomatiseerd verzamelen van informatie over tevredenheid van klanten.
- Het ondersteunen van Opdrachtgever bij beantwoording van Kamervragen en Kamerbrieven door het leveren van daarvoor benodigde informatie.
- Het bieden van informatie over de Dienstverlening via de website.
- Het proactief en tijdig adviseren van Opdrachtgever over mogelijkheden om de doeltreffendheid en doelmatigheid van de ekv te verbeteren.
- Het ondersteunen van Opdrachtgever bij de afhandeling van verzoeken op grond van de Wet open overheid (WOO), conform het proces zoals beschreven in HPP 10.3.2.
- Het ondersteunen van werknemers van Opdrachtgever en Opdrachtnemer door het organiseren van regelmatige kennissessies waarin ontwikkelingen en werking van het Instrumentarium nader worden toegelicht.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 6

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.48	Rapportage-verplichtingen	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het voldoen aan de nationale en internationale rapportageverplichtingen die voortvloeien uit de uitvoering van de exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en risico van Opdrachtgever. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.8.1, 1.8.3 en 1.8.4 en HPP 10. (Minimumeis)
3.1.49	Ex-post monitoring	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het vaststellen door Opdrachtgever of het inhoudelijke oordeel op de dossiers, die zijn behandeld binnen de Volmacht, voldoende kan worden verantwoord als Opdrachtgever hierom wordt verzocht. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 1.8.5. (Minimumeis)
3.1.50	Beleids-ondersteuning en informatiedeling	- Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. - Ekv-informatie dient digitaal gedeeld te worden met de IT-systemen van Opdrachtgever. - De technische operationele gegevens moeten periodiek via een overeengekomen interface in een machinaal leesbaar formaat worden verstrekt. - Opdrachtnemer verstrekt rapporten over de geleverde ekv-diensten. Alle rapporten moeten worden verstrekt als elektronische documenten (bijv. pdf, Word-document) en in een machinaal leesbaar formaat (bijv. XML, CSV-document). - Prestatierapporten worden uiterlijk drie (3) werkdagen na afloop van de rapportageperiode (maand, kwartaal, jaar) digitaal beschikbaar gesteld aan Opdrachtgever. - Opdrachtnemer streeft ernaar om de automatiseringsgraad binnen de ketenprocessen zo hoog mogelijk te laten zijn. Opdrachtnemer stelt zich proactief op en is bereid om toe te lichten of en hoe automatiseringsprocessen kunnen worden ingezet om de ekv-dienstverlening richting ekv-gebruikers en Opdrachtgever te optimaliseren. - Opdrachtnemer zal minimaal twee trainingen (kennissessies) per jaar faciliteren voor werknemers van Opdrachtgever en Opdrachtnemer. (Minimumeis)

7. Dienst 7: Productontwikkeling en Marketing

Doel

Het doel van deze Dienst is om de vraag naar de ekv te bedienen door het creëren van naams- en productbekendheid bij exporteurs en banken en door innovatie in het Instrumentarium te bevorderen zodat dit aansluit bij de veranderende behoeften van de markt binnen de kaders van vigerend beleid. Hieronder valt ook de uitvoering van evaluaties op beleid welke inzichten bieden in de werking van het Instrumentarium.

Subdienst 7.1: Beleidactualisatie en verbetering Dienstverlening

Naast het informeren en regulier beleidsadvies (Subdienst 6.4) is Opdrachtnemer verantwoordelijk voor het bieden van regulier advies met betrekking tot het verbeteren van het beleid omtrent de ekv-dienstverlening en de BZ-instrumenten en de uitvoering daarvan. Het doel van deze Subdienst is het continu verbeteren en actualiseren van de ekv-dienstverlening, onder andere door het gevraagd en ongevraagd doen van voorstellen die bijdragen aan effectiviteit, efficiëntie, kwaliteit of aansluiting op veranderende beleidsdoelstellingen en/of marktomstandigheden en/of wensen van Opdrachtgever.

Opdrachtnemer werkt mee aan de verdere ontwikkeling van de Hoofddiensten, mede op basis van de wensen van Opdrachtgever. Opdrachtgever informeert hiertoe op regelmatige basis Opdrachtnemer over beleidsontwikkelingen, nieuwe prioriteiten van Opdrachtgever en ontwikkelingen binnen andere departementen. Opdrachtnemer sluit hier met de activiteiten onder deze Subdienst zo goed mogelijk bij aan. Ook wordt verwacht dat Opdrachtnemer actief kansen voor verbetering of actualisatie van de Dienstverlening signaleert (bijvoorbeeld op basis van input van ekv-gebruikers) en hierover onderbouwde voorstellen doet aan Opdrachtgever. Daarbij is het van belang dat Opdrachtnemer de afwegingen consistent onder elkaar zet en indien mogelijk (bijvoorbeeld in memo-vorm) en waar mogelijk een voorkeur voor een beleidsrichting geeft.

Dit heeft betrekking op bijvoorbeeld (maar niet uitsluitend):

- Het toepassingsbereik en de afbakening van de ekv-dienstverlening en BZ-instrumenten volgend vanuit:
 - Beleidskaders zoals beschreven in Hoofddienst 1, zoals de gehanteerde definitie van "export" (Subdienst 1.2.A), het vereiste nationaal bestanddeel (Subdienst 1.2.B), de beperkingen ten aanzien van sectoren (Subdienst 1.2.D) en de beleidsmatige vereisten gebonden aan de BZ-instrumenten (Subdienst 1.2.E). Opdrachtnemer adviseert Opdrachtgever over deze respectievelijke beleidskaders in de context van ontwikkelingen in markt waarin ECA's opereren en beleidsmatige ontwikkelingen volgend vanuit politieke besluitvorming.
 - Het voorkomen van marktverstoring zoals vastgesteld in de afbakening van de verzekeringsactiviteiten van Opdrachtgever (Subdienst 1.2.C). Opdrachtnemer adviseert Opdrachtgever over welke risico's Opdrachtgever bereid zou moeten zijn om in verzekering te nemen.
 - De beleidskaders waaraan individuele verzekeringsaanvragen getoetst dienen te worden in de Underwriting- en Monitoringsfase, zoals beschreven in Hoofddienst 2 en 3:
 - Voor het toe te passen landenbeleid (Subdienst 1.4.A) geldt dat het adviseren en vaststellen van het beleid nader toegelicht is in Subdienst 3.2 (beheersen risico's in de portefeuille).
 - Voor het beoordelen van het debiteurenrisico (Subdienst 1.4.B) dient Opdrachtnemer een Buyer Rating Model op te stellen, en te laten valideren, welke voldoet aan de best practices voor het vaststellen van kredietwaardigheid van debiteuren.
 - Voor het beoordelen en het vaststellen van een regreslimiet (Subdienst 1.4.C) dient Opdrachtnemer Opdrachtgever te adviseren over het maximaal te nemen risico op een exporteur.

- Voor het beoordelen van de MVO-risico's (Subdienst 1.4.D) dient Opdrachtnemer op reguliere basis Opdrachtgever te adviseren over het vaststellen van het MVO-beleid dat aansluit bij internationale en nationale standaarden.
- Voor het beoordelen van de omkopingsrisico's (Subdienst 1.4.E) dient Opdrachtnemer op reguliere basis Opdrachtgever te adviseren over het vaststellen van een omkopingsbeleid dat voldoet aan de internationale standaarden van de OESO.
- Voor het beoordelen van de veiligheidsrisico's (Subdienst 1.4.G) dient Opdrachtnemer op reguliere basis Opdrachtgever te adviseren over het beleid omtrent het beoordelen van veiligheidsrisico's (BHB 2.7 en 2.5.7).
- De verzekeringsvoorwaarden (Subdienst 1.5) per type verzekeringsinstrumenten en risicoprofiel. Hierbij adviseert Opdrachtnemer Opdrachtgever op basis van de beleidskaders en internationale afspraken over welke voorwaarden (BHB 2.4.2 t/m 2.4.8) van toepassing zijn en hoe deze vormgegeven dienen te worden.
- Opdrachtnemer biedt regulier advies aan Opdrachtgever ten aanzien van het beleid omtrent monitoring van lopende polissen (Subdienst 2.4). Hierbij wordt specifieke aandacht besteed aan het aansluiten bij zowel internationale (Common Approaches) als nationale beleidsvereisten (MVO-beleid).
- Opdrachtnemer biedt regulier advies aan het ministerie van Buitenlandse Zaken / Opdrachtgever ten aanzien van de beleidskaders en verzekeringsvoorwaarden welke gesteld worden ten aanzien van de BZ-instrumenten.
- Daarnaast dient Opdrachtnemer Opdrachtgever te adviseren in het Productaanbod van het ekv- en BZ-instrumentarium. Deze Hoofddienst wordt nader uiteengezet in Subdienst 7.2 (Productontwikkeling). Voor DGGF3 gelden aanvullende informatieverplichtingen ten behoeve van beleidsondersteuning ten opzichte van de reguliere ekv-dienstverlening. Dit bevat onder meer:
 - het leveren van informatie ten behoeve van monitoring en evaluatie van ontwikkelingsrelevantie, op basis van specifieke MEL-criteria voor ODA-programma's;
 - het aanleveren van aanvullende indicatoren zoals het aantal bedrijven met een ondersteund plan om te investeren, exporteren of diensten te verlenen, en het aantal ondersteunde banen (outcome).
- Procesoptimalisatie:
 - Aanpassing van werkwijzen of formats; toepassing van digitalisering, nieuwe technologieën of analysemethoden (bijv. AI, blockchain, datagedreven werken, databases), onder meer om efficiëntie te verhogen en processen te versnellen richting ekv-gebruikers en Opdrachtgever; aansluiting op gewijzigde wet- en regelgeving of beleidskaders; verbetering van klantgerichtheid of gebruiksvriendelijkheid; aanpassing van de Hoofddienst op ontwikkelingen die zich voordoen in de markt.

Er wordt verwacht dat Opdrachtnemer ondersteuning biedt bij het uitvoeren van periodieke beleidsevaluaties. Dit betreft bijvoorbeeld, op basis van voorbeelden uit het verleden (maar niet uitsluitend):

- het MVO-beleid;
- de Methodiek Groen;
- het actualiseren van de reken- en risicomodellen.

Daarnaast wordt verwacht dat Opdrachtnemer mee gaat werken aan verdere ontwikkeling binnen deze Subdienst. Om een beeld te geven van (onderzoek naar) beleidsontwikkeling, op basis van de wensen van Opdrachtgever, worden onderstaande voorbeelden gegeven uit de afgelopen vijf jaren: Aanpassingen gerelateerd aan Dienst 1:

- Fiscale integriteit: Onderzoek naar het gebruik van onwenselijke fiscale constructies binnen de ekv.
- Net zero: Onderzoek naar hoe de ekv aan net zero zou kunnen voldoen.
- Distributiebeleid en beleidscoherentie Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking: Project gericht op beleidscoherentie (zoals waterstof) en inzet van de ekv, in samenwerking met het ministerie van Buitenlandse Zaken en het netwerk van Nederlandse ambassades en consulaten.

- Distributiekanaal nationaal, internationaal en strategie: Project gericht op samenwerking tussen het ministerie van Buitenlandse Zaken, handelsinstrumentarium, het postennetwerk en mogelijk lokale kantoren van Opdrachtnemer.

Wanneer Opdrachtgever een ontwikkeling van de Hoofddienst wenst, of wanneer Opdrachtnemer een voorstel tot verbetering doet, stelt Opdrachtnemer een schriftelijk voorstel op. Dit voorstel bevat in ieder geval een beschrijving van de doelstelling, de voorgestelde aanpak, de impact op de uitvoering en eventuele benodigde middelen of aanpassingen. De uitvoering vindt plaats in afstemming met Opdrachtgever en kan samenwerking met andere betrokken partijen omvatten. Het voorstel wordt vooraf ter goedkeuring aan Opdrachtgever voorgelegd. In het geval het advies van Opdrachtnemer door Opdrachtgever overgenomen wordt, dan is het de verantwoordelijkheid van Opdrachtnemer om de meest actuele versie van het BHB te actualiseren op basis van het aangenomen advies. Hierbij doet Opdrachtnemer een voorstel ten aanzien van de wijziging aan Opdrachtgever. Als de wijziging door Opdrachtgever geaccordeerd wordt, dan wordt het BHB geactualiseerd met de voorgestelde wijziging.

Subdienst 7.2: Productontwikkeling

Volgend op Subdienst 7.1 is het doel van Subdienst 7.2 het ontwikkelen van nieuwe verzekeringsproducten en het doorontwikkelen van bestaande Producten, op basis van signalen uit de markt (waaronder behoeften van mkb), beleidsontwikkelingen, internationale trends en wensen van Opdrachtgever, ter bevordering van het internationale gelijke speelveld voor Nederlandse bedrijven en aansluiting op (eigen) beleid. De Subdienst draagt bij aan het vernieuwen en verbeteren van het productaanbod inzake het afdekken van risico's verbonden aan het internationaal handels- en dienstenverkeer en investeringen. Opdrachtgever verwacht een pro-actieve Opdrachtnemer, die zelfstandig ontwikkelingen signaleert en opvolging richting Opdrachtgever aan geeft.

Deze activiteiten (waaronder pilots) omtrent productontwikkeling dragen bij aan innovatie binnen het verzekeringsaanbod. De uitvoering vindt plaats op basis van een jaarlijks projectplan dat door Opdrachtnemer wordt opgesteld en ter goedkeuring wordt voorgelegd aan Opdrachtgever. Hierin zijn de doelstelling, aanpak, verwachte resultaten en benodigde inzet vastgelegd. De uitvoering van dergelijke activiteiten vindt plaats in nauwe afstemming met Opdrachtgever, het ministerie van Buitenlandse Zaken en eventuele andere stakeholders.

De Subdienst bestaat onder meer uit:

- het periodiek evalueren van het productaanbod volgens het systematisch beoordelingskader;
- het signaleren van behoeften in de markt (door middel van o.a. marktanalyses en klantenfeedback) of bij Opdrachtgever;
- onderzoeken producten bij andere ECA's die Nederland niet kent en of deze aantrekkelijk zijn voor Nederland;
- het opstellen van adviezen voor de aanpassing van bestaande Producten;
- het uitvoeren van verkenningen en haalbaarheidsanalyses;
- het opstellen van concepten voor nieuwe Producten;
- het betrekken van relevante partijen bij de ontwikkeling van de desbetreffende Producten;
- het voorbereiden van implementatie en overdracht naar reguliere uitvoering (business-as-usual).

De resultaten worden vastgelegd in rapportages en opgeleverde Producten.

Daarnaast wordt verwacht dat Opdrachtnemer mee gaat werken aan verdere ontwikkeling binnen deze Subdienst. Om een beeld te geven van (onderzoek naar) beleidsontwikkeling, op basis van de wensen van Opdrachtgever, worden onderstaande voorbeelden gegeven uit de afgelopen vijf jaren: Aanpassingen gerelateerd aan Hoofddienst 1:

- Kritieke grondstoffen en duurzame brandstoffen: Ontwikkeling van een Product om duurzame import te stimuleren en nieuwe EKV-doelgroepen te bereiken.
- Sleuteltechnologieën: Ontwikkeling van een Product om duurzame export te bevorderen via de ekv.
- Modernisering investeringsverzekering (IV): Analyse waarom de IV weinig wordt gebruikt en welke verbeteringen nodig zijn.

Subdienst 7.3: Marketing & communicatie (naar gebruikers van de ekv-instrumenten)

Het doel van deze Subdienst is het vergroten van de productbekendheid van de ekv-regelingen en -instrumenten (o.a. bij mkb) en het inzichtelijk maken van de mogelijkheden voor (potentiële) exporteurs en andere relevante doelgroepen, zowel nationaal als internationaal.

Deze Subdienst omvat het uitvoeren van marketingactiviteiten gericht op het informeren van exporteurs, marktpartijen en internationale stakeholders over het aanbod, de werking en de mogelijkheden van de ekv-producten. Hierbij is expliciete aandacht voor het mkb, om de toegang van het mkb tot ekv te bevorderen. De uitvoering van marketingactiviteiten vindt plaats op basis van een jaarlijks marketingplan dat door Opdrachtnemer wordt opgesteld en ter goedkeuring wordt voorgelegd aan Opdrachtgever. Hierin zijn de doelstelling, aanpak, verwachte resultaten en benodigde inzet vastgelegd. De uitvoering van dergelijke activiteiten vindt plaats in nauwe afstemming met Opdrachtgever, het ministerie van Buitenlandse Zaken en eventuele andere stakeholders.

Het marketingplan bevat in ieder geval:

- de doelstellingen van de marketinginspanningen;
- de doelgroep(en), waaronder exporteurs (met expliciete aandacht voor het mkb), financiers en internationale partijen;
- de geplande activiteiten en communicatiemiddelen;
- de beoogde resultaten en wijze van monitoring.

De uitvoering kan onder meer bestaan uit:

- het organiseren van (digitale) bijeenkomsten, webinars of seminars;
- het ontwikkelen en verspreiden van communicatiemateriaal (zoals brochures, infographics en video's);
- het onderhouden en actualiseren van online kanalen;
- het uitvoeren van gerichte campagnes, zowel nationaal als internationaal.

Opdrachtnemer rapporteert periodiek over de voortgang en effectiviteit van de marketingactiviteiten.

Eisen aan de Dienstverlening van Hoofddienst 7

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.51	Beleidactualisatie en verbetering Dienstverlening	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het bieden van regulier advies met betrekking tot het verbeteren van het beleid omtrent de EKV en de BZ-instrumenten en de uitvoering daarvan. De huidige processen zijn beschreven in BHB X.X, HPP 10.4.1 en 10.4.2. De referenties in het HPP zijn gerelateerd aan het procesmatige aanpassen van het BHB/HPP en niet zozeer aan productactualisatie en verbetering. (Minimumeis)
3.1.52	Productontwikkeling	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het doel van deze Subdienst: het ontwikkelen van nieuwe verzekeringsproducten en het doorontwikkelen van bestaande Producten, op basis van signalen uit de markt (waaronder behoeften van mkb), beleidsontwikkelingen, internationale trends en wensen van Opdrachtgever, ter bevordering van het internationale gelijke speelveld voor Nederlandse bedrijven en aansluiting op (eigen) beleid. Op dit moment zijn hier geen eisen voor vanuit het BHB/HPP. Naar wens van het ministerie van Financiën nog op te stellen. (Minimumeis)
3.1.53	Marketing & communicatie (naar gebruikers van de ekv-instrumenten)	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het vergroten van de productbekendheid van de ekv-regelingen/-instrumenten (o.a. bij mkb) en het inzichtelijk maken van de mogelijkheden voor (potentiële) exporteurs en andere relevante doelgroepen, zowel nationaal als internationaal. Op dit moment zijn hier geen eisen voor vanuit het BHB/HPP. Naar wens van het ministerie van Financiën nog op te stellen. (Minimumeis)

8. Overzicht van beleidseisen per verzekerings- en garantieproduct

Dit hoofdstuk geeft een overzicht van het huidige Instrumentarium van verzekerings- en garantieproducten die door Opdrachtnemer uitgevoerd moeten worden. In het BHB (hoofdstuk 3) zijn de Uitvoeringsvoorwaarden per Product beschreven.

Er vinden regelmatig aanpassingen aan het Instrumentarium plaats (als zijnde nieuwe Producten en/of wijzigingen van voorwaarden). Dit kan ingegeven zijn door nieuwe respectievelijke beleidskaders in de context van ontwikkelingen in markt waarin ECA's opereren en beleidsmatige ontwikkelingen volgend vanuit politieke besluitvorming, zoals beschreven in Subdienst 8.1, 8.2 en 8.3. Hieronder wordt een overzicht geboden van de huidige Instrumenten.

Verzekeringen

- A. Kapitaalgoederenverzekering (BHB 3.1.1)
- B. Uitvoering van werken (BHB 3.1.2)
- C. Financieringsverzekering (BHB 3.1.3)
- D. Garantieverzekering (BHB 3.1.4)
- E. Vooruitbetalingspolis (BHB 3.1.5)
- F. Investeringsverzekering (BHB 3.1.6)
- G. Leaseverzekering (Krediet- en Onteigeningsrisico) (BHB 3.1.7)
- H. Werktuigverzekering (BHB 3.1.8)
- I. Werkkapitaaldekking (BHB 3.1.9)
- J. Koersrisicoverzekering (BHB 3.1.10)
- K. Groendekking (BHB 3.1.11)
- L. Innovatiedekking (BHB 3.1.12)
- M. Grondstoffendekking (import) (BHB 3.1.13)
- N. Grondstoffendekking (binnenland) (BHB 3.1.14)
- O. DTIF2
- P. DGGF3

Garanties

- A. Directe Garantie (BHB 3.2.1)
- B. Exportkredietgarantie (BHB 3.2.2)
- C. Dgf

Specifieke faciliteiten

- A. Trade finance facility (BHB 3.3.2)
- B. NIO

Eisen per Product

Onderstaande Minimumeisen hebben betrekking op de Dienstverlening.

ID	Onderwerp	Beschrijving
3.1.54	Kapitaalgoederen-verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.1. (Minimumeis)
3.1.55	Uitvoering van werken	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.2. (Minimumeis)
3.1.56	Financierings-verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.3. (Minimumeis)
3.1.57	Garantieverzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven

		in BHB 3.1.4. (Minimumeis)
3.1.58	Vooruitbetalingspolis	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.5. (Minimumeis)
3.1.59	Investerings-verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.6. (Minimumeis)
3.1.60	Leaseverzekering (Krediet- en Onteigeningsrisico)	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.7. (Minimumeis)
3.1.61	Werktuigverzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.8. (Minimumeis)
3.1.62	Werkkapitaaldekking	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.9. (Minimumeis)
3.1.63	Koersrisico-verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.10. (Minimumeis)
3.1.64	Groendekking	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.1.11.
3.1.65	DTIF2	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB xx. (Minimumeis)
3.1.66	DGGF3	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB xx. (Minimumeis)
3.1.67	Sleuteltechnologie verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB xx. (Minimumeis)
3.1.68	Kritieke grondstoffen verzekering	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB xx. (Minimumeis)
3.1.69	Directe Garantie	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.2.1. (Minimumeis)
3.1.70	Exportkredietgarantie	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.2.2. (Minimumeis)
3.1.71	Dgf	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB xx. (Minimumeis)
3.1.72	Trade finance facility	Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor het leveren van deze Subdienst conform vigerende beleidseisen. De huidige beleidseisen zijn beschreven in BHB 3.3.1. (Minimumeis)