Tweede Kamer der Staten-Generaal

2

Vergaderjaar 2026–2027

Vragen gesteld door de leden der Kamer

2026Z20514

Vragen van de leden **Kröger** en **Bushoff** (beiden PRO) aan de Staatssecretaris van Financiën en de Minister van Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking over *honderden miljoenen fraude via verzekeraar Atradius* (ingezonden 30 september 2026).

Vraag 1
Bent u bekend met het artikel «Staat mogelijk voor honderden miljoenen het schip in door fraude via verzekeraar Atradius»?[1]

Vraag 2
Deelt u de constatering dat er al langer zorgen bestaan rondom mogelijke tekortkomingen in de bestrijding van fraude en financiële criminaliteit bij exportkredietverzekeringen, zoals bijvoorbeeld gepubliceerd in *Regimes of Permission: Export Credit Agencies, Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing*(2025)[2] en zoals blijkt uit meerdere zaken de afgelopen jaren?[3] [4]

Vraag 3
In hoeverre komen de aangekondigde maatregelen uit uw Kamerbrief d.d. 3 juli 2026 (Kamerstuk 26 485, nr. 463) overeen met de aanbevelingen voor overheden en exportkredietverzekeraars uit het bovengenoemde rapport *Regimes of Permission*? Kunt u aangeven welke maatregelen u wel, welke gedeeltelijk en welke u niet overneemt en waarom?

Vraag 4
Hoe beoordeelt u, tegen de achtergrond van de huidige fraudezaken, de constatering in het rapport *Regimes of Permission* dat exportkredietverzekeraars voor hun due diligence sterk afhankelijk zijn van informatie die door

[1] FD.nl, 26 april 2026, https://fd.nl/samenleving/1610007/staat-mogelijk-voor-honderden-miljoenen-het-schip-in-door-fraude-via-verzekeraar-atradius
[2] Knoten, Van Baar, Rosenhart (2025), Regimes of Permission: Export Credit Agencies, Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing, https://research.vu.nl/en/publications/regimes-of-permission-export-credit-agencies-anti-money-launderin/
[3] FTM.nl, 19 maart 2025, https://www.ftm.nl/artikelen/koninklijke-scheepswerf-frustreerde-corruptie-zuonderzoek-nederlandse-staat
[4] OM.nl, 25 april 2025, https://www.om.nl/actueel/nieuws/2025/04/25/om-vervolgt-damen-shipyards-en-directieleden

hun cliënten zelf wordt aangeleverd, waardoor informatie-asymmetrie ontstaat?

Vraag 5
In hoeverre verrichtte Atradius Dutch State Business (ADSB) zelfstandig onderzoek naar garanten, tussenpersonen en andere partijen in de transactieketen, in plaats van uitsluitend af te gaan op informatie van de verzekerde?

Vraag 6
Klopt het dat bij de huidige fraudezaken vermoedelijk gebruik is gemaakt van vervalste financiële informatie en accountantsverklaringen? Waarom waren de bestaande controlemechanismen van ADSB niet in staat deze informatie eerder als mogelijk frauduleus te identificeren?

Vraag 7
Welke controles verrichtte ADSB op de financiële positie van een garant vóór het afgeven van een polis? Werden accountantsverklaringen rechtstreeks bij de betreffende accountant geverifieerd?

Vraag 8
Deelt u de mening dat het goed is dat banken, verzekeraars en andere financiële instellingen vergaande verplichtingen hebben om witwassen, terrorismefinanciering en andere financiële criminaliteit te voorkomen? Waarom gelden voor een publieke exportkredietverzekeraar die namens en voor rekening en risico van de Staat opereert niet dezelfde of vergelijkbare wettelijke verplichtingen?

Vraag 9
Welke wettelijke instantie houdt momenteel toezicht op de naleving door ADSB van haar verplichtingen op het gebied van het voorkomen van witwassen, terrorismefinanciering en andere financiële criminaliteit?

Vraag 10
Zijn er voldoende wettelijke waarborgen om ADSB verantwoordelijk te houden voor gebrekkige controles die tot gevolg hebben dat miljoenen aan belastinggeld verloren gaan?

Vraag 11
In hoeverre heeft ADSB volgens u de capaciteit en kennis in huis om risico's op misbruik in te schatten en fraude te detecteren voordat een polis wordt afgegeven? Heeft ADSB mensen in dienst die hierin gespecialiseerd zijn? Huurt ADSB hiervoor externe partijen in? Zo ja, welke?