

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e; "SGR SGRZ Calamiteitenfonds"; 10.2 e; "SGR SGRZ Calamiteitenfonds"; 10.2 e
Cc: 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e
Onderwerp: RE: diverse stukken inzake SGR en voucherbank ter bespreking 18 nov 2020
Datum: woensdag 18 november 2020 11:10:54
Bijlagen: [image001.jpg](#)

Dag 10.2 e

Dank voor de stukken. Naar aanleiding van ons gesprek van vorige week zouden wij vanuit onze kant onze denkrichting voor de voucherfaciliteit en uitgangspunten op de mail zetten. Deze tref je hieronder aan. We bespreken dit straks graag met jullie.

Tot vanmiddag!

Groet,
10.2.e

Denkrichting oplossing

- Vouchers die tot en met 31 december 2020 zijn afgegeven komen in aanmerking voor de faciliteit;
- Beoogd budget voor SGR/ANVR €405 miljoen. Berekend door uit te gaan van het scenario waarbij €469 nodig is voor de faciliteit. Voor de top-3 geldt een cap van €50 miljoen. Voor de overige organisaties is de cap gesteld op 80%;
- SGR verstrekt een liquiditeitslening aan de reisorganisatie om de vouchers terug te kunnen betalen;
- Om ervoor te zorgen dat alle reisorganisatie een prikkel hebben om ook eigen middelen aan te wenden om vouchers uit te betalen wordt het maximaal te financieren uit te keren bedrag per onderneming gesteld op 80% van de waarde van de uitstaande vouchers. Dit geldt tevens voor de top-3, totdat het maximum van €50 miljoen is bereikt;
- Lening wordt in maximaal 6 jaar afgelost door de reisorganisatie tegen een passende rentevergoeding (nader te bepalen na intern overleg EZK-FIN)
- Garantiefondsen krijgen een aanvullende lening van de overheid waarmee ze de terugbetaling van de vouchers kunnen financieren. SGR heeft al een lening van €150 miljoen gekregen. Deze zal opgehoogd worden naar €405 miljoen;
- Lening dient aan de staat binnen 6 jaar terugbetaald inclusief passende rentevergoeding (nader te bepalen na intern overleg EZK-FIN)
- De uitvoeringskosten van de garantiefondsen dienen nog nader te worden berekend. De Staat is bereid om in eerste instantie deze extra kosten te financieren. Uit rente marge en toekomstige hogere consumenten bijdrage moet ook deze bijdrage worden terugbetaald aan de Staat.

Aanvullende voorwaarden voor leningen aan reisorganisaties

- De garantiefondsen dienen te borgen dat de reisorganisaties deze middelen inzetten voor het uit betalen van de vouchers. Gebruik voor een ander doel is niet toegestaan en leidt direct tot het opeisen van de lening.
- Overheid is de *lender of last resort*. Reisorganisatie dient aan te tonen dat geprobeerd is om via een banklening aan middelen te komen en moet daarom een afwijzing van een bank kunnen aantonen.
- Er wordt gebruik gemaakt van de ruimte die de Tijdelijke regeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19- uitbraak biedt. Een onderneming moet gezond zijn volgens de door de EU daarvoor geformuleerde criteria.
- Lening wordt niet achtergesteld ten opzichte van andere bankleningen. Gedurende looptijd van lening is het volgende niet toegestaan:

- Uitkeren van bonussen of andere vormen van winstdeling aan bestuurders (geldt ook voor de garantiefonds)
- Uitkeren van dividend aan de aandeelhouders
- Aflossing of rentebetaling op kredieten verstrekt door aandeelhouders

Flankerende voorwaarden afspraken met de sector

- Uitbreiding dekking garantieregeling voor terugbetalingen gekoppeld aan buitengewone omstandigheden (overmacht).
- Afspraken over hoe en onder welke voorwaarden terug te keren naar 'normale' omstandigheden waarbij geen nieuwe vouchers worden uitgegeven (in ieder geval niet voor nieuw geboekte reizen) en terugkeer naar 14-dagentermijn.

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Verzonden: dinsdag 17 november 2020 16:50

Aan: 10.2 e

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Onderwerp: diverse stukken inzake SGR en voucherbank ter bespreking 18 nov 2020

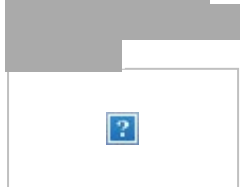
Beste 10.2 e ,

Voor onze bespreking morgen bijgaande berekeningen inzake de voucherbank mbt risico analyses en de berekeningen van de cashflow scenario's van onze top drie klanten (TUI, Sunweb en Corendon).

Aan de berekeningen van cashflow scenario's bij de andere deelnemers in de top 20 die mee willen doen aan de voucherbank wordt momenteel hard gewerkt en zal ik zsm nasturen.

Met vriendelijke groet,

10.2 e



Stichting Garantiefonds Reisgelden

KvK 41127968

Postbus 4040

3006 AA ROTTERDAM

T 010-10.2.e

E 10.2 e@sgr.nl

I www.sgr.nl