

Bijlage 1: Format Risicoanalyse M&O EZK/LNV

Opgesteld door	
Dossierhouder SGR	10.2.e
Dossierhouder beleidsdirectie	10.2.e Top
	10.2.e O
Validatie:	
- Manager SGR	
- Orgaan belast met controles ter plaatse	
- Directeur beleidsdirectie	10.2.e
Beoordeling FEZ	10.2.e
	Afdeling Beleidscontrol en Sturing

1 t/m 7 in te vullen door beleid.

8 t/m 14 in te vullen door RVO.nl.

Het in kaart brengen van de risico's en de kwalificatie daarvan is onderdeel van de gezamenlijke discussie tussen de beleidsdirectie en SGR. Beleid is eindverantwoordelijk voor de risicoanalyse.

1	Algemeen
	<Citeertitel financiële regeling> Voucherkredietfaciliteit
	<Begrotingsartikel EZK/LNV> Beleidsartikel 2
	<Doel van de regeling> Verstrekken van liquiditeitsleningen aan bij SGR aangesloten reisondernemingen om vouchers met SGR garantie voor pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen terug te betalen in overeenstemming met SGR bestuursbesluit van 16 maart en 28 april 2020.
	<Opzet van de regeling> Hier wordt kort aangegeven waarom voor dit beleidsinstrument is gekozen (Hierbij gebruik maken van IAK documentatie)>
	Reisondernemingen gebruiken (aan)betalingen van consumenten voor het vooruitbetalen van accommodaties en vervoer. Vanwege de ingestelde reisbeperkingen door de Corona crisis moesten reisorganisaties massaal reizen annuleren. Omdat de reisorganisaties niet in staat waren om consumenten terug te betalen zijn er vouchers uitgegeven. Deze vouchers verlopen vanaf maart 2021 en moeten dan worden terugbetaald. Uit cijfers van SGR en ANVR blijkt dat ongeveer de helft van de organisaties vanwege ontbrekende liquide middelen niet in staan zullen zijn om tijdig de vouchers terug te betalen. Om die reden heeft het kabinet op verzoek van de sector ervoor gekozen om een voucherkredietfaciliteit van €400 miljoen aan SGR ter beschikking te stellen waarmee het garantiefonds liquiditeitsleningen kan verstrekken aan reisorganisaties voor het terugbetalen van reise vouchers die zijn afgegeven in de periode 16 maart – 31 december 2020. Met het bieden van steun aan de sector in de vorm van de voucherkredietfaciliteit wordt: - Het specifieke voucherprobleem dat door de pandemie is ontstaan verholpen - Krijgen bij SGR aangesloten reisorganisaties (ca. 90% van de markt) een kans om te overleven - Blijft de keten in de reissector intact, hetgeen ook een positieve uitwerking heeft op toeleveranciers en zelfstandige reisaanbieders. Met het beschikbaar stellen van het voucherkrediet vult de overheid haar verantwoordelijkheid die voortvloeit uit de richtlijn Pakketreizen, gezien de bijzondere situatie die is ontstaan door de pandemie, in op een wijze die de reisondernemers ondersteunt.

	<Opdrachtgevend DG/beleidsdirectie (EZK/LNV)> B&I: TOP & Ondernemerschap
2	Looptijd financiële regeling van 1 april 2021 tot en met 31 maart 2028
3	Financieel belang (raming): € 400 miljoen incidentele beschikking
4	Beschrijving doelgroep (begunstigden) Beschrijving doelgroep/categorie begunstigden en de typische doelgroep risico's waarin in de uitvoering rekening moet worden gehouden (Hierbij gebruik maken van IAK documentatie) Reisorganisaties die aangesloten zijn bij SGR en de vouchers voor pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen die zij in de periode 16 maart 2020 en 31 december 2020 hebben afgegeven.
5	Geschat aantal begunstigden per indieningsperiode Uit de voorinschrijving van SGR bleek dat 300 ondernemingen voor een totaalbedrag van ongeveer €300 miljoen gebruik willen maken van de faciliteit.
6.	Indicatie of er sprake is van een nieuwe risicoanalyse of een onderhoudsaanpassing Vermeld of verwijs hier naar voorgaande risicoanalyse bij een herziening of geef aan dat er sprake is van een nieuwe risicoanalyse. Nieuwe risicoanalyse
7.	Overzicht wettelijk kader en jurisprudentie < Belangrijke jurisprudentie> Vermeld of verwijs hier naar relevante jurisprudentie inzake de financiële regeling. Richtlijn (EU) 2015/2302 betreffende pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen. Deze richtlijn is omgezet in de Wet op de reisovereenkomst (titel 7A van boek 7 BW).
8.	Systematiek van uitvoering van de regeling <Hoe wordt de regeling uitgevoerd> Vermeld of verwijs naar onderdeel uitvoeringsplan SGR voert de regeling uit. SGR schat de uitvoeringskosten op circa €8 miljoen cumulatief over de looptijd van de lening. De uitvoeringskosten worden gedekt uit de rentemarge. Voorfinanciering van de uitvoeringskosten gebeurt door SGR. Er worden twee processen in de uitvoering onderscheiden: het toelatingsproces en het voucher verificatieproces. Deze processen zijn grotendeels uitgewerkt, de organisatie in termen van mensen en IT is neergezet, en het aanmeldingsproces (met alle benodigde voorbehouden) is inmiddels opgestart. Bij het toelatingsproces wordt tijdens de krediettoets met name gekeken naar de AGVV "in de kern gezond test" en naar de terugbetaalcapaciteit van de deelnemer, waarbij de in 2019 gegenereerde cash flow als uitgangspunt dient. Bedragen van het voucherkrediet kunnen in tranches door deelnemers bij SGR worden opgenomen, onder overlegging van (i) betalingsbewijzen en (ii) de desbetreffende Corona-vouchers, waaruit blijkt dat de Deelnemer de waarde van de Corona-voucher in beginsel

binnen een jaar doch uiterlijk binnen veertien (14) maanden na uitgiftedatum van de Corona-voucher aan de desbetreffende consument heeft voldaan.

De lening aan SGR wordt beheerd door EZK.

<Categorie van begunstigten> Reisorganisaties die aangesloten zijn bij SGR.

9 Risicoanalyse voor de onderstaande onderdelen: identificatie & beheersing

A. Categorie van begunstigten en risicoprofiel

<Categorie begunstigde> Vermeld of het gaat om particulieren, bedrijven, stichtingen, etc
<Omschrijving risicoprofiel> Vermeld hier iets over de betrouwbaarheid van die doelgroep. Hoe betrouwbaar zijn ze? Op basis van ervaringen uit het verleden of informatie van derden, bijv. belangenorganisatie of andere overheidsorganisaties.

Categorie begunstigten zijn reisorganisaties aangesloten bij SGR. Hier zitten dus geen onbekende partijen bij.

Risicoprofiel: vanwege de opzet van de uitvoering waarbij reisorganisaties eerst vouchers moeten terugbetalen en op vertoon van de betaalbewijzen in tranches financiering (80% van de voucherwaarde) verkrijgen van SGR is het risico op misbruik klein.

B. Identificatie en weging van risico's van misbruik en oneigenlijk gebruik door de begunstigde

- Hoog: eenvoudig te realiseren en rendabel voor begunstigde
- Midden: met enige inspanning te realiseren
- Laag: nagenoeg onmogelijk of niet realiseerbaar

Subsidievereiste

Risico

Toelichting (motivering):

< Artikel .., omschrijving >

< Hoog, midden, laag >

Voorwaarde: begunstigde voldoet niet aan EU voorwaarden voor het krijgen van steun

Risico: laag

Toelichting: de criteria zijn helder en worden getoetst door SGR.

Voorwaarde: aantonen van de liquiditeitsbehoefte

Risico: laag.

Toelichting: de aanvrager geeft d.m.v. onder andere bankafschriften inzage in de actuele liquiditeitspositie.

Voorwaarde: vouchers moeten afgegeven zijn voor 31 december 2020 en moeten zijn terugbetaald door de reisorganisatie

Risico: laag. laag.

Toelichting: Reisorganisaties moeten betaalwijzen overleggen voordat ze financiering vanuit SGR ontvangen. Betaalbewijzen en vouchers worden steekproefsgewijs gecontroleerd.

Voorwaarde: Gedurende de looptijd van de liquiditeitsleningen is het niet toegestaan om bonussen of winstdelingen uit te keren aan bestuurders, directie en/of topmanagement. Het is eveneens niet toegestaan om dividenduitkeringen te doen of leningen te verstrekken aan aandeelhouders.

Risico: laag.

Toelichting: Aan de hand van jaarlijkse beoordeling op jaarstukken zal dit worden gecontroleerd. Bij schending van deze bepaling is de lening direct opeisbaar.

C. Afdekking risico's van misbruik en oneigenlijk gebruik

<i>Subsidievereiste</i>	<i>Administratief</i>	<i>Ter plaatse</i>
< Artikel .., omschrijving > percentage>	< maatregel, checklist>	< Orgaan,

Het gaat om bekende reisorganisaties en het verstrekken van de financiering gaat in tranches nadat de betaalbewijzen zijn overlegd. Hiermee wordt een groot deel van de risico's afgedekt.

10 Sancties bij niet naleving subsidievoorwaarden

- | | |
|--|--------|
| A. Terugvordering met wettelijke rente | ja/nee |
| B. Boete bij niet tijdig melden wijzigingen | ja/nee |
| C. Overig: (beknopte aanduiding, uitwerking in Uitvoeringsplan of algemene werkinstructie) | |

Vermelden of verwijzen naar onderdeel uitvoeringsplan.

SGR is gerechtigd de overeenkomst met de Deelnemer, zonder rechterlijke tussenkomst, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar verstrekte Voucherkrediet met de rente, de eventuele boete en/of vergoedingen en de kosten, voor zover van toepassing, onmiddellijk op te eisen in geval van:

- a. onjuiste en/of onvolledige opgave van informatie die van belang was bij de totstandkoming van de aanvraag en de geldleningsovereenkomst;
- b. tekortkoming door de Deelnemer in de nakoming van één of meer van haar, uit deze Overeenkomst voortvloeiende, verplichtingen;
- c. eigen verzoek van de Deelnemer tot verkrijging van surseance van betaling;
- d. eigen aangifte door de Deelnemer als bedoeld in artikel 1 van de Faillissementswet;
- e. in kracht van gewijsde gegaan vonnis van faillietverklaring van de Deelnemer;
- f. executoriaal beslag op, naar het oordeel van SGR, wezenlijke bestanddelen van de goederen van de Deelnemer;
- g. conservatoir beslag op, naar het oordeel van SGR, wezenlijke bestanddelen van de goederen van de Deelnemer, en nadat het conservatoire beslag niet binnen een termijn van 1 maand na de beslaglegging is opgeheven;
- h. ontbinding of liquidatie van de Deelnemer;
- i. het niet of niet langer rechtsgeldig of afdwingbaar zijn van de bedongen zekerheden en/of het niet hebben van de tussen SGR en de Deelnemer overeengekomen rang van het zekerheidsrecht.

11 Aanpassingen in de administratieve organisatie

Hier wordt aangegeven of er aanleiding is om de beschreven administratieve organisatie voor de uitvoering van regelingen aan te passen.
Vermeld of verwijst naar onderdeel uitvoeringsplan.

SGR heeft ten behoeve van de inrichting van het Voucherfonds en uitvoering van de werkzaamheden vanaf begin 2021 nieuwe (interim) medewerkers aangetrokken. Bij het toelatingsproces zijn met name medewerkers met bancaire ervaring betrokken. Het voucher verificatieproces wordt aangestuurd door een manager met gedegen kennis van de reisbranche. Voor beide processen wordt het bestaande CRM systeem gebruikt waarin de benodigde additionele functionaliteit is ingebouwd. Er is een management team gecreëerd waarin zitting hebben de twee managers die leiding geven aan eerdere benoemde processen, de directeur van SGR en één van de (drie) bestuurders van SGR. Er zijn duidelijke governance afspraken vastgelegd omtrent bijvoorbeeld goedkeuring (en afwijzing) van Voucherfonds aanvragen. De externe accountant (Lansigt) is vanaf het begin betrokken bij het beoordelen van de processen en de daarin opgenomen maatregelen van interne controle (zodat de basis aanwezig is voor het straks voldoen aan het controle protocol).

12 Restrisico's

Op basis van het procedure handboek van SGR Voucherfonds kunnen de restrisico's als laag worden gekwalificeerd.

13 Afdekking van risico's wanneer zich onvoorziene omstandigheden voordoen.

EZK krijgt maandelijks en per kwartaal rapportages van SGR over de uitvoering. In geval van onvoorziene omstandigheden neemt SGR contact op met de beleidsverantwoordelijke directie.

14 Controlebevindingen en rapportage

Welke controlebevindingen worden met welke frequentie en analyse aan de opdrachtgevend DG/beleidsdirectie gerapporteerd? Is daar een procesafspraken bij?
Vermeld of verwijst naar onderdeel uitvoeringsplan.

SGR rapporteert periodiek aan EZK over het aantal voucherkrediet aanvragen, het totaalbedrag aan aanvragen, het aantal goedgekeurde aanvragen, het totaalbedrag aan goedgekeurde aanvragen, het aantal uitbetaalde aanvragen, het totaalbedrag en de uitbetaalde aanvragen. En per kwartaal over stelt SGR informatie beschikbaar over de aflossingen en rentebetalingen op de voucherkredieten en de geïnde consumentenbijdrage per boeking.

Bron: Kaderstelling beleid ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik EZK en LNV (2019).