

Van: 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e); 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: RE: Spoed vraagje
Datum: vrijdag 6 november 2020 13:09:11
Bijlagen: [image001.jpg](#)

Beste 10.2 e

De totale omzet (pakketreizen, overeenkomsten van verblijf en vervoer) die SGR deelnemers aan SGR hebben gerapporteerd over 2019 bedroeg afgerond € 10.1 c .

Deze omzet betreft geboekte reizen in 2019 met grotendeels vertrek in 2020 dat derhalve moet worden terugbetaald.

De gerealiseerde omzet over 2020 zal naar verwachting (obv boekingstatistieken) tussen de 10.1 c % en 10.1 e % van 2019 uitkomen, derhalve ergens tussen de € 10.1 c miljoen en € 10.1 c miljoen.

Een daling derhalve tussen de 85 en 90%.

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

Van: 10.2 e

Verzonden: vrijdag 6 november 2020 12:36

Aan: 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)

Cc: 10.2 e); 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)

Onderwerp: Spoed vraagje

Hoi

Ik heb ivm interdepartementale gesprekken een korte vraag (met spoed).

Wat was de totale omzet aan pakketreizen vorig jaar? En hoe verhoudt zich dat tot de omzet dit jaar?

Kunnen jullie deze vraag vanmiddag beantwoorden?

Excuus voor de korte termijn. Hoor het graag.

Gr 10.2 e

Op 4 nov. 2020 om 16:38 heeft 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#) 10.2 e @sgr.nl > het volgende geschreven:

Presentatie EZK	apr-20	jul-20	nov-20
Op basis van opgaaf	apr-20	jun-20	okt-20

Reeds uitgegeven vouchers	423.748	558.028
Reissommen met vertrekdatum:		
jun-20	88.012	3.470
jul-20	169.787	144.788
aug-20	100.939	91.834
sep-20	61.027	56.500
okt-20	36.071	36.428
nov-20	6.630	11.528
dec-20	3.989	6.427
2021	9.625	37.327
Totaal Schatting VoucherBalans	899.828	946.330

----- Origineel bericht -----

Van: "10.2 e [redacted]" 10.2 e [redacted] <10.2e@minezk.nl>

Aan: 10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds" 10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>; "10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds" 10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>

CC: "10.2 e [redacted]" 10.2 e [redacted] <10.2e@minezk.nl>

Verzonden: 4-11-2020 12:27:04

Onderwerp: RE: Re[2]: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

16.30 is voor mij prima. Om 17.00 heb ik namelijk een ander overleg.

Gr.

Van: 10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>

Verzonden: woensdag 4 november 2020 12:26

Aan: 10.2 e [redacted]) 10.2 e [redacted] <10.2e@minezk.nl>; 10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>

cc: 10.2 e [redacted]) <10.2e@minezk.nl>

Onderwerp: Re[2]: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

Liever om 1630 (of later)

----- Origineel bericht -----

Van: "10.2 e [redacted]" 10.2 e [redacted] <10.2e@minezk.nl>

Aan: "10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds" 10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>

CC: "10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds"

10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>; "10.2 e [redacted]" 10.2 e [redacted] <10.2e@minezk.nl>

Verzonden: 4-11-2020 11:44:37

Onderwerp: RE: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

Onderwerp: RE: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

Hi 10.2 e [redacted],

We hebben vandaag tot een uur of 15u begrotingsbehandeling in de Kamer. Ik kan om 16u schat ik zo in. Schikt dat?

@10.2 e [redacted] kun je dan ook?

Groet,

10.2 e [redacted]

Van: 10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

10.2 e [redacted] <10.2e@sgr.nl>

Verzonden: woensdag 4 november 2020 10:17

Aan: 10.2 e) <10.2 e @minezk.nl>

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

10.2 e @sgr.nl>

Onderwerp: RE: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

Beste 10.2 e ,

Graag zouden 10.2 e en ik even met je over onderstaande mail willen overleggen.

Zou dat vanochtend kunnen? Dan zet ik even een TEAMS sessie op.

Met vriendelijke groet,

10.2 e

Van: 10.2 e) 10.2 e @minezk.nl>

Verzonden: dinsdag 3 november 2020 17:21

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

10.2 e @sgr.nl>

cc: 10.2 e) 10.2 e @minezk.nl>; 10.2 e

10.2 e @minezk.nl>

Onderwerp: Aanvullende uitvraag ivm voucherkredietfaciliteit

Beste 10.2.e ,

Zoals zojuist telefonisch besproken stuur ik je hierbij een aanvullend verzoek op basis de informatie die jullie ons eerder hebben aangeleverd van de 10 reisorganisaties. Voor een afronding van ons beoordelingsproces zouden wij graag de volgende aanvullende informatie willen hebben per 1-10-2020 van dezelfde reisorganisaties:

- Volledige balans
- Winst- en verliesrekening
- Cashflow en resultaatprognoses op basis van de volgende scenario's:
 - Omzet 2021 op 30% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit
 - Omzet 2021 op 50% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit
 - Omzet 2021 op 70% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit
- Laatste beschikbare openbare jaarrekening

Vanuit SGR de totaal (geschatte) voucherstand per:

- 31-12-2020

- 15-09-2020

- 1-7-2020

- 20-5-2020

Wij willen jullie verzoeken om deze informatie **uiterlijk 9 november** aan te leveren. We snappen dat dit geen eenvoudige uitvraag is, maar hopen toch dat het toch mogelijk zal zijn om deze informatie aan te leveren aangezien dit echt benodigd is in het traject dat we nu samen doorlopen om een oplossing te vinden voor de voucherproblematiek.

Bel gerust als je nog vragen hebt.

Groet,

10.2 e

Van: 10.2 e) 10.2 e @minezk.nl>

Verzonden: dinsdag 6 oktober 2020 16:26

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

10.2 e@sgr.nl>; 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

<10.2 e@sgr.nl>; 10.2 e ' 10.2 e @anvr.nl>

cc: 10.2.e (IRF/OLE)' 10.2.e @minfin.nl>;

10.2 e) 10.2 e @minezk.nl>; 10.2 e

@minezk.nl>; 10.2 e

@minezk.nl>

Onderwerp: Follow-up voucherbank

Beste 10.2 e,

In onze call van vorige week hebben we het gehad over het ontbrekende inzicht in de financiële positie van de reisorganisaties. Afspraak was dat wij vanuit onze kant zouden kijken of we onze vraag scherper kunnen krijgen. Hieronder tref je onze informatiebehoefte aan op dit moment. Wij denken dat deze informatie ons nuttige inzichten kan verschaffen en daarmee kan bijdragen aan onze oordeelsvorming. We horen graag van jullie of deze informatie aangeleverd kan worden en zo ja, op welke termijn.

Benodigde informatie:

- Werkkapitaalpositie per 1-10-2020 (uitgesplitst in de voor de reisbranche relevante categorieën. In ieder geval inzicht nodig in de liquide middelen, vorderingen, schulden, tegoeden klanten, vooruitbetaalde diensten)
- Liquiditeitsprognose voor de komende 12 maanden
- Genomen beheersmaatregelen om liquiditeit al te verhogen
- Wel/geen gebruik van overige steunmaatregelen (zo ja, welke en

hoeveel?)(zo nee, waarom niet).

Info nodig van:

- de top-3 grootste bedrijven
- 2 bedrijven in de omzetrage €10 mio - €100
- 5 bedrijven in de omzetrage tot €10 mio
- En een van de bedrijven die geen aanspraak wenst te maken op voucherbank

Positie SGR:

- Liquiditeitsprognose komend jaar, inclusief 'consumentenbijdrage' van €15 per boeking

Bel gerust als je nog vragen hebt ter verduidelijking, of anders kunnen we dit ook donderdag tijdens onze call bespreken.

Groet,

10.2 e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd.

Indien u

niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden,

wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard

ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you.

If you

are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you

are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the

risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd.

Indien u

niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden,

wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard

ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you.

If you

are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you

are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the

risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd.

Indien u

niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden,

wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te

verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard

ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch

verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you

are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you

are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the

risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u

niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden,

wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard

ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you

are not the addressee or if this message was sent to you by mistake,

you
are requested to inform the sender and delete the message.
The State accepts no liability for damage of any kind resulting from
the
risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

19.

Van: 10.2 e [| SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e [| SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); 10.2 e
Onderwerp: Structuur VoucherBank
Datum: vrijdag 6 november 2020 17:29:25
Bijlagen: [Structuur Stichting VoucherBank 1.0 nov 2020.pptx](#)

Beste 10.2 e

Zoals afgesproken hierbij ter discussie een eerste, zeer globale opzet voor mogelijke structuur VoucherBank.

Fijn weekend, en tot maandag.

10.2 e

Stichting Voucher Bank

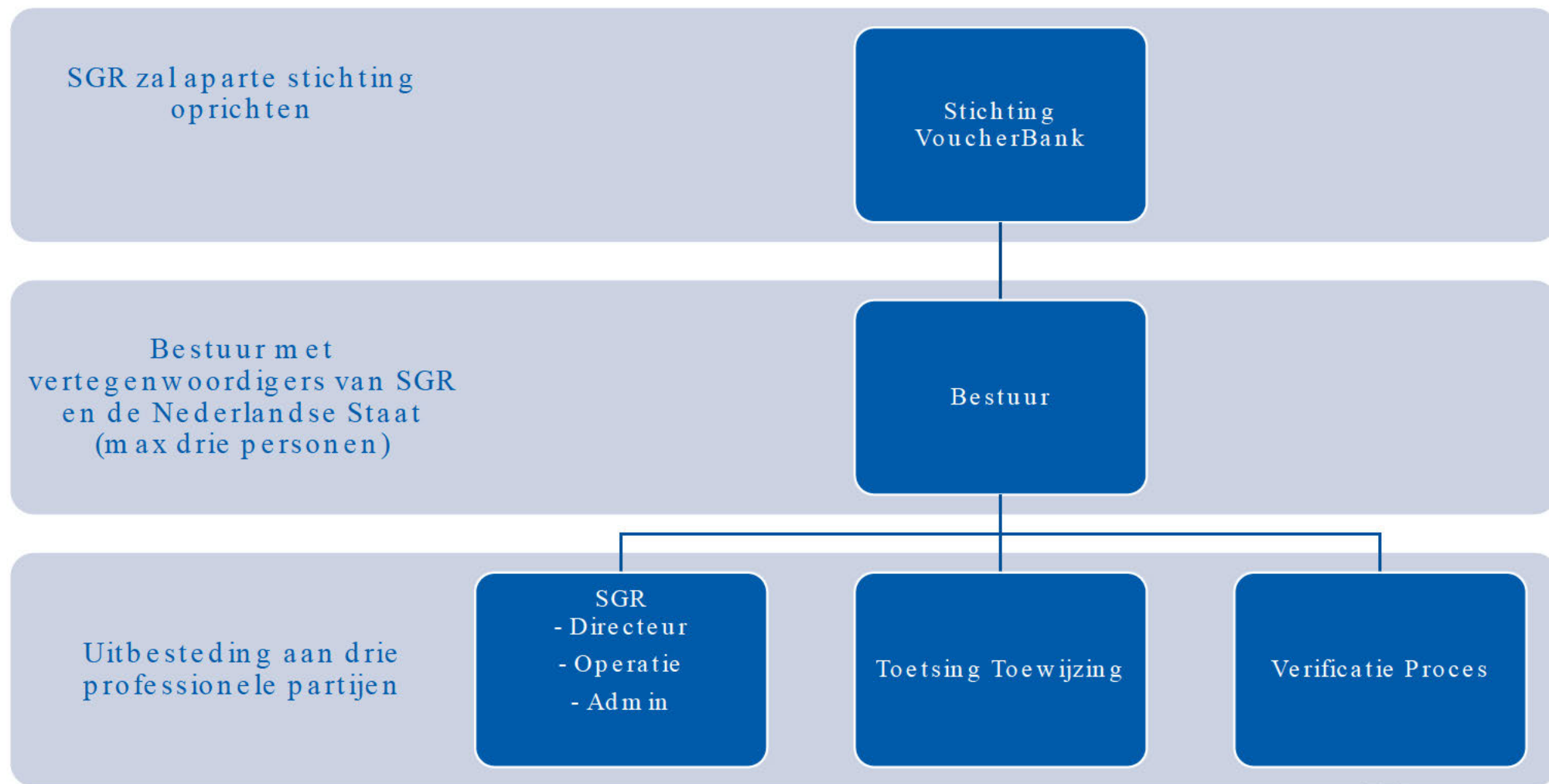
mogelijke structuur
aandachtspunten

SGR (10.2 e

2 november 2020



Structuur



Aandachtspunten algemeen

- Timetable met beslismomenten opstellen
- Juridische aspecten
 - statuten en governance
 - overeenkomst Stichting VB met deelnemende reisorganisaties
 - overeenkomst Stichting VB met staat
 - overeenkomst Stichting VB met SGR
- Fiscale aspecten
- DNB vereisten (vergunning nodig?)
- Kosten (dekking kosten via opslag in rente tarief)
- Uitvoering voor GGTO/ VZR Garant/ STO
- Benoeming en rol accountant



Aandachtspunten SGR

- SGR levert directeur, operationeel manager, financiële administratie, lening administratie
- Medewerkers in dienst van SGR – gedetacheerd aan Stichting VB
- Investering in aanvullende software (bijvoorbeeld een lening administratie)
- Eigen grootboekadministratie in backoffice SGR



Aandachtspunten Toetsing Toewijzing

- Uitbesteden aan professionele partij (onafhankelijk van SGR), bijvoorbeeld RVO.
- Toetsingscriteria worden opgesteld door de Nederlandse Staat en SGR
- Verantwoordelijkheid:
 - ontvangen aanvragen
 - beoordelen aan de hand van de toetsingscriteria
 - (voorlopige) omvang voucherbank lening vaststellen



Aandachtspunten Verificatie Proces

- Uitgangspunt: reisorganisatie betaalt voucher aan consument, verstrekt betaalwijs aan Stichting VB en verkrijgt vervolgens haar voucherlening (dit proces kan in tranches geschieden).
- Terugbetaling van vouchers direct aan consument door Stichting VB ongewenst (brengt meer complexiteit en diverse voorwaarden met zich mede).
- Uitbesteden aan professionele partij (onafhankelijk van SGR)





Van: 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Onderwerp: RE: dekking SGR terugbetaling
Datum: vrijdag 6 november 2020 17:42:36
Bijlagen: [image001.jpg](#)

Beste 10.2 e

Wij zullen indien er een voucherbank komt mogelijk de garantie nog tijdelijk voortzetten op vouchers die nog moeten worden uitgegeven in 2021 (reizen met vertrek in 2021 die mogelijk nog geannuleerd moeten worden).

Indien de voucherbank er niet komt is er onvoldoende dekkingsgraad om nieuwe garanties uit te geven en zullen we moeten stoppen per 1 januari 2021 met geven van garantie op vouchers. Wel zullen we dan een overgangsregeling opstellen voor twee weken voor reizen die ultimo 2020 worden geannuleerd en waarvoor nog geen voucher is uitgegeven.

Voor de lange termijn zullen we moeten kijken of SGR c.s. (bestuur, RvT, stakeholders zoals ANVR) bereid is om de garantieregeling uit te breiden door ook garantie te geven op vanwege buitengewone omstandigheden geannuleerde reizen.

Indien gewenst kunnen we hierover nog een keer met onze juridisch adviseurs, ACM en met jou een keer een call opzetten. Neem jij dan het initiatief?

Prettig weekend alvast.

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

Van: 10.2 e

Verzonden: vrijdag 6 november 2020 14:31

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Onderwerp: dekking SGR terugbetaling

Ha 10.2 e

Volgens mij zouden wij deze week nog even contact hebben over jullie standpunt over de dekking van jullie garantieregeling voor terugbetalingen.

Ik was even benieuwd wat daar de stand van zaken van is. Het lijkt me goed om hier zo snel mogelijk helderheid over te kunnen geven richting de consument en de reisorganisatoren en dit mee te laten lopen in de afspraken rondom de voucherbank.

Is het nog zinvol daar een overleg over te plannen samen met de ACM en de ANVR? In de reguliere overleggen over de voucherbank is hiervoor meestal net te weinig tijd, merk ik.

Dank alvast!

Groet,

10.2 e

10.2.e

10.2.e

Ministerie van Economische Zaken en Klimaat
Directie Mededinging en Consumenten (CE-MC)
Bezuidenhoutseweg 73 (B-Zuid 2)
Postbus 20401 | 2500 EK | Den Haag

T: 06 10.2.e

E: 10.2.e@minezk.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

21.

Van: 10.2 e [1_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e [1](#)
Cc: 10.2 e [@anvr.nl](mailto:10.2e@anvr.nl); 10.2 e [1_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: VoucherBank update nav uitvraag ultimo oktober 2020
Datum: maandag 9 november 2020 09:46:50
Bijlagen: [VoucherBank_nov2020.update.pptx](#)

Beste 10.2 e

Hierbij de VoucherBank informatie obv de uitvraag richting TOP20 ultimo oktober.

Kan jij voor distributie richting je collega's zorgdragen.

Tot straks,

10.2 e

Voucher Bank

Omvang Voucher Bank obv opgaaf ultimo oktober
Wanneer moeten vouchers terugbetaald worden?

ANVR en SGR

9 november 2020

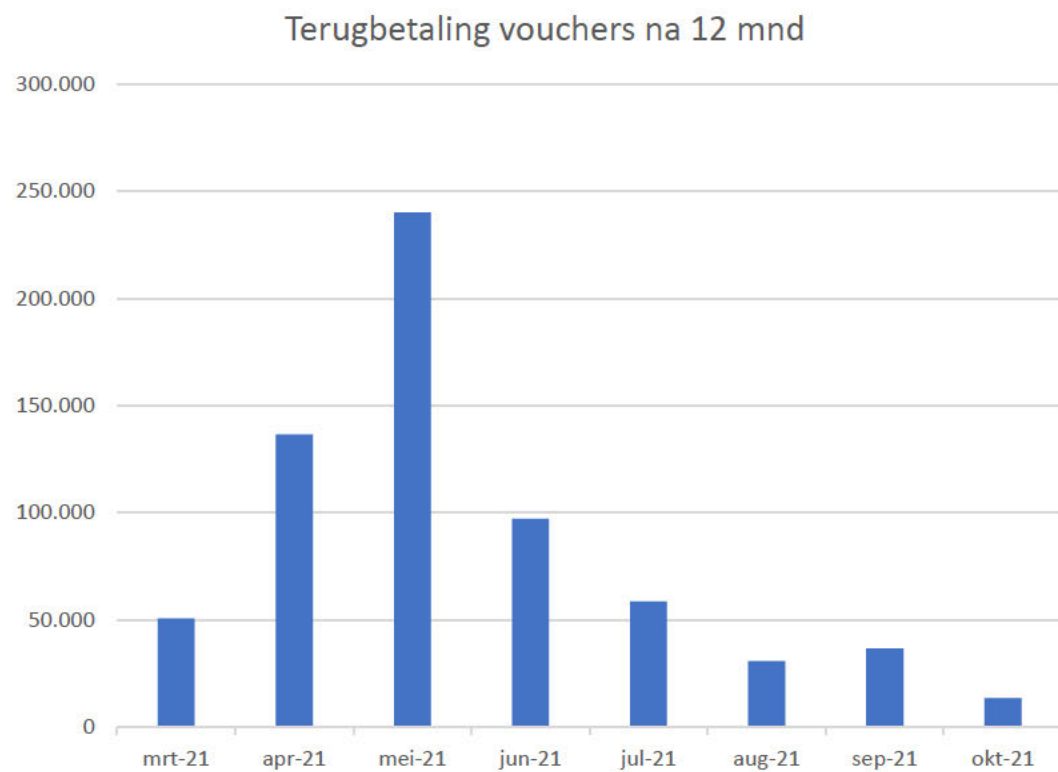


Omvang Voucher Bank obv opgaaf ultimo oktober Wanneer moeten vouchers terugbetaald worden?

- SGR heeft de TOP20 (nu TOP 19 na faillissement Tenzing) gevraagd:
 - hoeveel vouchers staan er uit ultimo oktober 2020?
 - in welke maand zijn deze vouchers uitgegeven?
 - hoeveel is er (aan)betaald op nog niet geannuleerde reizen?
- De benodigde VoucherBank bedraagt € 552 miljoen:
 - obv aannahme dat alle (geboekte en betaalde) reizen met vertrekdatum november 2020 en later ook nog geannuleerd worden
 - en met hantering van max van € 50 miljoen per reisorganisatie
- De benodigde VoucherBank bedraagt € 469 miljoen:
 - obv aannahme dat alle (geboekte en betaalde) reizen met vertrekdatum november en december 2020 ook nog geannuleerd worden (en meedoen in VoucherBank)
 - en met hantering van max van € 50 miljoen per reisorganisatie



Terugbetaling vouchers obv 12 maanden na uitgifte





22.

Van: 10.2 e [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e [| SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: CashFlow Forecast model
Datum: dinsdag 10 november 2020 13:03:08
Bijlagen: [Model kasstromen ivm voucherbank \(input 10.2.g\).xlsx](#)

Hi 10.2 e

Hierbij een model wat wij ontwikkeld hebben en wat inmiddels door 10.2.g is ingevuld (en met ons besproken).

Graag praten wij jou er doorheen en bespreken dan of dit nuttige informatie kan verschaffen als wij dit model laten invullen door TOP20 en/of Lijst van 10 deelnemers. Met high level aannames kan je het mogelijkwijs zelfs doortrekken naar gehele SGR ledenbestand.

10.2 e en ik kunnen vanmiddag tussen 16 en 18 uur bellen.
Of anders morgen tussen 11 en 12 uur

Laat maar horen.

Met vriendelijke groet

10.2 e

23.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds'; 10.2 e
Onderwerp: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank
Datum: woensdag 11 november 2020 11:16:44
Bijlagen: [image008.png](#)
[image009.png](#)
[image010.png](#)
[image011.png](#)
[image012.png](#)
[image013.png](#)
[image014.png](#)
[image015.png](#)
[image016.png](#)
[image017.png](#)
[image018.png](#)
[image019.png](#)
[image020.jpg](#)
[EZK Resultaatprognoses en cashflow 2021.pdf](#)
[EZK Corendon Holding B.V. - Jaarrekening 2018-2019.pdf](#)

Geachte heer 10.2 e ,

In de bijlage vindt u de gevraagde informatie.

Uiteraard zijn wij beschikbaar voor een nadere toelichting mochten er nog vragen zijn.

Met vriendelijke groet / With kind regards,

10.2 e

Corendon – Stip Reizen

Postbus 349

1170 AH Badhoevedorp

Telephone: +3123 10.2.e

Mobile: +316 10.2.e

E-mail: 10.2.e@corendon.nl



www.corendon.nl

Think before you print! Do you really need to print this e mail? Save energy and paper.

Van: 10.2 e

Verzonden: donderdag 5 november 2020 17:52

Aan: 10.2 e

CC: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds' ; 10.2 e

Onderwerp: Re: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Geachte heer 10.2 e

Dank voor uw bericht. Wij zullen ons best doen de informatie zo compleet en nauwkeurig mogelijk aan te leveren. Ik zet direct 10.2.e

in c.c.. Zij zullen vermoedelijk nog wat vragen hebben alvorens de gevraagde gegevens te kunnen aanleveren, zoals de voorwaarden van de kredietfaciliteit (rente en aflossing) zoals die in de cijfers moeten worden verwerkt.

Met vriendelijke groet

With kind regards,

10.2 e



Corendon International Travel B.V. & Corendon Dutch Airlines B.V.

Postbus 349

1170 AH Badhoevedorp

Telephone: +3123 10.2.e

Mobile: +316 10.2.e

Email: 10.2.e@corendon.nl



www.corendon.nl

Think before you print! Do you really need to print this e mail? Save energy and paper.

Van: 10.2 e @minezk.nl>

Datum: donderdag, 5 november 2020 om 17:38

Aan: 10.2 e @corendon.nl>

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds' 10.2 e@sgr.nl>, 10.2 e @minezk.nl>, 10.2 e @minezk.nl>

Onderwerp: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Geachte heer 10.2 e ,

Het ministerie van Economische Zaken en Klimaat is onder andere met vertegenwoordigers van de ANVR en SGR in gesprek over de situatie in de sector rondom de afgegeven vouchers en mogelijke oplossingsrichtingen, waaronder die in de vorm van een voucherkredietfaciliteit. In het kader daarvan heeft u eerder vorige maand via SGR een informatieverzoek gekregen voor het aanleveren van specifieke financiële informatie van uw organisatie. Aanvullend hieraan willen wij u, ten behoeve van het afronden van ons beoordelingsproces, verzoeken om de volgende aanvullende informatie aan te leveren per 1-10-2020:

- Volledige balans
- Winst- en verliesrekening
- Cashflow en resultaatprognoses op basis van de volgende scenario's:
- Omzet 2021 op 30% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 50% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 70% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Jaarrekening 2019

Wij willen u graag verzoeken om deze informatie **uiterlijk 11 november** aan te leveren. We snappen dat dit geen eenvoudige uitvraag is, maar hopen toch dat het toch mogelijk zal zijn om deze informatie aan te leveren aangezien dit benodigd is in het traject dat we nu met de sector doorlopen om een oplossing te vinden voor de voucherproblematiek. Uiteraard behandelen we alle door u verstrekte gegevens als vertrouwelijk. Wij stellen uw medewerking in dit traject op prijs.

Alvast bedankt!

Vriendelijke groet,

10.2 e

Van: 10.2 e SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e@sgr.nl>

Verzonden: donderdag 5 november 2020 16:21

Aan: 10.2 e @corendon.nl>

cc: 10.2 e @minezk.nl>

Onderwerp: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Beste 10.2 e

In verband met de besprekingen over een voucherbank heeft het Ministerie van EZK, vertegenwoordigd door de heer 10.2 e , mij gevraagd om jouw contactgegevens.

Zij willen graag ook rechtstreeks zaken bij jullie uitvragen.

Bij deze de aankondiging dat hij contact met je zal opnemen per e-mail.

Met vriendelijke groet,

10.2 e

[Redacted signature]

[Redacted signature]



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

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

24.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e; ["SGR SGRZ Calamiteitenfonds";](#) 10.2 e
Onderwerp: Re: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank
Datum: woensdag 11 november 2020 23:05:49
Bijlagen: [image001.png](#)
[Financial output_MinEZK_voucherbank_vdraft.xlsx](#)
[Sunscreen Bidco Annual Report 2019 final Signed .pdf](#)

Beste 10.2 e

Bijgaande de jaarrekening 2019 en een spreadsheet met de key items van het resultaat, de cash positie en de voucher balance.

Wij sturen in onze onderneming op de 10.1 c

[Redacted]

We hebben vanavond de voorlopige jaarcijfers van 2020 afgerond tot 10.1 c

Deze draft heb ik in het spreadsheet toegevoegd. 10.1 c

[Redacted]

Ik heb de budget outlook toegevoegd. Ons budget is gebaseerd op 10.1 c

[Redacted]

Onze voucher balans verwachten wij 10.1 c

[Redacted]

Dit zal in de andere scenario's die jullie hebben gevraagd tot uiting komen.

De cash positie 10.1 c

[Redacted]

Ik verwacht volgende week terug te kunnen komen op de scenario's.

Als je nog een nadere toelichting wilt ben ik te bereiken op 06 10.2.e of kunnen we via teams een call opzetten.

Mvg,

10.2 e

Van: 10.2 e

Verzonden: woensdag 11 november 2020 18:04

Aan: 10.2 e

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds'; 10.2 e

Onderwerp: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Beste 10.2 e,

Veel dank voor jouw reactie. Wij wachten de informatie die jullie kunnen aanleveren af en hopen dat de scenario's dan snel zullen volgen. Veel dank voor jullie medewerking in ieder geval.

Groet,

10.2 e

Van: 10.2 e

Verzonden: dinsdag 10 november 2020 15:22

Aan: 10.2 e

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds'; 10.2 e

Onderwerp: Re: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Beste 10.2 e

Ik begrijp jullie verzoek en willen uiteraard graag meewerken. Het is echter niet reeel om op zo'n korte termijn al deze vragen te beantwoorden. We hebben meer tijd nodig om het resultaat, balans en zo de cash flow te berekenen in de verschillende scenario's. Daarnaast zitten wij midden in de jaarafsluiting. Wij hopen morgen een draft close te hebben van ons bedrijfsresultaat. Belastingen en deferred posities kunnen pas daarna worden berekend. Ik kan jullie morgen wel de jaarrekening van 2019 sturen en ons budget 2020 inclusief de daarbij horende cashflow. Als gezegd voor de overige scenario's hebben wij meer tijd nodig.

Mvg

10.2 e

Van: 10.2 e <10.2e@minezk.nl>

Verzonden: donderdag 5 november 2020 17:39

Aan: 10.2 e <10.2e@sunwebgroup.com>

cc: 10.2 e <10.2e@minezk.nl> | SGR SGRZ Calamiteitenfonds' 10.2 e <10.2e@sgr.nl>; 10.2 e

10.2 e <10.2e@minezk.nl>; 10.2 e <10.2e@minezk.nl>

Onderwerp: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Geachte heer 10.2 e

Het ministerie van Economische Zaken en Klimaat is onder andere met vertegenwoordigers van de ANVR en SGR in gesprek over de situatie in de sector rondom de afgegeven vouchers en mogelijke oplossingsrichtingen, waaronder die in de vorm van een voucherkredietfaciliteit. In het kader daarvan heeft u eerder vorige maand via SGR een informatieverzoek gekregen voor het aanleveren van specifieke financiële informatie van uw organisatie. Aanvullend hieraan willen wij u, ten behoeve van het afronden van ons beoordelingsproces, verzoeken om de volgende

aanvullende informatie aan te leveren per 1-10-2020:

- Volledige balans
- Winst- en verliesrekening
- Cashflow en resultaatprognoses op basis van de volgende scenario's:
- Omzet 2021 op 30% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 50% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 70% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Jaarrekening 2019

Wij willen u graag verzoeken om deze informatie **uiterlijk 11 november** aan te leveren. We snappen dat dit geen eenvoudige uitvraag is, maar hopen toch dat het toch mogelijk zal zijn om deze informatie aan te leveren aangezien dit benodigd is in het traject dat we nu met de sector doorlopen om een oplossing te vinden voor de voucherproblematiek. Uiteraard behandelen we alle door u verstrekte gegevens als vertrouwelijk. Wij stellen uw medewerking in dit traject op prijs.

Alvast bedankt!

Vriendelijke groet,

10.2 e

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e [@sgr.nl](mailto:10.2e@sgr.nl)>

Verzonden: donderdag 5 november 2020 16:20

Aan: 10.2 e [@sunwebgroup.com](mailto:10.2e@sunwebgroup.com)>

cc: 10.2 e [@minezk.nl](mailto:10.2e@minezk.nl)>

Onderwerp: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Beste 10.2 e

In verband met de besprekingen over een voucherbank heeft het Ministerie van EZK, vertegenwoordigd door de heer 10.2 e , mij gevraagd om jouw contactgegevens.

Zij willen graag ook rechtstreeks zaken bij jullie uitvragen.

Bij deze de aankondiging dat hij contact met je zal opnemen per e-mail.

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](mailto:10.2e@sgr.nl)

I www.sgr.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch

verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

25.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds'; 10.2 e
Onderwerp: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank
Datum: donderdag 12 november 2020 13:26:12
Bijlagen: [image001.jpg](#)
[3\) Cash Flow and Result Scenarios - TUI Nederland.pdf](#)

Dear Mr. 10.2.e ,

Please find attached now the cash flow and result scenarios as requested below.

It goes without saying that this information is sensitive and strictly confidential.

Cashflow en resultaatprognoses op basis van de volgende scenario's:

- Omzet 2021 op 30% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie

- Omzet 2021 op 50% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie

- Omzet 2021 op 70% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie

Sorry for any inconvenience caused.

Best regards

10.2 e

From: 10.2 e

Sent: Wednesday, November 11, 2020 17:42

To: 10.2 e

Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds' ; 10.2.e 10.2 e

Subject: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Dear Mr. 10.2 e

First of all please accept my apologies for the late email today, 11 November 2020.

We are very busy with our year-end closing together with our auditors from Deloitte right now.

Our Financial Year is from 1 October to 30 September.

Please find attached

1) Financial Statements as of 30 September 2019

2) Draft Financial Statements as of 30 September 2020

The Cash flow and Result Scenarios for 2021 following your assumptions below still request some more time to finalize and will most probably be ready in the course of tomorrow.

Please do not hesitate to contact us if you need any further information.

Best regards

10.2 e

TUI Nederland N.V.

Volmerlaan 3, NL-2288 GC Rijswijk / The Netherlands

Phone: +31 70 10.2.e

Mobile: +31-6-10.2.e

10.2 e @tui.nl

www.tui.nl

From: 10.2 e @minezk.nl>

Sent: Thursday, November 5, 2020 17:40

To: 10.2 e @tui.nl>

Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds' 10.2 e @sgr.nl>; 10.2 e @minezk.nl>; 10.2 e @minezk.nl>

Subject: RE: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Geachte heer 10.2 e

Het ministerie van Economische Zaken en Klimaat is onder andere met vertegenwoordigers van de ANVR en SGR in gesprek over de situatie in de sector rondom de afgegeven vouchers en mogelijke oplossingsrichtingen, waaronder die in de vorm van een voucherkredietfaciliteit. In het kader daarvan heeft u eerder vorige maand via SGR een informatieverzoek gekregen voor het aanleveren van specifieke financiële informatie van uw organisatie. Aanvullend hieraan willen wij u, ten behoeve van het afronden van ons beoordelingsproces, verzoeken om de volgende aanvullende informatie aan te leveren per 1-10-2020:

- Volledige balans
- Winst- en verliesrekening
- Cashflow en resultaatprognoses op basis van de volgende scenario's:
- Omzet 2021 op 30% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 50% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Omzet 2021 op 70% van 2019, berekening met en zonder voucher kredietfaciliteit van €50 miljoen voor uw organisatie
- Jaarrekening 2019

Wij willen u graag verzoeken om deze informatie **uiterlijk 11 november** aan te leveren. We snappen dat dit geen eenvoudige uitvraag is, maar hopen toch dat het toch mogelijk zal zijn om deze informatie aan te leveren aangezien dit benodigd is in het traject dat we nu met de sector doorlopen om een oplossing te vinden voor de voucherproblematiek. Uiteraard behandelen we alle door u verstrekte gegevens als vertrouwelijk. Wij stellen uw medewerking in dit traject op prijs.

Alvast bedankt!

Vriendelijke groet,

10.2 e

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <10.2 e@sgr.nl>

Verzonden: donderdag 5 november 2020 16:19

Aan: 10.2 e @tui.nl' 10.2 e @tui.nl>

cc: 10.2 e @minezk.nl>

Onderwerp: contactverzoek Ministerie van EZK inzake voucherbank

Beste 10.2 e

In verband met de besprekingen over een voucherbank heeft het Ministerie van EZK, vertegenwoordigd door de heer 10.2 e mij gevraagd om jouw contactgegevens.

Zij willen graag ook rechtstreeks zaken bij jullie uitvragen.

Bij deze de aankondiging dat hij contact met je zal opnemen per e-mail.

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](mailto:10.2e@sgr.nl)
I www.sgr.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

26.

Van: 10.2 e [| SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e [| SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: Adviezen werkgroepen SGR en ANVR inzake de voucherbank
Datum: vrijdag 13 november 2020 15:13:37
Bijlagen: [image001.jpg](#)
[advies werkgroep voucherbank kredietnormen 16 oktober 2020.pdf](#)
[template voucherbank kredietnormen.xlsx](#)
[Voucherbank procesbeschrijving 16 oktober 2020.pdf](#)

Beste 10.2 e

Zoals afgesproken hierbij de adviezen van de werkgroepen ANVR en SGR inzake de voucherbank.

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

Werkgroep ANVR Voucherbank kredietnormen oktober 2020

Advies:

- In de kern gezond betekent: in staat zijn om je lening van de voucherbank te kunnen terugbetalen. Is er voldoende cashflow om de lening plus rente terug te betalen (min. 125% van vrije kasstroom tov de aangegane verplichtingen).
- Solvabiliteit of een werkkapitaalnorm obv SGR toetsing is onvoldoende.
- Hierbij dient een deskundige te beoordelen of de liquiditeitsprognose betrouwbaar is. Derhalve bevredigende continuïteitperspectieven: een liquiditeitsprognose die laat zien dat er aan alle verplichtingen kan worden voldaan.
- Toetsing van de prognose door een door SGR aan te wijzen accountant.
- Gebruik van een kasstroomoverzicht om vast te stellen dat de kasstromen vanuit een prognose leiden tot een positief resultaat (zie bijgesloten model).
- Bij kasstromen EBITDA corrigeren voor investeringen, mutatie werkkapitaal, etc. Derhalve uitgaan van een zuivere kasstroom bij bepaling norm 'levensvatbaarheid'.

Overige adviespunten m.b.t. het verschaffen van een lening:

- Geen bonussen voor directie en topmanagement gedurende de lening.
- Geen dividenduitkeringen aan aandeelhouders gedurende de lening.
- Lening direct opzegbaar maken bij niet betalen van aflossing.
- Inlevering van goed onderbouwde voucher administratie voor aanvang lening: verstrekt; verzilverd; al uitgekeerd. Deze administratie bedrijven maandelijks laten aanleveren totdat alles is terugbetaald. Toetsing door een accountant.
- Tussentijdse accountantscontrole mogelijk maken bij twijfel c.q. toetsing.
- Lening alleen aanwenden voor terugbetaling vouchers.
- Overwegen om terugbetaling aan consumenten rechtstreeks te doen of in kleine plukjes de lening verschaffen nadat bewijs van betaling aan consumenten is ontvangen.
- Voorzichtigheid tav vraag om extra zekerheden ivm huidige bankfinanciering en of aandeelhouders.
- Looptijd max 6 jaar, maar boetevrij eerdere aflossing mogelijk.
- Rentepercentage max 3% / 4%. Wellicht eerste jaar 2,5%. Eventueel staffel. Hoe sneller afgelost wordt, hoe goedkoper de lening.
- Penalty rente indien de prognose significant afwijkt van de realisatie.
- Bij groepsstructuren dient ook gekeken te worden naar onderlinge garanties, cashpooling, etc.
- Vanaf 1 januari 2021 heffing van € 5 p.p. op nieuwe boekingen voor het vormen van fondsen die als zekerheid richting de overheid kunnen dienen.
- Verplichte deelname aan het door SGR en ReisBetaalPlatform (voorheen SDR) ontwikkelde derdengeldenplatform bij gebruik financiering voucherbank.

1 Procesbeschrijving terugbetaling klantgelden met ondersteuning van de Voucherbank

1.1 Inleiding

SGR is door het Ministerie van EZK gevraagd om een regierol op zich te nemen inzake een plan om vouchers te financieren met overheidssteun en heeft daartoe een voorstel voor een voucherbank bij EZK ingediend, ondersteund door de ANVR. Op voorstel van een ANVR taskforce zijn twee werkgroepen ingesteld. Opdracht aan de werkgroepen is om te komen tot:

- a. Een duidelijke beknopte procesbeschrijving van de werking van terugbetalingen van vouchers via een lening van de voucherbank (naar het Deense model).
- b. Criteria (kredietnormen) voor het in aanmerking komen van een lening van de voucherbank (o.a. levensvatbaarheid, zie ook GO-C regeling).

In deze procesbeschrijving is beschreven het proces terugbetaling klantgelden met ondersteuning van de Voucherbank. Dit is tot stand gekomen in samenwerking met de werkgroep Procesbeschrijving bestaand uit:

Naam	Organisatie	Belanghebbende
10.2 e	DTA Groep	Retail
10.2 e	TUI	Retail & Touroperator
10.2 e	SGR	Garantiefonds
10.2 e	ITG	Touroperator
10.2 e	The Travel Club	Retail
10.2 e	Travel Trend	Touroperator
10.2 e	ANVR	Branchevereniging reizen

1.2 Uitgangspunten

1. Voucherbank geldt alleen voor vouchers die gedekt zijn door SGR
2. Voucherbank is alleen toegankelijk voor SGR-deelnemers
3. Vastlegging leningsovereenkomst.

1.3 Advies processen Voucherbank

De werkgroep heeft voor de volgende vijf processen een beknopte procesbeschrijving opgesteld:

1. Indienen verzoek bij Voucherbank door ro/ra
2. Behandeling verzoek door Voucherbank
3. Toekennen financiering door Voucherbank
4. Uitbetaling van voucher
5. Betalen rente en terugbetalen lening.

1.3.1 Indienen verzoek bij Voucherbank

- Aanmelding bij de Voucherbank via email/website m.b.v. portal
- Toesturen concept leningsovereenkomst aan aanvrager

- Opstellen van template, welke documenten zijn benodigd voor de aanvraag. Voorbeeld template is opgenomen in Bijlage A.
- Bedrag financiering onderbouwen met:
 - Voucheradministratie.
 - Voor welke boekingen is een onderliggende SGR gedekte voucher verstrekt aan consument/ra en wanneer is deze opeisbaar.
 - Waarde uitgegeven vouchers, elk voucher is voorzien van uniek nummer.
 - Voor welke boekingen is een SGR gedekte voucher ontvangen (wat ligt er in de kluis).
 - Waarde ontvangen SGR vouchers, elk voucher is voorzien van uniek nummer verstrekker.
 - Inzicht in totaal bedrag van verstrekte en ontvangen SGR vouchers.
- Liquiditeitsplanning, wanneer worden vouchers uitbetaald en aan wie? (direct aan consument of via ro/ra?).

1.3.2 Behandeling verzoek door Voucherbank

- Controle of de benodigde documenten zijn aangeleverd
- Identificatie in het kader van Wwft en KYC
- Voldoet het verzoek aan gestelde kredietnormen
- Vaststellen omvang benodigde financiering
- Argumentatie niet toekennen financiering en beroepsmogelijkheden.

1.3.3 Toekennen financiering door Voucherbank

- Hoogte bedrag financiering
- Opstellen en ondertekenen overeenkomst met daarin vastlegging van:
 - Bedrag financiering
 - Voorwaarden financiering
 - Wanneer en hoe vindt uitbetaling plaats
 - Aan wie uit te betalen (ra/consument)
 - Te betalen rente, termijn aflossing.

1.3.4 Uitbetalingsproces

- Ra/ro meldt bij Voucherbank voor uitbetaling van vouchers
 - Welke vouchers worden uitbetaald?
 - Aan wie worden de vouchers uitbetaald? (naw-gegevens, IBAN)
 - Registratie van uitbetaalde vouchers (voucher kan niet meer dan 1 keer worden geleend).
- Uitgangspunt: wie betaalt die bepaalt. Vanwege efficiency moet worden overwogen dat één keer gekozen kan worden hoe de klant wordt betaald via de Voucherbank, voorschot door ra (afhankelijk van verkooplijn en wel/lid van Voucherbank). Zie hiervoor de scenario's opgenomen in Bijlage B. In Bijlage B zijn de volgende vier scenario's uitgewerkt voor het uit betalen van voucher:
 - 1 Directe verkoop, ro betaalt uit via de Voucherbank als derdenrekening
 - 2 Ro en ra betalen beiden uit via de Voucherbank als derdenrekening
 - 3 Ra betaalt via Voucherbank, ro gebruikt Voucherbank als clearinghouse

- 4 Ro betaalt via Voucherbank, ra gebruikt Voucherbank als clearinghouse.
- Uitbetaling van voucher vindt plaats aan ra/ro na indienen van bewijslast (kopie bankafschrift, vouchercode) en controle hierop
- Uitbetaling van voucher via de Voucherbank leidt tot opname/toename van de lening.

1.3.5 Betalen rente en terugbetalen lening

- In de overeenkomst is vastgelegd de voorwaarden voor terugbetalen lening en te betalen rente (zie 1.3.3).
- Voucherbank incasseert aflossing lening.
- Voucherbank incasseert te betalen rente.
- Derdengeldrekening: SGR of een SGR gelieerde entiteit fungeert t.b.v. SGR-deelnemers als beheerder van gelden van RO's of RA's alvorens deze gelden worden uitgekeerd aan consumenten.

1.4 Aanvullende opmerkingen/vragen/advies

Tijdens de bespreking met de werkgroep zijn aantal punten naar voren gebracht waarvan de werkgroep het belangrijk vindt dat hiermee rekening wordt gehouden.

- Gewenst is een uniforme betaaltermijn die geldt voor zowel de ra als de ro. Dit voorkomt onduidelijkheden over uitbetaalmoment van voucher.
- Betaling via derdengeldenrekening verplicht bij overboeking van gelden naar ra/ro, deze kan als clearinghouse van dienst zijn.
- Uitgangspunt is dat de te betalen rente berekend wordt over het geleende/opgenomen bedrag.
- Als een leverancier (bijvoorbeeld autoverhuur) niet zijn verplichting nakomt voor uit het betalen van zijn voucher, kan voor dit gedeelte een lening aangevraagd worden?

1.5 Toelichting woordenlijst/afkortingen:

Begrip/afkorting	Uitleg
Clearinghouse	Situatie waarin de Voucherbank de uitbetaling rechtstreeks aan de klant uitvoert onder gelijktijdige bijschrijving van leningen bij ra en/of ra/ro.
KYC	Know Your Customer
Lid van de Voucherbank	Dit betekent dat gebruik wordt gemaakt van de Voucherbank en deelnemer bij SGR.
RA	Bemiddelaar/Reisagent
RO	Reisorganisator/Touroperator
Voucher	SGR Voucher (SGRZ)
Wwft	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Bijlage A. Voorbeeld template

RO-DOSSIERS (*1*)	Vouchers uitgegeven aan consumenten met SGR garantie	AF: Reeds door leverancier terugbetaalde bedragen/ vouchers	AF: Reeds door leverancier terugbetaalde bedragen/ vouchers	AF: Reeds door leverancier terugbetaalde bedragen/ vouchers	AF: B2B kluisvoucher leverancier uitgegeven met SGR garantie (o.b.v. netto bedrag)	AF: (Aan)betalingen van consumenten die niet zijn doorgestort naar 3-den (leveranciers etc.)	Te financieren bedrag RO dossier	
Boekings #		Airlines	Hotels	Beddenbanken / DMC's				
ABCD1	€ 1.250	€ 375	€ 224	€ 149	€ -	€ -	€ 502	
ABCD2	€ 1.500	€ -	€ -	€ -	€ 748	€ -	€ 752	
ABCD3	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD4	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD5	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD6	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD7	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD8	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD9	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
ABCD10	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
	€ 2.750	€ 375	€ 224	€ 149	€ 748	€ -	€ 1.254	
Ad (*1*):	RO = Reis Organisator							€ -
RA-DOSSIERS (*2*)	Vouchers uitgegeven aan consumenten met SGR garantie	AF:	AF:	AF:	AF: B2B kluisvoucher leverancier uitgegeven met SGR garantie (o.b.v. netto bedrag)	AF: (Aan)betalingen van consumenten die niet zijn doorgestort naar 3-den (leveranciers etc.)	Te financieren bedrag RA dossier	
Boekings #	Bedrag							
EFGH1	€ 1.400	€ -	€ -	€ -	€ 1.190	€ -	€ 210	
EFGH2	€ 225	€ -	€ -	€ -	€ 200	€ -	€ 25	
EFGH3	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH4	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH5	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH6	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH7	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH8	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH9	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
EFGH10	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
	€ 1.625	€ -	€ -	€ -	€ 1.390	€ -	€ 235	
Ad (*2*):	RA = Reis Agent (bemiddelaar) Financiering is gemaximeerd op de commissie van de onderliggende RO-leverancier aangevuld met de eigen (extra) commissie.							€ -
Totaal te financieren bedrag							€ 1.489	

Bijlage B. Scenario's uitbetaling

Hoofdscenario	Verkooplijn Boeking	subscenario refund proces	Onderdeel	Refundlijn	Schuld van/ aan
1	Klant->Reisorganisator* Reisorganisator lid Voucherbank Reisorganisator financiert voor, overlegt betaalbewijs aan voucherbank	1a	Reissom	Voucherbank->Klant	Reisorganisator aan Voucherbank
		1b	Reissom	Reisorganisator->Klant / Voucherbank->Reisorganisator	Reisorganisator aan Voucherbank
2	Klant->Reisagent->Reisorganisator Reisorganisator lid Voucherbank Reisagent lid Voucherbank Reisagent financiert voor, overlegt betaalbewijs aan Voucherbank	1a	Netto reissom Commissie Extra Marge	Voucherbank-> Klant Voucherbank-> Klant Voucherbank-> Klant	Reisorganisator aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank
		2b	Netto reissom Commissie Extra Marge	Reisagent-> Klant / Voucherbank->Reisagent Reisagent-> Klant / Voucherbank->Reisagent Reisagent-> Klant / Voucherbank->Reisagent	Reisorganisator aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank
3	Klant->Reisagent->Reisorganisator Reisorganisator GEEN lid Voucherbank Reisagent lid Voucherbank Reisagent financiert voor, overlegt betaalbewijs aan Voucherbank	3a	Netto reissom Commissie Extra Marge	Reisorganisator->Voucherbank-Klant Voucherbank-> Klant Voucherbank-> Klant	geen Reisagent aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank
		3b	Netto reissom Commissie Extra Marge	Reisorganisator->Reisagent-> Klant Reisagent-> Klant / Voucherbank->Reisagent Reisagent-> Klant / Voucherbank->Reisagent	geen Reisagent aan Voucherbank Reisagent aan Voucherbank

Hoofdsценario	Verkooplijn Boeking	subscenario refund proces	Onderdeel	Refundlijn	Schuld van/ aan
4	Klant->Reisagent->Reisorganisator Reisorganisator lid Voucherbank Reisagent GEEN lid Voucherbank	4a	Netto reissom Commissie Extra Marge	Voucherbank-Klant Reisagent->Voucherbank-> Klant Reisagent->Voucherbank-> Klant	Reisorganisator aan Voucherbank geen geen
	Reisagent financiert voor, overlegt betaalbewijs aan Voucherbank	4b	Netto reissom Commissie Extra Marge	Voucherbank->Reisagent-> Klant Reisagent-> Klant Reisagent-> Klant	Reisorganisator aan Voucherbank geen geen
*	Geldt ook bij retailer die optreedt als Reisorganisator volgens richtlijnpakket reizen				

Voor de vouchers in hoofdsценario's 2, 3 en 4 zijn er dubbel telling door BtB vouchers en vouchers uitgekeerd door de Reisagent.
De dubbel telling is het bedrag op een netto BtB Voucher of het bedrag -/- commissie op een bruto BtB Voucher.

Nog aan te vullen scenario waarbij Reisagent een additionele dienst heeft toegevoegd en waarbij de Reisagent de rol als Reisagent blijft houden.



TER INFORMATIE

Aan de Staatssecretaris

Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie

Auteur

10.2.e
T 070 10.2.e
10.2.e@minezk.nl

Datum

17 november 2020

Kenmerk

DGBI / 20286223

nota

Voorstel voucherkredietfaciliteit

Kopie aan

MT B&I, MT TOP

Bijlage(n)

Parafenroute

MT BI	MT TOP	MT O
10.2.e	10.2.e	10.2.e

Dir FEZ	10.2.e	WJZ	MT MC
10.2.e	10.2.e		10.2.e

BBR-paraaf

10.2.e

Aanleiding

De motie Aartsen C.S. roept de regering op om voor 1 december samen met de reisbranche te komen tot een voorstel voor een kredietfaciliteit gekoppeld aan bestaande vouchers.

Advies

U kunt instemmen met de hieronder beschreven contouren van de kredietfaciliteit en het voorstel op hoofdlijnen laten opnemen in de brief over de actualisering van de steunpakketten die binnen de 5-hoek wordt opgesteld. De nog openstaande discussiepunten worden op een later moment, voordat de brief naar buiten gaat (begin december), aan u voorgelegd.

Kernpunten

- U heeft ingestemd met het uitwerking van een kredietfaciliteit voor het terugbetalen van vouchers aan de consument, waarbij het uitgangspunt is dat reisorganisaties voor een deel van de uitgegeven vouchers de faciliteit kunnen gebruiken (DGBI/ 20266723).
- Met de brancheorganisatie ANVR en garantiefonds SGR is een voorstel uitgewerkt dat ziet op verstrekken van een lening aan garantiefondsen via een incidentele subsidiebeschikking. Met dit krediet kunnen garantiefondsen aan de reisondernemers een krediet verstrekken voor de vouchers die ze hebben terugbetaald.
- Garantiefondsen krijgen een aanvullende lening van de overheid waarmee ze de terugbetaling van de vouchers (uitgegeven t/m 31-12-2020) kunnen financieren. SGR heeft al een lening van €150 miljoen gekregen (tot nu toe nog niet gebruikt door SGR). Deze zal opgehoogd worden naar €405 miljoen (voor kleine fondsen rekenen we op 10% van dit bedrag).
- Om ervoor te zorgen dat alle reisorganisatie een prikkel hebben om ook eigen middelen aan te wenden om vouchers uit te betalen wordt het

Ontvangen BBR



maximaal te financieren bedrag per onderneming gesteld op 80% van de waarde van de uitstaande vouchers. Dit geldt tevens voor de top-3 grote bedrijven, totdat het maximum van €50 miljoen is bereikt;

- Garantiefondsen zijn verantwoordelijk voor terugbetaling aan de staat, voor de uitvoering van de faciliteit en het innen van de uitgeleende middelen. Eventuele tekorten door wanbetaling of faillissementen kan het garantiefonds compenseren uit een toekomstige hogere (consumenten)bijdrage. De terugbetaling verloopt lineair binnen 6 jaar.
- De voorgestelde faciliteit is een vorm van staatssteun aan de reisbranche en zal derhalve in januari aan de Europese Commissie ter goedkeuring worden voorgelegd.
- Via de Kamerbrief over de actualisatie van het steunpakket kunt u de Kamer informeren over de contouren van de voucherkredietfaciliteit. Hiervoor kan een eerste tekstvoorstel worden ingebracht voor de politieke 5-hoek dinsdag as.
- Vervolgens wordt in december de relevante documentatie voor de implementatie en uitvoering opgesteld. SGR zal starten met het opzetten van een uitvoeringsorganisatie die naar verwachting in februari operationeel kan zijn.
- De inhoud van deze nota is opgesteld in nauw overleg met ambtelijk financiën. Indien u akkoord bent met het voorstel wordt het aan de minister van Financiën voorgelegd.

Kenmerk
11.1²²³

Toelichting

Problematiek

- Om te voorkomen dat consumenten massaal geld terugvroegen voor geannuleerde reizen en er acute liquiditeitsproblemen ontstonden hebben reisorganisaties vanaf half maart vouchers uitgegeven.
- Om er zeker van te zijn dat consumenten financieel geen risico lopen bij het accepteren van een pakketreisvoucher met SGR-dekking, heeft het kabinet het fonds van de Stichting Garantiefonds Reisgelden versterkt met een leningsfaciliteit van €150 miljoen. Voor een lening aan de kleinere garantiefondsen (VZR en GGTO) is €10 miljoen gereserveerd. De lening aan VZR garant is zo goed als rond en bedraagt €2,5 miljoen en die van het andere garantiefonds, GGTO, naar verwachting €4 miljoen. Met een derde fonds (SGWZ) zijn we nog in gesprek.
- Deze leningen helpen echter vooral de consument, de aanbieders zijn op het moment van aanspreken van de lening al failliet.
- Volgens de gemaakte afspraken tussen de ACM/EZK en de reisbranche hebben consumenten het recht om 6 maanden na uitgifte van de voucher het geld terug te vragen, waarna de reisorganisaties weer binnen 6 maanden het bedrag moet terugbetalen aan de consument. De maximale looptijd van een voucher is daarmee 1 jaar. De eerste vouchers moeten in maart worden terugbetaald.
- Vanwege aanhoudende reisbeperkingen worden vouchers bijna niet verzilverd. De reisbranche geeft aan dat de reisorganisaties niet in staat zijn om de vouchers terug te betalen en stelt voor om via een krediet van de staat ondernemers in staat te stellen om consumenten terug te betalen.

Uitwerking kredietfaciliteit

- Het onderstaande voorstel voor een kredietfaciliteit waarbij via de garantiefondsen leningen worden verstrekt aan reisaanbieders is opgesteld met de ANVR en SGR. Het voorstel sluit aan bij de bestaande 'infrastructuur' en de relatie die garantiefondsen met de bedrijven hebben. Komende weken wordt onderzocht in hoeverre deze oplossing ook passend is voor de kleinere bedrijven en garantiefondsen. Bij de kleinere organisaties is minder met vouchers gewerkt en zijn meer reizen omgeboekt naar een latere periode.
- De kredietfaciliteit wordt middels een incidentele subsidie aan de garantiefondsen versterkt. U kunt hierbij denken aan een zelfde soort afspraak als gemaakt met de ROMS in het kader van de COL. De garantiefondsen zullen een lening aan de reisorganisaties verstrekken en zijn verantwoordelijk voor terugbetaling aan de Staat. In tegenstelling tot de COL zijn de verliezen op de leningen niet voor de staat maar dienen de fondsen deze terug te betalen doordat ze een consumentenbijdrage in het leven roepen.
- Voor deze kredietfaciliteit is goedkeuring nodig van de Europese Commissie.
- Hieronder volgden de contouren van de kredietfaciliteit:
 - **Doelgroep en afbakening**
 - Reisorganisaties aangesloten bij de garantiefondsen SGR, GGTO & VZR Garant (per 12 maart 2020).
 - Vouchers verstrekt bij annulering van een pakketreis i.v.m. corona in de periode 12 maart t/m 31 december 2020.
 - **Beoogd budget**
 - Voor de SGR/ANVR is een bedrag van €405 miljoen nodig. Dit bedrag is als volgt onderbouwd:
 - Voor geheel 2020 wordt naar verwachting €687 miljoen aan vouchers uitgegeven.
 - Op basis van een cap van €50 miljoen per organisatie en rekening houdend met organisaties die geen gebruik wensen te maken van de voucherfaciliteit een budget nodig van €469 miljoen.
 - Om prikkels voor ondernemerschap te behouden wordt het maximale voucherfaciliteit per organisatie gesteld op 80%. De overige 20% dienen reisorganisaties zelf aan te vullen.
 - Hierdoor resulteert dit in een benodigd budget van €405 miljoen. (voor de kleinere organisaties wordt nog eens 10% van dit bedrag, t.w. €40 miljoen gereserveerd). Totaal budget voor de voucherbank wordt geschat op €445 miljoen.
 - **Vormgeving**
 - Terugbetaling van vouchers is primair de verantwoordelijkheid van de reisorganisatie.
 - Als de reisorganisatie niet in staat is om de vouchers uit te betalen dan wendt de reisorganisatie zich tot het garantiefonds (SGR, GGTO of VZR garant) voor een (voor)financiering. De kredietfaciliteit kan alleen worden gebruikt voor vouchers afgegeven in 2020.
 - 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.

11.1

- Garantiefonds en reisorganisatie spreken een betalingsregeling af voor het terugbetalen van de lening en een passende rentevergoeding.
- Garantiefonds krijgen een aanvullende lening van de overheid waarmee ze de terugbetaling van de vouchers kunnen financieren.
- Garantiefonds zijn zelf verantwoordelijk voor het innen van de uitgeleende middelen aan de reisorganisaties om de overheid terug te betalen. Eventueel tekort kan het garantiefonds compenseren uit een toekomstige hogere (consumenten)bijdrage.
- Terugbetaling verloopt lineair binnen 6 jaar.
- Rentepercentage (nog nader te bepalen na afstemming met FIN, inschatting is 2% tot 4%). Lening dient aan de staat binnen 6 jaar terugbetaald
- Met de branche worden afspraken gemaakt 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 voor terugbetaling aan de consument. Ook de vraag hoe de consument beschermd is tegen faillissement tijdens deze terugbetalingstermijn is onderwerp van gesprek. Op dit punt bestaat nog geen overeenstemming tussen EZK/ACM en de sector (incl SGR). Bij deze discussie is ook de ACM nauw betrokken.

Vervolgproces:

- Het ministerie van Financiën is betrokken bij de gesprekken met de sector. Indien u akkoord bent met de voorgestelde aanpak, zal deze ook worden voorgelegd aan de minister van Financiën.
- ANVR/SGR staan positief tegenover de voorgestelde oplossing.
- Zoals gevraagd in de motie Aartsen kunt u begin december de Tweede Kamer informeren over deze invulling van de voucherkredietfaciliteit via de brief over de actualisatie van het economisch steunpakket.
- Het overleg met de VvKR (kleine reisondernemers) en de kleine garantiefonds loopt, om te kijken of deze oplossing voor hun haalbaar en passend is.
- In december zal de subsidiebeschikking worden opgesteld.
- Komende maanden zal SGR een uitvoeringsorganisatie inrichten die naar verwachting in februari operationeel is.
- In januari zal WJZ het gesprek met de Europese Commissie over de toetsing aan het COVID-19 staatsteunkader.

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); 10.2.e ; 10.2.e
Onderwerp: Re: dekking SGR terugbetaling
Datum: dinsdag 17 november 2020 21:33:42
Bijlagen: [Outlook-Beschrijvi.png](#)
[Memo voucherbank tbv EZK dd 17 nov 2020.docx](#)

Beste 10.2.e,

bijgaand een memo van SGR nav onze bespreking over een overgangsregeling tav de vouchergarantie.

Geef jij aan wanneer het uitkomt om dit te bespreken?

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

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

Van: 10.2.e
Verzonden: vrijdag 6 november 2020 14:31
Aan: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Onderwerp: dekking SGR terugbetaling
Ha 10.2.e

Volgens mij zouden wij deze week nog even contact hebben over jullie standpunt over de dekking van jullie garantieregeling voor terugbetalingen.

Ik was even benieuwd wat daar de stand van zaken van is. Het lijkt me goed om hier zo snel mogelijk helderheid over te kunnen geven richting de consument en de reisorganisatoren en dit mee te laten lopen in de afspraken rondom de voucherbank.

Is het nog zinvol daar een overleg over te plannen samen met de ACM en de ANVR? In de reguliere overleggen over de voucherbank is hiervoor meestal net te weinig tijd, merk ik.

Dank alvast!

Groet,

10.2.

10.2.e

10.2.e

Ministerie van Economische Zaken en Klimaat
Directie Mededinging en Consumenten (CE-MC)
Bezuidenhoutseweg 73 (B-Zuid 2)
Postbus 20401 | 2500 EK | Den Haag
T: 06 10.2.e
E: 10.2.e@minezk.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.



Memo

Aan: 10.2 e (Ministerie EZK), 10.2 e (ACM)
Van: directie SGR/Legal Counsel SGR
Datum: 17 november 2020
Onderwerp: (overgangsregeling) voucherbank

Inleiding

Op 10 november jl. heeft SGR telefonisch overleg gehad omtrent de voucherbank en de gevolgen van de komst van een voucherbank voor de huidige regeling omtrent de onder SGR garantie gebrachte Corona vouchers. Naar aanleiding daarvan is SGR verzocht om met een aantal concrete voorstellen te komen (ervan uit gaande en op voorwaarde dat de Voucher Bank er komt) met betrekking tot dekkingsbeleid, eventuele overgangsregelingen en uitvoeringsregelingen. Hieronder geven wij onze visie op deze punten. Wel maken wij het voorbehoud dat concrete bestuursbesluiten hierover nog moeten worden genomen en dat wij voor bepaalde zaken ook de toestemming van onze Raad van Toezicht nodig hebben, die in dit stadium van het overleg nog niet (volledig) in deze kwestie betrokken zijn. Uiteraard staan we open voor nader overleg.

Dekking in tussenliggende periode

Kort is nog even ter sprake gekomen de vraag of consumenten die aanvankelijk een voucher hebben geaccepteerd, maar die uiteindelijk na ommekomst van 6 maanden toch hun geld terug hebben gevraagd, nog gedekt zijn onder de garantieregeling van SGR gedurende de tussenliggende periode waarin ze het geld nog niet hebben terugontvangen van de organisator. Ja, immers de voucher is er nog steeds. De voucher wordt pas waardeloos of ongeldig als de consument zijn geld terug heeft ontvangen.

Overgangsregeling

De huidige voucherregeling houdt in dat deelnemers nog tot en met 31 december 2020 vouchers met een looptijd van 12 maanden kunnen verstrekken bij annulering van reizen om (kortgezegd) Covid-19 redenen. Het bestuur van SGR is vooralsnog niet voornemens om een aanvullend bestuursbesluit te nemen tot verlenging van de voucherregeling vanwege de benodigde additionele vermogensdekking die dit met zich meebrengt. Dit houdt in dat de deelnemers voor reizen die geboekt worden in 2021 en moeten worden geannuleerd wegens Covid-19 aan de consument geen door SGR gedekte corona-voucher kunnen verstrekken.

Mocht er om wat voor reden dan ook uiteindelijk toch geen voucherbank komen, dan is er wat SGR betreft ook geen overgangsregeling nodig. Ervan uitgaande dat de voucherbank er wel komt, dan denkt SGR aan de volgende 'overgangsmaatregelen' in onderstaande situaties:

1. *Reizen met vertrek begin 2021 die op of rond 31 december 2020 worden geannuleerd wegens Covid-19 met de toezegging dat een Corona-voucher wordt verstrekt, maar waarvoor geldt dat de voucher nog niet daadwerkelijk is uitgegeven.*

SGR is bereid om garantie te verstrekken op deze vouchers mits het gaat om reizen die geboekt zijn in 2020 en de Corona-voucher uiterlijk in de maand januari 2021 wordt uitgegeven.

2. *Reizen die geboekt zijn in 2020, met vertrek in 2021, maar die nog niet geannuleerd zijn per 31 december 2020, maar alsnog in 2021 worden geannuleerd wegens Covid-19.*

SGR is bij de komst van de voucherbank bereid om de dekking op Corona-vouchers nog enige tijd voort te zetten na 31 december 2020 mits de oorspronkelijke reis geboekt is in 2020. De cruciale vraag is natuurlijk hoe lang een dergelijke overgangperiode zou moeten duren. Gedacht kan worden aan het moment waarop de reisbeperkingen weer worden opgeheven en de branche weer in staat is om reizen uit te voeren. Dit is een lastige 'grens' want hoeveel landen moeten dan de code 'geel' krijgen (en kijken we dan alleen naar Europa of ook wereldwijd?) voordat het eindpunt van de dekking wordt bereikt. Ook voor SGR is het belangrijk om een concrete verlengingsperiode vast te leggen in een bestuursbesluit, waarvoor geldt dat afhankelijk van de omstandigheden, er wellicht nadien nog een extra verlenging kan plaatsvinden. Gedacht wordt momenteel aan het verlengen van de voucherregeling voor reizen geboekt in 2020 tot 31 maart 2021. Tot die tijd kunnen er nog vouchers worden uitgegeven met de maximale looptijd van 12 maanden. Deze datum is uiteraard enigszins arbitrair, maar op dat moment zijn wel de meeste wintersportvakanties achter de rug en volgt de eerstvolgende 'piek' qua boekingen dan rond de meivakantie.

3. *Vouchers waarvan de looptijd van 12 maanden verstreken is en de garantie van SGR derhalve is vervallen terwijl de consument zijn reissom niet heeft terugontvangen en de deelnemer inmiddels (dus na ommekomst van die 12 maanden) alsnog failliet is gegaan.*

Met de komst van de voucherbank is SGR bereid om toch garantie te blijven geven na ommekomst van die 12 maanden. Dit om de consument tegemoet te komen. De consument heeft op deze wijze comfort dat de voucher die hij heeft geaccepteerd ook daadwerkelijk wordt uitgekeerd indien die nog niet is ingezet. Bovendien wordt hiermee voorkomen dat claimorganisaties er een businessmodel van maken om vlak voor ommekomst van de 12 maanden proberen om de deelnemers die de vouchers nog niet terugbetaald hebben, failliet te laten verklaren. Dit terwijl de reisbranche dit met de komst van de voucherbank nu juist proberen te voorkomen.

De vraag is of deze verlenging van de dekkingsperiode door SGR nog moet worden begrensd. Wellicht dat dit niet nodig is indien de voucherbank de deelnemers voldoende financiële slagkracht geeft.

Ervan uitgaande dat deelnemers vanaf 2^e kwartaal 2021 profijt moeten kunnen hebben van de voucherbank, zou kunnen worden overwogen de dekkingperiode uit te breiden van 12 na 18 maanden na uitgifte mits de voucher is uitgegeven in 2020. Dit zou dus niet moeten gelden voor reizen die geboekt zijn in 2020, maar waarvoor pas in 2021 een voucher wordt verstrekt (gevallen onder punt 2). Dan is immers de voucherbank een feit en moeten deelnemers in staat worden geacht de termijn van 12 maanden te halen.

Beleid reisondernemingen m.b.t. terugbetalingen zonder voucher

Er is gesproken over de wijze waarop reisondernemingen omgaan met de op hen rustende terugbetalingsverplichtingen m.b.t. in 2021 wegens Covid-19 geannuleerde reizen waarop geen voucher met SGR garantie is of kan worden uitgegeven. SGR stelt zich op het standpunt dat zij daar niet over gaat en dat het aan de reisondernemingen zelf (of de branche) is om daar beleid op te maken.

Systematiek terugbetalen reisdelen via voucherbank

Het lijkt SGR verstandig dat er bij het verstrekken van de leningsfaciliteit aan de reisondernemingen ook onderlinge afspraken worden gemaakt over hoe de terugbetalingsverplichtingen worden vormgegeven. Wat SGR betreft is de lening van de voucherbank bedoeld om de huidige vouchers 'uit de markt te halen' en mag deze faciliteit dus niet worden aangewend voor nieuwe boekingen (die moeten worden terugbetaald na annulering) of aangewend worden om andere verplichtingen na te komen. Ook kan SGR zich voorstellen dat er concrete afspraken worden gemaakt over een soort systeem waarbij geldt dat de vouchers met de oudste uitgifte datum als eerste worden terugbetaald. Op deze manier vindt de terugbetaling ook gespreid plaats. Dit is een punt dat door SGR ook in de Task Force met ANVR zal bespreken.

Discussie over aanpassing garantieregeling

We hebben kort gezegd gesproken over het verschil in visie omtrent de vraag of de garantieregeling van SGR momenteel ook vorderingen dekt c.q. zou moeten dekken van reizigers die geen voucher hebben geaccepteerd maar direct hebben geopteerd voor terugbetaling van de reissom. SGR is en blijft de mening toegedaan dat de huidige regelgeving (Richtlijn Pakketreizen en Nederlandse wet op de reisovereenkomst) reisondernemingen niet verplicht om ook garantie te geven bij (massale) annuleringen vanwege een overmacht situatie. De huidige garantieregeling ziet op insolventiedekking conform de richtlijn pakketreizen en de wet op de reisovereenkomst en is hier dan ook niet op afgestemd. De garantieregeling biedt (als we de tijdelijke dekking van uitgegeven Corona-vouchers even buiten beschouwing laten) kort gezegd dekking voor consumenten die op het moment van faillissement van de deelnemer op reis zijn dan wel nog op reis gaan aangezien zij een vordering op de deelnemer hebben die is ontstaan omdat de deelnemer "wegens financieel onvermogen niet presteert", aangezien de reis niet wordt uitgevoerd vanwege faillissement (artikel 3 lid 1 garantieregeling). Er bestaat op basis van de huidige garantieregeling geen dekking op reizen die reeds vóór faillissementsdatum geannuleerd zijn wegens een andere oorzaak,

in dit geval de onvoorziene buitengewone omstandigheid Covid-19. Dergelijke vorderingen van consumenten zijn niet ontstaan 'wegens' het financieel onvermogen van de deelnemer (maar vanwege de onvoorziene buitengewone omstandigheid).

Niettemin hebben wij als SGR te kennen gegeven dat wij voor de lange termijn best de discussie willen aangaan over mogelijke aanpassingen in onze garantieregeling met betrekking tot het bieden van garantie op terugbetalingen n.a.v. massale annuleringen bij onvoorziene buitengewone omstandigheden. SGR ziet dit echter als een Europees rechtelijke aangelegenheid en zal dus door de stake holders in Europa dan wel door de Europese wetgever moeten worden opgelost. SGR wenst eerst de evaluatie af te wachten van de Richtlijn Pakkotreizen alvorens op dit punt wellicht na afstemming met andere Europese garantiefondsen wijzigingen in de garantieregeling kunnen worden overwogen.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e "[_LSGR_SGRZ_Calamiteitenfonds"](#); 10.2 e "[_LSGR_SGRZ_Calamiteitenfonds"](#)"; 10.2 e
Cc: 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e
 10.2.e "[\(IRF/OLF\)](#)"
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 uitbetalen 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 garantiefondsen)
- 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

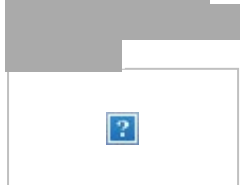
Beste 10.2 e ,

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

Van: 10.2 e [redacted]
Aan: 10.2 e [redacted]
Cc: 10.2 e [redacted]
Onderwerp: RE: overleg stas vouchers
Datum: donderdag 19 november 2020 17:21:59

Dank, goed dat dat toch nog aan de orde is gekomen.

Van: 10.2 e [redacted]

Verzonden: donderdag 19 november 2020 16:11

Aan: 10.2 e [redacted]

CC: 10.2 e [redacted]

Onderwerp: overleg stas vouchers

Hoi,

Ik mocht net ook even inbellen, uiteindelijk ging het maar 5-10 min over voucherbank.

Paar punten die stas markeerde:

- 11.1 [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]

Groet,
10.2 e [redacted]

Van: 10.2 e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Onderwerp: FW: DRAFT PTD 2021
Datum: zaterdag 21 november 2020 16:25:45
Bijlagen: [Outlook-Beschrijvi.png](#)
[Outlook-Beschrijvi.png](#)
[DRAFT PTD report 2021 \(1\).docx](#)

Let op, in deze e-mail verzonden door 10.2 e@sgr.nl, zijn één of meerdere verdachte links gevonden die uit voorzorg aangepast zijn, zodat deze opnieuw gecontroleerd worden bij het aanklikken. Links kunnen misbruikt worden om malware op uw systeem te installeren. Klik alleen op nog aanwezige links als de e-mail afkomstig is van een door u vertrouwde afzender.

Indien dit niet het geval is dient u deze e-mail direct te verwijderen.

DICTU Servicedesk

Beste 10.2 e, ik had per ongeluk een verkeerde 10.2 e in de verzendlijst gezet. Bijgaande mail is voor jou bedoeld.

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

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Verzonden: zaterdag 21 november 2020 16:23
Aan: 10.2 e
CC: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Onderwerp: FW: DRAFT PTD 2021
Beste 10.2 e,

in het kader van onze discussie over de reikwijdte van de richtlijn pakketreizen en de wet op de reisovereenkomst deel ik graag bijgaand concept rapport dat dinsdag wordt besproken door de Europese Commissie en vestig met name de aandacht op de volgende paragraaf:

Chapter 5.2.5 :

« ... the question arose whether travellers' pending claims for reimbursements were covered by the insolvency protection systems provided in accordance with the PTD. Article 17(1) PTD requires organisers to provide security for the refund of all payments made by the traveller "insofar as the relevant services are not performed as a consequence of the organiser's insolvency". Following the views expressed during the transposition process, the Commission considered in its Recommendation 2020/648 that insolvency protection in accordance with Article 17(1) PTD does not cover refund claims resulting from the termination of a contract before the insolvency occurred, as performance of the travel services was no longer due at the time when the organiser became insolvent. »

Als je dan kijkt naar de notulen van "transposition process"

(https://ec.europa.eu/newsroom/just/item-detail.cfm?item_id=35324), met name de derde workshop op 25 October 2016. Hier antwoord de commissie:

4) Should insolvency protection cover contracts concluded that had been terminated (**either by the customer or by the trader**) before the trader's insolvency and where the traveller did not receive a refund before the insolvency occurred? Here, strictly speaking, the insolvency was not the reason for the non-performance of the package, but rather for the failure to refund the payments following termination of the contract.

COM-The wording of Article 17(1) suggests that, if the contract was terminated before the insolvency occurs, the performance was no longer due at the time when the insolvency occurred, meaning that the insolvency did not cause the lack of performance of the travel services. Under Article 17 (1), **insolvency protection seems to cover only loss of money due to lack of performance, but not claims for refunds which existed already at the time of insolvency**. If MS would like to help such travellers, they might consider strengthening their position in bankruptcy proceedings

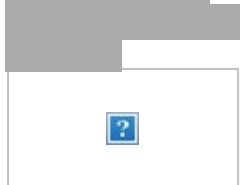
Ook als je de COMMISSION RECOMMENDATION (EU) 2020/648 van 13 Mei 2020 leest over vouchers 'offered to passengers and travellers as an alternative to reimbursement for cancelled package travel and transport services in the context of the COVID-19 pandemic'. De commissie verklaart:

(14) If organisers or carriers become insolvent, there is a risk that many travellers and passengers would not receive any refund at all, as their claims against organisers and carriers are not protected.

Blijkbaar deelt de EU met mij het standpunt dat reizen die worden geannuleerd voordat het faillissement intreedt niet vallen onder de reikwijdte van de richtlijn pakketreizen.

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

Van: 10.2 e

Verzonden: woensdag 18 november 2020 22:58

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds ;
10.2 e @garantiefonds.ch ; 10.2 e

cc: 10.2 e (GfG)

Onderwerp: DRAFT PTD 2021

Dear Colleagues,

Please find in attachment the draft Report from the Commission to the E.P. and to the Council on the application of Directive EU 2015/2302 .

As observers of the PTD expert group, the Chairman and me will attend the video meeting (Webex) foreseen on Tuesday November 24th.

If you have any questions or remarks about this draft, please let us know...

Best regards,

10.2 e

www.egfatt.eu



Garanti sans virus. www.avast.com

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds"
Onderwerp: RE: Commentaar op uitgangspunten
Datum: dinsdag 24 november 2020 16:07:13
Bijlagen: [4_Verordening 651-2014 \(AGVV, geconsolideerd\).pdf](#)
[image001.png](#)

Hi 10.2 e
Zie hierbij alvast het antwoord op de vraag over de criteria van de EU -> zie artikel 2 lid 18 voor definitie onderneming in moeilijkheden.
Groet,
10.2 e

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Verzonden: maandag 23 november 2020 23:29

Aan: 10.2 e

CC: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Onderwerp: Re: Commentaar op uitgangspunten

Beste 10.2 e

Naar aanleiding van het overleg dat 10.2 e en ik vandaag hadden met het gehele SGR bestuur over het eerste voorstel van EZK, bijgaand de punten die wij graag woensdag zouden willen bespreken:

1. Er dient snel vastgesteld te worden of rekening gehouden moet worden met vergunningsvereisten vanuit DNB en/of AFM voor de voucherfinanciering. 10.2.g
[Redacted]
2. SGR ziet gaarne een nadere uitwerking tegemoet van de aangeboden voucher faciliteit ad € 405 mio in relatie tot de bestaande SGR faciliteit van € 150 mio die met voorwaarden kan worden gebruikt bij faillissementen. 10.2.g
[Redacted]
3. SGR ontvangt bij het aangaan van een overeenkomst met de Staat een vrijwaring van 10.2.g
[Redacted]
4. SGR ziet graag zo spoedig mogelijk het eerste concept van de kamerbrief tegemoet. Duidelijkheid is gewenst met name nodig op gebied van:

- leningsvoorwaarden (rente ^{10.2 e} start aflossing ^{10.2 e})
- overheid is 'lender of last resort': reisorganisatie dient aan te tonen of aanvraag voor lening bij bank is ingediend.
- achterstelling lening: SGR zal in leningovereenkomst met reisorganisatie opnemen dat deze niet achtergesteld mag worden tov bestaande leningen
- toets vooraf obv door EU geformuleerde criteria ("bedrijf moet gezond zijn"); wat zijn deze precies?

5. Structuur:

10.2.g

6. Overgangsregeling. 10.2.g

Tenslotte: Strikt formeel zal het bestuur en RvT van SGR pas kunnen instemmen met het voorstel van EZK als er een kamerbrief is waarin de faciliteit goed is uitgewerkt. Wij gaan ervan uit dat EZK ook rekening houdt met de punten die door SGR hierboven zijn ingebracht en wellicht nog worden ingebracht nadat het voorstel nader is uitgewerkt. Tot woensdag!

Met vriendelijke groet,

10.2 e



Stichting Garantiefonds Reisgelden

KvK 41127968

Postbus 4040

3006 AA ROTTERDAM

T 010-10.2.e

E10.2 e [@sgr.nl](mailto:10.2.e@sgr.nl)

I www.sgr.nl

Van: 10.2 e [redacted]@minezk.nl>

Verzonden: maandag 23 november 2020 18:12

Aan: 10.2 e [redacted] | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e@sgr.nl>

Onderwerp: Commentaar op uitgangspunten

Hi 10.2 e [redacted]

Ik hoop dat jullie bestuursvergadering vandaag goed is gegaan. Is het voor jullie mogelijk om morgen jullie reactie voor ons op de mail te zetten? Dan kunnen we dit intern bespreken voor we elkaar woensdag weer spreken.

Groet,

10.2 e [redacted]

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds"
Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2.e ; 10.2.e 10.2.e
 (IRF/OLE); 10.2.e 10.2.e 10.2.e
Onderwerp: RE: Commentaar op uitgangspunten
Datum: woensdag 25 november 2020 15:16:42
Bijlagen: [image001.png](#)

Beste 10.2 e

Veel dank voor jullie reactie op de uitgangspunten. Bijgaand treffen jullie alvast onze reactie aan. Laten we hier zo doorheen lopen.

Groet,

10.2 e

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Verzonden: maandag 23 november 2020 23:29

Aan: 10.2 e

CC: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Onderwerp: Re: Commentaar op uitgangspunten

Beste 10.2 e,

Naar aanleiding van het overleg dat 10.2 e en ik vandaag hadden met het gehele SGR bestuur over het eerste voorstel van EZK, bijgaand de punten die wij graag woensdag zouden willen bespreken:

1. Er dient snel vastgesteld te worden of rekening gehouden moet worden met vergunningsvereisten vanuit DNB en/of AFM voor de voucherfinanciering. 10.2.g

EZK/RVO kan hier helaas niet bij helpen aangezien wij niet gaan over de vergunningsvereisten. Wij adviseren jullie juridisch advies in te winnen op dit terrein. Daarnaast zullen we via de directie Financiële Markten (MinFin) navragen of we jullie sneller in contact kunnen brengen met AFM en DNB.

2. SGR ziet gaarne een nadere uitwerking tegemoet van de aangeboden voucher faciliteit ad € 405 mio in relatie tot de bestaande SGR faciliteit van € 150 mio die met voorwaarden kan worden gebruikt bij faillissementen. 10.2.g

10.2.g

3. SGR ontvangt bij het aangaan van een overeenkomst met de Staat een vrijwaring van 10.2.g

10.2.g

Dit is helaas niet mogelijk. De staat verstrekt geen vrijwaringen. Bij het aangaan van de overeenkomst met de Staat is SGR verantwoordelijk voor 10.2.g

4. SGR ziet graag zo spoedig mogelijk het eerste concept van de kamerbrief tegemoet. Duidelijkheid is gewenst met name nodig op gebied van:

- leningsvoorwaarden (rente ^{10.2.g}, start aflossing 10.2.g). -> *Ons voorstel is ^{10.2.g}*

- overheid is 'lender of last resort': reorganisatie dient aan te tonen of aanvraag voor lening bij bank is ingediend. -> *Wij vinden het van belang dat reorganisaties gebruik maken van bestaande structuren en garantieleningen en zich alleen wenden tot de voucherkredietfaciliteit indien er geen andere oplossingen voor handen zijn. Daarom vinden we het belangrijk dat er een afwijzing is van een bank en dat de ondernemingen ook verklaren dat er geen offerte is geweest voor gebruik van een GO-C of BMKB-C regeling.*

- achterstelling lening: SGR zal in leningovereenkomst met reorganisatie opnemen dat deze niet achtergesteld mag worden tov bestaande leningen -> *Jullie vraag is niet helemaal duidelijk. Graag zo in het overleg bespreken.*

- toets vooraf obv door EU geformuleerde criteria ("bedrijf moet gezond zijn"); wat zijn deze precies? -> *Hebben we inmiddels met jullie gedeeld. Horen graag of en welke vragen jullie hierbij hebben.*

5. Structuur:

10.2.g

-> *Zie allereerste punt.*

10.2.g

-> *Zie ook punt hierboven over EU geformuleerde criteria.*

10.2.g

-> *Lijkt ons een goed idee. Betrek dit vooral in de inschatting van de uitvoeringskosten.*

6. Overgangsregeling. 10.2.g

10.2.g

Tenslotte: Strikt formeel zal het bestuur en RvT van SGR pas kunnen instemmen met het voorstel van EZK als er een kamerbrief is waarin de faciliteit goed is uitgewerkt. Wij gaan ervan uit dat EZK ook rekening houdt met de punten die door SGR hierboven zijn ingebracht en wellicht nog worden ingebracht nadat het voorstel nader is uitgewerkt. Tot woensdag! -> *Ja, uiteraard. Laten we straks even bespreken hoe we dit in het proces kunnen vormgeven.*

Met vriendelijke groet,

10.2 e

[Redacted]

[Redacted]



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

Van: 10.2 e [@minezk.nl](mailto:10.2.e@minezk.nl)>

Verzonden: maandag 23 november 2020 18:12

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <10.2.e@sgr.nl>

Onderwerp: Commentaar op uitgangspunten

Hi 10.2 e

Ik hoop dat jullie bestuursvergadering vandaag goed is gegaan. Is het voor jullie mogelijk om morgen jullie reactie voor ons op de mail te zetten? Dan kunnen we dit intern bespreken voor we elkaar woensdag weer spreken.

Groet,

10.2 e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden,

wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds'
Onderwerp: RE: dekking SGR terugbetaling
Datum: woensdag 25 november 2020 20:17:53
Bijlagen: [image001.png](#)

Beste 10.2 e

In de drukte om alles af te ronden voor mijn verlof is dit even blijven liggen.

Ik snap je punt heel goed en is ook een logische gedachte, maar dit is denk ik iets voor de evaluatie van de richtlijn.

Kan me voorstellen dat hier allerlei praktische haken en ogen aan zitten, en de tijd om dit goed te doordenken is er simpelweg niet (meer).

Ik mail je zo nog even nav jouw andere mail van dit weekend.

Groet,

10.2 e

Van: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

Verzonden: woensdag 18 november 2020 14:33

Aan: 10.2 e

Onderwerp: RE: dekking SGR terugbetaling

Beste 10.2 e,

Even een tweetje, zou het een idee zijn om als 'voorwaarde' te stellen dat – 10.2.g

[Redacted text block]

Groet,

10.2 e

Van: 10.2 e <@minezk.nl>

Verzonden: woensdag 18 november 2020 14:22

Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e <@sgr.nl>

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e <@sgr.nl>; 10.2 e

10.2 e <@tersteegadvocatuur.nl>; 10.2 e <@acm.nl>

Onderwerp: RE: dekking SGR terugbetaling

Dank 10.2 e

Zullen we hier vrijdag of maandag even over bellen? 10.2 e kun jij ook je beschikbaarheid doorgeven? Dank alvast!

Groet,

10.2 e

35.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e ["L SGR SGRZ Calamiteitenfonds"](#)
Cc: 10.2 e
Onderwerp: RE: DRAFT PTD 2021
Datum: woensdag 25 november 2020 20:32:40
Bijlagen: [image001.png](#)

Beste 10.2 e

Dank nog voor je mail van dit weekend.

We snappen jullie punt, maar zien ook dat de Commissie voorzichtige bewoordingen kiest zoals "seems" etc. Wij interpreteren dit dus zeker niet als definitief standpunt.

Los van alle (juridische) argumenten die eerder zijn gewisseld vragen wij ons af of 10.2.g

Klopt het dat jullie nog iets op de mail zullen zetten over de punten die we afgelopen vrijdag bespraken? Ik heb nog geen goede terugkoppeling van het overleg van vanmiddag gehad. Verder neemt 10.2 e vanaf nu het stokje van mij over. Ik hoop dat jullie – inclusief mijn andere EZK collega's - snel tot een goede afronding komen van dit traject en dat ik spoedig het nieuws hierover in de krant kan lezen!

Tot in 2021

Groet,
10.2 e

Van: 10.2 e [_I_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e [_I_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#); 10.2 e [_I_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#); 10.2 e
Onderwerp: voorstel overgangsregeling vouchergarantie
Datum: donderdag 26 november 2020 17:12:59
Bijlagen: [Outlook-Beschrijvi.png](#)
[Voorstel overgangsregeling vouchers tbv EZK dd 26 nov 2020.docx](#)

Beste 10.2 e ,

namens SGR bied ik jullie dit voorstel mbt een overgangsregeling aan in het kader van de gesprekken over een voucherbank.

Met vriendelijke groet,

10.2 e

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



Memo

Aan: 10.2 e (Ministerie EZK), 10.2 e (ACM)
Van: directie SGR/Legal Counsel SGR
Datum: 26 november 2020
Onderwerp: Definitief voorstel overgangsregeling garantie op vouchers

Inleiding

In navolging van ons memo d.d. 17 november jl. is aan SGR verzocht om met een concreet voorstel te komen inzake een overgangsregeling met betrekking tot reeds uitgegeven en nog uit te geven vouchers alsmede t.a.v. de geldigheidsduur van vouchers. SGR is bereid in het kader van door deelnemers van SGR aan consumenten uitgegeven vouchers (de zg. voucherbank) en - onder voorwaarde dat deze voucherbank er ook komt - de volgende overgangsregeling te treffen.

Overgangsregeling

1. Voor reizen geboekt in 2020 wordt de voucherregeling verlengd met maximaal 3 maanden tot 31 maart 2021 in die zin dat tot en met deze datum vouchers met SGR garantie kunnen worden uitgegeven voor reeds in 2020 geboekte reizen die ten gevolge van Covid 19 epidemie geannuleerd moeten worden. Het geven van garantie op Corona-vouchers voor reizen geboekt in 2020 stopt dus per 31 maart 2021 (punt 2 memo 17 nov. 2020). Als het voor deelnemers niet mogelijk is om voor 31 maart 2021 vouchers uit te schrijven dan kunnen zij dit binnen 30 dagen nadien alsnog doen.
2. Reisorganisaties mogen rond de einddatum van de voucherregeling d.d. 31 maart 2021 alleen nog reizen die geboekt zijn in 2020 wegens Covid-19 annuleren indien de vertrekdatum van de reis maximaal 1 maand in de toekomst ligt, dus uiterlijk 30 april 2021. Hiermee wordt voorkomen dat op of rond 31 maart 2021 nog reizen worden geannuleerd die pas vertrekken in de zomervakantie of later (terwijl dan niet vast staat dat die reizen ten gevolge van Covid 19 niet door kunnen gaan).
3. Voor reizen geboekt in 2021 mogen géén door SGR gegarandeerde Corona-vouchers meer worden uitgegeven.

4. Voor alle reizen met vertrek in 2021 (ongeacht het boekingsmoment) die nog geannuleerd moeten worden vanwege Covid-19 en die niet gedekt zijn door een Corona-voucher geldt wat SGR betreft weer de normale wettelijke regeling die inhoudt dat de consument door de organisator binnen 14 dagen moet worden terug betaald. SGR kan dit echter alleen adviseren en niet handhaven, aangezien SGR daarvoor geen handhavinginstrumenten heeft. Dit is een aangelegenheid voor de ACM.

5. Consumenten die een Corona-voucher hebben ontvangen waarvan de geldigheidsduur van 12 maanden is verstreken terwijl de reissom nog niet is terugbetaald, blijven na afloop van die geldigheidsduur (van 12 maanden) nog voor maximaal twee (2) maanden onder dekking van de SGR-garantieregeling (punt 3 memo d.d. 17 november 2020). Deze termijn is gelijk aan de termijn van artikel 4 van de SGR garantieregeling.

Van: 10.2 e
Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds"
Cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2.e | (IRF/OLE)"; 10.2.e
 ; 10.2.e ; 10.2.e
Onderwerp: RE: Commentaar op uitgangspunten
Datum: vrijdag 27 november 2020 16:23:03
Bijlagen: [image001.png](#)

Dag 10.2 e ,
 Dank hiervoor. We ontvangen ook nog graag jullie opzet van de rente systematiek en nadere
 duiding van het punt over de vrijwaring.
 Dank alvast!
 Groet,
 10.2 e

Van: 10.2 e SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Verzonden: vrijdag 27 november 2020 00:03
Aan: 10.2 e
cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds ; 10.2.e (IRF/OLE)'; 10.2.e
 ; 10.2.e ; 10.2.e
Onderwerp: Re: Commentaar op uitgangspunten

Beste 10.2 e ,
 Bijgaand alvast de berekeningen waaruit blijkt dat op basis van de in te stellen bijdrage per
 reiziger (€ 5) de verplichtingen door SGR kunnen worden nagekomen, zelfs bij een scenario
 dat alsnog 50% failliet zou gaan (most unlikely).

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

Van: 10.2 e @minezk.nl>
Verzonden: donderdag 26 november 2020 22:36
Aan: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e@sgr.nl>

cc: 10.2 e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2 e @sgr.nl>; 10.2 e
10.2 e @anvr.nl>; 10.2 e @minezk.nl>; 10.2 e
(IRF/OLE) 10.2 e @minfin.nl>; 10.2 e @minezk.nl>;
10.2 e @minezk.nl>; 10.2 e
10.2 e @rvo.nl>

Onderwerp: RE: Commentaar op uitgangspunten

Dag 10.2 e

Naar aanleiding van ons gesprek zouden we nog terug komen op het punt van zekerheidsstelling. Zie hieronder een formulering die we in een andere situatie hebben gehanteerd en die we ook in deze constructie zullen opnemen in de overeenkomst:

10.2.g

Verder hebben we het eerder ook gehad over de 'toetsingscriteria' die jullie willen hanteren. In dat kader willen we nog graag melden dat vanwege de eisen die de EC stelt een liquiditeitskrediet alleen aan onderneming die vanwege het terugbetalen van de vouchers liquiditeitsbehoefte hebben. Dit spreekt uiteraard voor zich, maar denk wel relevant aangezien jullie zelf ook aangeven dat er ondernemingen tussen zitten die geen liquiditeitsproblemen hebben.

Tot slot zouden we jullie ook willen vragen of jullie de berekeningen met ons kunnen delen waaruit blijkt dat jullie op basis van de in te stellen bijdrage per reiziger (€5) de verplichtingen uit hoofde van deze lening kunnen nakomen.

Veel dank alvast voor je reactie!

Groet,

10.2 e

39.

Van: 10.2 e [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2 e
Cc: 10.2 e [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: diversen ter bespreking vanmiddag tussen SGR en EZK
Datum: maandag 30 november 2020 13:13:06
Bijlagen: [image001.jpg](#)
[voucherkrediet reisbranche rente scenario"s dd 30 nov 2020.xlsx](#)
[kostenraming project voucherfinanciering SGR tbv EZK versie 25 nov 2020.xlsx](#)
[hold harmless clauses SGR dd 30 nov 2020.docx](#)

Beste 10.2.e ,
Bijgaand een drietal documenten, ter bespreking vanmiddag.

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

40.

Van: 10.2.e
Aan: 10.2.e ; 10.2.e - LSGR SGRZ Calamiteitenfonds"; 10.2.e - LSGR SGRZ Calamiteitenfonds"
Cc: 10.2.e ; 10.2.e ; 10.2.e ; 10.2.e
Onderwerp: Informeren Kamer
Datum: maandag 30 november 2020 17:45:57

Beste 10.2.e , 10.2.e , 10.2.e ,

Aan het eind van ons gesprek van vanmiddag hebben we het gehad over het informeren van de Kamer. Om gehoor te geven aan de motie van de Kamer zijn we voornemens om in de Kamerbrief over het steun- en herstellpakket die begin december naar de Kamer wordt gestuurd wel een passage op te nemen over waar we nu staan en de contouren te schetsen van de oplossing. Zoals zojuist aangegeven zullen hierbij de disclaimer maken dat de oplossing nog onderhevig is aan nadere invulling en definitieve instemming van de sector. De contouren die we gaan schetsen zijn in lijn met de eerder met jullie gedeelde uitgangspunten:

- Aanvullende faciliteit aan garantiefondsen voor het verstrekken van liquiditeitsleningen aan reisondernemingen
- Aflossing in 6 jaar inclusief passende rentevergoeding
- Beoogd budget voor SGR/ANVR €400 miljoen
- Doelbinding: alleen voor vouchers afgegeven t/m 31 december 2020
- 80% cap, met een cap van €50 miljoen voor de individuele onderneming
- Verantwoordelijkheid voor de fondsen om de faciliteit uit te voeren, innen van de uitgeleende middelen en de terugbetaling aan de staat

We zullen hierbij vermelden dat we de Kamer nader zullen informeren over de uitgewerkte en definitieve oplossing en dat we deze ook aan Brussel moeten voorleggen.

Hoor het graag als jullie vragen of opmerkingen hebben.

Groet,
10.2.e

1. **Corona en Corona vouchers**

Na de uitbraak van het zogenaamde Corona virus (Covid-19 virus) is een ernstige crisissituatie ontstaan als gevolg waarvan de reisbranche werd geconfronteerd met een groot aantal annuleringen en de verplichting aan reizigers de vooruitbetaalde reissommen terug te betalen. Een en ander kon tot grote cashflow problemen in de reisbranche leiden aangezien de vooruitbetalingen in de meeste gevallen zijn gebruikt voor het doen van inkoop van vliegtuig- en hotelcapaciteit. Aan reizigers werd daarom door reisorganisaties gevraagd om de reis om te boeken of om een voucher te accepteren voor een reis op een later tijdstip (hierna corona-voucher te noemen).

De garantieregeling van SGR sluit waardebonnen en reischeques die niet hebben geleid tot een boeking met een deelnemer uit van vergoeding. Op 14 maart 2020 heeft het bestuur van SGR in deze crisissituatie aanleiding gevonden om te bepalen dat tijdelijk en onder aanvullende voorwaarden een corona-voucher wel voor vergoeding in aanmerking kan komen, teneinde het consumentenvertrouwen in deze vorm van compensatie voor de annulering van een reis te versterken.

Helaas bleek in de maanden na dit besluit dat door overheidsmaatregelen voor een langere periode en een nog onbepaalde tijd het reizen werd afgeraden of verboden waardoor meer reizen moesten worden geannuleerd.

Onder deze omstandigheden was sprake van een aanzienlijke toename van het schaderisico van SGR. Waar normaliter het risico beperkt is tot ongeveer 10% van de jaaromzet van een deelnemer, nam dit schade risico proportioneel toe door de groeiende berg aan Corona vouchers.

De middelen van SGR zijn niet onbeperkt en van SGR kan niet worden verwacht dat zij binnen haar doelstelling meer uitkeert op vouchers dan waarvoor zij middelen beschikbaar heeft. Derhalve heeft eind maart SGR zich gericht tot de staat (brief aan de staatssecretaris van EZK, mevrouw M Keijzer, dd. 31 maart 2020) met de vraag om back up.

2. **SGR en staatsfaciliteit van €150 mio**

Na enkele weken van intensief overleg tussen SGR en ambtenaren van EZK en FIN heeft dit geresulteerd in de Kamerbrief dd. 29 mei 2020, waarin de staatssecretaris EZK onder meer het volgende bevestigd:

- op basis van de EU richtlijn pakketreizen zijn lidstaten verplicht om ervoor te zorgen dat de op hun grondgebied gevestigde reisorganisaties zekerheid stellen voor de terugbetaling van vooruitbetaalde bedragen van pakketreizen indien reisorganisaties failliet gaan;
- het merendeel van de reisorganisaties geeft door hun deelname aan SGR invulling aan deze verplichting uit de EU richtlijn pakketreizen;
- zonder ondersteuning van de staat kan SGR de garantie op vouchers uitgegeven na 1 juni 2020 niet voortzetten;

- vanwege de stelselverantwoordelijkheid van de staat (voortvloeiende uit deze richtlijn) en gegeven de onzekerheden, acht het kabinet het noodzakelijk dat SGR steun krijgt zodat de organisatie te allen tijde in staat is consumenten schadeloos te stellen;
- het kabinet heeft besloten SGR een lening te verstrekken van €150 miljoen;
- afhankelijk van de hoogte van de opgenomen bedragen wordt voor het terugbetalen van de lening naar verwachting een (consumenten)bijdrage per boeking gevraagd, zoals die in het verleden ook heeft bestaan. Op basis van het aantal boeking in 2019 zal deze bijdrage naar verwachting maximaal € 15 euro per pakketreis bedragen.

Vervolgens heeft het bestuur van SGR op 28 mei 2020 het besluit genomen (na verschijnen van de kamerbrief op 29 mei gepubliceerd) om vanaf 1 juni 2020 haar garantie op vouchers te verlengen (tot 1 september 2020) vanwege geannuleerde reizen als gevolg van Covid-19. SGR heeft hiertoe besloten vanwege de buitengewone omstandigheden en de onzekerheden in de Nederlandse reismarkt veroorzaakt door Covid-19. Om de garantie op vouchers te kunnen geven, heeft SGR met ondersteuning van de overheid voldoende mogelijkheden gecreëerd om haar garantieverplichtingen jegens de consument na te kunnen komen. Wel wordt aangetekend dat de middelen van SGR niet onbeperkt zijn en dat met de tijdelijke ondersteuning van de overheid dit besluit mogelijk is gemaakt.

Naderhand heeft het bestuur van SGR op 4 augustus 2020 het besluit genomen om ook garantie te bieden op reizen die na 16 maart 2020 zijn geboekt en als gevolg van Covid-19 moesten worden geannuleerd. De garantie op vouchers werd verlengd tot en met 31 december 2020. SGR gaf met dit besluit duidelijkheid aan reizigers en aan de reiswereld. Alle vouchers die in 2020 door SGR aangesloten reisondernemingen zijn of nog worden uitgegeven als gevolg van de coronacrisis vielen nu onder de garantie van SGR.

3. SGR en Voucherfaciliteit van €400 mio

In juli 2020 heeft SGR het initiatief genomen om samen met ANVR een additionele hulpvraag neer te leggen bij EZK. De € 150 miljoen leningsfaciliteit geeft meer zekerheid voor SGR en de consument. Maar de faciliteit helpt de reisbranche en de reisorganisatie zelf niet. De consument kan na zes maanden alsnog om terugbetaling van de reissom vragen: dus slechts uitstel van betaling voor de reisbranche.

Tevens is aan EZK voorgelegd dat de reisbranche door de Corona crisis ook zwaar geraakt is door aanzienlijke annulerings- en repatriëringskosten en dat een tegemoetkoming daarvoor gepast zou zijn. In vervolgbesprekingen heeft EZK aangegeven hiervoor geen reden noch ruimte te zien.

SGR/ANVR heeft aan de hand van financiële overzichten, opgesteld op basis van de opgaaf van de TOP 20 van SGR deelnemers (die ongeveer 70% van de totale risico omzet van SGR vertegenwoordigt) in kaart gebracht hoe de voucherbalans zich ontwikkeld heeft en hoe deze de komende maanden tot aanzienlijke liquiditeitsproblemen en dus vele faillissementen zou kunnen leiden. De oproep aan EZK was “fix het probleem aan de voorkant en stel een leningsfaciliteit beschikbaar voor de reisbranche” zodat de kans op schade aan de achterkant

(faillissementen waarbij SGR de consument schadeloos moet stellen) kleiner wordt.

Na maanden van intensief overleg heeft dit op 30 november geleid tot de volgende bevestiging van EZK:

Om gehoor te geven aan de motie van de Kamer zijn we voornemens om in de Kamerbrief over het steun- en herstelpakket die begin december naar de Kamer wordt gestuurd wel een passage op te nemen over waar we nu staan en de contouren te schetsen van de oplossing. We zullen hierbij de disclaimer maken dat de oplossing nog onderhevig is aan nadere invulling en definitieve instemming van de sector. De contouren die we gaan schetsen zijn in lijn met de eerder met jullie gedeelde uitgangspunten:

- *Aanvullende faciliteit aan garantiefondsen voor het verstrekken van liquiditeitsleningen aan reisondernemingen;*
- *Aflossing in 6 jaar inclusief passende rentevergoeding;*
- *Beoogd budget voor SGR/ANVR €400 miljoen;*
- *Doelbinding: alleen voor vouchers afgegeven t/m 31 december 2020;*
- *80% cap, met een cap van €50 miljoen voor de individuele onderneming;*
- *Verantwoordelijkheid voor de fondsen om de faciliteit uit te voeren, innen van de uitgeleende middelen en de terugbetaling aan de staat.*

We zullen hierbij vermelden dat we de Kamer nader zullen informeren over de uitgewerkte en definitieve oplossing en dat we deze ook aan Brussel moeten voorleggen.

Tevens heeft EZK ook hier de voorwaarde gesteld dat de reisbranche de komende jaren een garantiebijdrage zal ophalen en afdragen aan SGR, waarmee een (extra) buffer bij SGR gecreëerd wordt ten behoeve van mogelijke defaults.

Naar verwachting zal de staat een rentepercentage van 2% aan SGR in rekening brengen. SGR zal een hoger % in rekening brengen bij de reisorganisaties, om enerzijds dekking te krijgen voor de uitvoeringskosten (die met name in 2021 aanzienlijk zullen zijn) en anderzijds om daarmee een (extra) buffer op te bouwen ten behoeve van de terugbetaling van haar lening(en) aan de staat.

Betaling van rente en de eerste aflossing zullen, naar verwachting, aanvangen op 1 april 2022, waarbij de laatste aflossing zal geschieden begin 2027. Vervroegde aflossing van de Voucher lening door reisorganisaties zal gestimuleerd worden door SGR, bijvoorbeeld door het inbouwen van een step up in rente % (hoger naarmate de lening langer doorloopt) en mogelijk een (toekomstige) korting op de garantiebijdrage.

4. Welke reorganisaties komen in aanmerking voor de Voucher lening

De Voucherfaciliteit die ter beschikking gesteld wordt aan SGR zal alleen aangewend worden voor het verstrekken van een lening aan de besloten kring van SGR deelnemers.

De voorwaarden die EZK geformuleerd heeft voor leningen aan die reorganisaties zijn:

- overheid is de *lender of last resort*: de reorganisatie dient aan te tonen dat zijzelf niet over de benodigde liquide middelen beschikt resp. dient aan te tonen dat haar pogingen om additionele liquide middelen te verkrijgen bij bank en/of aandeelhouder niet (voldoende) succesvol zijn gebleken;

- een reorganisatie moet (pre-Corona) gezond zijn volgens de door de EU daarvoor geformuleerde criteria. RVO heeft dit ten behoeve van SGR als volgt nader uitgewerkt:

* Indien Eigen Vermogen ultimo 2019 door opgebouwde verliezen <50% bedraagt van oorspronkelijke kapitaalstorting, dan is er sprake van een onderneming in moeilijkheden;

* Indien in zowel 2018 als 2019 de solvabiliteit <11.8% en EBITDA/Rentelasten <1,0 zijn (dus vier keer JA), dan is er sprake van een onderneming in moeilijkheden.

SGR en ANVR zijn van mening dat de Corona crisis niet als trigger voor de sanering van de reisbranche mag fungeren. Dit betekent dat SGR zich zal houden aan de minimum leningsvoorwaarden die EZK stelt, die met name gericht zijn op het vaststellen van een “goede gezondheid pre-Corona”, en geen zwaardere eisen zal hanteren dan die voortvloeien uit EU richtlijnen.

Vanuit het risico perspectief van SGR is dit ook acceptabel, omdat het verstrekken van een Voucher lening aan een individuele reorganisatie uiteindelijk de kans op schade en de omvang van de schade doet verminderen:

- de Voucher lening zal de acute liquiditeitsproblemen oplossen en kans op faillissement verkleinen; en

- bij een terugbetaling van een voucher (stel €1,000) daalt het risico van SGR aan de voorkant (uitkering aan consument bij financieel onvermogen) met dit bedrag en wordt vervangen door een lager (80% = €800) risico aan de achterkant (default op Voucher lening).

5. Uitwerking van de betaalstromen

De betaalstromen zijn uitgewerkt in onderstaand schema:

Timing	Reisorganisatie	SGR	Staat
Week 1	Betaalt vouchers terug aan consument		
Week 1	Levert betaalbewijs aan SGR		
Week 2-3		Verifieert betaalbewijs	
Week 2-3		Vraagt Staat om onttrekking uit Voucherfaciliteit ter hoogte van 80% van terugbetaalde vouchersaldo	
Week 4			Maakt gevraagde € bedrag over aan SGR
Week 4		Maakt betreffende bedrag over aan de reisorganisatie	

SGR (of een aan haar gelieerde entiteit) zal het verificatieproces, dat er op gericht is vast te stellen dat de betreffende reisorganisatie inderdaad het gevraagde bedrag aan vouchers heeft terugbetaald aan de consument, op robuuste en efficiënte wijze gaan inrichten, met adequate maatregelen van interne controle. Omdat de reisorganisatie gedurende dit verificatieproces het betreffende bedrag moet voorschieten, is het van belang de doorlooptijd zo kort mogelijk te houden. De “doorbetaling” van de van de Staat ontvangen bedragen aan de reisorganisatie zou in principe binnen een week (vijf werkdagen) moeten kunnen geschieden.

6. Planning

In hoofdlijnen zullen de volgende activiteiten de komende tijd moeten geschieden:

Activiteit	Planning
Opzet structuur, inclusief DNB/AFM afstemming, juridisch en fiscale zaken, overeenkomst met de Staat, aantrekken medewerkers	heden - 15 januari 2021
Toelatingsproces reisorganisaties, inclusief opstelling leningsovereenkomst	16 januari - 31 maart 2021
Terugbetaling vouchers aan consument, verificatieproces en verstrekking voucher lening	1 april - 31 december 2021
Betaling eerste aflossing en rente	1-apr-22
Betaling laatste aflossing en rente	1-apr-27

De verwachting is dat de terugbetaling van de vouchers (en derhalve het beroep doen op de Voucher faciliteit) zich over een aantal maanden zal uitspreiden, omdat:

- in principe een reisorganisatie pas tot terugbetaling zal overgaan zodra de einddatum van de voucher (12 maanden na uitgifte) in zicht komt;
- vanwege het moeten voorfinancieren van de terugbetaling vele reisorganisaties dit in tranches zullen uitvoeren; en
- dit voor SGR een tijdsintensief proces is, waardoor spreiding in de tijd een noodzaak is om intenties met betrekking tot doorlooptijden te kunnen realiseren.



Aan de Staatssecretaris van Economische Zaken,
Mevr. M.C.G. Keijzer,
Bezuidenhoutseweg 73,
2594 AC Den Haag

PER EMAIL

Storkstraat 24
3833 LB Leusden
035-543 3410
info@anvr.nl
www.anvr.nl
[facebook.com/ anvml](https://facebook.com/anvml)

Betreft: financiële structuur van de reisbranche

Leusden, 7 december 2020

Geachte mevrouw Keijzer,

In de afgelopen maanden hebben SGR en ANVR intensief gesproken met ambtenaren van het Ministerie van EZK en Financiën. Gelet op de huidige noodzaak van voucherregelingen voor de reisbranche is de vraag aan de orde gekomen of de financiële structuur van de reisbranche wel adequaat is en hoe voorkomen kan worden dat er weer een beroep op de overheid moet worden gedaan. Een begrijpelijke vraag waar we in deze brief graag u nader over willen informeren.

Leningsfaciliteit voor garantie op vouchers

Vanaf maart 2020 moesten reisorganisatie massaal vakanties annuleren van klanten gelet op de door de overheid ingestelde reisbeperkingen. Reisaanbieders kwamen acuut in de problemen door de wettelijke eis om bij annulering van een reis binnen 14 dagen de consument terug te betalen. Dit was voor reisorganisaties onmogelijk aangezien zij, ten behoeve van de georganiseerde reizen, vooruitbetalingen hadden moeten doen aan airlines, hotels en andere leveranciers.

In korte tijd is door SGR/ANVR hiervoor een voucherregeling voor reizigers ontwikkeld, waardoor aan consumenten de zekerheid worden gegeven dat zij geen financieel risico liepen bij de acceptatie van een reisvoucher. Met een leningsfaciliteit van de overheid aan SGR van €150 mln. kon deze garantie verder worden verlengd toen bleek dat de reisbeperkingen langer van kracht bleven dan gehoopt. De voucher gaf de consument het recht om een nieuwe reis te boeken, of vanaf 6 maanden maar wel uiterlijk binnen 12 maanden teruggave van de betaalde reissom te krijgen.

Leningsfaciliteit voor terugbetaling vouchers

De voortdurend van de Covid-pandemie zorgde echter voor een drastische reductie van de mogelijkheid om de vouchers voor een nieuwe boeking voor een vakantie in de zomer of najaar te gebruiken. De uitstaande vooruitbetalingen bij de leveranciers konden op deze wijze niet worden gerecupereerd door middel van feitelijke vluchten of verblijven in accommodaties. Wederom dreigde voor de reisbranche een acuut liquiditeitsprobleem omdat de terugbetalingsverplichting van de vouchers eerder zou gaan optreden dan de mogelijkheid om de vooruitbetalingen aan leveranciers te recupereren. Daarom is contact opgenomen met de overheid en gewerkt aan een nieuwe faciliteit. In het najaar van 2020 is dit geconcretiseerd in een voucherregeling. In deze voucherregeling wordt



door de overheid een aanvullende faciliteit van een €400 mln aan het garantiefonds SGR beschikbaar gesteld voor de verstrekking van liquiditeitsleningen aan reisonderingen. Reisonderingen betalen hierbij de consumenten de uitstaande vouchers uit, onder het gelijktijdig aangaan van een lening bij het garantiefonds. Het garantiefonds ziet toe op de terugbetaling van de lening en betaalt vervolgens de lening van de overheid met rente terug.

Zonder deze voucherfaciliteit zal een fors deel van de bedrijven op grond van liquiditeitsproblemen niet meer aan hun verplichtingen kunnen voldoen. Klanten doen vervolgens een beroep op de garantie van SGR bij faillissement van een aangesloten reisondering. Wanneer echter een te groot beroep wordt gedaan op het garantiefonds, kan ook het fonds uiteindelijk niet aan haar verplichtingen voldoen. Gelet op de wettelijke garantie op pakketreizen, zal de reiziger zich dan wenden tot de overheid. Die heeft er derhalve belang bij om te voorkomen dat een 'meltdown' van reisbedrijven het garantiefonds omver trekt.

Steun van de overheid

De reisbranche dankt nadrukkelijk de overheid voor deze specifieke hulp maar uiteraard ook voor generieke steunmaatregelen. De reisbranche staat daarin niet alleen: vrijwel alle andere sectoren moeten op dit moment gebruik maken van overheidssubsidies en -leningen om deze moeilijke tijd door te komen. Net als de reissector waren dit in de meeste gevallen gezonde bedrijven en sectoren die door de Covid-crisis opeens voor een onoplosbaar probleem werden geplaatst.

De situatie van de Nederlandse reisbranche is niet uniek. In de ons omringende landen moet door reisbedrijven een vergelijkbaar beroep op de overheid worden gedaan. De Nederlandse voucherregelingen b.v. zijn ontwikkeld op basis van een vergelijkbare regeling in Denemarken¹. Dat laat onverlet dat het een gerechtvaardigde vraag is in hoeverre dergelijke maatregelen in de toekomst kunnen worden voorkomen. Ook in de Tweede Kamer is de vraag (Motie nr. 159 van de leden Moorlag en Aartsen²) aan de orde gekomen op welke wijze de financieringsstructuur van de reissector minder kwetsbaar kan worden gemaakt.

Exceptionele situatie reisbranche door Covid-pandemie

Alvorens in te gaan op deze vraag willen wij graag eerst stil staan bij de exceptionele situatie waarin de reisbranche zich bevindt.

Reizen naar andere landen gaat meestal goed maar niet altijd. Als geen ander is de reisbranche ingesteld op tegenslagen. Nederland is een stabiel en veilig land, maar dat is echter lang niet altijd het geval bij de vakantiebestemmingen. Aardbevingen, stakingen, ernstige ziektes als de vogelgriep, aanslagen, noodweer en tsunami's: de reisbranche heeft allemaal meegemaakt. Ook gebeurtenissen met mondiale effecten als 9/11, Sars, of de uitbarsting van de vulkaan Eyjafjallajökull hebben laten zien dat reisbedrijven zeer adequaat hierop kunnen reageren/anticiperen en dat klanten met georganiseerde reizen het beste af zijn.

De huidige Covid-pandemie is echter fundamenteel anders.

Ten eerste is er niet eerder een calamiteit geweest waarbij een feitelijk verbod op vakantie reizen

¹ https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_20_576

² <https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2020Z20047&did=2020D43062>



door de overheid is ingesteld *voor zo goed als de hele wereld*, niet alleen voor reizen per vliegtuig, maar ook voor trein/bus en zelfs bij eigen vervoer.

Ten tweede is er niet eerder een calamiteit geweest waarbij er *voor vele maanden* een feitelijk verbod op vakantie reizen heeft bestaan.

Deze combinatie van overheidsmaatregelen stelt de reisbranche voor een onmogelijke situatie.

ANVR-reisondernemers verwachten over 2020 een omzetterugval van ong. 85% t.o.v. 2019³. Samen met de evenementenbranche is de reisbranche zonder enige twijfel de door Covid zwaarst getroffen sector.

De Covid-crisis is geen bankencrisis: de Covid-crisis wordt niet veroorzaakt door en heeft geen enkele relatie met de structuur van de branche of wijze waarop de branche is gefinancierd. Zelfs de financieel alle gezondste reisbedrijven in Nederland en tal van andere landen moesten in de afgelopen maanden een beroep op de overheid doen. Reisbedrijven in de hele wereld verkeren in een diepe crisis. Er is geen sprake van een probleem dat alleen speelt bij de Nederlandse reisbranche.

Vergelijking met de luchtvaartbranche

In dit kader is het wellicht verhelderend om de vergelijking te maken tussen het businessmodel van de reiswereld en dat van luchtvaartmaatschappijen. Airlines zijn immers nog veel kwetsbaarder voor crises zoals de huidige Covid-crisis. Laten we de vergelijking hier beperken tot de KLM-groep. Die heeft in de eerste maanden van de crisis eveneens massaal (niet-gegarandeerde) vouchers uitgegeven voor in totaal een aanzienlijk hoger bedrag dan dat van de gezamenlijke reiswereld. Dat komt met name omdat het grootste gedeelte van de tickets die worden geboekt, direct bij boeking voor 100% moeten worden afgerekend, terwijl dat in de reiswereld pas vier tot zes weken voor vertrek het geval is. Om die reden was de KLM-groep ook niet bij machte om haar klanten te restitueren na de massale annuleringen in de eerste maanden na het uitbreken van de crisis. Dat kon ze pas (en ook nog maar ten dele) toen er met omvangrijke steun van de overheid grote bedragen aan extra liquiditeit ter beschikking kwamen; in totaal voor een veelvoud van het bedrag dat nodig is voor de financiering van de voucherbank.

Bij airlines is er bovendien geen sprake van vooruitbetalingen aan leveranciers zoals bij veel reisbedrijven; de kasgelden die gegenereerd worden door vooruitbetalingen door klanten worden niet gereserveerd, maar direct aangewend voor de betalingen in de reguliere bedrijfsvoering. De acute liquiditeitsbehoefte van reisbedrijven – en de daarmee gepaard gaande noodzaak om vouchers uit te geven - is het gevolg van 'trapped cash', de vooruitbetalingen van klanten zijn gebruikt voor vooruitbetalingen aan leveranciers (zoals accommodatieverschaffers en airlines) die na de massale annulering van de reizen als gevolg van de Covid-crisis niet of slechts voor klein deel in staat waren om deze vooruitbetalingen direct te restitueren. Hierdoor is een mismatch ontstaan tussen de terugbetalingsverplichting aan consumenten op korte termijn en de onmogelijkheid om de vooruitbetalingen aan leveranciers eerder te recupereren dan op het moment dat er weer reizen kunnen worden uitgevoerd. Het grote verschil is echter dat in de reiswereld in de meeste gevallen tegenover de voucherwaarde een vergelijkbaar bedrag aan vooruitbetalingen aan leveranciers staat en dat is in de luchtvaart niet het geval.

³ <https://www.anvr.nl/lists/nieuws/artikel.aspx?ID=8139>



De vergelijking laat echter onverlet dat een gezond bedrijf en een gezonde sector maatregelen moeten nemen bij tegenslagen. Op dit punt is de Nederlandse reisbranche, anders dan andere sectoren, echter kwetsbaar op de volgende twee punten:

Vergaande aansprakelijkheid voor reisbranche

Het uitvoeren van vakantie-reizen is geregeld in de Wet op de Pakketreisovereenkomst. De rechten van de consument zijn bij de herziening in 2018 nog verder versterkt ten opzichte van de situatie die daarvoor al bestond. Art. 509 van deze wet stelt dat de reiziger *'indien zich op de plaats van bestemming of in de onmiddellijke omgeving daarvan onvermijdbare en buitengewone omstandigheden voordoen die aanzienlijke gevolgen hebben voor de uitvoering van de pakketreis of voor het personenvervoer naar de bestemming, het recht heeft de pakketreisovereenkomst vóór het begin van de pakketreis zonder betaling van een beëindigingsvergoeding te beëindigen'*. Een onvermijdbare en buitengewone omstandigheden is daarbij een situatie die zich voordoet onafhankelijk van de wil van de partij die zich daarop beroept en waarvan de gevolgen ondanks alle redelijke voorzorgsmaatregelen niet te vermijden waren.

Per saldo betekent dit dat mist/staking/aardbeving/oproer of wat dan ook, direct kan leiden tot annulering van de reis en de verplichting tot terugbetaling aan de klant binnen 14 dagen.

Let wel: het gaat hier niet om situaties waarin reisondernemingen enig verwijt valt te maken. Indien dat het geval is, heeft de reiziger ook nog recht op een schadevergoeding.

De reisorganisator is volledig aansprakelijk voor elk risico dat buiten zijn macht ligt; en b.v. aardbevingen of Sars zijn onvoorspelbaar in omvang of tijdstip. Daarbovenop is de reisbranche ook nog wettelijk aansprakelijk voor een veilige repatriëring van de klant. In het afgelopen jaar zijn op deze wijze door de reisbranche en op kosten van de reisbranche ongeveer 125.000 klanten uit alle hoeken van de wereld gerepatriëerd, vaak tegen zeer hoge kosten. Enige duizenden van hen – vaak de moeilijkste gevallen – zijn gerepatriëerd in nauwe samenwerking met het Ministerie van Buitenlandse Zaken.

Art. 509 dwingt niet alleen reisorganisaties tot repatriëring maar ook tot terugbetaling van het deel van de reis dat door de klant niet is genoten. De terugbetalingsverplichting geldt ook voor nog aan te vangen reizen die in het verleden zijn geboekt. Veel reisbedrijven moesten door Covid in april 2020 hun jaarcijfers over 2019 alsnog aanpassen aangezien de door hen in 2019 gemaakte boekingen voor de zomer 2020 terugbetaald moesten worden.

In de kleurcodering van landen adviseert de overheid bij "code oranje" om niet-essentiële reizen (zoals vakantie) niet te maken. In de praktijk betekent dit dat de klant met succes dan bij de rechter dit kan aanvoeren als onvermijdbare en buitengewone omstandigheid, zelfs indien vakantie-gangers vanuit de ons omringende landen wél deze vakantiebestemming mogen bezoeken. De kleurwijziging van een bestemming naar oranje stelt de branche voor hoge kosten. Klanten op de bestemming moeten versneld – en volledig voor rekening van de reisorganisator – worden geëvacueerd en de vakanties van klanten die nog moeten vertrekken, moeten door de reisorganisator worden geannuleerd en terugbetaald. Dit heeft de afgelopen maanden vele malen plaatsgevonden. Soms werden bestemmingen al een paar weken na het afschalen naar 'geel' weer op 'oranje' gezet, waardoor het tijdelijk openen van de bestemming tot hoge kosten heeft geleid in plaats van tot enige marge. De wet dwingt de reisbranche dus tot het nemen van een zeer ruime aansprakelijkheid met hoge kosten waarop de reisbranche geen enkele invloed op heeft, zeker in extreme gevallen zoals de



huidige pandemie. Het moge duidelijk zijn dat de wetgever een dergelijke situatie nooit voor ogen heeft gehad bij het opstellen van deze wettelijke bepalingen.

Garantieplichting voor reisbranche

De reisbranche is een seizoenmatige sector. Klanten boeken maanden vooruit om met het gezin in de zomer of een andere schoolvakanties op reis te gaan. Leveranciers zoals airlines eisen – zeker voor deze hoogseizoenboekingen – volledige betaling vooraf. Wie niet lang van tevoren schaarse topaccommodaties op populaire bestemmingen reserveert en gedeeltelijk of vaak zelfs volledig vooruitbetaalt, vist achter het net. De Nederlandse reiziger concurreert hierbij niet alleen met andere Nederlanders maar ook met vakantiegangers uit andere landen die graag op vakantie gaan en lang tevoren de mooiste accommodaties willen reserveren. Reizen is bij uitstek een internationale sector waarbij je als Nederlandse branche niet in staat bent om de regels te bepalen of te wijzigen. De onvermijdelijke periode tussen boeken/(aan)betalen en seizoensgebonden reizen, is fundamenteel anders dan in andere sectoren. Het betekent tevens dat liquiditeiten in de reisbranche enorm fluctueren. Dit patroon is inherent aan de branche maar kan potentieel leiden tot grote financiële risico's voor klanten door hun vooruitbetalingen.

Op grond van Europese verordeningen, hebben nationale wetgevers daarom bepaald dat reisbedrijven garanties moeten geven voor het geval ze niet aan hun financiële verplichtingen kunnen voldoen. Deze eis is opgenomen in de Wet de Pakketreisovereenkomst.

De verplichting dwingt reisbedrijven feitelijk om een regeling te treffen *buiten* het eigen bedrijf. Elke voorziening binnen het bedrijf zal immers, bij faillissement, direct door een curator worden opgeëist. In de praktijk kunnen bedrijven dit op verschillende manieren oplossen. In sommige landen kunnen bedrijven zich hiertegen verzekeren. De recente praktijk leert echter dat verzekeraars (in België, Duitsland, Frankrijk) dit soort polissen massaal opzeggen en zich uit de reismarkt terugtrekken. Een andere oplossing is een ESCROW: de klant betaalt hierbij niet aan het reisbedrijf maar betaalt aan een derdenrekening. Deze rekening wordt pas gedeblokkeerd zodra de reis is genoten. Aangezien leveranciers vooruitbetaling eisen, leidt dit tot voor het reisbedrijf tot een onoplosbaar liquiditeitstekort. Een dergelijke verplichting zou het bovendien onmogelijk maken voor nieuwe toetreders op de reismarkt, hetgeen verlamd zou werken op de concurrentieverhoudingen in de reisbranche, en derhalve niet in het belang is van de consument. Een dergelijke regeling is uitsluitend haalbaar indien deze berust op een Europese verordening waardoor alle reisbedrijven hiertoe verplicht zouden worden.

In de meeste landen wordt daarom gekozen voor oplossing via een garantiefonds. Bedrijven sluiten zich aan bij een garantiefonds, en stellen een bankgarantie waarvan de hoogte afhankelijk is van hun financiële situatie. Jaarlijks checkt het garantiefonds aan de hand van financiële gegevens van de deelnemers of zij voor betrokken deelnemers ook voor de toekomst een garantie kan afgeven. Door de deelname van veel bedrijven wordt het risico gespreid.

Nederland beschikt al meer dan 35 jaar over de Stichting Garantiefonds Reisgelden. Door goede bedrijfsvoering kon jaren geleden een consumentenbijdrage per reiziger of boeking voor de regeling worden afgeschaft. Ondanks de faillissementen van grote reisbedrijven als Oad, Thomas Cook Nederland en Travelbird heeft het SGR inmiddels een eigen vermogen opgebouwd van € 92



mln⁴, hetgeen onder normale omstandigheden ruimschoots voldoende is om de continuïteitsrisico's van deelnemers aan de SGR te dekken.

De Nederlandse SGR is een voorbeeld voor veel andere landen. Er is geen garantiefonds in de EU dat financieel gezonder is. De recente problemen met de garantieregelingen in b.v. Duitsland hebben er toe geleid dat in Duitsland nu een regeling wordt ontwikkeld gebaseerd op het Nederlandse (SGR) model⁵.

Duitsland is overigens niet het enige land waar het problematisch is om te komen tot een goede insolventievoorziening. De ANVR verneemt van tal van collega-organisaties problemen op dit punt door de Covid-crisis.

Samengevat kan worden gesteld dat de structuur en organisatie van de reisbranche met een gezond garantiefonds in de afgelopen 35 jaar vele stormen heeft doorstaan. Er is zo goed als geen ander land in de EU te vinden waarbij het klantrisiko bij vooruitbetaling van reisgelden beter is afgedekt dan in Nederland. Ook op dit punt is sprake van een financieel gezonde sector.

Aanvullende maatregelen/initiatieven van uit de branche

Een reisverbod voor vakantiereizigers voor vrijwel de hele wereld voor minimaal 8-9 maanden is zeer extreem. Hier valt geen beleid op te voeren en geen voorziening voor te treffen, hetgeen ook door de overheid wordt erkend getuige de omvangrijke generieke steunpakketten voor ondernemers. Daarbij stelt de wet- en regelgeving de sector als hierboven genoemd nog voor extra uitdagingen.

Dat neemt niet weg dat de sector het liefst de problemen zelf oplost. Hoe dankbaar ook; geen sector klopt immers graag bij de overheid aan met het verzoek om financiële hulp. Door de branche worden daarom initiatieven genomen en naar oplossingsrichtingen gezocht om een toekomstig beroep op de overheid te voorkomen.

Flexibilisering van voorwaarden van leveranciers

De terugbetalingsproblemen bij geannuleerde reizen worden grotendeels veroorzaakt doordat leveranciers (aan)betaling eisen ter uitvoering of zekerstelling. De reisbranche is afhankelijk van de flexibiliteit in (terug)betaling van haar internationale leveranciers, zoals hotels, beddenbanken, incoming agents, airlines, etc. Mede door de Covid-problematiek en de afwachtende klant, alsmede het besef van de (terug)betalingsrisico's door reisorganisaties, zien wij op dit moment een forse flexibilisering in voorwaarden. Het is echter wel zaak dat deze flexibilisering een meer permanent karakter krijgt. Zo biedt KLM slechts tot 31/3/21 kosteloze annulering aan met terugbetaling. De ANVR heeft inmiddels aangedrongen op verlenging van de termijn. Transavia heeft recent Flex tickets geïntroduceerd. Ook andere airlines geven flexibele (re)bookingsopties. Accommodatieverschaffers begrijpen inmiddels ook de veranderde wereld op dit punt. De sterke teruggevallen markt, geeft de klant ook de mogelijkheid om korter voor het vertrekmoment te boeken. Tezamen met ruimere testmogelijkheden en de spoedige start van vaccinatieprogramma's, zal naar onze stellige overtuiging de kans op acute betaalproblemen bij een ev. 3^e of 4^e coronagolf zeer beperkt zijn. De ANVR-

⁴<https://www.sgr.nl/wp-content/uploads/Publicatieverslag-SGR-2019.pdf>

⁵<https://www.fvw.de/veranstalter/news/kundengeld-absicherung-vir-unterstuetzt-drv-vorschlag-zum-insolvenzschutz-206306>



Reis Betaalplatform

In samenwerking met ANVR heeft SGR het Reis BetaalPlatform (RBP) opgericht. RBP is een derdengeldensysteem/clearinghouse voor de reiswereld. Het platform is gebouwd om de betalingen tussen de klant, het reisbureau en een reisorganisator af te handelen. Met het platform betalen klanten aan het Reis Betaalplatform en kunnen de vooruitbetaalde reissommen op het afgesproken tijdstip aan de deelnemer worden doorgestort. Het RBP is gericht op het betalingsverkeer tussen reisorganisator en retailers. *Met RBP én SGRZ retail kan een kettingreactie van faillissementen in de branche worden voorkomen, waarbij uiteindelijk ook financieel gezonde bedrijven mee getrokken kunnen worden. De pilot is al van start gegaan.*

Airline-garantiefonds

Bij meer dan 50% van alle pakketreizen maakt een vlucht onderdeel van het pakket. De Covid-crisis heeft laten zien dat reisbedrijven hierbij grote risico's lopen. Indien de airline, die het vluchtgedeelte in een pakketreis verzorgt, failliet gaat, is de reisorganisator hiervoor (financieel) aansprakelijk en moet deze tevens zorgdragen voor een alternatieve vlucht. Sinds 2017 gingen in Europa meer dan twintig luchtvaartmaatschappijen over de kop en door de coronacrisis zitten veel andere airlines in ernstige financiële moeilijkheden. De wetgever verplicht reisondernemingen tot afgifte van wettelijke garanties, maar eenzelfde verplichting eist de wetgever niet van airlines, hun belangrijkste toeleveranciers samen met accommodatieverschaffers waarvoor grosso modo hetzelfde geldt. *Samen met de Consumentenbond, de ANWB en garantiefonds SGR heeft de ANVR daarom een plan ontwikkeld om – naar analogie van de pakketreiswetgeving – een wettelijke bescherming te realiseren tegen faillissementen van luchtvaartmaatschappijen⁷.* Samen met het Ministerie van I&W wordt op dit moment een onderzoeksopdracht hiervoor uitgewerkt. Door D66 is tevens aangekondigd een initiatiefwet hiertoe in te dienen.

Wij hebben goede hoop dat door een dergelijke wet een faillissement van een airline het risico beperkt dat reisondernemingen hierdoor financieel omver worden getrokken vanwege hun pakketreisverplichtingen.

Pakketreizenwet

Met de komst van de nieuwe Wet op de Pakketreizen in 2018 is de reisorganisator volledig aansprakelijk voor elk risico dat buiten zijn macht ligt. Veel van deze risico's (airline faillissementen maar ook Covid) zijn niet of amper verzekeraar. De ANVR begrijpt de noodzaak van consumentenbescherming, maar de Pakketreizenwet is op dit punt volledig doorgeslagen, zeker in uitzonderlijke gevallen zoals de huidige crisis. Veel leveranciers (b.v. airlines) geven wel omboekmogelijkheden maar geen teruggave van betaalde reissommen in geval van onvermijdbare en buitengewone omstandigheden. Een fors deel van de huidige problematiek wordt veroorzaakt doordat klanten in dergelijke gevallen niet omboeken, maar geld terugvragen, en zo organisatoren opscheppen met waardeloze tickets. Zie ook de toelichting over het businessmodel van airlines hierboven. Het is redelijk in geval van de genoemde "onvermijdbare en buitengewone omstandigheden" dat consumenten en touroperator ieder hun eigen schade nemen, zoals ook in de Pakketreizenwet van vóór 2018 het geval was, dan wel de klant in dergelijke gevallen niet de

⁷ <https://www.anvr.nl/lists/nieuws/artikel.a7px?ID=8104>



mogelijkheid krijgt tot gratis annuleren, maar wel tot (gratis) omboeken. De ANVR heeft, samen de Europese zusterorganisaties, hiervoor reeds voorstellen ingediend bij de Europese Commissie. *Aanpassing van de Pakketreizenwet – in combinatie met een insolventievoorziening in de luchtvaart – zien wij als grootste en meest effectieve bijdrage in het voorkomen dat de reisbranche opnieuw bij de overheid moet aankloppen voor een voucherregeling in geval van een mondiale en langdurige verstoring van de reismogelijkheden voor consumenten.* De ANVR verzoekt de Staatssecretaris daarom dringend de initiatieven van de branche richting de Europese Commissie daartoe te ondersteunen.

Samengevat

Door het Ministerie is terecht de vraag gesteld op welke wijze in de toekomst een beroep van de reisbranche op een overheidslening voor vouchers kan worden voorkomen. Wij hebben hierbij aangegeven dat de Nederlandse reisbranche een gezonde en goed georganiseerde branche is maar dat de mondiale omvang en de lange duur van de Covid-pandemie de reisbranche in een onmogelijke positie hebben gebracht. De voucherproblematiek wordt veroorzaakt door zeer vergaande wettelijke aansprakelijkheid van reisondernemingen; zij dragen alle kosten voor omstandigheden waarop zij geen enkele invloed hebben. Daarbij moet ook nog een faillissementsgarantie worden gegeven. Dit plaats de sector in een uiterst moeilijke positie.

De branche werkt echter voortdurend aan een vermindering van de financiële risico's: door het hanteren van meer flexibele voorwaarden, spreiden van risico's binnen de branche, en door wettelijke garanties voor te stellen voor hun leveranciers. De belangrijkste oorzaak van de problematiek betreft evenwel de doorgeschoten consumentenbescherming in de nieuwe Pakketreizenwet die gebaseerd is op Europese verordeningen. Met enkele aanpassingen en uw hulp op dit punt zou de branche het beste geholpen zijn.

Met vriendelijke groet

10.2.e

10.2.e

Van: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Aan: 10.2.e 10.2.e :10.2.e @acm.nl"
Onderwerp: RE: overleg flankerende voorwaarden
Datum: dinsdag 15 december 2020 17:13:58
Bijlagen: [image001.jpg](#)

Beste allen,

Om 12:30 uur zou ik ook kunnen.

Bijgaand de link naar onze website waarin we uitleg geven over de overgangsregeling:
<https://www.sgr.nl/reisorganisaties/news/toelichting-overgangsregeling-voor-de-sgr-voucherregeling/>

Wij moesten wel iets publiceren omdat wij dagelijks overspoeld werden met vragen vanuit consument en reisbranche.

Uiteraard kunnen we de teksten op onze website aanpassen indien nodig.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

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

Van: 10.2.e

Verzonden: dinsdag 15 december 2020 16:51

Aan: 10.2.e ; 10.2.e @acm.nl' ; 10.2.e | SGR SGRZ

Calamiteitenfonds

Onderwerp: RE: overleg flankerende voorwaarden

Beste 10.2.e,

14.15 kan ik helaas niet. 12.30 komt mij beter uit.

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e @minezk.nl>

Verzonden: dinsdag 15 december 2020 16:49

Aan: 10.2.e) <10.2.e @minezk.nl>; 10.2.e @acm.nl'

10.2.e @acm.nl>; 10.2.e@sgr.nl' 10.2.e @sgr.nl>

Onderwerp: overleg flankerende voorwaarden

Ha 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e,

Zoals besproken zouden we morgen nog even overleg hebben over de flankerende voorwaarden, waaronder de communicatie daarover. In verband met een overleg met de staatssecretaris wat er tussendoor is gekomen van 13:30-14:00 heb ik nu 14:15 voorgesteld in plaats van 13:00 uur. Een half uurtje is wellicht te kort. Ik hoop dat dat jullie schikt. Alternatief zou zijn om om 12:30 te starten.

Ik hoor graag als 14:15 niet uit komt.

Vriendelijke groet,

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u

niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e | 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: Re: conceptbrief aan ministerie van EZK dd 11 dec 2020 inzake voucherfonds comm EZK
Datum: woensdag 6 januari 2021 10:24:47
Bijlagen: [Outlook-Beschrijvi.png](#)

Beste 10.2.e en 10.2.e ,

Ter voorbereiding op onze call vanmiddag inzake het voucherfonds willen wij graag het volgende met jullie delen.

SGR is voornemens om aan het einde van deze week een brief te sturen aan onze deelnemers met de voorwaarden inzake de voucherfinanciering, vooruitlopend op een succesvolle totstandkoming van een overeenkomst met de Nederlandse Staat.

De tekst van de brief die wij in gedachten hebben is als volgt en zouden wij met jullie willen afstemmen, zodat er geen misverstanden ontstaan:

Uitgangspunten SGR Voucherfonds

In het kort zetten wij de uitgangspunten uiteen, die de Overheid heeft vastgesteld, om medewerking te verlenen aan het SGR Voucherfonds:

- Het door de Overheid te verstrekken krediet is maximaal € 400 Miljoen;
- Het krediet van het Voucherfonds bedraagt maximaal 80% van de per 31-12-20 uitstaande door SGR-gedekte Covid-19 vouchers;
- Per deelnemer mag het te verstrekken krediet de € 50 miljoen niet overstijgen;
- Uitbetaling vindt plaats 12 maanden na uitgifte van de vouchers;
- De rente over het opgenomen krediet zal voor de het eerste twee jaar 4% bedragen en loopt per 1 januari 2023 met 1% per jaar op tot uiteindelijk 7% per jaar (te betalen vanaf 1 januari 2025);
- De rente dient voor het eerst te worden betaald per 1 juli 2021 en daarna per kwartaal achteraf;
- Het krediet dient binnen 6 jaar, dus uiterlijk op 1 april 2027, volledig te zijn terugbetaald;
- Het aflossingsschema is lineair, waarbij de eerste aflossing verschuldigd is op 1 januari 2022. Tussentijds extra boetevrij aflossen is mogelijk en ook wenselijk;
- Bij het niet of niet tijdig kunnen voldoen aan de aflossingsverplichtingen, is het restant krediet terstond en geheel opeisbaar;
- Met deelnemers wordt een leningsovereenkomst aangegaan; deze mag niet achtergesteld worden bij bijvoorbeeld een bank;
- Uitbetaling van de Vouchers aan de consument ligt bij degene (de reisorganisator of reisagent), die de voucher heeft verstrekt (en dus niet door SGR).

Kredietvoorwaarden SGR Voucherfonds

Naast voornoemde uitgangspunten heeft de Overheid ook een aantal criteria en voorwaarden gesteld, waar een SGR-deelnemer aan moet voldoen om in aanmerking te komen voor deelname aan het SGR Voucherfonds. Deze zijn in het kort:

- De kredietfaciliteit mag alleen gebruikt worden voor het uitbetalen van de waarde van de SGR Covid-19 vouchers. Daarom moet de kredietnemer (de reisorganisatie of reisagent) eerst aantonen dat het geld aan de klant is uitbetaald;
- De aanvragende onderneming dient aan te tonen dat zij ultimo 2018 en 2019

levensvatbaar waren conform de normen van de Overheid (in ieder geval wordt gekeken naar de vermogenspositie, het werkkapitaal en de cashflow);

- De aanvragende onderneming dient aan te tonen dat haar pogingen om additionele middelen te verkrijgen bij bank en/of aandeelhouder(s) niet (voldoende) succesvol zijn gebleken;
- De aanvragende onderneming dient aan te tonen dat zij in staat is de overige minimaal 20% van de vouchers zelf te financieren en in staat is de lening binnen de gestelde termijnen terug te betalen;
- Gedurende de looptijd van de lening is het uitkeren van bonussen aan directie en/of topmanagement verboden, net als dividenduitkeringen of het verstrekken van leningen aan aandeelhouders.
- Indien mogelijk dient de aanvrager aanvullende zekerheden (naast de reeds bestaande bankgarantie richting SGR) te bieden.
- Naarmate de financieringsvraag hoger is, zal er meer informatie worden opgevraagd om deze vraag te kunnen beoordelen

Voorinschrijving SGR Voucherfonds

Heeft u per 31-12-2020 een saldo aan SGR gedekte Covid-19 vouchers openstaan en wilt u gaan deelnemen aan het SGR Voucherfonds, dan nodigen wij u uit gebruik te maken van de voorinschrijving.

Doel hiervan is voor het Voucherfonds inzicht te krijgen hoeveel krediet de SGR-deelnemers gezamenlijk denken nodig te hebben. Dit is van belang, omdat de Overheid bereid is maximaal € 400 miljoen te lenen en het krediet van het fonds aan de SGR-deelnemer maximaal 80% van de waarde van de uitstaande SGR Covid-19 vouchers mag bedragen. Overstijgt de behoefte van de deelnemers de € 400 Miljoen, zal de procentuele dekking van de voucherwaarde evenredig gaan dalen.

Deze voorinschrijving is dus nog GEEN formele aanvraag en zegt dus ook nog niets over een mogelijke toekenning van het krediet aan de aanvragende partij en deze kan daar dan ook geen rechten aan ontleen. [Einde bericht].

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

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

Van: 10.2.e

Verzonden: vrijdag 18 december 2020 15:31

Aan: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

cc: 10.2.e

Onderwerp: conceptbrief aan ministerie van EZK dd 11 dec 2020 inzake voucherfonds comm EZK

Hoi **10.2.e**

Hierbij onze suggesties bij jullie eerste concept van de subsidieaanvraag. De eerste versie had nog niet voldoende inhoud om al aan de juristen voor te leggen. Met het tweede concept zullen we hen ook laten meekijken.

Vr groeten, **10.2.e**

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.



TER ADVISERING

Aan de Staatssecretaris

Chief Economist

Auteur

10.2.e

T 070

10.2.e

10.2.e

@minezk.nl

Datum

7 januari 2021

Kenmerk

CE / 21008189

BHM: 21008599

Kopie aan

Cluster_consumenten

10.2.e

Bijlage(n)

2

nota

Vervolg flankerende voorwaarden voucher
kredietfaciliteit

Parafenroute

10.2.e B&I

MC 10.2.e

WJZ

10.2.e

10.2.e

10.2.e

BBR

10.2.e

Aanleiding

Op 17 december 2020 hebben wij een overleg met u gehad over de flankerende voorwaarden van de voucher kredietfaciliteit. U heeft aangegeven dat u informatie wilt over welk handelingsperspectief u heeft voor het afdekken van het risico voor consumenten dat zij financieel niet gecompenseerd worden wanneer de reisorganisatie failliet gaat.

Advies

U kunt de brief aan SGR ondertekenen. 10.2.g

Kernpunten

- Als Consumenten geen voucher hebben geaccepteerd, zijn zij niet beschermd tegen faillissement van een reisorganisatie, omdat deze periode niet onder de dekking van SGR (en andere fondsen) valt. Uit de lezing van de Europese Commissie volgt daarnaast dat SGR niet wettelijk verplicht is om de dekking uit te breiden. U heeft aangegeven dat u het risico te groot vindt.
- In bijgevoegde brief naar SGR spreekt u hen aan op hun verantwoordelijkheid en verzoekt u de SGR om het risico af te dekken. 10.2.g

10.2.g

Ontvangen BBR



Chief Economist

Kenmerk
CE / 21007272

10.2.g



Van: 10.2.e
Aan: 10.2.e [_L_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds_](#); 10.2.e [_L_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Cc: 10.2.e [10.2.e](#)
Onderwerp: RE: conceptbrief aan ministerie van EZK dd 11 dec 2020 inzake voucherfonds comm EZK
Datum: donderdag 7 januari 2021 15:02:31
Bijlagen: [Communicatie_SGR_voucherfaciliteit - COMM_EZK_7jan.docx](#)
[image001.png](#)

Beste 10.2.e , 10.2.e ,

Zoals afgesproken zouden wij op het bericht terugkomen dat jullie ons hebben gemaïld. Na intern overleg met onze juristen vinden wij het niet verstandig om in te gaan op de voorwaarden die wij onderling hebben afgestemd maar nog niet formeel zijn vastgesteld. Daarom stellen wij voor om te blijven bij de punten die genoemd zijn in de Kamerbrief. In de bijlage treffen jullie onze tekstsuggesties in lijn met hetgeen in de Kamerbrief is gemeld. Verder vroegen wij ons af wat het doel is van deze vooraankondiging. Is het doel het inschatten van de hoeveelheid werk die op jullie af zal komen (ivm de 730 kleinere reisorganisaties), het benodigd bedrag of allebei? Qua benodigd bedrag hebben jullie namelijk op basis van de cijfers en enquête van de top-20 een reële inschatting kunnen maken aangezien deze groep 70% van de reisorganisaties vertegenwoordigd. En voor het inschatten van de hoeveelheid werk vroegen we ons af of de kleinere reisorganisaties niet met een kleinere (telefonische) steekproef benaderd kunnen worden.

Als jullie naar aanleiding van ons commentaar nog even willen bellen dan stel ik voor dat we hiervoor een Webex inplannen.

Groet,
10.2.e

Het kabinet heeft in de brief van 9 december 2020 de Tweede Kamer geïnformeerd over de contouren van de Voucherkredietfaciliteit. De contouren van de voucherkredietfaciliteit zijn door het ministerie van Economische Zaken en Klimaat, de brancheorganisatie ANVR en garantiefonds SGR verder uitgewerkt en is nog onderhevig aan nadere invulling en definitieve instemming van de genoemde organisaties en de beoordeling door de Europese Commissie van deze steunmaatregel.

Uitgangspunten SGR Voucherfonds

In het kort zetten wij de voorlopige uitgangspunten uiteen:

- Het door de Overheid te verstrekken krediet is maximaal € 400 Miljoen;
- Het krediet van het Voucherfonds bedraagt maximaal 80% van de per 31-12-2020 uitstaande door SGR-gedekte Covid-19 vouchers;
- Per deelnemer mag het te verstrekken krediet de € 50 miljoen niet overstijgen;
- Het krediet dient binnen 6 jaarvolledig te zijn terugbetaald tegen een nader te bepalen passende rentevergoeding;
- Daarnaast kunnen er aanvullende eisen worden gesteld zoals het verbod op het uitkeren van dividenden of bonussen gedurende de periode van steun.

Kredietvoorwaarden SGR Voucherfonds

Naast voornoemde uitgangspunten heeft de Overheid ook een aantal voorlopige criteria en voorwaarden gesteld, waar een SGR-deelnemer aan moet voldoen om in aanmerking te komen voor deelname aan het SGR Voucherfonds. Deze zijn in het kort:

- De kredietfaciliteit mag alleen gebruikt worden voor het uitbetalen van de waarde van de SGR Covid-19 vouchers.
- De aanvragende onderneming dient aan te tonen dat zij ultimo 2018 en 2019 levensvatbaar waren conform de normen van de Europese Commissie

Voorinschrijving SGR Voucherfonds

Heeft u per 31-12-2020 een saldo aan SGR gedekte Covid-19 vouchers openstaan en wilt u gaan deelnemen aan het SGR Voucherfonds, dan nodigen wij u uit gebruik te maken van de voorinschrijving.

Doel hiervan is voor het Voucherfonds inzicht te krijgen hoeveel krediet de SGR-deelnemers gezamenlijk denken nodig te hebben.

Deze voorinschrijving is dus nog GEEN formele aanvraag en zegt dus ook nog niets over een mogelijke toekenning van het krediet aan de aanvragende partij en deze kan daar dan ook geen rechten aan ontleenen. De genoemde uitgangspunten en kredietvoorwaarden zijn daarnaast nog niet formeel vastgesteld en kunnen wijzigen. Ook hieraan kan geen enkel recht worden ontleend [Einde bericht].

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); 10.2.e | [SGR Voucherfonds](#)
Onderwerp: VoucherFonds overleg vanmiddag
Datum: woensdag 13 januari 2021 09:45:25
Bijlagen: [SGR Voucherfonds brief 12-01-2021.pdf](#)
[SGR Voucherfonds aanvraagformulier.pdf](#)
[SGR Staat en Voucherfaciliteit.docx](#)

Beste 10.2.e

Hierbij ter informatie de brief met inventarisatie uitvraag die gisteren met de SGR deelnemers is gedeeld.

Tevens voeg ik nog even toe het document dat wij begin december hebben opgesteld en met jullie gedeeld tbv onze discussie met DNB.

Daarin is aan het einde opgenomen een overzicht met de planning in de tijd van de benodigde werkzaamheden.

Wij zouden graag vanmiddag stilstaan bij deze planning om meer duidelijkheid te krijgen omtrent wat nodig is om deze planning te kunnen realiseren.

De inventarisatie opgaven zullen de komende dagen (gestelde deadline is 21 januari) binnenkomen; wij zullen daarna (moeten) beginnen met de eerste stappen in het toetsingsproces.

Deel jij de informatie met je collega's?

Met vriendelijke groet
Tot vanmiddag

10.2.e

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e | 10.2.e | 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); [Ruurd Somberg](#) | [SGR Voucherfonds](#)
Onderwerp: SGR voucherfonds financiële update
Datum: vrijdag 15 januari 2021 16:16:35
Bijlagen: [Vermogenspositie SGR met VoucherFonds.xlsx](#)

Beste 10.2.e

Conform jouw verzoek hierbij een ge-update versie van die overzicht.

Met betrekking tot het rente step-up scenario hebben we zoals eerder afgesteld tot het volgende besloten:

rente%:	
Rente in 2021 en 2022	4%
Rente in 2023	5%
Rente in 2024	6%
Rente in 2024-2027	7%

De SGR rentemarge (bovenstaande rente minus de 2% die wij aan de staat verschuldigd zijn) dient ter dekking van de "voucherfonds" kosten en voor het creëren van een buffer voor eventuele defaults.

In de tweede tab van de excel bijlage hebben we onze schatting van de "voucherfonds" kosten bijgewerkt naar onze huidige inzichten.

Maakt SGR winst op basis van deze constructie?

Dat hangt natuurlijk helemaal af van de omvang van mogelijke defaults.

In deze uitwerking bedraagt de SGR rentemarge op het voucherfonds cumulatief over de looptijd circa € 40 miljoen. Hierbij is geen rekening gehouden met versnelde aflossing; dat zou resulteren in lagere opbrengsten voor SGR.

De "voucherfonds" kosten worden, gedurende de looptijd van de lening, geschat op ruim € 7 miljoen cumulatief.

Op basis van deze aannames zou - als de impact van defaults een bedrag van € 33 miljoen overschrijdt - het voucherfonds voor SGR verliesgevend worden. Meer dan € 33 miljoen verliezen op een lening portefeuille van € 400 miljoen in (post)Corona tijden lijkt ons een "likely scenario" en derhalve is de conclusie gerechtvaardigd dat de gehanteerde rente opslag waarschijnlijk niet tot excessieve winsten voor SGR gaat leiden.

Graag tot een nadere toelichting bereid,

Met vriendelijke groet, fijn weekend!

10.2.e

----- Origineel bericht -----

Van: "10.2.e" <10.2.e@minezk.nl>
Aan: "10.2.e" | "SGR SGRZ Calamiteitenfonds" 10.2.e@sgr.nl>; "10.2.e" | "SGR SGRZ Calamiteitenfonds" 10.2.e@sgr.nl>
CC: 10.2.e | 10.2.e @minezk.nl>; "10.2.e" <10.2.e@minezk.nl>

Verzonden: 13-1-2021 13:27:11

Onderwerp: Update rentemarge

Dag **10.2.e**, **10.2.e**,

Eerder hebben we van jullie bijgevoegde excel ontvangen. Na overleg met onze juristen hebben we een update nodig. Zouden jullie stuk kunnen updaten aan de hand van de oplopende rente die jullie nu voor ogen hebben? Daarnaast willen we jullie ook vragen om in de berekening te laten zien hoeveel van de marge op gaat aan de uitvoeringskosten en hoeveel erover blijft voor het dekken van verliezen. Het is hierbij van belang om zicht te hebben op de aannames die jullie hebben gebruikt om tot de opslag voor verliezen te komen. Met het oog op het traject richting de EC moet namelijk duidelijk zijn dat SGR geen winst maakt op basis van deze constructie. Zouden jullie eind deze week een update aan kunnen leveren?

Dank en tot straks!

Groet,

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

25-1-2021

50.



Ministerie van Economische Zaken en Klimaat

> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Stichting Garantiefonds Reisgelden
T.a.v. de heer 10.2.e
Postbus 4040
3006 AA Rotterdam

Chief Economist

Bezoekadres
Bezuidenhoutseweg 73
2594 AC Den Haag

Postadres
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

Overheidsidentificatienr
00000001003214369000
T 070 379 8911 (algemeen)
F 070 378 6011 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ezk

Behandeld door
10.2.e
T 070 379 8911
10.2.e @minezk.nl

Datum 22 JAN 2021
Betreft Tijdelijke uitbreiding dekking garantieregeling in verband met Covid-19

Geachte heer 10.2.e, beste 10.2.e

Ons kenmerk
CE / 21008545

Uw kenmerk

Bijlage(n)

In 2020 is een ernstige crisissituatie ontstaan rondom het Corona virus (Covid-19 virus) als gevolg waarvan de reisbranche is en wordt geconfronteerd met een groot aantal annuleringen en de verplichting aan reizigers de vooruitbetaalde reissommen terug te betalen. Om acute en faillissementen op grote schaal in de reisbranche te voorkomen heeft SGR besloten met ingang van 16 maart 2020 tijdelijk zogeheten corona-vouchers op te nemen binnen de dekking van SGR in de zin van artikel 3 van de SGR garantieregeling. Aan consumenten wordt door deelnemers gevraagd om de reis om te boeken of om een voucher te accepteren voor een reis op een later tijdstip. Verschillende opvolgende besluiten van SGR hebben ertoe geleid dat uiteindelijk alle vouchers die in 2020 in dit kader zijn uitgegeven door deelnemers van SGR onder de SGR-garantie vallen.

Afgelopen maanden hebben er constructieve gesprekken plaatsgevonden tussen vertegenwoordigers van SGR en mijn ministerie. In deze gesprekken zijn de contouren van een zogeheten 'voucherkredietfaciliteit' verkend. Via deze faciliteit kan SGR een aanvullende lening van de overheid krijgen, waarmee ze vervolgens een liquiditeitslening kunnen verstrekken aan reisorganisaties die onverhoopt en tijdelijk onvoldoende middelen hebben om de vouchers die in 2020 zijn uitgegeven, terug te betalen aan consumenten.

SGR heeft naar aanleiding van de ambtelijke gesprekken en de in een kamerbrief geschetste contouren van de voucherkrediet faciliteit een besluit genomen voor een overgangsregeling ten aanzien van het bieden van SGR-garantie op vouchers, en daarmee ook de wijze waarop een einde komt aan de corona-vouchers met SGR-dekking. In deze overgangsregeling staat dat er vouchers met SGR-garantie uitgegeven mogen worden t/m 31 maart 2021 in geval die reizen reeds in 2020 zijn geboekt, worden uitgevoerd vóór 30 april 2021 en die geannuleerd worden door de reisonderneming vanwege Covid-19. Met deze overgangsregeling zijn consumenten die een voucher hebben geaccepteerd goed beschermd. SGR biedt gedurende de looptijd van de voucher en twee maanden daarna dekking op de uitbetaling van de voucher.

Ik constateer dat consumenten die niet zijn ingegaan op het aanbod om vrijwillig een voucher te accepteren minder goed beschermd zijn bij een faillissement van



Chief Economist

Ons kenmerk
CE / 21004530

een reisorganisatie dan de consumenten die wel een voucher hebben geaccepteerd. Wanneer een reisorganisatie failliet gaat kort nadat een reis is geannuleerd vanwege het Covid-19 virus, heeft een consument met voucher wel SGR-garantie terwijl de consument zonder de voucher dat niet heeft. De consument heeft het wettelijk recht om na annulering binnen 14 dagen geld terug te ontvangen, maar is gedurende die periode niet beschermd tegen faillissement van een deelnemende reisorganisatie van SGR, omdat dit buiten de dekking van SGR valt in de zin van artikel 3 van de SGR garantieregeling. De consument sluit dan bij een faillissement van een reisorganisatie aan in de rij met andere schuldeisers.

Ik maak mij zorgen over deze situatie. Onze gezamenlijke inzet in de afgelopen maanden is gericht op het waarborgen van de rechten van de consument en het voorkomen van acute liquiditeitsproblemen bij de reisorganisaties. Voor beiden is rust en vertrouwen in zorgvuldige oplossingen voor noodzakelijkerwijs geannuleerde reizen belangrijk. In dit kader vind ik het belangrijk dat consumenten op dezelfde manier worden beschermd in geval van faillissement onafhankelijk van de keuze die ze hebben gemaakt voor terugbetaling of een voucher in het geval van een geannuleerde reis. Ik vrees dat consumenten naast hun financiële verlies ook hun vertrouwen in de SGR-garantie kunnen verliezen.

In het kader van de constructieve gesprekken over de voucherkredietfaciliteit zijn deze zorgen reeds bij u onder de aandacht gebracht. Ik acht het van belang om middels deze brief mijn zorgen nogmaals bij u onder de aandacht te brengen. Ik verzoek u om te bezien of u de garantieregeling (tijdelijk) uit kunt breiden zodat de bescherming van een consument die na een annulering van een pakketreis een voucher heeft geaccepteerd gelijkwaardig is aan de bescherming van een consument die dit niet heeft gedaan. Vertegenwoordigers van mijn ministerie zijn graag bereid om verder met u hierover een gesprek te treden.

Hoogachtend,

10.2.emr. drs. M.C.G. Keijzer
Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat

Van: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
 Aan: 10.2.e
 Cc: 10.2.e | SGR Vouchertfonds; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2.e
 Onderwerp: Vouchertfonds planning komende weken
 Datum: woensdag 27 januari 2021 14:49:09

Beste allemaal

Het zal eenieder niet verbazen dat SGR inderdaad uitermate teleurgesteld is dat het toesturen van de concept overeenkomst nog steeds niet heeft plaatsgevonden (en dat daaromtrent ook niet tijdig en transparant met ons gecommuniceerd is).

Onze interne SGR planning ziet er nu als volgt uit:

Vanaf nu tot vrijdag 5 februari

Afronding toetsingskader (wij zullen dit uiterlijk wo 3 februari aan EZK/RVO voorleggen met verzoek hier uiterlijk vrijdag 5 februari op te reageren).

Afronding implementatie applicatie (mbv CRM Partners) en bemensing (eerste medewerkers zitten maandag 1 februari klaar).

Vanaf maandag 8 februari

Actieve benadering van alle deelnemers die door voorinschrijving interesse hebben getoond in deelname aan VF en toetsingsproces starten.

De activiteiten die de Staat, eventueel samen met SGR, moet verrichten zijn:

Concept overeenkomst en subsidiebeschikking afronden (Staat en SGR gezamenlijk)

Inlichten van de 2e kamer (Staat)

Aanvraag richting EC versturen (Staat)

Hoewel wij begrijpen dat de eerste twee stappen met voorkeur voor 8 februari afgerond zijn, kunnen wij als SGR helaas de start van het toetsingsproces per die datum niet langer uitstellen.

Afronding van deze stappen kan ook geen verder uitstel verdragen, omdat dan mogelijkerwijs de goedkeuring van EC (4-6 weken na indiening) niet tijdig ontvangen zal zijn.

Zoals bekend zijn de eerste Corona vouchers in maart 2020 uitgegeven en wordt derhalve door de consument (en consumentenorganisaties) verwacht dat in maart 2021 de terugbetaling gaat beginnen.

Ter informatie de planning die ik twee geleden met jullie gedeeld hebben. Daar lopen we nu dus alweer op achter. Zorgwekkend.

	18-22 jan	25-29 jan	vanaf 1 febr	vanaf 15 maart
SGR Vouchertfonds				
1	Verstrekkingsvoorwaarden	Uitwerking verstrekkingsvoorwaarden tbv vaststelling "onderneming in moeilijkheden" (levensvatbaarheid)	Afstemming verstrekkingsvoorwaarden met EZK	Afronding toetsing (zie 4 hieronder) en terugkoppeling naar SGR deelnemer
2	Kredietvoorwaarden	Uitwerking kredietvoorwaarden tbv bepaling terugbetalingscapaciteit, mogelijke zekerheden, etc	Afstemming kredietvoorwaarden met EZK	Additional informatie opvragen bij SGR deelnemer teneinde krediettoetsing te kunnen uitvoeren
3	Leningsovereenkomsten VF	Opstellen eerste concept van leningsovereenkomst met deelnemer	Aanpassen concept adhv leningsovereenkomst met Staat (spiegeling waar nodig)	Concept delen met SGR deelnemer (incl te hanteren rente %)
4	Inventarisatie	Samenvatting maken adhv ontvangen voorinschrijvingen	Initiele toetsing (intern) van levensvatbaarheid obv beschikbare 2018 en 2019 jaarverslagen	Getekende leningsovereenkomsten
5	Applicatie en bemensing	Bespreking met mogelijke applicatie software/work flow leveranciers en interim management/detachering organisaties	Besluitvorming mbt applicatie en interim mgt/detachering	Aanvang werkzaamheden mbt toetsing
6	Verificatieproces	Uitwerken verificatieproces	Uitwerken verificatieproces	Delen verificatieproces met deelnemers zodat (i) obv feedback dit afgerond kan worden en (ii) zij voorbereidingen kunnen treffen
Staat				
7	Subsidiebeschikking Leningsovereenkomst	Eerste concept delen met SGR	Afronden	Tekening na goedkeuring EC??
8	SGR/Staat	Eerste concept delen met SGR	Afronden	Tekening na goedkeuring EC??
9	Toetsingskader tbv 2e kamer	Eerste concept delen met SGR	Afronden en toesturen aan 2e kamer	
10	Toestemming Eur Cie		Afronden en indienen bij EC	Goedkeuring EC????

----- Origineel bericht -----

Van 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <minezk.nl>
 Aan 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <10.2.e@sgr.nl>; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <minezk.nl>
 CC 10.2.e | SGR Vouchertfonds <10.2.e@sgr.nl>; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <10.2.e@sgr.nl>; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <minezk.nl>; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds <minezk.nl>

Verzonden 27-1-2021 12:48:01

Onderwerp RE VouchertFonds planning komende weken

Beste 10.2.e

In tegenstelling tot we waar we eerder vanuit waren gegaan is het inderdaad niet gelukt om de conceptovereenkomst al met jullie te delen. Het concept is echter in een vergevorderd stadium en daar zullen we jullie zo over bijpraten. Voor ons overleg van vanmiddag zouden we graag de volgende punten willen bespreken. We horen het graag indien jullie daar aanvullingen bij hebben. Tot vanmiddag!

Groet

10.2.e

1. Brief staatssecretaris over 14-dagen termijn
2. Planning/leningsovereenkomst

3. Communiceren voorwaarden met de markt
4. Stand van zaken uitvoering SGR
5. Twee bespreekpunten in relatie tot de kleinere fondsen (1. Uitvoeringskosten & 2. Omboekingen scharen onder de regeling)

Van: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2.e @sgr.nl>

Verzonden: vrijdag 22 januari 2021 18:28

Aan: 10.2.e | minezk.nl>; 10.2.e | minezk.nl>

CC: 10.2.e | SGR Voucherfonds 10.2.e @sgr.nl>; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2.e @sgr.nl>

Onderwerp: VoucherFonds planning komende weken

Beste 10.2.e

Helaas hebben we vandaag geen concept overeenkomsten mogen ontvangen.

Via contact tussen 10.2.e begrijpen we nu dat het mogelijkwijs pas woensdag aanstaande wordt.

De druk neemt toe, en bij inschrijvingsproces is duidelijk gebleken dat nadere informatie mbt condities (met name rente %) essentieel is.

Dus vooralsnog gaan wij ervan uit dat we zoals gevraagd vanaf 1 februari met nadere informatie naar buiten kunnen treden - natuurlijk onder voorbehoud mbt bijv EC.

Ik hoop dat jullie er wel voor die datum in slagen de inforamtieslag richting 2e kamer af te ronden.

Met groet

Fijn weekend

10.2.e

----- Origineel bericht -----

Van: 10.2.e | minezk.nl>

Aan: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2.e @sgr.nl>

CC: 10.2.e | minezk.nl>; 10.2.e | minezk.nl>; 10.2.e

| minezk.nl>

Verzonden: 15-1-2021 15:37:10

Onderwerp: FW: VoucherFonds planning komende weken

Hoi 10.2.e,

Dank voor de planning. Ik lees in de tabel veel herkenbare zaken. Overall zou ik zeggen, we delen de ambitie maar we hebben het niet allemaal in eigen hand. We zijn zowel afhankelijk van de collega's als van Brussel. Het eerste is uiteraard beter te beïnvloeden dan het laatste.

Klein detail is dat 10.2.e volgens mij aangaf dat het streven was om in de loop van volgende week de concept overeenkomst naar jullie te sturen.

Mijn voorstel is om de planning in het volgende overleg in detail te bespreken.

Goed weekend, Gr 10.2.e

Van: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2.e @sgr.nl>

Verzonden: donderdag 14 januari 2021 18:15

Aan: 10.2.e | minezk.nl>

CC: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds 10.2.e @sgr.nl>; 10.2.e | SGR Voucherfonds 10.2.e @sgr.nl>; 10.2.e | SGR Voucherfonds 10.2.e @sgr.nl>

Onderwerp: VoucherFonds planning komende weken

Beste 10.2.e

Naar aanleiding van ons gesprek gisteren hierbij een korte samenvatting van activiteiten die voor de komende weken gepland staan (en afgerond moeten worden).

De belangrijkste uitgangspunten zijn hierbij:

1. SGR zal begin volgende week van EZK de eerste concepten ontvangen van de subsidiebeschikking en de leningsovereenkomst, daarop zeer snel haar feedback geven, zodat deze concepten afgerond kunnen worden voor einde januari (zie stap 7 en 8).
2. SGR zal tevens begin volgende week van EZK het eerste concept ontvangen van het toetsingskader, daarop zeer snel haar feedback geven, zodat ook hier voor einde januari de kamer geïnformeerd kan worden (zie stap 9).
3. Zodra stappen 7, 8 en 9 (zoals hierboven beschreven) ultimo januari zijn afgerond, kan SGR **vanaf 1 februari** in contact treden met de SGR deelnemers, hen in detail informeren aan welke criteria voldaan moet worden, welke additionele informatie nodig is, een concept leningsovk delen (incl rente % en terugbetalingstermijnen) en met hen bespreken hoe het verificatieproces ingericht zal worden. Alles natuurlijk met vermelding van voorbehouden waar nodig.

Bij ons verzoek voor "voorinschrijving" is de meest gehoorde klacht van de SGR deelnemers de onduidelijkheid omtrent de EC normen mbt vaststelling levensvatbaarheid en het ontbreken van het rente %. Daarom tont zo spoedig mogelijk duidelijkheid geven is derhalve noodzakelijk (en daarom is een latere datum dan 1 februari voor SGR in principe niet acceptabel). Tevens verwacht SGR dat zij vanaf 1 februari het toelatingsproces moet kunnen oppakken om midden maart klaar te staan voor de eerste uitbetalingen; wederom een reden waarom uitstel voorbij 1 februari niet mogelijk is.

4. Begin februari verstuurt EZK de aanvraag tot goedkeuring richting EC. Rekening houdend met doorlooptijd van max 4-6 weken zal dan uiterlijk 15 maart de goedkeuring ontvangen zijn (en kan SGR vanaf die datum richting deelnemers leningsovereenkomsten tekenen, verificatieproces in gang zetten en tot uitbetaling (in tranches) van de lening overgaan). Omdat half maart voor de eerste Corona vouchers de gestelde betaaltermijn van 12 maanden verloopt, is een eerdere goedkeuring vanuit EC zeker gewenst, maar een latere goedkeuring onacceptabel. Dit zal naar verwachting tot veel onrust en/of boosheid leiden bij de consument, wat direct bij de betrokken reisonderneming op het bord komt. Alles wat gedaan kan worden om de doorlooptijd mbt EC te minimaliseren moet dus ingezet worden.

		18-22 jan	25-29 jan	vanaf 1 febr	vanaf 15 maart
	SGR Voucherfonds				
1	Verstrekkingsvoorwaarden	Uitwerking verstrekkingsvoorwaarden tbv vaststelling "onderneming in moeijkheden" (levensvatbaarheid)	Afstemming verstrekkingsvoorwaarden met EZK	Afronding toetsing (zie 4 hieronder) en terugkoppeling naar SGR deelnemer	
2	Kredietvoorwaarden	Uitwerking kredietvoorwaarden tbv bepaling terugbetalingscapaciteit, mogelijke zekerheden, etc	Afstemming kredietvoorwaarden met EZK	Additionele informatie opvragen bij SGR deelnemer teneinde krediettoetsing te kunnen uitvoeren	
3	Leningsovereenkomsten VF	Opstellen eerste concept van leningsovereenkomst met deelnemer	Aanpassen concept adhv leningsovereenkomst met Staat (spiegeling waar nodig)	Concept delen met SGR deelnemer (incl te hanteren rente %)	Getekende leningsovereenkomsten

			Initiele toetsing (intern) van levensvatbaarheid obv beschikbare 2018 en 2019 jaarverslagen		
4	Inventarisatie	Samenvatting maken adhv ontvangen voorinschrijvingen			
5	Applicatie en bemensing	Bespreking met mogelijke applicatie software/work flow leveranciers en interim management/detachering organisaties	Besluitvorming mbt applicatie en interim mgt/detachering	Aanvang werkzaamheden mbt toetsing	
6	Verificatieproces	Uitwerken verificatieproces	Uitwerken verificatieproces	Delen verificatieproces met deelnemers zodat (i) obv feedback dit afgerond kan worden en (ii) zij voorbereidingen kunnen treffen	Eerste trekking op lening (nadat vastgesteld is dat vouchers zijn terugbetaald)
Staat					
7	Subsidiebeschikking	Eerste concept delen met SGR	Afronden	Tekening na goedkeuring EC??	
8	Leningsovereenkomst SGR/Staat	Eerste concept delen met SGR	Afronden	Tekening na goedkeuring EC??	
9	Toetsingskader tbv 2e kamer	Eerste concept delen met SGR	Afronden en toesturen aan 2e kamer		
10	Toestemming Eur Cie		Afronden en indienen bij EC	Goedkeuring EC????	

Wij horen graag van jullie in hoeverre deze planning overeenkomt met jullie verwachtingen en haalbaar is.

Met vriendelijke groet

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.



Persoonlijk en vertrouwelijk
 Ministerie van EZK
 mevr. mr. drs. M.G.C. Keijzer, Staatssecretaris
 Postbus 20401
 2500 EK Den Haag

Rotterdam, 29 januari 2021

Kenmerk
 Uw brief van 22 januari 2021
e-mail
 10.2.e@sgr.nl

Geachte mevrouw Keijzer,

Wij ontvingen uw brief van 22 januari 2021 met kenmerk CE / 21008545 in goede orde. Ik besprak uw brief met het SGR bestuur op 26 januari 2021.

Terecht stelt u in uw brief vast dat consumenten die niet zijn ingegaan op het aanbod om vrijwillig een voucher te accepteren minder goed beschermd zijn bij faillissement van een reisorganisator dan consumenten die wel een voucher hebben geaccepteerd. Het bestuur van SGR heeft begrip voor uw zorgen over consumenten die geen voucher hebben ontvangen of hebben geaccepteerd en bij annulering van de reis vanwege abnormale en onvoorziene omstandigheden zoals Covid-19 niet gedekt zijn, maar onze garantieregeling voorziet niet in deze omstandigheden. Ook de EU richtlijn pakketreizen (Package Travel Directive (EU) 2015/2302) voorziet hier niet in. SGR heeft daarom in maart 2020 na overleg met uw ministerie haar garantieregeling tijdelijk uitgebreid - middels een garantie op vouchers - om hierin (tijdelijk) te voorzien. Naar aanleiding van deze vouchers en de terugbetalingsverplichtingen van de reisondernemingen op die vouchers is SGR momenteel nog in gesprek met uw ministerie over de inrichting van een "voucherkredietfaciliteit" (het "voucherfonds").

SGR volgt de EU richtlijn pakketreizen voor de inrichting van haar garantieregeling. Het bestuur van SGR is van mening dat een garantie op een aanspraak van een consument op terugbetaling vanwege een geannuleerde reis zou moeten voortvloeien uit de EU richtlijn pakketreizen.

SGR zal in de huidige omstandigheden ook te allen tijde over voldoende middelen moeten beschikken om de verplichtingen die voortvloeien uit deze uitbreiding van de garantieregeling te kunnen nakomen. Het op korte termijn tijdelijk (bovenwettelijk) uitbreiden van de garantieregeling - zoals u voorstelt - acht het bestuur onverantwoord zolang SGR niet over voldoende middelen beschikt. Naar aanleiding van een enquête in oktober 2020 onder onze deelnemers hebben we vastgesteld dat er toen € 130 miljoen aan betaalde reizen uitstond met een vertrekdatum vanaf 1 april 2021. Indien deze reizen alsnog geannuleerd moeten worden omdat reizen vanaf die datum door Corona nog steeds niet mogelijk is, en SGR verstrekt – conform uw suggestie – vrijwillig ook garantie op deze reissommen, dan kan SGR daarmee dus een aanvullende schade oplopen van € 130 miljoen. De met de overheid overeengekomen geldleningsfaciliteit ad € 150 miljoen zou hiervoor gebruikt kunnen worden. Echter, deze faciliteit loopt af op 31 juli 2021, kan alleen onder bepaalde voorwaarden bij faillissementen worden gebruikt en eerst nadat SGR zelf voor € 50 miljoen aan eigen middelen (vermogen) heeft ingezet.



Bovendien biedt deze faciliteit alleen een oplossing voor het mogelijke liquiditeitsprobleem voor SGR. De schade zou volledig ten laste van het vermogen van SGR komen.

Mogelijkerwijs kan ook de voucherkredietfaciliteit van € 400 miljoen (gedeeltelijk) bijdragen aan de oplossing van dit probleem. Momenteel mag het voucherfonds alleen aangewend worden voor terugbetaling van vouchers dit ultimo 2020 uitstonden. Op basis van de huidige (grote) voorinschrijving, bestaat de kans dat SGR niet gebruik zal (hoeven te) maken van de volledige € 400 miljoen. De huidige voorinschrijving komt uit op ongeveer €330 miljoen, maar de toekenning kan lager uitpakken door bijvoorbeeld het niet voldoen aan de toetsingscriteria. U zou kunnen opnemen in de leningsovereenkomst dat een eventueel ongebruikt saldo door SGR (en dus de reiswereld) aangewend mag worden voor terugbetaling van reissommen aan consumenten van reizen die na 31 maart 2021 (als er geen door SGR gedekte Corona vouchers meer uitgegeven mogen worden) vanwege Corona geannuleerd moeten worden.

SGR ontving op 28 januari j.l. een eerste conceptversie met voorwaarden (met allerlei voorbehouden) waaronder het voucherfonds kan worden ingericht en welke SGR dient te hanteren bij het verschaffen van krediet aan reisondernemingen. Reeds op 9 december 2020 heeft u de Tweede Kamer geïnformeerd over de voucherkredietfaciliteit. Zoals uit gesprekken met uw ministerie is gebleken zal SGR de volledige financiering ad € 400 miljoen moeten terugbetalen met een rentevergoeding. De voorwaarden die SGR dient te hanteren richting de reisondernemingen bij het uitlenen van middelen uit het voucherfonds zijn derhalve nog steeds niet definitief. Ondertussen is SGR – in het vertrouwen dat het voucherfonds op korte termijn tot stand komt – gestart met het inrichten van de organisatie van het voucherfonds, een omvangrijke operatie die tot aanzienlijke kosten voor SGR leidt.

Echter zolang de door de overheid gestelde voorwaarden inzake het voucherfonds niet definitief zijn vastgelegd, en - naar wij begrijpen van uw ambtenaren – niet gecommuniceerd zijn richting de Tweede Kamer, kan en mag SGR geen aanvragen van deelnemende reisondernemingen in behandeling nemen en financiering aan die reisondernemingen verschaffen, terwijl zij wel vanaf 16 maart 2021 de verplichting hebben tot terugbetaling van de vouchers. Het wordt bijna onmogelijk om in een periode van 6 weken die ons tot 16 maart 2021 nog rest, de honderden aanvragen te behandelen en vouchers te financieren. Wij verzoeken u derhalve dringend om alles in het werk te stellen om de overeenkomst tussen SGR en de Staat inzake het voucherfonds zo spoedig mogelijk definitief te maken en de Tweede Kamer daaromtrent te informeren. Wij hebben uw ambtenaren gemeld dat wij uiterlijk 8 februari moeten aanvangen met het toelatingsproces om nog enige kans te maken rond 16 maart klaar te zijn voor de eerste uitbetalingen. Verdere vertraging in dit traject zal naar verwachting leiden tot veel negatieve publiciteit gevoed door consumentenorganisaties, hetgeen zeer onwenselijk is.



Daarnaast maken wij ons zeer grote zorgen over de recente ontwikkelingen in de reismarkt aangezien - door het voortduren van de Covid-19 crisis - massale reisbeperkingen in stand blijven, naar verwachting inmiddels tot na de zomer van 2021. Dit zal tot gevolg hebben dat reisondernemingen alsnog in grote financiële problemen geraken ondanks de mogelijke voucherfinanciering, met alle gevolgen van dien voor zowel reisondernemingen als de consument, alsmede SGR en de Staat. Daarom pleiten wij alsnog en met klem voor een voorwaardelijke terugbetalingsverplichting van SGR (kwijschelding) op de lening aan het voucherfonds, waarbij terugbetaling van leningen bijvoorbeeld gekoppeld wordt aan het al dan niet doorgaan van reizen in de zomervakantie.

Kort samengevat, alleen indien en voor zover de overeenkomst tussen SGR en de Staat inzake het voucherfonds op zeer korte termijn op redelijke voorwaarden tot stand komt en de Staat bereid is om een subsidie te verlenen - van € 130 miljoen dan wel voor een nader te bepalen bedrag - voor het geval de door u gewenste uitbreiding van de garantieregeling tot schade voor SGR leidt, in combinatie met een aanpassing van de voorwaarden van de voucherkredietfaciliteit voor terugbetaling van reissommen na 1 april 2021, zal het bestuur van SGR uw verzoek kunnen inwilligen.

Wij vernemen graag spoedig van u.

10.2.e

Hoogachtend,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

53.

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e | 10.2.e | 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: Voucherfonds en verzoek staatssecretaris
Datum: vrijdag 29 januari 2021 16:56:39

Beste 10.2.e

Naar aanleiding van ons gesprek gisteren hierbij wat nadere informatie.

Op basis van de informatie uitvraag richting onze TOP20 eind vorig jaar is de volgende informatie vergaard:

Reizen nov/dec 2020	27.760	27.760
Reizen jan/mrt 2021	32.234	
Reizen vanaf april 2021	<u>132.227</u>	
	192.221	
VoucherBalans ult okt 2020	<u>617.105</u>	617.105
	809.326	
Basis voor VoucherFonds		644.865

Op basis van de €644 mio (zijnde Voucherbalans ultimo oktober 2020 en uitstaande reissommen met vertrek in nov/dec 2020) is de voucherkredietfaciliteit ad €400 mio verstrekt.

Met betrekking tot de reizen met vertrekdatum jan/mrt 2021 is de afspraak gemaakt dat deze nog met uitgifte van een door SGR gedekte voucher geannuleerd kunnen worden.

Onze discussie nav verzoek van de staatssecretaris gaat derhalve om de reizen met vertrekdatum vanaf april 2021. Dit betreft een bedrag van €132 miljoen (en niet €160 miljoen zoals gisteren genoemd - daar zat onterecht ook het saldo jan/mrt reizen in).

Zoals besproken zou hieromtrent afgesproken kunnen worden dat de consument - na annulering van de reis ivm Corona - alsnog onder de garantie valt van SGR mocht de betreffende reisonderneming in financieel onvermogen geraken.

Dat kan SGR niet zonder meer doen, simpelweg omdat SGR niet over voldoende middelen (zowel in termen van liquiditeit als solvabiliteit) beschikt om een aanvullende risico van dergelijke omvang te accepteren.

Tijdens verdere bespreking van dit dossier zijn 10.2.e en ik nog wel tot een aanvullende oplossing gekomen, naast de door ons gevraagde subsidie van de staat. Het voucherfonds mag alleen aangewend worden voor vouchers die ultimo 2020 uitstonden. Op basis van de voorinschrijving - met inachtneming van alle onzekerheden en onvolkomenheden daarin - is het mogelijk dat niet het gehele bedrag van €400 miljoen gevraagd zal worden door de reisondernemingen (huidige aanvraag ligt rond €330 miljoen, maar door bijv krediettoetsing zullen er nog aanvragers afvallen). Het is te overwegen op te nemen in de voucherfonds leningsovereenkomst met de staat dat een eventueel saldo aangewend mag worden om reisondernemingen financiering te verschaffen voor terugbetaling van reizen die na 1 april geannuleerd gaan worden (en dus <14 dagen aan consument terugbetaald moet worden).

Dan wordt de flow dus als volgt:

Reizen met vertrekdatum t/m december 2020 en geannuleerd met Corona voucher - terugbetaling mbt Voucherfonds (= risico SGR)

Reizen met vertrekdatum jan-maart 2021: kunnen geannuleerd worden met Corona voucher, terugbetaling in 2022 uit eigen middelen (dan wel gebruiken voor nieuwe boeking) (= risico SGR)

Reizen met vertrekdatum vanaf 1 april 2021 (wel oorspronkelijk in 2020 geboekt) met annulering ivm Corona:

1. Worden terugbetaald door reisonderneming (<14 dagen) uit eigen middelen (= geen risico meer)
2. Worden door reisonderneming omgezet in nieuwe boeking later in het jaar (= blijft risico SGR)
3. Worden terugbetaald door reisonderneming (<14 dagen), waarbij reisonderneming mag lenen uit Voucherfonds (tot €400 miljoen = risico te delen tussen SGR en staat);
4. Worden niet terugbetaald ivm financieel onvermogen van reisonderneming (afwikkeling betaling richting consument wordt door SGR uitgevoerd, maar obv subsidie staat) (= risico staat)

Gaarne tot nadere discussie bereid,

10.2.e

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e | 10.2.e
Cc: 10.2.e | [SGR Voucherfonds](#); 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: Voucherfonds checklist
Datum: woensdag 3 februari 2021 20:46:50
Bijlagen: [SGR Checklist tbv aanvraag voucherfonds versie 3 feb 2021.xlsx](#)

Beste 10.2.e en 10.2.e

Zoals vanmiddag toegezegd hierbij de huidige versie van onze checklist, zoals die gebruikt zal gaan worden bij het toelatingsproces.

De checklist is primair opgesteld voor het MKB (of KMO) bedrijf, omdat het merendeel van onze deelnemers daarvoor kwalificeert.

Er zullen waarschijnlijk slechts <10 deelnemers als niet-KMO kwalificeren. Daar zullen we de ingangstoets anders invullen (kijkend naar verhouding wv/ev en rentedekkingsgraad). Tevens zullen we daar naar alle waarschijnlijkheid, omdat de voucherfonds aanvragen ook van grotere omvang zullen zijn, meer additionele en gedetailleerde informatie vragen, bijv op het gebied van cash flow forecasts.

Wij denken dat wij alle vereisten van Brussel en Staat goed verwerkt hebben in deze toelatingstoets, en horen graag jullie mening daaromtrent.

Kunnen wij wellicht voor vrijdagmiddag 5 febr ergens na 14.00 uur een vergadering inplannen 10.2.e en ikzelf vanuit SGR kant) om dit te bespreken?

Met vriendelijke groet
10.2.e

Voorlopige kredietvoorwaarden voucherfonds

Lening

aflossing:

looptijd 6 jaar
grace period 3 termijnen (gerekend vanaf 1 april 2021, dus per 1 juli, 1 oktober en 1 januari vervalt geen aflossing)
termijn verval per kwartaal achteraf
termijnen 21 (5 jaar + 1/4/27)
start 1-apr-22 (voorstel aan de Staat om de eerste aflossing op lening Staat/SGR op 1 juli 2022 te laten vervallen)
einde/ laatste termijn 1-apr-27

rente:

2021 en 2022 4%
 vanaf 1 jan 2023 5%
 vanaf 1 jan 2024 6%
 van 1 jan 2025 tot 1 april 2027 7%
betaling vervalt per kwartaal achteraf
eerste betaaldatum 1-jul-21

Voorwaarden ná verstrekking

Eurpees COVID19-kader / NL Staat

- geen bonussen of winstdelingen voor directie/topmgt
- geen dividenduitkeringen of leningen aan aandeelhouders
- lening zal niet achtergesteld zijn ten opzichte van andere leningen
- deelnemer dient deskundige derde die namens de Staat optreed toegang geven tot gewenste informatie, kantoren en medewerking verlenen

Wat kunnen we doen als onderneming zich hier niet aan houdt en in default geraakt?
 Kunnen we clausele opnemen dat dergelijke bedragen dan opvorderbaar zijn?

ja!

SGR

- bankgarantie gesteld tgv SGR (i) mag ook gebruikt worden bij default voucherfonds, (ii) dient op het door SGR (obv 2019 beoordeling jaarcijfers) vereiste niveau te zijn en (iii) zal gedurende de looptijd van het voucherfonds krediet niet verlaagd worden.
- onderneming dient SGR deelnemer te blijven zolang gebruik gemaakt wordt van voucherfonds krediet



TER ADVISERING

Aan de Staatssecretaris

Chief Economist

Auteur

10.2.e

T 070 10.2.e

10.2.e @minezk.nl

Datum

5 februari 2021

Kenmerk

CE / 21033984

BHM: 21038001

Kopie aan

10.2.e

Bijlage(n)

1

nota

Stand van zaken voucherkredietfaciliteit

Parafenroute			
10.2.e BI	10.2.e	10.2.e	WJZ
10.2.e			
TOP 10.2.e	o. 10.2.e	BBR	
10.2.e	10.2.e	10.2.e	

Aanleiding

Afgelopen weken is de voucherkredietfaciliteit verder uitgewerkt met SGR, daarbij bleek de SGR uit te gaan van een ruimere reikwijdte. Daarnaast heeft SGR op 29 januari 2021 gereageerd op uw brief, waarin u SGR vraagt om de garantieregeling tijdelijk uit te breiden.

Advies

- Ten aanzien van de reikwijdte voor de voucherkredietfaciliteit vasthouden aan dekking van vouchers uitgegeven voor pakketreizen en dus geen dekking geven voor vouchers voor losse accommodaties, losse vluchten of andere losse reisdiensten.
- Geen verdere stappen nemen om te zorgen dat SGR de garantieregeling uitbreidt (optie 1). Wel inzetten op voorlichten van consumenten over het risico dat ze kunnen lopen bij een annulering van een pakketreis.

Kernpunten

Uitwerking voucherkredietfaciliteit

- De gesprekken over de conceptovereenkomst van de voucherkredietfaciliteit met SGR zijn bijna afgerond. Op het laatste moment tracht SGR echter de reikwijdte van de voucherkredietfaciliteit uit te breiden.
- Vanuit EZK is als uitgangspunt gehanteerd dat alleen vouchers die zijn uitgegeven voor pakketreizen gedekt worden door de voucherkredietfaciliteit. Dit is ook opgenomen in de paragraaf met de contouren van de kredietfaciliteit in de kamerbrief van 9 december.
- SGR heeft recentelijk aangegeven dat zij er bij de uitwerking vanuit is gegaan dat alle deelnemers van SGR die vouchers hebben uitgegeven gebruik kunnen maken van deze faciliteit. SGR heeft namelijk ook deelnemers die losse accommodaties verkopen en zich vrijwillig hebben aangesloten bij het garantiefonds.

11.1

11.1

11.1



Deze reorganisaties, zoals bijvoorbeeld Belvilla, hebben op basis van de richtlijn pakketreizen dus geen wettelijke verplichting om aangesloten te zijn bij een garantiefonds of anderszins insolventiemaatregelen te treffen.

- Naar verwachting gaat het om 10-15% van het totaal aantal uitstaande vouchers en betreft het hoofdzakelijk enkele bedrijven die geen of veel minder pakketreizen verkopen.
- SGR heeft aangegeven dat de reissector teleurgesteld zal zijn, indien de reikwijdte van de voucherkredietfaciliteit beperkt blijft tot pakketreizen. 11.1
- Indien de Staat echter krediet beschikbaar stelt voor de vouchers van losse accommodaties of vervoer van SGR-leden, zal naar verwachting de druk van andere toeristische aanbieders die vouchers hebben uitgeven toenemen om ook voor hen een kredietregeling beschikbaar te stellen. Voor deze vouchers heeft de Staat geen bijzondere verantwoordelijkheid die voortvloeit uit de richtlijn pakketreizenrichtlijn.
- Budgettair speelt het wel of niet brengen van de losse reisdiensten in SGR-regeling geen rol. Wij verwachten dat het budget van €400 miljoen met de gehanteerde voorwaarden volstaat.
- Het risico zit met name in andere bedrijven en sectoren die gebruik hebben gemaakt van vouchers en een soortgelijke regeling wensen, eventueel onder verwijzing naar het gelijkheidsbeginsel. Daar is op dit moment geen budget voor gereserveerd en wij schatten de budgettaire risico's hiervan hoog in.

Tijdelijke uitbreiding garantieregeling SGR

- Consumenten die geen voucher hebben geaccepteerd zijn gedurende de periode dat zij recht hebben op terugbetaling (wettelijk gezien max. 14 dagen) niet beschermd tegen faillissement van een reisorganisatie, omdat deze periode niet onder de garantieregeling van SGR valt.
- Dit is geen gevolg van Corona. Volgens de Europese Commissie zijn reisorganisaties op basis van de richtlijn Pakketreizen niet verplicht om gedurende die periode van terugbetaling insolventiemaatregelen te treffen.
- SGR heeft naar aanleiding van uw brief aangegeven dat zij de garantieregeling niet kunnen uitbreiden zonder dat de Staat daar iets tegenover zet. Gezien hun huidige vermogenspositie en het al uitstaande risico is het volgens hen onverantwoord om verdere leningen aan te gaan.
- We zien nu twee opties voor het vervolg:
 - (i) Geen extra bescherming regelen: Voornaamste reden om dit niet te doen is dat de Staat (c.q. de belastingbetaler) hiermee tijdens de huidige coronacrisis een kleine groep consumenten schadeloos stelt, terwijl grote groepen consumenten in andere situaties ook schade hebben als gevolg van de corona crisis (zoals bij losse vliegtickets, concertkaarten e.d.). Het ligt voor de hand dat er maatschappelijke en politieke druk ontstaat dat de Staat ook in andere situaties consumenten schadeloos stelt;
 - (ii) De garantieregeling uitbreiden en precedentwerking voor lief nemen: dit kan alleen wanneer de Staat het volledige financiële risico op zich neemt (tot 132 miljoen), en consumenten dus feitelijk door de Staat schadeloos worden gesteld. Afbakening is van belang omdat er anders een open regeling ontstaat waar ook toekomstige boekingen onder vallen. Gedacht kan worden aan: consumenten die in 2021 een pakketreis hebben geboekt of dit nog gaan doen, worden niet schadeloos gesteld.

- Los van bovenstaande twee opties adviseren we om consumenten via de gebruikelijke kanalen (SGR, reisorganisaties, ACM, rijksoverheid.nl) voor te lichten over het risico dat ze kunnen lopen bij een annulering en een direct daaropvolgend faillissement. Dat bewustzijn bij consumenten kan er wel voor zorgen dat er onrust onder consumenten ontstaat en dat er minder boekingen worden gedaan.

Toelichting

Achtergrond bij uitwerking voucherkredietfaciliteit

- Momenteel worden de formele stukken (leningsovereenkomst en subsidiebeschikking) met SGR afgestemd. De verwachting is dat deze afstemming binnen een week is afgerond waarna de formele melding bij de Europese Commissie wordt gedaan en het proces voor goedkeuring van de steunmaatregel wordt gestart. Tegelijkertijd zal SGR de leden informeren over de voorwaarden van het voucherkrediet (met daarbij het voorbehoud van goedkeuring door de EC).
- In het kader van de voorbereidingen heeft SGR begin dit jaar een voorinschrijving gedaan onder de leden. Daaruit kwam een behoefte van €300 miljoen aan voucherkrediet uit. Dit bedrag kan nog wijzigen zodra de aanvragers meer details hebben over de leningsvoorwaarden.
- Wat betreft de praktische kant van de uitvoering zal SGR ongeveer 20 FTE aan tijdelijk personeel inhuren om de voucherkredietfaciliteit te kunnen uitvoeren.
- De kleinere fondsen VZR Garant en GGTO hebben aangegeven dat ze momenteel nog niet kunnen besluiten om al dan niet gebruik te maken van de voucherfaciliteit. Dit is ingegeven door het feit dat de bij hun aangesloten reisondernemingen minder vouchers hebben afgegeven maar juist reizen hebben omgeboekt en de omboekingen vallen buiten de huidige opzet van de voucherkredietfaciliteit. Op basis van een eerste voorinschrijving is gebleken dat ongeveer 10%-20% van hun leden bestand gebruik zou willen maken van de faciliteit en de fondsen vinden op dit moment het aantal deelnemers niet opwegen tot de kosten en inspanningen die de uitvoering van de faciliteit met zich mee brengt.

Achtergrond bij tijdelijke uitbreiding garantieregeling SGR

Optie 1: Geen stappen nemen om te zorgen dat SGR de garantieregeling uitbreidt.

- SGR geeft aan alleen met een voorwaardelijke schenking van de Staat de garantieregeling uit te kunnen breiden zodat consumenten schadeloos gesteld kunnen worden
- Het lijkt ons niet verstandig om in deze oplossingsrichting mee te gaan. Reden om dit niet te doen is dat de Staat (c.q. de belastingbetaler) hiermee tijdens de huidige coronacrisis een kleine groep consumenten schadeloos stelt, terwijl grote groepen consumenten in andere situaties ook schade hebben als gevolg van de corona crisis (zoals bij losse vliegtickets, concertkaarten e.d.). Het ligt voor de hand dat er maatschappelijke en politieke druk ontstaat dat de Staat ook in andere situaties consumenten schadeloos stelt.
- Door een dergelijke regeling vooraf bekend te maken en juridisch vast te leggen wordt bovendien strategisch gedrag van bepaalde reisorganisaties uitgelokt (bijvoorbeeld het heel agressief gaan verkopen van pakketreizen).
- Hier gaat bovendien een precedentwerking vanuit voor de aansprakelijkheid van de Staat ten aanzien van insolventiebescherming bij pakketreizen in toekomstige situaties, zoals bijvoorbeeld volgende pandemieën.

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50

Chief Economist

Kenmerk
CE / 21033984

Optie 2: Uitbreiding van de garantieregeling bereiken door een compensatieregeling uit te werken en alles klaar leggen om indien nodig de maatregel snel uit te kunnen voeren.

- EZK treft voorbereidingen zodat er geld gereserveerd wordt voor eventuele schadeloosstelling door de Staat.
 - **11.1** Daarbij is wel van belang dat er zicht komt op de hoogte van het bedrag dat dan uitgekeerd zou moeten worden, en de kans dat dit nodig is.
 - SGR geeft aan er op dit moment 132 miljoen euro aan boekingen uitstaat waarbij consumenten dit risico kunnen lopen. Deze volledige schade zal zich in de praktijk nooit voor doen omdat dat zou betekenen dat alle consumenten op hetzelfde moment op reis zouden gaan, alle reizen worden geannuleerd en geen enkele consument geld terug krijgt omdat alle reisorganisaties failliet zijn voordat er uitbetaald kan worden. Spreiding van de boekingen over de tijd en spreiding van de risico's over de verschillende reisorganisaties is cruciaal bij het inschatten van het risico
- EZK treft voorbereidingen om te borgen dat er aan staatssteunregels wordt voldaan. Dit betekent onder andere dat als tot schadeloosstelling wordt overgegaan de crediteurenclaim van de consumenten wordt overgedragen aan de Staat (vergelijkbaar met Icesave schandaal) en wordt geborgd dat de SGR geen inhoudelijke besluiten neemt maar puur in mandaat van de Staat uitvoert. Ook zal deze aanpak met de EC informeel worden gesondeerd.
- EZK treft voorbereidingen in de vormgeving van de uitvoering, zoals SGR of Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) bevoegd maken om namens EZK besluiten tegenover consumenten te maken en het vormgeven van een ingebrekestellings- en bezwaarprocedures. Dit kan uitvoeringskosten en eventueel dwangsomkosten (bij niet tijdig beslissen) met zich meebrengen.
- In geval grote groepen consumenten geen terugbetaling ontvangen door faillissementen van reisorganisaties stelt de Staat consumenten schadeloos die in 2020 geen voucher hebben geaccepteerd, en waarvan de reis in 2021 wordt geannuleerd.
- Consumenten die in 2021 een pakketreis hebben geboekt of dit nog gaan doen worden niet schadeloos gesteld. Afbakening is van belang omdat er anders een open regeling ontstaat waar ook toekomstige boekingen onder vallen.

Van: 10.2.e
Aan: 10.2.e
Onderwerp: RE: Argumenten waarom alleen vouchers dekken van Pakkotreizen
Datum: donderdag 11 februari 2021 18:54:26

Ha,

Met dank aan het meedenken van 10.2.e hebben we volgens mij drie redenen waarom we consumenten beter beschermen bij pakketreizen dan bij andere reisproducten. Mochten jullie nog dingen te binnen schieten vul dan vooral aan.

1. Bijzondere verantwoordelijkheid voor de Staat om consumenten te beschermen tegen insolventie van reisorganisaties die pakketreizen aanbieden
 - De Richtlijn pakketreizen verplicht lidstaten om ervoor te zorgen dat consumenten die een pakketreis hebben geboekt of een gekoppeld reisarrangement beschermd zijn tegen insolventie. Consumenten moeten volgens de Commissie ook in pandemie hierop kunnen rekenen. Deze verplichting geldt niet voor losse vliegtickets of hotelboekingen.
2. Consumenten waren onder de indruk dat ze goed beschermd zij
 - Consumenten kiezen voor een pakketreis, vanwege het feit dat zij meer rechtsbescherming hebben, hun geld veilig is (uitspraak ANVR) en betalen hier vaak ook meer voor. Dit geldt niet voor het apart boeken van een vliegticket of hotel.
3. Extra consumentenbescherming bij pakketreizen is gerechtvaardigd op basis van het product

Een pakketreis is een atypisch consumenten product, daarom is er iets extra's gedaan ten opzichte van generieke consumentenbescherming. Van oudsher ging de consument naar een reisbureau, gaf daar één keer per jaar ver van tevoren veel geld uit bij verschillende reisorganisaties. De consument is dan kwetsbaar voor insolventie, en ook voor het kastje naar muur gedoe. Dat gaat nog steeds op, ook al is het reisbureau nu een digitaal reisbureau geworden (bijv. platform). Consumenten zijn daarom extra goed beschermd, hebben één aanspreekpunt en weten zeker dat als ze ergens stranden dat zij dan ook weer thuiskomen.

Groet

10.2.e

Van: 10.2.e <[@minezk.nl](mailto:10.2.e@minezk.nl)>

Verzonden: donderdag 11 februari 2021 14:17

Aan: 10.2.e <[@minezk.nl](mailto:10.2.e@minezk.nl)>

Onderwerp: Argumenten waarom alleen vouchers dekken van Pakkotreizen

Hoi 10.2.e,

Ik heb ook in de overwegingen niet kunnen waarom je bij het boeken van een pakketreis meer bescherming hebt, dan als je een los vliegticket of hotel boekt. Enige wat ik kan vinden is verbetering van de interne markt. Ik heb daarom mijn gezond verstand gebruikt en ik kom op de volgende twee argumenten:

4. Verplichting Richtlijn pakketreizen
 - De Richtlijn pakketreizen verplicht lidstaten om ervoor te zorgen dat consumenten die een pakketreis hebben geboekt of een gekoppeld reisarrangement beschermd zijn tegen insolventie. Consumenten moeten volgens de Commissie ook in pandemie hierop kunnen rekenen. Deze verplichting geldt niet voor losse vliegtickets of hotelboekingen. Daarom wordt wel voor deze groep een voucherkredietfaciliteit in het leven te roepen en niet voor de andere groep.
5. Keuze voor meer rechtsbescherming
 - Consumenten kiezen voor een pakketreis, vanwege het feit dat zij meer rechtsbescherming hebben, hun geld veilig is (uitspraak ANVR) en betalen hier vaak ook meer voor. Dit geldt niet voor het apart boeken van een vliegticket of hotel.
6. Extra consumentenbescherming bij pakketreizen is gerechtvaardigd op basis van het product

Een pakketreis is een atypisch consumenten product, daarom is er iets extra's gedaan ten opzichte van generieke consumentenbescherming. Van oudsher ging de consument naar een reisbureau, gaf daar één keer per jaar ver van tevoren veel geld uit bij verschillende reisorganisaties. De consument is dan kwetsbaar voor insolventie, en ook voor het kastje naar muur gedoe. Dat gaat nog steeds op, ook al is het reisbureau nu een digitaal reisbureau geworden (bijv. platform). Consumenten zijn daarom extra goed beschermd, hebben één aanspreekpunt en weten zeker dat als ze ergens stranden dat zij dan ook weer thuiskomen.

Groeten,

10.2.e

10.2.e

.....
Directie Mededinging en Consumenten
Ministerie van Economische Zaken en Klimaat

Bezuidenhoutseweg 73 | 2594 AC Den Haag
Postbus 20401 | 2500 EK Den Haag

.....
T +31 (0) 6 10.2.e

10.2.e @minezk.nl

<https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-economische-zaken-en-klimaat>



TER ADVISERING

Aan de Staatssecretaris

 Directoraat-generaal
 Bedrijfsleven & Innovatie

Auteur

10.2.e

T 070 570 3336

10.2.e

@minezk.nl

Datum

16 februari 2021

Kenmerk

DGBI / 21046284

Bhm: 21048792

Kopie aan

10.2.e

Bijlage(n)

nota

voucherkredietfaciliteit

Parafenroute			
10.2.e B&I	TOP, 10.2.e	MC, 10.2.e	
10.2.e	10.2.e	10.2.e	
O, 10.2.e	WJZ	FEZ, 10.2.e	
10.2.e	10.2.e	10.2.e	
BBR			
10.2.e			

10.2.e

21/2/21

Aanleiding

Vorige week bent u geïnformeerd over twee discussiepunten met SGR in relatie tot de voucherregeling en het voucherkrediet. Met deze nota leggen we de uitgewerkte oplossingsrichting voor beide punten aan u voor.

Advies

- Ten aanzien van de reikwijdte voor de voucherkredietfaciliteit is een oplossing gevonden waarbij de Staat krediet verstrekt voor de terugbetaling van vouchers van pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen en SGR uit eigen middelen krediet verleent voor de terugbetaling van vouchers voor de losse reisproducten van hun leden.
- In de overeenkomst met SGR een intentieverklaring opnemen die SGR aanspoort om coulant om te gaan met consumenten die mogelijk tussen wal en schip vallen. Om het risico dat consumenten tussen wal en schip vallen verder te beperken kunnen consumenten voorgelicht worden via de gebruikelijke kanalen.

Kernpunten

Uitwerking voucherkredietfaciliteit

- De gesprekken over de conceptovereenkomst van de voucherkredietfaciliteit met SGR zijn bijna afgerond. Op het laatste moment ontstond discussie over de reikwijdte van de regeling.
- Vanuit EZK is als uitgangspunt gehanteerd dat SGR uit de leningsfaciliteit van de Staat alleen kredieten verstrekt voor vouchers die zijn uitgegeven voor pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen. SGR heeft aangegeven dat zij er bij de uitwerking vanuit is gegaan dat alle deelnemers van SGR voor alle vouchers (dus ook voor losse reisproducten) die ze hebben uitgegeven gebruik kunnen maken van deze faciliteit.
- Naar verwachting ziet 10-15% van het totaal aantal uitstaande vouchers op losse reisproducten en betreft het hoofdzakelijk enkele bedrijven die geen of veel minder pakketreizen verkopen.

Ontvangen BBR



Van: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Aan: 10.2.e |
Cc: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds; 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds
Onderwerp: Voucherkrediet en rente %
Datum: vrijdag 19 februari 2021 17:35:17

Beste 10.2.e

Naar aanleiding van jouw beantwoording (in zwart hieronder) van onze vraag hoe de Staat tot een rente van 2% op onze lening is gekomen, hierbij wat aanvullende opmerkingen en observaties (in blauw).

Zoals gemeld hebben we - na het uitsturen gisteren van nadere informatie, inclusief het rente %, aan onze deelnemers - inmiddels vele klachten gehad.

Wij hebben het issue van het rente % besproken met onze Raad van Toezicht en stellen als compromis voor dat de Staat haar rente % verlaagd tot 1%.

Dat lijkt ons een redelijk en billijk voorstel, wat volledig past in de richtlijnen zoals in het staatssteunkader opgenomen.

In optie A is er geen mogelijkheid voor een 'step-up' in rentes. De looptijd bepaalt hier welk kredietopslag er geldt voor de gehele looptijd van de lening.

In de rente afspraak tussen de Staat en SGR is er nu geen sprake van een step-up (2% vast gedurende de looptijd). En optie A geeft niet één opslag voor de gehele looptijd, maar een kredietopslag die oploopt naarmate de looptijd langer is.

Door de methodiek van Optie A (dus met toepassing van de tabel zoals hieronder weergegeven), krijg je juist wel een step-up naarmate je verder in de looptijd komt, omdat dan de kredietopslag toeneemt. Dat vindt SGR geen probleem.

Integendeel, ook wij zullen proberen tot vervroegde aflossing over te gaan als de omstandigheden dat toestaan.

Het voucherfonds betreft natuurlijk een lening van de Staat aan SGR, die SGR vervolgens gebruikt om voucherkrediet te verschaffen aan haar deelnemers. Ik weet niet of derhalve bij toepassing van de tabel gekeken moet worden naar SGR (waarbij SGR dan waarschijnlijk kwalificeert als KMO vanwege aantal medewerkers (<250) en omzet (<\$50 mio)), of dat gekeken moet worden naar de achterliggende deelnemers. Voer voor juristen, maar in beide gevallen is toepassing van Optie A veel interessanter voor SGR en haar deelnemers dan de huidige aanbieding van 2%.

Wij hebben bij het bepalen van de rente gekozen voor optie B.

Wij begrijpen deze keuze van de Staat omdat de optie B een veel hoger rente percentage oplevert voor de Staat. Of dat redelijk en billijk is staat ter discussie.

We hanteren een forfaitaire kredietrisico-opslag voor de volledige duur van de lening en gebruiken daarbij de tabel als baseline, waarbij we gebruik maken van de looptijden van 4-6 jaar en een kredietopslag van 200 basispunten.

Ook deze keuze is duidelijk. De Staat negeert de (negatieve) IBOR als uitgangspunt en pakt de kredietopslag die zelfs hoger is dan bij leningen in het 4e-6e jaar van de looptijd (en niet, zoals hierboven gesteld, met looptijden van 4-6 jaar).

In Optie A wordt duidelijk aangegeven dat naarmate je verder in de looptijd komt, het terecht is de kredietopslag te verhogen. De Staat kiest direct voor de hoge kredietopslag vanaf het 1e jaar.

We maken hierbij geen onderscheid tussen kleine en grote ondernemingen. We zetten daarbij de rente vast op 200 basispunten en verlagen die niet met de negatieve 1-jaars IBO, om daarmee de fluctuaties te voorkomen.

Zie opmerking hierboven omtrent relevantie van onderscheid KMO en Groot. Wat wordt bedoeld

met "fluctuaties" voorkomen? Voor de Staat geldt dat de eenjaars IBOR waartegen geleend kan worden, ook doorberekend wordt aan SGR (een perfecte interest match). En dus voor de Staat geen fluctuaties in rentemarge. Voor SGR (en uiteindelijk haar deelnemers) geldt dat IBOR volgend jaar hoger of lager kan zijn, maar ons is niet gevraagd of wij dat een probleem zouden vinden (antwoord zou zijn: neen). Als IBOR in de komende jaren stijgt, is dat weer een goede stimulans voor de deelnemers om versneld af te lossen.

De rente die de Staat aan SGR in rekening brengt is in lijn met de andere leningen die Staat in het kader van de crisis verstrekt en zit zelfs aan de onderkant van de bandbreedte.

Is derhalve de conclusie dat de Staat op alle leningen die zij verstrekt aan in nood verkerende bedrijven gewoon een flinke rentemarge wil verdienen? En naar welke bandbreedte wordt verwezen?

Daarnaast geldt dat deze lening niet zonder meer te vergelijken is - naar wij verwachten - met andere leningen. Enerzijds omdat hier de constructie zodanig is dat het zwaartepunt van het risico ligt bij SGR en niet bij de Staat. Als individuele reisondernemingen in default gaat, leidt dat tot directe schade bij SGR. De Staat loopt pas schade op als de omvang van faillissementen zodanig is dat SGR haar verplichtingen aan de Staat niet meer kan nakomen. Door het introduceren van een consumentenbijdrage wordt een basis gelegd waarmee dit risico voor de Staat nog verder afneemt. Tevens geldt dat deze lening wordt verstrekt teneinde schade te voorkomen waarvoor de Staat in het kader van de Richtlijn Pakketteizen al een risico loopt. Door de introductie van het voucherfonds wordt dit risico aanzienlijk gereduceerd.

Dat het voor de individuele reisonderneming hoger uitpakt heeft te maken met de rente-oploop die jullie omwille van prikkelwerking hebben ingesteld.

De discussie hier is of de basis 2% van de rente aan deelnemers (namelijk de rente van de Staat) omlaag kan. Zoals bekend, is onze 2% opslag nodig om (i) de kosten van het voucherfonds te dekken en (ii) een buffer te creëren voor eventuele schade door defaults. De verhoging in latere jaren is primair bedoeld als prikkel voor versnelde aflossing omdat SGR van mening is dat binnen het business (en financierings)model van de reisbranche na herstel van de reismarkt weer snel (additionele) cash flow gegenereerd kan worden.

In dit kader breng ik nog even onze email wisseling van 15 januari j.l in herinnering (zie copie onderaan deze mail). Daarin wordt nota bene door EZK aan SGR een vraag gesteld omdat "Met het oog op het traject richting de EC moet namelijk duidelijk zijn dat SGR geen winst maakt op basis van deze constructie"! Onze beantwoording geeft aan dat het niet "unlikely" is dat de rentemarge uiteindelijk onvoldoende zal blijken om de verwachte defaults te dekken. Echter, dient deze vraag ook niet aan de Staat gesteld te worden?

soort begunstige	Kredietopslag voor 1e jaar	Kredietopslag voor 2e-3e jaar	Kredietopslag voor 4e-6e jaar
KMO's	25 bpts	50 bpts	100 bpts
Grote ondernemingen	50 bpts	100 bpts	200 bpts

Eenjaars IBOR (1.2.21)	-0,45	-0,45	-0,45
Rente % KMO's	-0,20	0,05	0,55
Rente % Grote ond	0,05	0,55	1,55

Van: 10.2.e [_J_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e [_J_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#); 10.2.e [_J_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#); 10.2.e [_J_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#); 10.2.e [_J_SGR_SGRZ_Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: Voucherfonds - de laatste loodjes.....
Datum: donderdag 25 februari 2021 15:22:22
Bijlagen: [CONCEPT Subsidiebeschikking 23.02.2021 \(002\) comm AB.docx](#)
[conceptbrief aan ministerie van EZK dd 31 dec 2020 inzake voucherfonds schoon comm EZK comm AB.docx](#)

Beste 10.2.e

In vervolg op onze bespreking van zojuist:

1. Leningsovereenkomst
 Intentieverklaring in Bijlage 1 wordt verwijderd en considerans (i) wordt "i. De Staat en SGR zijn bovendien in overleg getreden over uitbreiding van de Garantierегeling van SGR, opdat Consumenten die recht hebben op terugbetaling na een annulering vanwege Covid-19 ook beschermd zijn tegen faillissement van een Deelnemer."
 10.2.e komt nog met tekstvoorstel voor artikel 8.1 en 9.3 (mbt rapportage)
 Gesprek met 10.2.e mbt de statuten zal - voor zover wij begrepen hebben - niet tot aanvullende aanpassingen leiden.
2. Intentieverklaring
 We volgen de tekst zoals (nog) opgenomen in bijlage 1 bij de leningsovk die wij gisteren doorstuurd (met name "liquiditeit" dus vervangen door "subsidie")
3. Concept Brief
 Zie bijgaand. Ogenschijnlijk veel veranderd maar dat komt met name omdat we - daar waar nodig - de finale tekst uit laatste concept leningsovk hebben gebruikt.
 Zoals besproken is up-to-date informatie niet beschikbaar, omdat we sinds de uitvraag einde 2020 geen nadere updates gevraagd hebben.
4. Concept beschikking
 Zie bijgaand. Met name aandacht voor paragraaf 3, waarin SGR's rol als financieel intermediair wordt beschreven, en waarin een interessante argumentatie geleverd wordt waarom de Staat meent aan SGR 2% in rekening te moeten brengen.

Wat ons betreft kunnen we derhalve concluderen dat bovenstaande docs morgen afgerond kunnen worden, zodat deze begin volgende week gebruikt kunnen worden om het proces richting Brussel op te starten.

We horen graag wat wij nog kunnen resp moeten doen in dit kader.
 Met vriendelijke groet

10.2.e



Rotterdam, 1 maart 2021

Persoonlijk en vertrouwelijk
 Ministerie van EZK
 mevr. mr. drs. M.G.C. Keijzer, Staatssecretaris
 Postbus 20401
 2500 EK Den Haag

Kenmerk
 Uitvraag subsidie inzake
 voucherfonds reisbranche

e-mail
 10.2.e@sgr.nl

Geachte mevrouw Keijzer,

Onze gesprekken met uw ambtelijke staf de afgelopen maanden inzake een voucherfonds voor de Nederlandse reisbranche hebben geleid tot een brief aan de Tweede Kamer genaamd 'economische steun en herstelpakket brief' van 9 december 2020 waarin ook een voucherkredietfaciliteit ten behoeve van de Nederlandse reisbranche is opgenomen¹.

Met deze brief vraag ik u om toekenning van de door het kabinet beschikbaar gestelde middelen en geef ik u een uitgebreide toelichting op hoe SGR de uitvoering vorm zal geven. Nadere vormgeving van de faciliteit is in nauw overleg met uw mensen tot stand gekomen.

Naamgeving

Omwille van de herkenbaarheid in de markt is het ons voorstel om de faciliteit een naam te geven en deze consequent te gebruiken in alle communicatie. In overleg met uw ambtenaren is besloten dat SGR in haar communicatie naar haar deelnemers en de markt de term "voucherfonds" zal hanteren. Hiermee wordt aangegeven dat de regeling alleen op vouchers toeziet en in de vorm van een krediet wordt verstrekt.

Huidige situatie reisbranche

De reisbranche is nog steeds zwaar getroffen door de vele reisbeperkingen en de maatregelen die de overheid heeft moeten nemen ter bestrijding van Covid-19.

De reisbranche is door alle reisbeperkingen van overheidswege i.v.m. Covid-19 in zeer ernstig financiële problemen komen te verkeren. Om acute en op grote schaal faillissementen in de reisbranche te voorkomen heeft SGR op 16 maart 2020 besloten om de vouchers – uitgegeven vanwege een annulering van de pakketreisovereenkomst door Corona – te ondersteunen door haar garantieregeling uit te breiden naar deze zogenoemde 'Corona vouchers'. Deze vouchers kennen een maximale looptijd van 12 maanden. Vanaf 16 maart 2021 zullen de eerste grote aantallen vouchers terugbetaald

1

https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/brieven_regering/detail?id=2020Z24322&d id=2020D51083



moeten worden. De hiervoor benodigde middelen van reisondernemingen is meestal niet aanwezig. De vele reisbeperkingen die er zijn hebben ertoe geleid dat de reisondernemingen niet in staat zijn geweest om hun vorderingen op buitenlandse leveranciers in te zetten om alsnog reizen uit te voeren, laat staan dat er nieuwe boekingen zijn gemaakt die voor nieuwe cashflow hebben gezorgd. In dit kader is een kredietfaciliteit noodzakelijk om deze bedrijven te helpen om de vouchers terug te betalen. Hiermee is ook de consument gebaat.

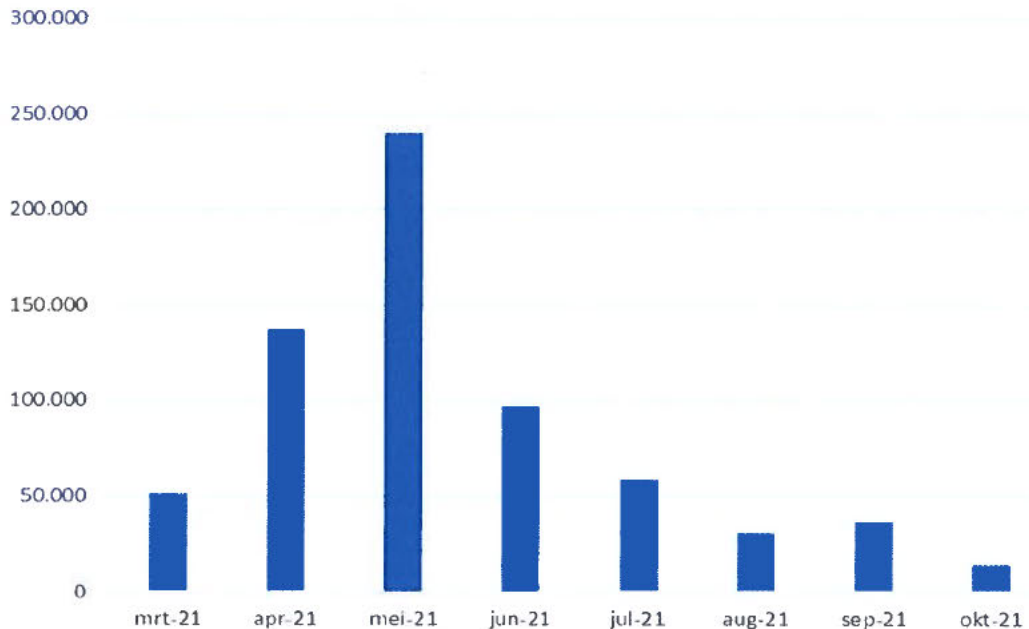
SGR heeft reeds eerder een tijdelijke faciliteit van € 150 miljoen tot haar beschikking gekregen (tot 31 juli 2021) om bij extreme schades door financieel onvermogen van haar deelnemers voldoende liquide middelen ter beschikking te hebben om consumenten schadeloos te kunnen stellen conform de Wet op de Reisovereenkomst. Van deze faciliteit is nog geen gebruik gemaakt omdat de meeste reisondernemingen gebruik hebben gemaakt van de NOW en van de vouchersystematiek, waardoor betalingsverplichtingen aan consumenten met 12 maanden zijn opgeschoven. Zonder een nadere oplossing zullen vanaf medio maart 2021 alsnog massale faillissementen ontstaan doordat consumenten om terugbetaling van hun vouchers zullen gaan vragen, hetgeen volstrekt redelijk en logisch is. Echter de financiële positie van deze reisondernemingen is naar verwachting de afgelopen 12 maanden er niet beter op geworden.

Uitstaande voucherbalans

Eind november 2020 bedroeg de aan SGR gerapporteerde voucherbalans van alle deelnemers afgerond € 675 miljoen. Dit is het totaalsaldo van aan Covid-19 gerelateerde geannuleerde reissommen tot eind november 2020. Reisondernemingen die met SGR-garantie een voucher hebben uitgegeven, hebben binnen 12 maanden na uitgifte de verplichting om de consument de voucher terug te betalen als de voucher niet in de tussentijd is omgezet in een nieuwe reisovereenkomst. De terugbetaling van het saldo van de voucherbalans zal gespreid over een periode van 12 maanden plaatsvinden.

De terugbetaling van het saldo van de voucherbalans zal gespreid over een periode van 12 maanden plaatsvinden en ziet er als volgt uit:

Terugbetaling vouchers na 12 mnd



Vorstel oplossing

De bovengenoemde problematiek kan deels worden opgelost met een voucherfonds. Via SGR kunnen reisondernemingen een financiering van 80% van het uitstaande saldo aan vouchers ontvangen; de overige 20% zal de reisonderneming op andere wijze moeten financieren. Hierdoor kan de reisonderneming de consument zijn voucher terugbetalen en wordt een mogelijk faillissement door liquiditeitsproblemen voorkomen. De verwachting is dat met nieuwe boekingen de tegoeden bij leveranciers zoals airlines en hotels kunnen worden benut, waardoor er liquiditeit beschikbaar komt om de financiering via het voucherfonds terug te betalen. Op basis van diverse hierboven genoemde aannames en een maximum van € 50 miljoen per deelnemer is berekend dat er in totaal een bedrag van € 400 miljoen benodigd zou zijn. Bij een eind januari 2021 door SGR verrichte voorinschrijving hebben ruim 300 SGR-reisondernemingen aangegeven deel te willen nemen voor een totaal bedrag van ruim € 300 miljoen.

Vormgeving voucherfonds

- De faciliteit is alleen bedoeld voor het terugbetalen van de vouchers pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen die door reisondernemingen aangesloten bij SGR zijn uitgegeven en betreft alleen vouchers met SGR garantie die tot en met 31 december 2020 zijn afgegeven.



- Het voucherkrediet bedraagt maximaal 80% van de voucherbalans en maximaal €50 miljoen per onderneming.
- SGR zet leningen uit, int de aflossing en rente, en past een marge toe boven op de rente (van 2%) die de staat in rekening brengt. SGR gebruikt deze rentemarge voor de dekking van de uitvoeringskosten. Verder wordt de marge ook gebruikt ter dekking van mogelijke defaults.
- SGR zal in beginsel de volgende rentevoet hanteren
 - 2021 t/m 2022: 4%;
 - 2023: 5%;
 - 2024: 6%;
 - 2025 t/m 2027: 7%.

waarbij SGR de risicoanalyse van de betreffende deelnemer kan laten meewegen in de kredietrisico-opslag. De verhoging met 1% per jaar vanaf 2023 dient primair om versnelde aflossing van het voucherkrediet te stimuleren. SGR is van mening dat binnen het business (en financierings)model van de reisbranche na herstel van de reismarkt weer snel (additionele) cash flow gegenereerd kan worden.

- Op basis van de hiervoor genoemde voorinschrijving van €300 miljoen zou de SGR rentemarge (= bovenstaande rentevoet minus de 2% betaalbaar aan de staat) gedurende de looptijd van het voucherfonds SGR een bedrag aan €28 miljoen opleveren; daarbij wordt dan geen rekening gehouden met eventueel versnelde aflossing door de deelnemers. De kosten van de voucherfonds zullen gedurende de looptijd naar verwachting €8 miljoen bedragen (waarbij het merendeel van de kosten in 2021 zal vallen, wanneer SGR het gehele toelatings- en voucher verificatie proces moet inrichten en uitvoeren). Dit betekent dat er (slechts) €20 miljoen overblijft voor eventuele defaults.

- Op straffe van onmiddellijke opeisbaarheid van het voucherkrediet, is het gedurende de looptijd van het voucherkrediet niet toegestaan om bonussen of winstdelingen uit te keren aan bestuurders, directie en/of sleutelfunctionarissen. Het is op straffe van onmiddellijke opeisbaarheid van het voucherkrediet eveneens niet toegestaan om dividenduitkeringen te doen of leningen te verstrekken aan aandeelhouders.

- De deelnemer verplicht zich in het kader van het voucherkrediet aan een door de Staatssecretaris als toezichthouder in de zin van de Algemene wet bestuursrecht aangewezen persoon of aan een door de Staatssecretaris aangewezen deskundige derde, voor zover deze dit redelijkerwijs noodzakelijk acht voor de vervulling van zijn taak:
 - i. inlichtingen te verstrekken en inzage in zakelijke gegevens en bescheiden te verstrekken en de gelegenheid te bieden daarvan kopieën te maken;
 - ii. toegang te verlenen tot plaatsen niet zijnde woningen;



iii. anderszins binnen de door hem gestelde termijn alle door hem gewenste medewerking te verlenen.

- De deelnemer spant zich ervoor in dat, in aanvulling op de reeds aan SGR verstrekte bankgaranties of op basis van de beoordeling van de jaarrekening 2019 gevraagde en nog te verstrekken bankgaranties, ten gunste van SGR zekerheden worden gevestigd, zo hoog mogelijk in rang, tot zekerheid voor nakoming van de verplichtingen van de Deelnemer jegens SGR uit hoofde van het voucherkrediet.

- Een voucherkrediet mag slechts worden gecumuleerd met andere vormen van steun als bedoeld in de paragrafen 3.2 en 3.3 van de Tijdelijke kaderregeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak, indien cumulatie in de betreffende paragrafen is toegestaan.

- Het voucherkrediet wordt na verloop van ieder kalenderkwartaal afgelost met een zodanig vast bedrag dat het Voucherkrediet op de laatste datum waarop het moet zijn afgelost, maar uiterlijk op 1 april 2027, nihil bedraagt. Het eerste kalenderkwartaal van aflossing van het voucherkrediet vangt aan op 1 april 2022.

- Het voucherkrediet mag uitsluitend worden toegekend aan deelnemers die niet al op 31 december 2019 in moeilijkheden verkeerden (in de zin van artikel 2, punt 18 AGVV, Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie van 17 juni 2014).

Uitvoering

- 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 hiervoor genoemde 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.



- Periodiek wordt aan uw Ministerie gerapporteerd over de stand van zaken met betrekking tot het voucherfonds.

- De met het voucherfonds gemoeide operationele kosten zullen naar verwachting gedurende 2021 ongeveer €6 miljoen (inclusief BTW) bedragen. Vanaf 2022 zullen de kosten naar verwachting minder dan € 300,000 bedragen en met name betrekking hebben op het voeren van de leningsadministratie, het incasseren van aflossing en rente en rapportage daaromtrent.

SGR zal voor terugbetaling van vouchers betrekking hebbende op losse diensten haar deelnemers een voucherkrediet verschaffen, binnen de afspraken die van toepassing zijn op de leningsfaciliteit, maar de financiering daarvan geschiedt door SGR uit eigen middelen en dus niet met de lening van de Staat aan SGR. Bij de verstrekking van het voucherkrediet aan een reisonderneming, en de daaraan gerelateerde opname van de lening uit de leningsfaciliteit door SGR, kunnen mogelijk ook bedragen meegenomen worden van Corona-vouchers betrekking hebbende op losse overeenkomsten van verblijf. Om een efficiënte en voorspoedige uitvoering door SGR te bespoedigen zal SGR dit achteraf per 1 april 2022 corrigeren met een versnelde aflossing van de daarmee corresponderende bedragen. Op basis van een eerste interne analyse zal dit een bedrag lager dan € 10 miljoen betreffen.

Conclusie

In het kader van doelbinding bevestigt SGR dat de lening die aan het voucherfonds verstrekt en benut wordt, alleen gebruikt zal worden ten behoeve van de terugbetaling van door SGR gegarandeerde vouchers met SGR-garantie die door reisondernemingen, aangesloten bij SGR, aan consumenten zijn uitgegeven voor pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen vanwege Covid-19 aan consumenten zijn gegeven in de periode 16 maart 2020 t/m 31 december 2020.

SGR verwacht dat het gebruik van de voucherkredietfaciliteit voor het voucherfonds vanaf maart 2021 nodig is, met een doorloop naar begin 2022. SGR zal – wanneer dit moment is aangebroken – de 1^e tranche van € 50 miljoen aanvragen. Wij verwachten dat in de eerste maanden mogelijk meerdere tranches per maand nodig zullen zijn.



Op basis van bovenstaande verzoekt SGR de staatssecretaris om de steunmaatregel inzake het voucherfonds te effectueren middels een overeenkomst waarbij SGR gebruik kan maken van een voucherkredietfaciliteit van € 400 miljoen, opneembaar in tranches van minimaal € 1 miljoen.

Hoogachtend,

10.2.e

A large grey rectangular redaction box covers the signature and name of the sender.

Van: 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Aan: 10.2.e
Cc: 10.2.e
[SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#); 10.2.e | [SGR SGRZ Calamiteitenfonds](#)
Onderwerp: RE: Conceptovereenkomst, conceptbeschikking en intentieverklaring
Datum: maandag 1 maart 2021 12:02:38
Bijlagen: [image001.jpg](#)
[subsidieuitvraagbrief tbv voucherfonds dd 1 maart 2021.pdf](#)

Beste 10.2.e ,

Bijgaand onze brief inzake de subsidie uitvraag inzake het voucherfonds, deze is ook vandaag per gewone post verzonden.

Namens het bestuur van SGR kan ik akkoord geven op de laatste versie van de conceptovereenkomst, de beschikking en de intentieverklaring.

Start jij het proces richting Brussel op?

Met vriendelijke groet,

10.2.e

[Redacted]

[Redacted]



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

Van: 10.2.e)

Verzonden: vrijdag 26 februari 2021 17:50

Aan: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds

CC: 10.2.e | SGR SGRZ Calamiteitenfonds ; 10.2.e

Onderwerp: Conceptovereenkomst, conceptbeschikking en intentieverklaring

Beste 10.2.e ,

Zoals afgesproken tref je bijgaand de conceptovereenkomst, conceptbeschikking en intentieverklaring aan. Wij ontvangen graag maandag jouw mailakkoord op de drie stukken zodat wij het proces richting Brussel kunnen starten.

Fijn weekend!

Groet,

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.