

OVEREENKOMST TOT HET VERSTREKKEN VAN EEN GELDLNING DOOR DE STAAT DER NEDERLANDEN AAN STICHTING GARANTIEFONDS REISGELDEN - TEVENS PANDAKTE

De ondergetekenden:

DE STAAT DER NEDERLANDEN, waarvan de zetel is gevestigd te 's-Gravenhage, te dezen vertegenwoordigd door de Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat, mevrouw mr. drs. M.C.G. Keijzer, namens deze 10.2.e (hierna te noemen: "de Staat");

en

STICHTING GARANTIEFONDS REISGELDEN, statutair gevestigd te Rotterdam, te dezen vertegenwoordigd door mevrouw 10.2.e (hierna te noemen: "SGR")

hierna gezamenlijk ook te noemen: "Partijen" en ieder afzonderlijk: "Partij";

Overwegende:

- a. SGR heeft volgens artikel 3, eerste lid, van de Garantierегeling tot doel het doen van uitkeringen aan of voor Consumenten die Boeking en Andere Reisdiensten hebben geboekt bij een Deelnemer of door bemiddeling van een Deelnemer, indien deze Consumenten geldelijke schade lijden in gevallen dat de betrokken Deelnemer wegens financieel onvermogen niet presteert.
- b. Door de crisissituatie die is ontstaan rond Covid-19, worden Deelnemers geconfronteerd met een groot aantal (potentiële) annuleringen en de verplichting om aan Consumenten de door hen vooruitbetaalde reissommen terug te betalen. Om onoverkomelijke liquiditeitsproblemen te voorkomen bij Deelnemers, hebben Deelnemers aan Consumenten verzocht om hun Boeking of Andere reisdienst te wijzigen of om een Corona-voucher of een voucher voor Andere Reisdiensten te accepteren voor een Boeking of Andere Reisdienst op een later tijdstip.
- c. Voor het uitbreken van Covid-19 sloot de Garantierегeling van vergoeding uit waardebonnen en reischeques die niet hadden geleid tot een Boeking of Andere Reisdienst bij een Deelnemer. Vanwege de door de Corona-epidemie ontstane crisissituatie in de reisbranche heeft SGR op 16 maart 2020 echter besloten dat door SGR-deelnemers uitgegeven zogeheten 'Corona-vouchers' en vouchers voor Andere Reisdiensten wel voor vergoeding op grond van de Garantierегeling in aanmerking kunnen komen, om zo reisondernemingen een alternatief te bieden voor het in geld terug betalen van Consumenten bij geannuleerde reizen ten gevolge van Covid-19, zodat het consumentenvertrouwen wordt versterkt bij deze vorm van compensatie voor de annulering van een Boeking of Andere Reisdienst ten gevolge van Covid-19.
- d. SGR heeft hiermee willen voorkomen dat Consumenten in plaats van het accepteren van Corona-vouchers en vouchers voor Andere Reisdiensten collectief hun geld zouden terugvragen, waardoor ernstige liquiditeitsproblemen zouden kunnen ontstaan bij Deelnemers, zodanig dat insolventie onafwendbaar zou blijken.
- e. Opdat SGR onverminderd zo spoedig mogelijk en in overeenstemming met de bedoeling van de Richtlijn uitbetalingen aan Consumenten verricht in geval van insolventie van een Deelnemer, heeft de Staat bij beschikking d.d. 15 december 2020 een subsidie verleend van € 150.000.000,

onder toepassing van een overeenkomst tot het verstrekken van een geldlening door de Staat SGR – tevens pandakte d.d. 15 december 2020.

- f. Gezien de langdurige effecten van Covid-19 op de reisbranche en in het algemeen wordt de uitgifte van Corona-vouchers en vouchers voor Andere Reisdiensten niet langer gezien als een passende oplossing voor Deelnemers en Consumenten in het geval van geannuleerde Boeking en Andere Reisdiensten. Met het oog hierop mogen per 31 maart 2021 geen nieuwe Corona-vouchers en vouchers voor Andere Reisdiensten onder SGR-dekking meer worden uitgegeven. Corona-vouchers en vouchers voor Andere Reisdiensten die zijn verstrekt in de periode van 16 maart 2020 t/m 31 maart 2021 moeten binnen maximaal één jaar na uitgifte aan Consumenten worden terugbetaald.
- g. Na overleg tussen de Staat en SGR heeft SGR een subsidie-aanvraag ingediend met het verzoek om aan SGR financiering te verschaffen die gebruikt dient te worden als lening aan Deelnemers van SGR, die daarmee Corona-vouchers aan Consumenten kunnen terugbetalen die zijn uitgegeven in de periode 16 maart 2020 t/m 31 december 2020. SGR is bereid om als zij daartoe door de Staat in staat wordt gesteld deze leningen te verstrekken aan reisondernemingen die deze Corona-vouchers aan Consumenten hebben uitgegeven ten gevolge van geannuleerde reisovereenkomsten wegens het niet kunnen uitvoeren van die overeenkomsten door reisbeperkingen opgelegd door overheden met het oog op het Covid-19-virus.
- h. De Staat en SGR hebben met het oog hierop en gezien de onzekere situatie naar beste weten de totale balans aan Corona-vouchers en financieringsbehoefte van Deelnemers inzichtelijk proberen te krijgen. Partijen hebben zich in dit kader gebaseerd op algemeen toegankelijke informatie bekend ten tijde van het ondertekenen van deze Overeenkomst. Daarnaast heeft SGR in dit kader informatie verstrekt aan de Staat o.a. afkomstig van haar Deelnemers – waaronder individuele prognoses – waarbij op deze informatie door SGR geen controle is toegepast en Partijen daarom niet kunnen instaan voor de volledigheid en correctheid van deze informatie. Partijen kunnen evenmin instaan voor de beoordelingen van de risico's in het kader van deze Overeenkomst in het algemeen en die met betrekking tot individuele SGR-Deelnemers. Onverminderd het bepaalde in art. 7 Kaderwet EZK- en LNV-subsidies en art. 4:48 en 4:49 AWB zullen Partijen elkaar dan ook niet in rechte aanspreken indien gegevens onjuist blijken te zijn, tenzij sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid.
- 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.
- j. De Staat is bereid aan SGR een lening te verstrekken, opdat SGR:
 - (i) faciliteert dat aan Consumenten verstrekte Corona-vouchers voor zover deze betrekking hebben op pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen, zo spoedig mogelijk en in overeenstemming met de bedoeling van de Richtlijn door Deelnemers worden terugbetaald; en
 - (ii) tijdens en na de Covid-19-uitbraak bijdraagt aan de continuïteit van economische activiteit van Deelnemers door het verlenen van Voucherkrediet aan de Deelnemers.
- k. De Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat, handelend als bestuursorgaan, verstrekt bij Beschikking met kenmerk DGBI 21093517 7 april 2021 aan SGR een subsidie in de vorm van een geldlening, onder de opschortende voorwaarde dat SGR met de Staat de bij de Beschikking gevoegde leningsovereenkomst tevens pandakte heeft ondertekend en teruggestuurd. Dat betreft de onderhavige leningsovereenkomst tevens pandakte, tevens uitvoeringsovereenkomst in de zin van artikel 4:36 van de Algemene Wet Bestuursrecht.

- l. SGR is bereid om met gebruikmaking van de door de Beschikking verstrekte subsidie Voucherkredieten te verstrekken aan Deelnemers die daarvoor onverhoopt en tijdelijk onvoldoende middelen hebben, bestemd voor terugbetaling van Corona-vouchers aan Consumenten onder de in deze Overeenkomst neergelegde voorwaarden.
- m. In de Beschikking en deze Overeenkomst tussen de Staat en SGR zijn de rechten en verplichtingen opgenomen in verband met de subsidie door de Staat aan SGR in de vorm van een geldlening.

Partijen komen in dat kader het volgende overeen:

Artikel 1 – Definities

In de Overeenkomst wordt verstaan onder:

- Andere Reisdienst: een met een Consument afgesloten overeenkomst van vervoer, met uitzondering van een losse overeenkomst van luchtvervoer, of overeenkomst van verblijf.
- Bank: Coöperatieve Rabobank U.A., bij welke bank de Rekening wordt aangehouden.
- Beschikking: de beschikking van 7 april 2021 met kenmerk DGBI 21093517 van de Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat, handelend als bestuursorgaan, op grond waarvan aan SGR een subsidie in de vorm van de Lening is verstrekt.
- Boeking: een met een Consument afgesloten overeenkomst die is aan te merken als een pakketreisovereenkomst of gekoppeld reisarrangement als bedoeld in de Richtlijn.
- Consument: natuurlijke persoon die niet handelt in het kader van een handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit en die als reiziger betrokken is bij een Boeking die conform de Richtlijn valt onder het toepassingsbereik van de Garantierегeling.
- Consumentenbijdrage de verplichte bijdrage van € 5,- (zegge vijf euro) per reiziger die Deelnemers per 1 februari 2021 aan Consumenten in rekening brengen en aan SGR afdragen.
- Controleprotocol: Controleprotocolbeschikking tot (incidentele) subsidieverlening van de ministeries van Economische Zaken en Klimaat (EZK) en Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV), vervat in de **Bijlage 1** bij deze overeenkomst.
- Corona-voucher: duidelijk ingevulde waardebon die:
i) de term 'corona-voucher' bevat;
ii) een waarde vertegenwoordigt die niet hoger is dan de (aan)betaling die gedaan is op de vanwege Covid-19 geannuleerde Boeking, welke Boeking oorspronkelijk ook gegarandeerd was onder de Garantierегeling;
iii) een expliciete geldigheidsduur bevat van maximaal een (1) jaar na datum van uitgifte;

iv) vermeldt dat de Garantierегeling van toepassing is.

Deelnemer:	natuurlijke persoon of rechtspersoon die met betrekking tot onder Titel 7A van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek vallende overeenkomsten en overeenkomsten van vervoer en of overeenkomsten van verblijf handelt, mede via een andere persoon die namens hem of voor zijn rekening optreedt, in het kader van zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit, ongeacht of hij optreedt als organisator, doorverkoper, handelaar die een gekoppeld reisarrangement faciliteert of reisdienstverlener en die een geldige deelnemersovereenkomst heeft met SGR.
Garantierегeling:	SGR Garantierегeling versie 22 september 2020.
Hoofdsom:	het door de Staat aan SGR onder de voorwaarden van de Overeenkomst te lenen bedrag van € 400.000.000,- (zegge: vierhonderd miljoen euro).
Lening:	de geldlening, in Hoofdsom maximaal groot € 400.000.000,- (zegge: vierhonderd miljoen euro), die de Staat onder de voorwaarden van de Overeenkomst verstrekt aan SGR.
Kosten	Door SGR ter uitvoering van of anderszins verband houdende met deze Overeenkomst en verstrekking van Voucherkredieten te maken kosten, waaronder - maar niet beperkt tot - kosten voor door SGR voor de verstrekking van Voucherkredieten in te zetten medewerkers, kosten voor door SGR in te schakelen externe deskundigen en alle kosten van welke aard dan ook, verbonden aan de vestiging van zekerheidsrechten op grond van deze Overeenkomst (zowel in als buiten rechte), welke kosten marktconform dienen te zijn.
Overeenkomst:	deze leningsovereenkomst.
Pandrecht:	het door SGR middels de Overeenkomst te vestigen stil pandrecht, zoals vastgelegd in artikel 14 lid 1 van deze Overeenkomst, eerste in rang, op alle bestaande en toekomstige vorderingen (waaronder tevens begrepen de daaraan verbonden afhankelijke rechten en nevenrechten) die SGR heeft of zal verkrijgen op de Bank ter zake van de Rekening.
Rekening:	10.1.c ten name van SGR, welke uitsluitend wordt gebruikt voor al het betalingsverkeer tussen de Staat en SGR en al het andere betalingsverkeer dat op welke wijze dan ook verband houdt met de Lening.
Richtlijn:	Richtlijn (EU) 2015/2302 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende pakketreizen en gekoppelde reisarrangementen, houdende wijziging van Verordening (EG) nr. 2006/2004 en van Richtlijn 2011/83/EU van het Europees Parlement en de Raad, en tot intrekking van Richtlijn 90/314/EEG van de Raad (Pb EU 2015, L 326).

SGR:	Stichting Garantiefonds Reisgelden, gevestigd aan de Admiraliteitskade 73B te (3063 ED) Rotterdam.
Staat:	de Staat der Nederlanden, gevestigd aan de Bezuidenhoutseweg 73 te (2594 AC) 's-Gravenhage.
Staatssecretaris:	Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat.
Voucherkrediet	lening van SGR aan een Deelnemer die minimaal voldoet aan de in artikel 3 van deze Overeenkomst neergelegde randvoorwaarden.

Artikel 2 – De Lening

- 2.1 De Staat verstrekt aan SGR onder de hierna te noemen voorwaarden en bepalingen de Lening, in Hoofdsom maximaal groot € 400.000.000,- (zegge: vierhonderd miljoen euro), welke Lening, voorwaarden en bepalingen SGR aanvaardt.
- 2.2 De Lening wordt uitsluitend verstrekt en mag enkel worden aangewend door SGR voor het verstrekken van Voucherkredieten aan Deelnemers conform de randvoorwaarden in artikel 3 van deze Overeenkomst. SGR draagt er zorg voor dat het aan Deelnemers te verstrekken Voucherkrediet in verband met de terugbetaling van de waarde van een specifieke Corona-voucher aan een Consument het totaalbedrag van de desbetreffende Corona-voucher niet overstijgt.
- 2.3 De besluitvormingsprocessen met betrekking tot de verstrekking van Voucherkrediet zullen door SGR worden ingericht als onafhankelijke processen, die losstaan van de overige activiteiten van SGR.

Artikel 3 – Randvoorwaarden voor Voucherkrediet

- 3.1 Een Voucherkrediet kan door SGR aan een Deelnemer worden verstrekt, indien de Deelnemer voldoet aan de volgende randvoorwaarden
 - a. Het Voucherkrediet mag uitsluitend worden aangewend voor het terugbetalen aan Consumenten van de waarde van Corona-vouchers met SGR-garantie, die zijn uitgegeven in de periode 16 maart 2020 tot en met 31 december 2020..
 - b. Het Voucherkrediet behelst maximaal 80% van de totale waarde van met SGR-garantie uitgegeven Corona-vouchers van een Deelnemer, met een maximum van € 50.000.000,- (zegge: vijftig miljoen euro) per Deelnemer.
 - c. De Deelnemer dient ten behoeve van de aanvraag van een Voucherkrediet aan te tonen dat (i) deze in staat is minimaal 20% van de waarde van de Corona-vouchers zelf te financieren en (ii) deze in staat is de lening binnen de gestelde termijnen terug te betalen en (iii) een liquiditeitsbehoefte ontstaat als gevolg van het terugbetalen van Corona-vouchers.
 - d. De Deelnemer dient ten behoeve van de aanvraag van een Voucherkrediet aan te tonen dat in de voorafgaande periode van twaalf maanden niet meer middelen ten behoeve van derden aan onderneming van de Deelnemer zijn onttrokken dan noodzakelijk voor een redelijk te achten bedrijfsvoering en evenmin een verplichting tot een zodanige onttrekking is

aangegaan;

- e. Het Voucherkrediet heeft een looptijd van maximaal zes (6) jaar en wordt niet eerder uitgekeerd aan de Deelnemer dan na ondertekening op uiterlijk 31 december 2021 van een geldleningsovereenkomst tussen SGR en de Deelnemer, waarin de voorwaarden en modaliteiten van het Voucherkrediet zijn geregeld. De geldleningsovereenkomst tussen SGR en de Deelnemer mag geen afspraken bevatten als bedoeld in art. 3:277 lid 2 BW.
- f. De Corona-vouchers, in verband waarmee het Voucherkrediet wordt verstrekt, mogen niet zijn overgedragen door en/of aan een derde partij.
- g. 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 Coronavoucher in beginsel binnen een jaar doch uiterlijk binnen veertien (14) maanden na uitgiftedatum van de Corona-voucher aan de desbetreffende Consument heeft voldaan. SGR spant zich ervoor in de tranches zo spoedig mogelijk na een gerechtvaardigd verzoek daartoe aan de Deelnemer over te maken.
- h. 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.
- i. Bij of in verband met het verstrekken van het Voucherkrediet verstrekt SGR geen andere goederen dan geld aan de Deelnemer;
- j. 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;
- k. 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;
- l. 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;
- m. Bij de verstrekking van het Voucherkrediet door SGR aan de Deelnemer dient SGR tenminste een rentevoet te hanteren die overeenkomt met de jaarlijkse vaste rente van 2% (zegge: twee procent) als bedoeld in art. 5.1 van deze Overeenkomst, met daarbovenop een jaarlijks variabele rente die binnen een bandbreedte van 2%-5% (zegge: twee tot vijf procent) valt onder toepassing van de volgende rentevoet (vast + variabel) die voor alle deelnemers gelijk wordt toegepast:
 - 2021 t/m 2022: 4%;

- 2023: 5%;
 - 2024: 6%;
 - 2025 t/m 2027: 7%.
- n. 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 na verloop van 6 jaar, nihil bedraagt;
- o. Het eerste kalenderkwartaal van aflossing van het Voucherkrediet vangt aan uiterlijk twaalf maanden nadat het Voucherkrediet is verstrekt.
- p. 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).
- q. In afwijking van art. 3.1.p. van deze Overeenkomst, en op straffe van onmiddellijke opeisbaarheid van het Voucherkrediet bij schending van de vereisten in het onderhavige art. 3.1.q. van deze Overeenkomst, kan een Voucherkrediet worden verleend aan Deelnemers die kwalificeren als micro- of kleine onderneming (in de zin van bijlage I AGVV, Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie van 17 juni 2014) die op 31 december 2019 reeds in moeilijkheden verkeerden, op voorwaarde dat zij niet aan een collectieve insolventieprocedure (in de zin van art. 2 punt 18 sub c AGVV, Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie van 17 juni 2014) zijn onderworpen en dat zij geen reddingssteun of herstructureringssteun hebben ontvangen. Als zij wel reddingssteun hebben ontvangen, moeten zij de lening al hebben terugbetaald of de garantie al hebben beëindigd op het ogenblik dat het Voucherkrediet wordt verleend. Als zij wel herstructureringssteun hebben ontvangen, mogen zij niet meer in een herstructureringsplan zitten op het ogenblik dat het Voucherkrediet wordt verleend.
- r. Tekortschieten door de Deelnemer onder het deelnemersreglement van SGR of beëindiging van het Deelnemerschap door de Deelnemer of door SGR zijn geen gronden voor SGR om de geldleningsovereenkomst tussen SGR en de Deelnemer op te zeggen ten aanzien van reeds verstrekte Voucherkredieten en leidt niet tot de opeisbaarheid daarvan.
- s. Door een Deelnemer aan SGR verstrekte informatie mag niet door SGR worden aangewend voor andere doeleinden dan in verband met het Voucherkrediet.

Artikel 4 - Opname van de Lening

- 4.1 SGR kan na schriftelijk verzoek (per post dan wel per e-mail aan het in de Beschikking genoemde adres) de hoofdsom in tranches van tenminste € 1.000.000,- (zegge: 1 miljoen euro) en ten hoogste € 50.000.000,- (50 miljoen euro) opvragen, totdat de som van de opgevraagde tranches het maximale bedrag van de hoofdsom ter waarde van € 400.000.000,- (zegge: vierhonderd miljoen euro) heeft bereikt. Reeds opgevraagde tranches die door SGR aan de Staat zijn terugbetaald, kunnen niet opnieuw door SGR worden opgevraagd.
- 4.2 Opname van bedragen van de Lening door SGR ter verstrekking van Voucherkredieten, waarvoor uiterlijk op 31 december 2021 een geldleningsovereenkomst is ondertekend als bedoeld in art. 3.1.e. van deze Overeenkomst, dient te geschieden voor 1 april 2022.

Artikel 5 - Vergoeding Lening

- 5.1 SGR is over de Lening en eventuele achterstallige rente een vaste jaarlijkse rente van 2% (zegge: twee procent) verschuldigd over de opgenomen tranches, bedoeld in artikel 4.1.
- 5.2 De rente die SGR verschuldigd is, vervalt aan het einde van ieder kalenderkwartaal, is direct opeisbaar en dient door SGR, na ontvangst van een factuur van de Staat, aan de Staat te worden voldaan.
- 5.3 De Staat zendt SGR na afloop van ieder kalenderkwartaal, met ingang van 1 juli 2021, een factuur ter zake van de verschuldigde rente.
- 5.4 Ter berekening van de rente wordt een jaar of kalenderkwartaal geteld op het daadwerkelijke aantal dagen dat het betreffende jaar of kalenderkwartaal telt.
- 5.5 SGR mag de jaarlijkse renteopslag van 2-5%, die SGR in rekening brengt aan Deelnemers overeenkomstig art. 3.1. sub m van deze Overeenkomst slechts gebruiken om eventuele verliezen en Kosten mee te voldoen. Voor zover deze jaarlijkse renteopslag de hoogte van eventuele verliezen en Kosten voor SGR overtreft, dient SGR het meerdere bedrag dat daarmee correspondeert bij haar laatste aflossing als bedoeld in art. 11 te voldoen aan de Staat bovenop de vergoeding genoemd in art. 5.1 van deze Overeenkomst.

Artikel 6 – Kosten

De Kosten komen voor rekening van SGR kunnen in beginsel worden voldaan uit de opbrengsten van de jaarlijkse renteopslag van 2-5% die SGR in rekening brengt aan Deelnemers in verband met verstrekte Voucherkredieten, bovenop de door de Staat gehanteerde rente van 2% per jaar.

Artikel 7 - Betalingsverkeer en gebruik Rekening

- 7.1 Betalingen in verband met deze Overeenkomst door de Staat aan SGR geschieden uitsluitend door overboeking naar de Rekening.
- 7.2 Betalingen in verband met deze Overeenkomst door SGR aan Deelnemers en/of de Staat geschieden uitsluitend door overboeking vanaf de Rekening.
- 7.3 Alle betalingen in verband met deze Overeenkomst door SGR aan de Staat geschieden uitsluitend door overmaking van een bedrag van de Rekening naar IBAN 10.1.c en name van het Ministerie van Economische Zaken en Klimaat, onder vermelding van Ministerie van Economische Zaken en Klimaat, verplichtingnummer 10.1.c

Artikel 8 – Prognoses

- 8.1 Met het oog op een goede uitvoering van de Garantieregeling en opdat de Staat tijdig inzicht krijgt in de mate waarin SGR een beroep zal moeten doen op de Lening, informeert SGR de Staat telkens prompt en naar beste vermogen als er nieuwe prognoses zijn omtrent de mate en het tempo waarin Deelnemers een beroep doen op het Voucherkrediet en/of liquiditeiten naar verwachting voor de uitvoering nodig zijn.

- 8.2 SGR brengt in ieder geval regelmatig aan de Staat verslag uit over prognoses omtrent gebruikmaking van de Lening en de financiële situatie van haar Deelnemers.

Artikel 9 – Administratie en informatieverstrekking

- 9.1 SGR zorgt ervoor dat ten behoeve van de Lening en daaruit voortvloeiende Voucherkredieten een separate administratie is ingericht, die niet zal worden aangewend voor andere doeleinden dan in verband met het Voucherkrediet. Uit de administratie dienen te allen tijde gegevens te kunnen worden afgelezen over de boekingen ten behoeve en ten laste van de Rekening.
- 9.2 Na afloop van de Looptijd van deze Lening overeenkomstig artikel 12.1 van deze Overeenkomst, brengt SGR een eindverslag uit over de Lening, de verleende Voucherkredieten en haar eigen werkzaamheden.
- 9.3 SGR informeert de Staatssecretaris telkens wanneer een periode van twaalf (12) maanden is verstreken, binnen zes (6) maanden na afloop daarvan schriftelijk over de uitvoering van de verstrekking van Voucherkredieten aan Deelnemers. In dit kader stelt SGR ook tot en met 31 maart 2022 maandelijks informatie beschikbaar aan de Staat over het aantal voucherkrediet aanvragen, het totaalbedrag aan aanvragen, het aantal goedgekeurde aanvragen, het totaalbedrag aan goedgekeurde aanvragen, het aantal uitbetaalde aanvragen, het totaalbedrag en de uitbetaalde aanvragen. Vanaf 1 april 2022 stelt SGR per kwartaal informatie beschikbaar wat betreft de aflossingen en rentebetalingen op de voucherkredieten en de geïnde consumentenbijdrage per boeking.
- 9.4 De Staat heeft het recht op elk moment een audit uit te voeren of te doen uitvoeren om te zien of alle in deze Overeenkomst opgenomen voorwaarden door SGR worden nagekomen. SGR zal medewerking verlenen aan een dergelijke audit.
- 9.5 Na afloop van een kalenderjaar verstrekt SGR aan de Staat uiterlijk op 1 juli van het daaropvolgende jaar een financiële verantwoording ten aanzien van het aangewende deel van de Lening (waaronder in elk geval begrepen een verantwoording van de verstrekte Voucherkredieten en een goedkeurende controleverklaring van een accountant bij deze financiële verantwoording). De financiële verantwoording geschiedt conform het Controleprotocol.
- 9.6 De door de Staat bijgehouden administratie strekt tot volledig bewijs van zijn vordering op SGR, behoudens tegenbewijs.

Artikel 10 – Looptijd van de Lening

De Lening wordt verstrekt voor een periode die aanvangt op de datum van inwerkingtreding van deze Overeenkomst en eindigt zeven (7) jaren na de datum van inwerkingtreding, op @ 2021, of, indien deze datum eerder aanbreekt, zes kalendermaanden nadat Partijen tezamen hebben geconstateerd dat geen noodzaak meer bestaat voor verdere instandhouding van de Lening en SGR opgenomen tranches en verschuldigde bedragen overeenkomstig artikel 4 en 5 tussentijds volledig heeft terugbetaald.

Artikel 11 – Aflossing

- 11.1 Aflossing van de Lening en betaling van op het moment van aflossing nog niet betaalde

rentevergoeding en rentemarge overeenkomstig artikel 5, tussentijds dan wel aan het einde van de Looptijd van de Lening, bedoeld in artikel 10 van deze Overeenkomst, geschiedt – en wordt geacht te zijn geschied – door middel van overboeking van een bedrag tot aan de Hoofdsom, vermeerderd met de nog niet betaalde rentevergoeding overeenkomstig artikel 5.1 t/m 5.4, bij de laatste aflossing door SGR vermeerderd met de eventuele rentemarge als bedoeld in artikel 5.5, die niet door SGR is uitgegeven aan Kosten of ter afdekking van verliezen.

- 11.2 Aflossing overeenkomstig het voorgaande lid geschiedt lineair en per kalenderkwartaal, met ingang van 1 juli 2022. Versnelde aflossing is zonder beperking mogelijk.
- 11.3. Indachtig de bedoeling van de Richtlijn is deze Lening alleen bestemd voor het faciliteren van terugbetaling van Corona-vouchers die betrekking hebben op pakketreisovereenkomsten en gekoppelde reisarrangementen. Bij de verstrekking van het Voucherkrediet aan een Deelnemer, en de daaraan gerelateerde opname van de Lening door SGR, zullen mogelijkerwijs ook bedragen meegenomen worden van vouchers voor Andere Reisdiensten (niet zijnde Corona-vouchers in de zin van deze overeenkomst) , hetgeen met inachtneming van het bepaalde in art. 11.4 en 11.5 van deze Overeenkomst door SGR zal worden gecorrigeerd.
- 11.4 SGR zal uiterlijk op 31 maart 2022 een schriftelijk overzicht aanleveren bij de Staat waarin op basis van een interne analyse met financiële verslaglegging conform het Controleprotocol gespecificeerd wordt welk bedrag van de per 31 december 2021 uitstaande Lening betrekking heeft op vouchers voor Andere Reisdiensten. SGR zal vervolgens, na instemming van de Staat met de interne analyse, voor dat bedrag binnen twee weken een versnelde aflossing van de Lening doen.
- 11.5 Bij de interne analyse hanteert SGR als uitgangspunt dat de eigen financiering door de Deelnemer van minimaal 20% van de waarde van de Corona-vouchers (in de zin van artikel 3.1.b. jo. 3.1.c. van deze Overeenkomst) wordt toegerekend aan terugbetalingen van vouchers voor Andere Reisdiensten, in zoverre de Deelnemer dergelijke vouchers heeft terugbetaald.

Artikel 12 - Opeisbaarheid en opzegging

- 12.1 De Lening is voor de Staat, en voor wat betreft het geval hierna bedoeld onder a en c, zonder enige schriftelijke mededeling en zonder enige opzegtermijn, volledig opeisbaar met dien verstande dat opeisbaarheid in het kader van deze Overeenkomst louter betekent dat dient te worden voldaan aan de verplichtingen weergegeven in artikel 11 van deze Overeenkomst, indien:
 - a. ten aanzien van SGR een verzoek tot faillietverklaring of een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling is ingediend, of er een buitengerechtelijk akkoord wordt aangeboden aan crediteuren van SGR; of
 - b. goederen van SGR geheel of gedeeltelijk door derden in executoriaal beslag worden genomen;
 - c. SGR een van haar verplichtingen uit deze Overeenkomst niet naleeft, niet zijnde een futiliteit, of
 - d. de Beschikking in verband met de niet naleving van de verplichtingen door SGR als subsidieontvanger onherroepelijk wordt ingetrokken;
- 12.2 Indien de Staat van mening is dat SGR ten aanzien van haar verplichtingen uit deze Overeenkomst tekortschiet, kan de hiervoor onder artikel 12.1(c), bedoelde opeising uitsluitend plaatsvinden nadat Partijen ten minste tweemaal onderling hebben overlegd over

hetgeen Partijen kennelijk verdeeld houdt en over mogelijke oplossingen. Indien er desondanks geen oplossing wordt gevonden voor gerezen problemen, zal na een schriftelijke mededeling de opeising eenzijdig kunnen plaatsvinden en deze Overeenkomst eenzijdig kunnen worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van tenminste zes (6) kalendermaanden.

Artikel 13 – Overige verplichtingen SGR

- 13.1 SGR zal zonder uitdrukkelijke voorafgaande schriftelijke toestemming van de Staat niet:
- a. haar doelomschrijving in de statuten wijzigen ;
 - b. overeenkomsten tot fusie of splitsing aangaan;
 - c. meewerken aan de overgang van de zeggenschap over SGR;
 - d. haar onderneming geheel of gedeeltelijk vervreemden;
 - e. een verzoek doen tot ontbinding of overgaan tot staking van haar onderneming.
- 13.2 SGR verplicht zich met het oog op de comptabele en beleidsmatige verantwoording op de uitvoering van de Overeenkomst aan de Staat –in dit geval de Staatssecretaris – en aan personen die door de Staat als ‘toezichthouder’ in de zin van de Algemene wet bestuursrecht zijn aangewezen, voor zover deze dit redelijkerwijs noodzakelijk acht voor deze verantwoording onder meer:
- a. inlichtingen te verstrekken en inzage in zakelijke gegevens en bescheiden te verstrekken en de gelegenheid te bieden daarvan kopieën te maken;
 - b. toegang te verlenen tot plaatsen niet zijnde woningen met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en bijbehorende vergunningen en toestemmingen;
 - c. binnen de gestelde termijn alle inlichtingen over haar financiële positie te verstrekken die de Staat van haar verlangt;
 - d. anderszins binnen de gestelde termijn alle door de Staat gewenste medewerking te verlenen en informatie te verschaffen.
- 13.3 SGR zal in overleg treden met de Staat alvorens majeure wijzigingen door te voeren in de aan Deelnemers opgelegde Consumentenbijdrage.

Artikel 14– Vestiging Pandrecht

- 14.1 SGR vestigt hierbij, bij voorbaat, tot zekerheid voor de nakoming van de verplichting tot aflossing van de Lening, waaronder hierna begrepen de op het moment van aflossing nog niet betaalde rentevergoeding ex artikel 5, het Pandrecht ten behoeve van de Staat op alle bestaande en toekomstige vorderingen (daaronder begrepen de aan de vorderingen verbonden afhankelijke rechten en nevenrechten) die SGR heeft verkregen dan wel zal verkrijgen op de Bank ter zake van de Rekening. SGR is en blijft bevoegd om te beschikken over het creditsaldo op de Rekening tot aan het moment waarop de Bank van de Staat een schriftelijk verzoek ontvangt, waarin de Staat aan de Bank verzoekt om de toegang van SGR tot de Rekening te blokkeren.
- 14.2 SGR zal halfjaarlijks en voorts op eerste verzoek van de Staat alle kopieën van bewijzen en bescheiden die op de Rekening betrekking hebben aan de Staat verschaffen en alle inlichtingen verstrekken en alle medewerking verlenen welke de Staat voor de uitoefening van de rechten voortvloeiende uit of verband houdende met deze Overeenkomst en het Pandrecht als bedoeld in dit artikel nodig mocht oordelen.

14.3 De Overeenkomst geldt als de pandakte waarmee het Pandrecht wordt gevestigd.

Artikel 15 – Inningsbevoegdheid

Vanaf het moment dat deze Overeenkomst door de Partijen is ondertekend en sprake is van een reden voor opzegging als bedoeld in artikel 12 van deze Overeenkomst, is de Staat door SGR gemachtigd in en buiten rechte het saldo van de Rekening te innen.

Artikel 16 – Verklaringen en Garanties

16.1 SGR verklaart en garandeert aan de Staat dat zij op de datum van deze Overeenkomst:

- a. rechthebbende is op, volledig beschikkingsbevoegd is ten aanzien van en bevoegd is tot het verpanden van haar bestaande vorderingen uit hoofde van de Rekening;
- b. op de Rekening geen pandrechten of andere beperkte rechten rusten, anders dan het pandrecht van de Bank, tweede in rang;
- c. de Rekening, al dan niet bij voorbaat, niet heeft geleverd en dat zij daartoe geen aanbod heeft gedaan of een overeenkomst is aangegaan.

16.2 Totdat de verplichtingen uit deze Overeenkomst volledig zijn nagekomen en de Overeenkomst is geëindigd, zullen de verklaringen en garanties van het eerste lid juist en accuraat blijven.

Artikel 17– Negatieve toezeggingen en informatieverplichting

17.1 SGR zal niet zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Staat:

- a. de Rekening overdragen of anderszins daarover beschikken anders dan is toegestaan onder deze Overeenkomst;
- b. andere zekerheidsrechten creëren of laten bestaan op de Rekening dan het pandrecht van de Bank, tweede in rang,
- c. de voorwaarden wijzigen die van toepassing zijn op de verhouding tussen SGR en de Bank voor zover deze voorwaarden betrekking hebben op de Rekening.

17.2 SGR zal de Staat onmiddellijk informeren omtrent elke vordering of kennisgeving met betrekking tot de Rekening, welke zij heeft ontvangen van een derde, alsmede omtrent alle andere gebeurtenissen welke van belang zijn of kunnen zijn voor de positie van de Staat onder deze Overeenkomst of in verband met het Pandrecht.

17.3 SGR zal de Staat onmiddellijk informeren, indien SGR raamt dat eventuele verliezen substantieel groter zullen zijn dan de bedragen die worden verkregen uit de jaarlijkse renteopslag van 2-5%, die SGR in rekening brengt aan Deelnemers overeenkomstig art. 3.1. sub m van deze Overeenkomst en Consumentenbijdrage. SGR en de Staatssecretaris zullen vervolgens onder onderbouwing door SGR van de verwachte verliezen en daar tegenoverstaande inkomsten daarover in overleg treden.

Artikel 18 – Verzuim

- 18.1 Wanneer SGR tekortschiet in de nakoming van deze Overeenkomst, is de Staat bevoegd, nadat het tekortschieten aan de Bank is gemeld, na schriftelijke kennisgeving aan SGR, de Rekening, geheel of gedeeltelijk te verkopen conform de toepasselijke wettelijke bepalingen, dan wel het door SGR aan de Staat verschuldigde van de Rekening te innen.
- 18.2 Wanneer SGR tekortschiet in de nakoming van deze Overeenkomst, zal SGR, op schriftelijk verzoek daartoe van de Staat, meewerken aan de overdracht van de vorderingen van SGR in verband met het Voucherkrediet aan de Staat.
- 18.3 Onverminderd artikel 3:253 BW zal de Staat de geïnde bedragen, in de door de Staat te bepalen volgorde, in mindering brengen op het door SGR aan de Staat verschuldigde ter zake van de verplichtingen tot zekerheid waarvan het pandrecht strekt.

Artikel 19 – Doorlopende zekerheid

- 19.1 Het Pandrecht, blijft in stand totdat SGR geheel heeft voldaan aan haar verplichtingen uit deze Overeenkomst en zal niet wijzigen of tenietgaan door enige tussentijdse en/of gedeeltelijke betaling.
- 19.2 Deze Overeenkomst en de verplichtingen van SGR uit hoofde van deze Overeenkomst en het Pandrecht zijn onafhankelijk en zullen niet worden aangetast of beïnvloed door het bestaan of de gehele of gedeeltelijke nietigheid of vernietigbaarheid van andere vormen van zekerheid, lasten, rechten of rechtsmiddelen om welke reden dan ook, dan wel door een handelen of nalaten in verband daarmee, een afstand doen of wijzigen daarvan, of een nalaten deze te volmaken of uit te winnen, of het geven van uitstel van betaling aan of overeenstemming met enig ander aansprakelijk persoon.
- 19.3 De Staat is niet verplicht om voorafgaand aan de uitwinning van zijn Pandrechtgebruik te maken van andere zekerheidsrechten of mogelijkheden om betaling te verkrijgen die hem ter beschikking staan en geen enkel handelen of nalaten door de Staat in verband hiermee of daarmee, zal het Pandrecht voortvloeiend uit deze Overeenkomst nietig of vernietigbaar doen zijn of doen verminderen of daaraan afbreuk doen.
- 19.4 De Staat is bevoegd het Pandrecht, geheel of gedeeltelijk te beëindigen door opzegging.

Artikel 20 – Diversen

- 20.1 SGR stemt hierbij bij voorbaat onherroepelijk in met de overdracht van alle of een deel van de rechten en plichten voortvloeiende uit deze Overeenkomst door de Staat aan een derde partij waarin de Staat of een ander openbaar lichaam alle aandelen houdt, nadat SGR hierover een kennisgeving van de Staat heeft ontvangen.
- 20.2 Behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van de Staat is SGR niet gerechtigd de rechten en verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst aan derden over te dragen.
- 20.3 Behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van de Staat zijn de vorderingen van SGR op Deelnemers in verband met het Voucherkrediet niet overdraagbaar (zoals bedoeld in artikel 3:83 lid 2 BW) en niet verpandbaar (zoals bedoeld in artikel 3:83 lid 2 juncto artikel 3:98 BW);

- 20.4 Partijen doen hierbij, voor zover rechtens toegestaan en onverminderd art. 7 Kaderwet EZK- en LNV-subsidies en art. 4:48 en 4:49 AWB, afstand van hun recht deze Overeenkomst (gedeeltelijk) te vernietigen of in rechte (gedeeltelijke) vernietiging van deze Overeenkomst te vorderen en/of (gedeeltelijk) te ontbinden of in rechte gedeeltelijk ontbinding van de Overeenkomst te vorderen op grond van de artikelen 6:228 BW en/of 6:265 BW of op enige andere grond.
- 20.5 SGR kan zich niet beroepen op verrekening in de zin van art. 6:127 BW of haar verplichtingen uit deze Overeenkomst opschorten in de zin van art. 6:52 e.v. BW of art. 6:262 e.v. BW.
- 20.6 Ingeval enige bepaling van deze Overeenkomst (gedeeltelijk) nietig, (gedeeltelijk) vernietigd of (gedeeltelijk) onverbindend is, blijven de overige bepalingen van deze Overeenkomst van kracht voor zover, gegeven de strekking en het doel van deze Overeenkomst, die overige bepalingen niet onlosmakelijk verbonden zijn met de nietige, vernietigde of onverbindende bepaling. Partijen zullen hun uiterste best doen overeenstemming te bereiken over een nieuwe bepaling die, gegeven de strekking en het doel van deze Overeenkomst, zo weinig mogelijk afwijkt van de nietige, vernietigde of onverbindende bepaling van deze Overeenkomst.
- 20.7 Onverminderd haar verplichtingen tot nakoming van deze Overeenkomst is SGR niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit:
- a. informatie die SGR heeft aangeleverd die afkomstig is van haar Deelnemers (o.a. individuele prognoses, opgaaf voucherbalans);
 - b. aannemelijke / redelijke risico-inschattingen die SGR gemaakt heeft in het kader van individuele ondernemingen en het default risico op het verstrekte Voucherkrediet.

Artikel 21 – Wijziging

De Overeenkomst kan uitsluitend worden gewijzigd, indien beide Partijen schriftelijk met de wijziging hebben ingestemd. De wijziging en de verklaringen tot instemming worden in afschrift als bijlage aan deze Overeenkomst gehecht.

Artikel 22 – Toepasselijk recht en bevoegde rechter

- 22.1 De Overeenkomst elk geschil en elke procedure of vordering voortvloeiend uit of verband houdend met de Overeenkomst en/of het Pandrecht worden beheerst door en uitgelegd in overeenstemming met Nederlands recht.
- 22.2 Ieder geschil ten aanzien van de Overeenkomst, inclusief geschillen over het bestaan, de geldigheid en eventuele niet-contractuele verplichtingen, zal bij uitsluiting worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde rechter in het arrondissement Den Haag.

Artikel 23 – Inwerkingtreding

- 23.1 Deze Overeenkomst treedt in werking onmiddellijk na ondertekening door de laatste van Partijen.
- 23.2 Na inwerkingtreding eindigt de Overeenkomst slechts zodra SGR heeft voldaan aan alle verplichtingen die hieruit voor haar voortvloeien.

Deze Overeenkomst is getekend in tweevoud door:

**De Staat der Nederlanden,
vertegenwoordigd door de Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat,**

10.2.e

Stichting Garantiefonds Reisgelden,

10.2.e

- Bijlage 1 -

Controleprotocol beschikking tot (incidentele) subsidieverlening van de ministeries van Economische Zaken en Klimaat (EZK) en Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV)

1. Uitgangspunten

1.1. Doelstelling

Dit protocol heeft als doel het geven van aanwijzingen over de reikwijdte en de diepgang van de controle aan de accountant, belast met de controle van de door de subsidieontvanger bij het ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK) en het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV) in te dienen financieel verslag opgenomen in de aanvraag om subsidievaststelling. Financiële afrekening door EZK of LNV vindt plaats op basis van het in de aanvraag tot subsidievaststelling opgenomen financieel verslag als bedoeld in artikel 50 van het Kaderbesluit nationale EZ-subsidies, voorzien van een controleverklaring van de accountant.

1.2. Definities

- *Accountant*: een registeraccountant of Accountant-Administratieconsulent als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek aan wie de subsidieontvanger de opdracht heeft toegekend de aanvraag tot subsidievaststelling te controleren.
- *Subsidieontvanger*: een natuurlijke of rechtspersoon of diens gemachtigde aan wie namens EZK of LNV een subsidie is verstrekt.
- *Controleverklaring*: een schriftelijke verklaring van de accountant inhoudende een oordeel over de juistheid, de volledigheid en de financiële rechtmatigheid van een aanvraag tot subsidievaststelling.

1.3. Wet- en regelgeving

Voor de controle van het financieel verslag is de volgende wet- en regelgeving van toepassing:

- de voorwaarden en verplichtingen die in de (bijlagen bij) de beschikking tot subsidieverlening (of wijzigingen daarin) tot toetsingskader voor de accountant worden benoemd, voor zover dit de door hem te controleren financiële rechtmatigheid van het verslag betreft;
- indien de subsidieontvanger een aanbestedende dienst is volgens artikel 1.1 van de Aanbestedingswet 2012: de Aanbestedingswet 2012, het Aanbestedingsbesluit en de Gids Proportionaliteit.

Bij de uitvoering van de controle stelt de accountant vast dat:

a. in het financieel verslag:

- 1°. geen kosten als subsidiabel zijn opgenomen die niet voor subsidie in aanmerking komen op grond van het toetsingskader in de beschikking tot subsidieverlening;
 - 2°. uitsluitend kosten als subsidiabel zijn opgenomen die zijn gemaakt binnen de subsidiabele periode en voor rekening komen van de subsidieontvanger;
- b. de subsidieontvanger opgave doet van alle opbrengsten, waaronder subsidies, waarmee het programma / de activiteit waarop de subsidie betrekking heeft, mede is gefinancierd;

- c. ingeval de subsidie strekt tot uitvoering van een project, kosten en opbrengsten aantoonbaar zijn gemaakt in het kader van de uitvoering van het projectplan en in overeenstemming met de bijbehorende projectbegroting waarop de beschikking tot subsidieverlening betrekking heeft.

2. Controleaanpak

2.1. Eisen voor de controleaanpak

De controle moet voldoen aan de controlestandaarden die onderdeel zijn van de nadere voorschriften Controle- en overige standaarden (NV COS), die door de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) zijn vastgesteld.

Voor de controle van aanbestedende diensten geldt dat bij aanbestedingen boven de Europese drempelbedragen voor de financiële rechtmatigheid van de in het financieel verlag opgenomen kosten de in dit protocol opgenomen goedkeuringstoleranties worden gehanteerd.

2.2. Materialiteit: goedkeuringstoleranties en gewenste zekerheid

Bij zijn oordeelsvorming over de naleving van de subsidievoorwaarden streeft de accountant naar een redelijke mate van zekerheid. Indien dit begrip voor het gebruik van statistische technieken gekwantificeerd moet worden, wordt een betrouwbaarheid van 95% gehanteerd.

Een controleverklaring met een goedkeurende strekking impliceert dat, gegeven eerder

genoemde betrouwbaarheid, de maximale afwijking niet groter is dan één procent en de maximale onzekerheid niet groter is dan drie procent van het totaalbedrag aan subsidiabele kosten dat in het financieel verlag wordt verantwoord. De hierna vermelde goedkeuringstoleranties zijn in dit kader van toepassing.

Aard van de aangelegenheid	Controleverklaring			
	Goedkeurend	Met beperking	Oordeelonthouding	Afkeurend
Afwijkingen in het financieel verslag (fouten)	<1%	3 1% en 3%	N.v.t.	3 3%
Het niet in staat zijn om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen (onzekerheden in de controle)	<3%	3 3% en <10%	3 10%	N.v.t.

Voor de financiële rechtmatigheid worden alle geconstateerde fouten die van invloed zijn op de hoogte van de vaststelling van subsidie, voor zover mogelijk door de subsidieontvanger gecorrigeerd. Hierbij is het niet van belang of de tolerantiegrenzen worden overschreden.

Indien de accountant zowel fouten in de verantwoordingsinformatie als onzekerheden in de controle aantreft, dan weegt hij deze bij zijn oordeelsvorming altijd in onderlinge samenhang.

3. Verslaglegging

De accountant legt de uitkomsten van de controle vast in een controleverklaring. Hiervoor wordt de meest actuele NBA voorbeeldtekst HRA 3 sectie II hoofdstuk 10.3: "Controleverklaring bij een subsidiedeclaratie in de (semi)publieke sector" als basis gehanteerd. In de verklaring dient te staan dat de accountant dit accountantsprotocol heeft gevolgd.

4. Reviewbeleid

De Auditdienst Rijk (ADR) kan een review uitvoeren op de uitgevoerde accountantscontrole op deze subsidie. De accountant, die de subsidiecontrole heeft uitgevoerd, verstrekt de ADR desgevraagd alle inlichtingen en bescheiden¹.

¹ Krachtens de Comptabiliteitswet 2016 (artikel 6.3) hebben EZK en LNV bij rechtspersonen, commanditaire vennootschappen, vennootschappen onder firma en natuurlijke personen die een beroep of bedrijf uitoefenen aan wie door de Staat of een derde voor rekening of risico van de Staat rechtstreeks of middellijk een subsidie, een lening of garantie wordt verstrekt het recht kennis te nemen van (interne) jaarrekeningen, jaarverslagen en daaraan toegevoegde overige gegevens, verantwoordingen, gegevens en documenten nodig voor vaststelling van subsidies, leningen en garanties en verslagen van onderzoeken van accountants hiernaar en naar aanleiding hiervan nadere inlichtingen in te winnen en zijn EZK en LNV bevoegd inzage te vorderen in de controledossiers van de accountant die de betreffende bescheiden heeft gecontroleerd om te bepalen of bij de vaststelling kan worden gesteund op de door deze accountant uitgevoerde controle. Met betrekking tot het verlenen van inzage in het controledossier kan de accountant zich niet beroepen op de omstandigheid dat hij op grond van andere bij of krachtens de wet opgelegde verplichtingen tot geheimhouding is verplicht van in dit dossier opgenomen vertrouwelijke gegevens. EZK en LNV zijn bevoegd van stukken inzake de betreffende controle uit de controledossiers kopieën te maken.