

1. Het 'Aanvraagformulier'

Toelichting bij de vragen:

Vraag 1c

Voorbeeld:

Soort zekerheid	Bedrag	Verstrekt door	Verstrekt aan
<i>bankgarantie</i>	<i>€ 5.000,00</i>	<i>ING</i>	<i>verhuurder</i>

Vraag 1d

Het gaat hier bijvoorbeeld om verpanding van vaste of vlottende activa van de onderneming tot meerdere zekerheid van bijvoorbeeld uw bank.

Het gaat ook om de eventuele beperking van kredietfaciliteiten of de blokkering door de bank van depositorekeningen tot meerdere zekerheid voor door uw bank jegens derden afgegeven garanties. Vermeld hier ook eventuele, in groepsverband bestaande compte-joint overeenkomsten en overige contractuele overeenkomsten met de bank.

Vraag 2b

Onder het begrip dochteronderneming verstaan wij een rechtspersoon waarin de aandeelhouder, al dan niet krachtens overeenkomst met andere stemgerechtigden:

- meer dan de helft van de stemrechten kan uitoefenen of;
- meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen.

Voorts wordt met een dochtermaatschappij gelijkgesteld die onderneming waarvan de aan SGR deelnemende ondernemer (onderneming) vennoot en uit dien hoofde volledig aansprakelijk is.

Vraag 2c

Uw accountant kan aan de hand van deze uitvoeringsregeling, de SGR-statuten en het deelnemersreglement bepalen of de onderneming aan de reglementaire normen voldoet. Als de onderneming niet, maar de (groot)moeder wel aan deze normen voldoet, kan de laatste via een zogenoemde moeder-dochterverklaring in de plaats treden van de aanvragende onderneming. Een tekstmodel van genoemde moeder-dochterverklaring kunt u downloaden van www.sgr.nl. De geconsolideerde jaarrekening van de (groot)moeder wordt dan integraal aan de reglementaire SGR-normen getoetst. Naast de op pagina 5 genoemde bijlagen moet u dan ook de geconsolideerde jaarrekening van de (groot)moeder meesturen.

Vraag 2d

Onder 'gelieerde onderneming' verstaan wij participatie en/of onderlinge verwevenheid:

- d.m.v. een aandelenkapitaal van meer dan 20%;
- via gelijke aandeelhouder en/of bestuurders;
- krachtens overeenkomst;
- via een economische eenheid.

Vraag 4 algemeen

Onder 'bruto reissommen' verstaan wij de reissommen die u aan consumenten in rekening heeft gebracht c.q. gaat brengen. De optelsom van de kolom 'bruto reissommen/bruto opbrengsten' moet in beginsel overeenkomen met de totale bruto-

omzet volgens de omzet/kosten/resultaatprognose voor het lopende (bij starters tweede) boekjaar.

Vraag 4a

Het gaat hier om overeenkomsten waarin u zelf de wederpartij van de consument bent. In die categorie vallen onder eigen naam aangeboden pakketreizen en alle overige producten die op eigen naam worden aangeboden, zoals autoreizen en losse chartertickets. Indien u pakketreizen met lijndiensttickets verkoopt dan dient u bij 4a de bruto reissommen van het gehele pakket, dus inclusief de tickets, op te geven.

Ook de omzet uit "dynamic packaging" moet hier worden vermeld. Daarbij gaat het om door u samengestelde combinaties van (al dan niet via derden aangeschafte) elementen van vervoer en/of verblijf en/of andere toeristische diensten waarbij u zelf als reisorganisator (dus niet als reisagent) bent opgetreden.

Vraag 4b en 4c

Voor het maken van een onderscheid tussen SGR-touroperators en niet-SGR touroperators kunt u de SGR-deelnemerslijst raadplegen (dagelijks geactualiseerd op onze internetsite www.sgr.nl). Wederverkoop van producten van niet aan de stichting deelnemende reisorganisatoren is risicodragend. U geeft hier ook de wederverkoop van zogenaamde autoreizen en chartertickets op. Bij 4c dient u een splitsing te maken tussen reizen geboekt via Nederlandse niet SGR-touroperators (4c¹) en buitenlandse touroperators (4c²).

De omzet van in het buitenland gevestigde touroperators is voor SGR risicodragend behalve voor zover de touroperators binnen de EU zijn gevestigd én aangetoond wordt (bijvoorbeeld door het overleggen van een verklaring door de betreffende touroperators) dat bij uw faillissement die binnen de EU gevestigde touroperators de via u geboekte reizen zullen uitvoeren, ook als de door de klant betaalde reissommen nog niet zijn doorbetaald aan de touroperator en dat bij hun financieel onvermogen / faillissement op grond van in die landen bestaande wetgeving een met de garantie van SGR vergelijkbare garantie is afgegeven (zie ook artikel 5 lid 3 van het SGR-deelnemersreglement).

Vraag 4d

Dit is uw sluitpost voor de verkoop van onder de garantieregeling gedekte reis- en aanverwante producten. Vul hier ook de omzet uit bemiddeling voor losse hotelaccommodatie in.

Vraag 4e

In deze categorie valt bijvoorbeeld de omzet uit losse lijndiensttickets en losse autohuur. Ook de overige opbrengsten uit annuleringen, verkoop van reis- en/of annulerings-verzekeringen, verkoop van theaterkaartjes en andere niet toeristische diensten, heffing van wijzigingskosten, visakosten en overige, branchevreemde activiteiten vult u in deze rubriek in.

Vraag 5

Bij punt 5 hebben wij de mee te zenden bijlagen opgesomd. Houdt u er rekening mee dat wij uitsluitend volledige aanvraagdossiers in behandeling kunnen nemen.

2. De jaarrekening

In de lijst van mee te sturen bijlagen is ook de jaarrekening vermeld. Onder de jaarrekening wordt verstaan de volledige jaarrekening zoals dit geldt voor rechtspersonen als bedoeld in artikel 2.360 BW. (Zie deelnemersreglement artikel 9.4.e). Met beperkte publicatiejaarrekeningen kan niet worden volstaan.

De jaarrekening moet bevatten:

- de balans;
- de winst-en-verliesrekening;
- de toelichting en specificaties op de balans en de winst-en-verliesrekening;
- een beoordelingsverklaring of goedkeurende controleverklaring (*) van een registeraccountant (RA) of een certificeringsbevoegde accountant-administratieconsulent (AA) betreffende deze stukken.

(*) een goedkeurende controleverklaring van een registeraccountant of een certificeringsbevoegde accountant-administratieconsulent voor aanvragers met een risico-dragende omzet van € 3,5 miljoen of meer, dan wel een beoordelingsverklaring van een van beide voor aanvragers met een lagere risicodragende omzet.

2.1 Enkelvoudige of geconsolideerde jaarrekening?

Als de onderneming die het deelnemerschap aanvraagt niet aan de reglementaire normen voldoet, kan een solvabele en liquide (groot)moeder via een zogenaamde moeder-dochterverklaring in de plaats van de aanvrager treden. De (groot)moeder moet dan wel met haar totale vermogen aansprakelijkheid jegens SGR aanvaarden. Het gevolg is dat niet meer de jaarrekening van de aanvrager, maar de geconsolideerde jaarrekening van de (groot)moeder aan de SGR-normen getoetst zal worden. Deze geconsolideerde jaarrekening moet samen met de enkelvoudige jaarrekening van de aanvrager worden voorgelegd.

Als (contractuele) onderlinge aansprakelijkheid in groepsverband bestaat, (bijvoorbeeld een compte-joint overeenkomst met de bank) moet eveneens een moeder-dochterverklaring worden afgegeven en moet de geconsolideerde jaarrekening, waarin alle aansprakelijke ondernemingen van de groep zijn opgenomen, worden ingediend en zal die jaarrekening aan de SGR-normen worden getoetst.

2.2 Aanvullende stukken bij persoonsgebonden ondernemingen

Ook de jaarrekening van persoonsgebonden ondernemingen (eenmanszaken, CV's, VOF's en BV's io) dient onverkort aan de onder punt 2. geformuleerde eisen te voldoen. Op de winst-en-verliesrekening moet vanaf het resultaat vóór belasting doorgeteld worden naar de uiteindelijke kapitaalmutatie. (Bijvoorbeeld overige inkomsten, belasting en privé-opnamen en –stortingen).

Hoewel in beginsel de enkelvoudige zakelijke jaarrekening beoordeeld wordt, moet in verband met de hoofdelijke aansprakelijkheid van de eigenaar of (beherende) vennoten ook het overige vermogen met inbegrip van het privé-vermogen worden getoetst.

Daartoe moeten de privé-vermogensopstellingen van de eigenaren/vennoten worden voorgelegd.

3. De reglementaire normen

In artikel 4 van het SGR-deelnemersreglement is bepaald aan welke voorwaarden een onderneming die het SGR-deelnemerschap wenst te verkrijgen met betrekking tot zijn solvabiliteit en liquiditeit moet voldoen.

3.1 De solvabiliteitseis

3.1.1 De norm

De solvabiliteitspositie voldoet aan de norm wanneer het 'gecorrigeerd weerstandsvermogen' minstens 20% van het 'gecorrigeerd balanstotaal' bedraagt, waarbij altijd een absoluut minimum van € 18.000,00 geldt.

3.1.2 Het gecorrigeerd weerstandsvermogen

Uitgangspunt bij de berekening is het eigen vermogen volgens balans.

Ter beoordeling van het bestuur kunnen worden bijgeteld:

- De middels overeenkomst jegens SGR achtergestelde schulden, mits deze schulden aan derden op de balans als 'langlopend' zijn gepositioneerd en in de jaarrekening melding is gemaakt van de achterstelling. Achtergestelde schulden aan aandeelhouders en gelieerde partijen kunnen niet als weerstandsvermogen worden aangemerkt.
- Eventuele overwaarde van vaste activa mits die meerwaarde voldoende gestaafd is door middel van recente taxaties. Van de aldus berekende waarde in het economische verkeer zal een eventuele belastinglatentie worden afgetrokken.

De volgende activa komen in mindering op het eigen vermogen:

- Immateriële vaste activa.
- Vorderingen op gelieerde ondernemingen.
- Onttrekkingen door aandeelhouders aan het in de onderneming geïnvesteerde vermogen.
- Overige vorderingen en activa die niet volwaardig of incasseerbaar zijn of waarvan de waardering naar het oordeel van SGR te hoog is.

3.1.3 Het (gecorrigeerd) balanstotaal

Het balanstotaal is de optelsom van het eigen en vreemd vermogen (kort- en langlopend). Dat balanstotaal zal, indien van toepassing, ook voor de in 3.1.2 genoemde posten worden gecorrigeerd. Ten onrechte gesaldeerde activa en passiva worden eveneens gecorrigeerd.

3.2 De liquiditeitseis

3.2.1 De norm

Het 'werkkapitaal' moet ten minste gelijk zijn aan het bedrag dat nodig is om de vaste bedrijfskosten voor een periode van een maand te financieren. Het normbedrag wordt berekend door de jaarlijkse bedrijfskosten (zie 3.2.3) door 12 (maanden) te delen.

3.2.2 Het werkkapitaal

'Werkkapitaal' is een ander begrip dan 'liquide middelen'. U kunt 365 dagen per jaar een positief banksaldo hebben en desondanks een negatief 'werkkapitaal'. Onder 'werkkapitaal' wordt verstaan het saldo van de vlottende activa en liquiditeiten enerzijds en de kortlopende schulden anderzijds. Onder 'gecorrigeerd werkkapitaal' verstaan wij het werkkapitaal, vermeerderd met de beschikbare kredietfaciliteit in rekening-courant en verminderd met vlottende activa en liquide middelen die niet vrij ter beschikking van de onderneming staan.

3.2.3 De bedrijfskosten

Onder 'bedrijfskosten' verstaan wij de jaarlijkse bedrijfskosten, exclusief de afschrijvingen, zoals deze vermeld staan op de winst-en-verliesrekening. Dat zijn bijvoorbeeld de kostensoorten personeel, communicatie, publiciteit, reclame, huisvesting, reis- en representatiekosten, kantoorkosten, advieskosten, rentelasten en diverse andere kostensoorten.

3.2.4. De kredietfaciliteit

Met kredietfaciliteit wordt hier een door de bank verleende rekening-courant faciliteit bedoeld. De hoogte van de faciliteit wordt bepaald aan de hand van uw opgave op het Aanvraagformulier en moet terug te vinden zijn in de toelichting op de balans. Wij verzoeken u ons altijd een kopie van de meest recente kredietovereenkomst beschikbaar te stellen. Als zogenaamde compte-joint overeenkomsten met gelieerde ondernemingen bestaan, moet u die ook vermelden.

3.3 De bankgarantie

De gevraagde bankgarantie kan uit de volgende componenten zijn samengesteld:

- de zogenaamde standaardzekerheid; deze bedraagt 1,5% van de risicodragende omzet met een minimum van € 5.000,00 en moet ongeacht de solvabiliteits- en liquiditeitspositie, tenminste worden gesteld;
- aanvullende zekerheid in verband met het niet voldoen aan de reglementaire normen;
- aanvullende zekerheid in verband met:
 - niet volwaardige of dubieuze balansposten;
 - negatief privé-vermogen bij persoonsgebonden ondernemingen c.q. bij onvoldoende informatieverstrekking over het overige vermogen van de ondernemers/vennoten;
 - veel zaken doen met niet-deelnemers,
 - concentratie van de omzet op een relatief korte periode,
 - geprognosticeerde en/of structurele verliezen;
 - onzekerheid over de voorgelegde prognoses.

4. De inschaling ten behoeve van de deelnemersbijdrage

SGR kent voor de deelnemersbijdrage twee tarieven. Tarief 1 is € 270,00 per kalenderjaar en tarief 2 is € 1.356,00 per kalenderjaar.

Tarief 1 geldt voor deelnemers met een omzet op eigen naam (*) die lager is dan € 150.000,00.



Uitvoeringsregeling aanvraag deelnemerschap

De overige deelnemers vallen in tarief 2.

(*) Omzet op eigen naam betreft direct of via reisagenten op eigen naam aan consumenten verkochte producten, inclusief autoreizen en chartertickets.

Een deelnemer die in de loop van het jaar bij SGR wordt ingeschreven, betaalt de deelnemersbijdrage naar tijdsevenredigheid, waarbij de maand na inschrijving de basis is.

Per filiaal wordt van de deelnemer een extra bijdrage gevraagd van € 27,00, ongeacht de tarief inschaling.

versie 201201

Disclaimer

Deze uitvoeringsregeling geeft een nadere praktijkuitwerking van hetgeen in de statuten en reglementen van SGR is vastgelegd. Bij interpretatieverschillen prevaleren statuten en reglement boven deze uitvoeringsregeling. Deze versie vervangt de versie van december 2010 die tegelijkertijd haar geldigheid verliest.