

## **FAQ inzake deposito en samenwerking SGR met GoCredible**

### **Wat is een deposito?**

Een bedrag dat als waarborgsom ter zekerheid (in plaats van een bankgarantie t.b.v. SGR en/of SGRZ, hierna SGR genoemd) op een derdengeldenrekening is geplaatst. Het bedrag op de derdengeldenrekening is op gelijke wijze berekend als de bankgarantie.

### **Wat is het verschil tussen een 'vaste (fixed)' en een 'variabele (floating)' deposito?**

Bij fixed is het bedrag gelijk aan een bankgarantie en staat voor langere tijd vast. Bij floating wordt op basis van maandrapportages met betrekking tot werkelijke en verwachte omzetten berekend welke deposito de komende maanden moet worden aangehouden als zekerheid en fluctueert de hoogte van dit deposito met het risico dat SGR loopt (in dit geval gerelateerd aan het bedrag vooruitbetaald op de boekingen waarvan de reizen nog niet zijn aangevangen).

### **Kom ik in aanmerking voor een 'floating deposit'?**

Bij een 'floating deposit' dient de deelnemer aan allerlei voorwaarden te voldoen zoals minimum omvang deposito en of de onderneming in staat is om tijdig betrouwbare rapportages aan te leveren met betrekking tot de werkelijke en verwachte omzet (dan wel omvang vooruitontvangen bedragen op boekingen). Derhalve kan alleen in overleg met SGR een afspraak worden gemaakt over een 'floating deposit'.

### **Wanneer kan ik mijn bankgarantie omzetten in een waarborgsom middels deposito?**

Dat kan alleen in overleg met SGR/RBP, neem hiervoor contact op met RBP.

### **Wie is GoCredible?**

GoCredible BV ([www.gocredible.nl](http://www.gocredible.nl)) is een Nederlandse betaalinstantie met een betaalinstantievergunning type 3 en 5 van De Nederlandsche Bank. Zij zijn gespecialiseerd in het verwerken en beheren van zogenaamde derdengelden.

### **Wat is het verschil tussen SGR en RBP?**

RBP (Reis BetaalPlatform) is het derdengeldenplatform van SGR. SGR voert de garantieregeling op vooruitbetaalde reissommen van consumenten uit.

RBP is een aparte stichting die als escrow agent dient tussen SGR, de deelnemer aan SGR (de reisonderneming) en GoCredible (de betaalinstantie waar het deposito wordt beheerd).

### **Waarom zo ingewikkeld?**

SGR mag niet zelf deposito's beheren. Om te zorgen dat deposito's als zekerheid veilig bewaard worden is RBP aangesteld als escrow agent. Zij is de tussenpersoon tussen SGR en de deelnemer aan SGR die als alternatief voor de bankgarantie een deposito heeft gestort. GoCredible heeft als betaalinstantie een volledige vergunning van de Nederlandsche Bank (DNB) en kan derhalve de gelden veilig en betrouwbaar in bewaring nemen.



Garantie op  
je geboekte  
vakantie

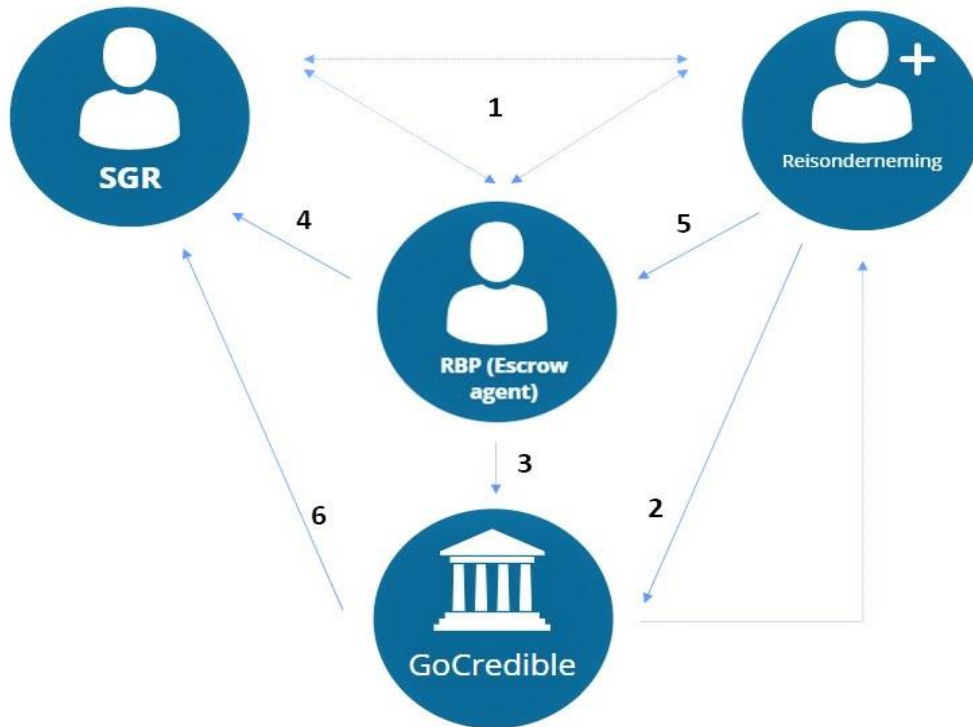


reis  
betaal  
platform



GOCREDIBLE

In het stroomschema hierna is op een eenvoudige manier schematisch weergegeven hoe het proces is geregeld tussen de deelnemer, SGR, RBP en GoCredible. De pijlen en nummers staan voor de informatie en geld stromen.



### **Mijn gegevens zijn al bekend bij SGR; waarom vraagt GoCredible hier opnieuw om?**

GoCredible is een betaalinstantie en in het kader van de Wwft verplicht om gedegen onderzoek te doen (de zogenaamde Customer Due Diligence) naar de klant die gebruikt maakt van de diensten van GoCredible. Daarom dient GoCredible onder andere een UBO check te doen en dienen ten behoeve van compliance vereisten van DNB allerlei controles uitgevoerd te worden. SGR en GoCredible mogen niet zomaar informatie uitwisselen.

### **Meer weten over wie een UBO is?**

Kijk hiervoor op [www.gocredible.nl/ubo](http://www.gocredible.nl/ubo) of ga naar deze site van de Kamer van Koophandel [www.kvk.nl/inschrijven-en-wijzigen/ubo-opgave/](http://www.kvk.nl/inschrijven-en-wijzigen/ubo-opgave/).

### **De Kamer van Koophandel heeft de UBO-registratie nog niet verwerkt. Wat doe ik dan?**

Als alternatief vraagt GoCredible dan om de melding die aan de Kamer van Koophandel is gestuurd of een kopie van het aandeelhoudersregister.



### **Wat doet GoCredible met mijn gegevens?**

Deze worden alleen gebruikt in het kader van wet- en regelgeving die van toepassing is als betaalinstelling. Net als bij een bank worden de gegevens alleen gebruikt om het deposito te kunnen beheren.

### **Ik wil het bedrag voor het deposito van een andere bankrekening betalen. Kan dat?**

Er kan alleen gestort worden van IBAN die bekend is bij GoCredible. Uiteraard kan dit gewijzigd worden, neem hiervoor contact op met GoCredible.

### **Op welke bankrekening wordt het deposito gestort**

Het deposito wordt gestort op een bankrekening (derdengelden) bij de Rabobank op naam van GoCredible Derdengelden inzake RBP.

### **Ik heb de storting terugontvangen. Hoe kan dat?**

GoCredible kan alleen stortingen verwerken waarvan het IBAN bij hen bekend is. Stortingen van onbekende IBAN mag zij niet in beheer houden en worden daarom teruggestort.

### **Welke rente is van toepassing?**

De rente is variabel en gebaseerd op de Euro short term rate (€STR). De Netto Rente is als volgt opgebouwd: €STR en een afslag van 0,25% (per 1 maart 2024 0,3%) voor de externe kosten die GoCredible in rekening gebracht krijgt. De €STR en de aan GoCredible in rekening gebrachte afslagen kunnen wijzigen. Zie hier voor het actuele percentage van €STR:

[https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html).

Indien de rente €STR inclusief afslag positief is, zal GoCredible deze netto rente vergoeden, via RBP. Indien de netto rente weer negatief zou worden, zal dit in rekening gebracht worden. De afrekening van de netto rente (negatief dan wel positief) vindt elk kwartaal achteraf plaats. De berekeningen zijn gebaseerd over het dagelijks valutaire saldo.

GoCredible berekent een rente-handling fee van 0,1%. RBP brengt deze in rekening naast de kosten voor RBP.

### **Wat kost een deposito?**

De kosten voor het houden van het deposito bedragen in 2024 als volgt (exclusief BTW):

Bedrag deposito €	Tarief
0 – 25.000	€ 350 per jaar (minimumtarief)
25.001 – 250.000	1,5% van het gestorte deposito
> 250.000	1,25% van het gestorte deposito

### **Van wie krijg ik een factuur voor de kosten?**

Van RBP. Deze wordt elk kwartaal vooraf gestuurd, betaling vindt plaats door middel van automatische incasso.

### **Hoe weet ik of mijn deposito geldig is/gelukt is?**

Een reisonderning met een deposito krijgt inzicht in zijn eigen deposito via het GoCredible portal. RBP stuurt tevens een bevestiging van het gestorte escrowbedrag.



Garantie op je geboekte vakantie



reis  
betaal  
platform



GOCREDIBLE

**Kan het bedrag van de bankgarantie gebruikt worden voor het deposito?**

Nee, er dient te allen tijde zekerheden gesteld te worden ten gunste van SGR. De reisonderneming dient eerst het bedrag voor het deposito gestort te hebben. Uiterlijk binnen twee werkdagen na ontvangst deposito wordt de bankgarantie ter decharge aan de bank gestuurd. SGR kan wel aan de bank bevestigingen dat de decharge effectief wordt op het moment dat het deposito daadwerkelijk is gestort.

**Moet ik bij een deposito nog steeds een accountant inschakelen?**

Het deelnemersreglement van SGR is voor de bepaling van de te stellen zekerheden leidend. Dat betekent dat op basis van een door een accountant gecontroleerde documenten (zie deelnemersreglement) SGR de omvang van de te stellen zekerheden bepaalt. U kiest daarna of u zekerheden stelt door een bankgarantie te verstrekken of een deposito te plaatsen.

**Heb ik inzage in de gestorte bedragen en de ontvangen/betaalde rente?**

Ja, u krijgt toegang tot het GoCredible portal waarin u inzicht krijgt in uw eigen deposito.

**Wie is mijn aanspreekpunt voor vragen?**

Binnen SGR en RBP is Els Blom als relatiebeheerder uw aanspreekpunt, bereikbaar via telefoonnummer 010 789 13 78.

Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend en is alleen voor informatiedoeleinden. Alle rechten voorbehouden.



Garantie op  
je geboekte  
vakantie



reis  
betaal  
platform



GOCREDIBLE