

## Toetsingsformat

---

### 1. DEFINITIES

- 1.1. De algemene begrippen inzake het Keurmerk Cadeaukaarten zijn gedefinieerd in artikel 1 van het Reglement Keurmerk Cadeaukaarten. De specifieke begrippen aangaande de financiële voorwaarden zijn als volgt gedefinieerd:

**Cadeaukaartpositie:** bedrag in EUR bestaande uit de Kaartactiva verminderd met de Kaartverplichtingen.

**Dekkingsgraad:** de verhouding die aangeeft in hoeverre de Kaartverplichtingen worden gedekt door de Kaartactiva, uitgedrukt als percentage met een nauwkeurigheid van één decimaal.

**Financiële vaste kaartactiva:** kaartactiva met een looptijd langer dan 1 jaar.

**Kaartactiva:** financiële activa in de vorm van vorderingen, effecten, liquide middelen of combinaties daarvan, bestemd ter dekking van de kaartverplichtingen.

**Kaartverplichtingen:** de nominale waarde van de uitstaande cadeaukaarten, verminderd met de nog te ontvangen verzilveringsprovisie, verminderd met de onderbouwde vrijval wegens non-redemptie ('verstervingswinst') en vermeerderd met de verzilverde cadeaukaarten die nog niet zijn afgerekend.

**Rapportage Cadeaukaartpositie:** Modelrapportage met financiële gegevens en toelichtingen over de kaartactiva, kaartverplichtingen en de cadeaukaartpositie.

**Vlottende kaartactiva:** kaartactiva met een looptijd van maximaal 1 jaar.

### 2. ALGEMEEN

- 2.1 Bijlage 4 van het Reglement Keurmerk Cadeaukaarten bevat de financiële voorwaarden die krachtens artikel 4 van het Reglement worden gesteld aan Cadeaukaartuitgevers die wensen deel te nemen (Aanvragers, artikel 3 Reglement) c.q. Deelnemers (artikel 8 Reglement) aan het Keurmerk Cadeaukaarten, alsmede de wijze van vaststelling of de financiële is voldaan.
- 2.2 De financiële voorwaarden zijn gericht op het beperken van het risico dat een cadeaukaart (kaart) zijn geldigheid verliest als gevolg van een ontoereikende financiële cadeaukaartpositie.

### 3. FINANCIËLE VOORWAARDEN

- 3.1 Rapportage Cadeaukaartpositie
- 3.1.1 De Rapportage Cadeaukaartpositie is voorzien van een goedkeurende verklaring van een accountant over het getrouwe beeld van de hoogte en samenstelling van de verantwoorde cadeaukaartpositie.
- 3.2 Kaartactiva
- 3.2.1 De kaartactiva mogen niet bezwaard of verpand zijn.

## Toetsingsformat

---

- 3.2.2 De kaartactiva dienen zodanig te zijn samengesteld dat zowel op de korte termijn (maximaal 1 jaar) als op de lange termijn (meer dan 1 jaar) aan de kaartverplichtingen kan worden voldaan.
- 3.2.3 De financiële instellingen waar de kaartactiva zijn ondergebracht dienen onder toezicht te staan van De Nederlandsche Bank NV (DNB).
- 3.3 Kaartverplichtingen
  - 3.3.1 De verantwoorde vrijval wegens non-redemptie is een schattingspost die niet hoger mag zijn dan de non-redemptie die volgens bedrijfseconomische grondslagen is berekend op basis van historische gegevens betreffende het inlevergedrag en de cadeaukaartuitgifte.
- 3.4 Cadeaukaartpositie
  - 3.4.1 De cadeaukaartpositie mag geen negatief saldo hebben.

### **4. RAPPORTAGE CADEUKAARTPOSITIE**

- 4.1 De Cadeaukaartuitgever die het Keurmerk wil aanvragen of continueren stelt een Rapportage Cadeaukaartpositie op volgens het model van de Stichting en laat deze op betrouwbaarheid controleren door een accountant, te benoemen door en voor rekening van de Cadeaukaartuitgever.
- 4.2 De controle van de Rapportage Cadeaukaartpositie dient te worden uitgevoerd volgens aanwijzingen van de Stichting in de vorm van een controleprotocol.
- 4.3 De Cadeaukaartuitgever verzorgt de indiening van de gecontroleerde Rapportage Cadeaukaartpositie bij de accountant van de Stichting.

### **5. VASTSTELLING VOLDOEN AAN FINANCIËLE VOORWAARDEN**

- 5.1 De Stichting stelt een eigen accountant aan voor de vaststelling of blijkens de Rapportage Cadeaukaartpositie aan alle financiële voorwaarden voor het keurmerk is voldaan.
- 5.2 Ter voorkoming van belangenverstremeling geldt dat de accountant van de Stichting géén Cadeaukaartuitgevers / Deelnemers als cliënt heeft.
- 5.3 De accountant van de Stichting rapporteert aan het bestuur van de Stichting uitsluitend een samenvattende bevinding, welke de beantwoording van de vraag is of aan alle financiële voorwaarden per Cadeaukaart is voldaan.
- 5.4 De accountant van de Stichting rapporteert aan de Cadeaukaartuitgever of aan de financiële voorwaarden per Cadeaukaart is voldaan voor iedere voorwaarde afzonderlijk én in totaliteit. Deze rapportage is uit oogpunt van concurrentiegevoelige informatie nadrukkelijk niet toegankelijk voor het bestuur en medewerkers van de Stichting.

### **6. OVERIGE BEPALINGEN**

- 6.1 In geval van bijzondere omstandigheden, waaronder aanvragen van startende ondernemingen, kan het bestuur van de Stichting specifieke regelingen voorschrijven ter aanvulling of vervanging van één of meer financiële voorwaarden.

#