

Schatkistbeleggen via BNG Bank



Regiodagen Gemeentefinanciën 2013



Basis dienstverlening schatkistbeleggen bij BNG Bank

- Huidige rekeningstructuur, saldo-en rentecompensatie en limieten bij de bank blijven in stand
- Elke gemeente krijgt bij BNG Bank een **SKB-werkrekening**
- Dagelijks reguleert de gemeente het saldo van het stelsel:
 - **Overschot?** -> gemeente boekt overtollige liquide middelen naar de SKB-werkrekening
 - **Tekort?** -> gemeente zuivert tekort aan vanuit de SKB-werkrekening
 - Tekort en bij MinFin **geen positief saldo?** -> geen aanvullende actie nodig
- **BNG Bank** reguleert aan het einde van de werkdag de saldi van uw SKB-werkrekening naar 0 (zero-balancing) via uw rekening-courant (RC) bij de Schatkist
- **MinFin** verrekent de regulering met uw RC bij de Schatkist

Overschotsituatie

Gedurende de dag:

Overschot van
1 mln euro



Afromen
1 mln euro

ACTIE GEMEENTE



Saldo is nul



Einde van de dag:

Saldo is nul

Saldo is
1 mln euro

Tekortsituatie in geval van creditstand in Schatkist

Gedurende de dag:

Tekort van
1 mln euro



Aanzuiveren
1 mln euro

ACTIE GEMEENTE



Saldo is 1 mln



Einde van de dag:

Saldo is nul

Saldo is nul

Tekortsituatie zonder saldo in Schatkist

Gedurende de dag:

Tekort van
1 mln euro

Stelsel gem.X
bij de huisbank

SKB
Werkrekening
gem. X

Saldo is nul

RC Schatkist
gem. X

Einde van de dag:

Tekort van
1 mln euro

Saldo is nul

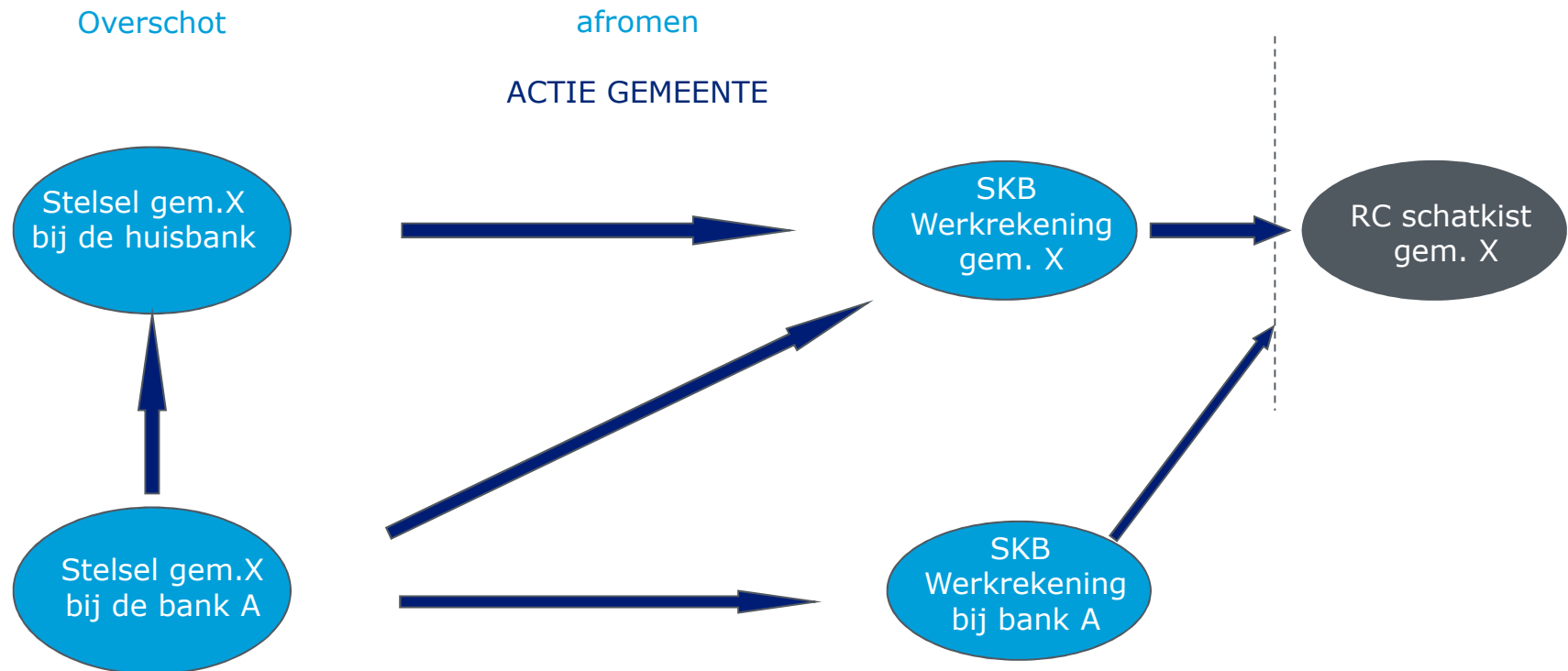
Bankieren bij meerdere banken tegelijk

Indien u bankiert bij meerdere banken heeft u verschillende opties:

1. U roomt dagelijks de saldi af naar 1 bank en van daaruit reguleert u het saldo naar uw SKB-werkrekening
2. U roomt rechtstreeks de saldi van de overige banken af naar de SKB-werkrekening van uw keuze
3. U hanteert per bank een SKB-werkrekening

Bankieren bij meerdere banken tegelijk

Afromen:





Uitbreiding op basis dienstverlening BNG Bank

Doel: Schatkistbeleggen 'As a Service' aan gemeenten

1. Automatisch afkomen van overtollige liquide middelen

Vanaf uw hoofdrekening naar de SKB-werkrekening, rekeninghoudend met het vooraf vastgestelde drempelbedrag

2. Automatisch aanzuiveren vanuit uw RC bij de Schatkist

Vanuit de SKB-werkrekening naar uw hoofdrekening.
Om dit te realiseren dient BNG Bank te weten wat het actuele 'opneembaar' saldo van uw gemeente in de schatkist is

Schatkistbeleggen 'As a Service'

Gedurende de dag:

Overschot

Automatisch
afromen
overschot
Actie BNG Bank



Saldo wordt
bijgewerkt



Tekort

Aanzuiveren
tot maximaal
aanwezig saldo
SKB rekening
Actie BNG Bank

Saldo SKB-werkrekening = saldo RC Schatkist

Onze tijdlijnen

- Juni 2013: BNG Bank reserveert voor u een SKB-werkrekening
- Vanaf invoering wet is het basismodel leverbaar (Q3/Q4 2013)
- Realisatie automatische afoming (Q4 2013/Q1 2014)
- Realisatie automatisch aanzuivering (ntb)



Vragen?