

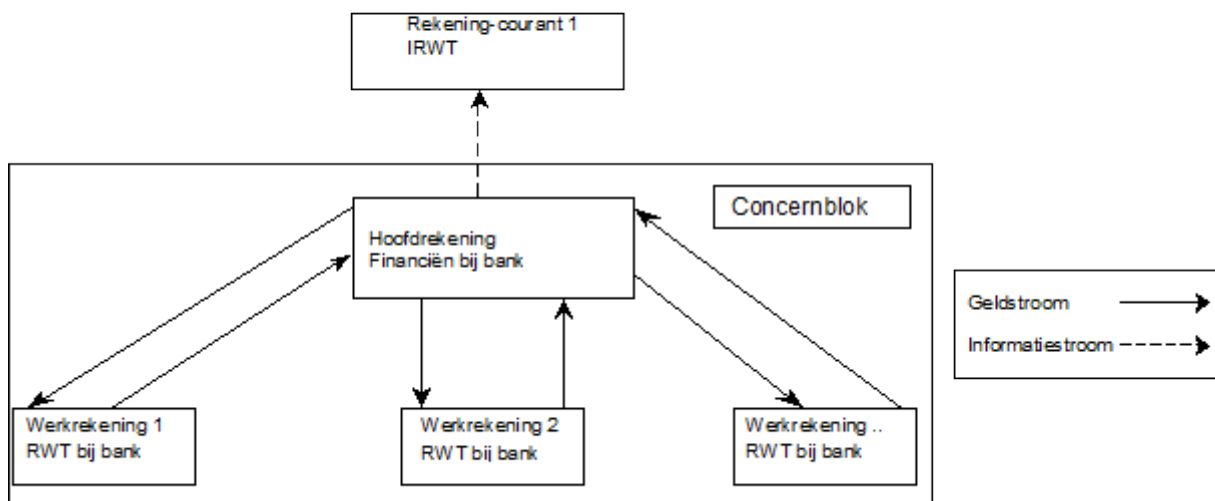
Zero-balance systematiek bij schatkistbankieren voor RWT's

De huidige deelnemers aan schatkistbankieren - de zogeheten rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT), zoals onderwijsinstellingen en politieregio's - hebben hun bankrekeningen gekoppeld aan de schatkist door middel van een zero-balance systeem.

Zero-balancing komt er in het kort op neer dat de bankrekeningen van een RWT dagelijks (aan het einde van de dag) op nul worden gesteld en de saldi aangehouden worden in de schatkist. Om dit te bereiken wordt naast een rekening-courant overeenkomst die de RWT onderhoudt met haar bank een tweede rekening-courant overeenkomst geopend met Financiën.

Positieve en negatieve saldi van de werkrekening(en) van de RWT's worden – via de hoofdrekening (ook wel paraplurekening) van Financiën bij de betreffende bank – afgeroomd ten gunste van of aangezuiverd ten laste van de rekening-courant bij het ministerie van Financiën. Financiën administreert de mutaties en de saldi in de rekening-courant van de RWT aan de hand van de retourinformatie van de bank over de werkrekeningen. Op deze manier worden de saldi aangehouden in de schatkist.

De rekeningstructuur kan als volgt in schema worden weergegeven:



Een RWT houdt één of meerdere werkrekeningen aan bij haar huisbank(en) waarover ontvangsten en uitgaven lopen. Het betalingsverkeer blijft ongewijzigd bij deelname aan schatkistbankieren. De werkrekening staat echter aan het begin en aan het eind van iedere werkdag op nul. Om betalingen te kunnen verrichten ten laste van de werkrekening is aan de werkrekening een intraday debetlimiet verbonden. Hoewel de werkrekening op nul staat, kunnen betalingen gewoon doorgaan omdat de Staat aan de bank de dagelijkse betalingen tot aan de intraday debetlimiet garandeert. De werkrekeningen van de RWT zijn opgenomen in een zgn. concernblok van Financiën. Dit betekent dat de werkrekeningen meelopen in de dagelijkse verevening (saldi afromen naar de schatkist of aanzuiveren vanuit de schatkist). Op de werkrekeningen in een concernblok blijven dus overnight geen saldi staan.

