

## Overboekingen van een naar de schatkist vijf getallenvoorbeelden

### Situatie 1 – positief saldo regulier

Reguliere betaalrekening(en)	NIEUWE bankrekening	Rekening-courant bij de schatkist
Saldo: 50	Saldo: 0	Saldo: 0
<i>Overboeking</i>	↔	
Saldo: 0	Saldo: 50	Saldo: 0
	<i>Zero-balancing</i>	↔
Saldo: 0	Saldo: 0	Saldo: 50

In situatie 1 heeft een decentrale overheid een positief saldo (na verrekening van het drempelbedrag) van € 50 bij zijn bank en geen saldo in de schatkist (1e regel in de tabel). De € 50 moet uiterlijk om 15.30 uur zijn overgeboekt vanuit één van de reguliere bankrekeningen van de decentrale overheid naar de nieuwe bankrekening (2e regel). Na zero-balancing van de nieuwe bankrekening staat deze op € 0, en heeft de rekening-courant bij de schatkist een positief saldo van € 50 (3e regel). Deze situatie geldt ook wanneer een decentrale overheid al een positief saldo in de schatkist heeft.

### Situatie 2 – negatief saldo regulier (en voldoende saldo bij de schatkist)

Reguliere betaalrekening(en)	NIEUWE bankrekening	Rekening-courant bij de schatkist
Saldo: -20	Saldo: 0	Saldo: 50
<i>Overboeking</i>	↔	
Saldo: 0	Saldo: -20	Saldo: 50
	<i>Zero-balancing</i>	↔
Saldo: 0	Saldo: 0	Saldo: 30

In situatie 2 heeft een decentrale overheid een negatief saldo (na verrekening van het drempelbedrag) van € 20 bij zijn bank en een positief rekening-courantsaldo bij de schatkist van € 50. De € 20 moet uiterlijk om 15.30 uur door de decentrale overheid zijn overgeboekt van de nieuwe bankrekening naar de reguliere bankrekening(en). De nieuwe bankrekening heeft dan om 15.30 uur een roodstand van € 20. Na zero-balancing staat de nieuwe bankrekening weer op € 0, en resteert op de rekening-courant bij de schatkist een positief saldo van € 30.

Wanneer de decentrale overheid een negatief saldo 's ochtends reeds voorziet, is het verstandig om de overboeking ten laste van de nieuwe bankrekening al 's ochtends te verrichten. Op die manier wordt immers voorkomen dat de reguliere betaalrekeningen gedurende de dag een negatief saldo vertoont. Ook heeft het Agentschap op die manier tijdig inzicht in mutaties die op die dag plaatsvinden.

**Situatie 3 – negatief saldo regulier (en onvoldoende saldo bij schatkist)**

<b>Reguliere betaalrekening(en)</b>	<b>NIEUWE bankrekening</b>	<b>Rekening-courant bij de schatkist</b>
Saldo: -40	Saldo: 0	Saldo: 30
<i>Overboeking</i>	↔	
Saldo: -10	Saldo: -30	Saldo: 30
	<i>Zero-balancing</i>	↔
Saldo: -10	Saldo: 0	Saldo: 0

In situatie 3 heeft een decentrale overheid een negatief saldo (na verrekening van het drempelbedrag) van € 40 bij zijn bank en een positief saldo op de rekening-courant bij de schatkist van € 30. Omdat roodstand bij de schatkist niet is toegestaan, mag de decentrale overheid slechts € 30 overboeken van de nieuwe bankrekening naar de reguliere bankrekening(en). Na zero-balancing van de nieuwe bankrekening resteert een saldo van € 0 in de schatkist. Op de reguliere bankrekening staat een debetsaldo van € 10 (roodstand bij de huisbank).

**Situatie 3a – negatief saldo regulier (en onvoldoende bij de schatkist)**

<b>Reguliere betaalrekening(en)</b>	<b>NIEUWE bankrekening</b>	<b>Rekening-courant bij de schatkist</b>
Saldo: -40	Saldo: 0	Saldo: 30
<i>Overboeking</i>	↔	
Saldo: 0	Saldo: -40	Saldo: 30
	<i>Zero-balancing</i>	↔
Saldo: 0	Saldo: 0	<b>Saldo: -10</b>

In situatie 3a wordt toch een hoger bedrag (€ 40) overgeboekt ten laste van de nieuwe bankrekening dan er aan saldo staat bij de schatkist (€ 30). Dit veroorzaakt een roodstand bij de schatkist. Dergelijke roodstanden zijn verboden. Het schatkistbankieren is technisch echter zodanig ingericht dat een roodstand niet voorkomen kan worden. Over een eventuele roodstand wordt een boeterente van 100 basispunten in rekening gebracht bovenop het EONIA-tarief. Tevens moet de roodstand binnen enkele werkdagen worden gecorrigeerd.

In situatie 4 staat de decentrale overheid rood bij de huisbank, of blijft het saldo op de reguliere betaalrekeningen onder het drempelbedrag, en houdt de decentrale overheid geen saldo aan bij de schatkist. In deze situatie vinden er geen handelingen plaats.

**Situatie 4 – negatief saldo regulier (en geen saldo bij de schatkist)**

<b>Reguliere betaalrekening(en)</b>	<b>NIEUWE bankrekening</b>	<b>Rekening-courant bij de schatkist</b>
Saldo: -30	Saldo: 0	Saldo: 0
<i>Overboeking</i>	↔	
	Geen overboeking	
	<i>Zero-balancing</i> ↔	
	Geen zero-balancing	