

Informatie

ABN AMRO  
0900 - 00 24  
(lokaal tarief)

[www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl)

# Valutering



**Inzicht in het betalingsverkeer**

Tussen het moment waarop u uw betalingsopdracht verzendt (via de post of elektronisch) en het moment waarop de begunstigde kan beschikken over het overgemaakte geld ligt een bepaalde doorlooptijd. In deze brochure maakt ABN AMRO voor u inzichtelijk wat de verwerkingsduur is van uw betalingen en ontvangsten bij ABN AMRO. Bij andere banken kan de verwerking uiteraard anders verlopen. Daarnaast wordt inzichtelijk gemaakt hoe ABN AMRO rente berekent bij betalingsverkeer. Valutering speelt hierbij een grote rol.

## Wat is valutering?

Valutering is een methode die bepaalt op welke dag een bedrag dat wordt bij- of afgeschreven meetelt voor een renteberekening. Deze methode is bij een overboeking anders dan bij bijvoorbeeld een pinbetaling in de winkel of een geldopname bij een geldautomaat.

## Onderscheid boekdatum en rentedatum

Bij een overboeking wordt er onderscheid gemaakt tussen de boekdatum en de rentedatum. De boekdatum is de datum waarop het boekhoudkundig saldo op uw rekening verandert. De rentedatum is de datum die ABN AMRO aanhoudt voor de rente-berekening. Zo wordt bijvoorbeeld op dinsdag (de boekdatum) een bedrag op uw rekening bijgeboekt, waarbij u vanaf woensdag (de rentedatum) rente over het nieuwe saldo krijgt. Een rentestaffel van de valutaire saldi per boekdatum is op te vragen bij uw ABN AMRO kantoor.

## De vereveningsdatum

Overboekingen waarbij de bank van de opdrachtgever en de bank van de ontvanger niet dezelfde zijn, worden via Interpay (de instelling die het betalingsverkeer voor banken verwerkt) en De Nederlandsche Bank verrekend. Dit wordt verevenen genoemd. Bij overboekingen gebruikt ABN AMRO de datum waarop wordt verevend als uitgangspunt voor valutering.

ABN AMRO hanteert de volgende standaard: de rentedag van de afboeking is de vereveningsdag - 1 dag, en de rentedag van de bijboeking is de vereveningsdag + 1 dag. Op deze standaard zijn echter uitzonderingen, achterin deze brochure staat een compleet overzicht.

## Tussenkomen van het weekend

In het weekend verloopt de verwerking van een binnenlandse overboeking anders. ABN AMRO verricht op zaterdag en zondag geen boekingen en kan op deze dagen de binnenlandse overboekingen niet ter verevening aanbieden. De betalingen worden op maandag door ABN AMRO geboekt en aan Interpay aangeboden. De zondag is geen rentedag. Betalingen die op maandag worden verevend, krijgen zaterdag als rentedatum.

## Valutair rood staan

Het kan voorkomen dat u op uw rekening-afschriften alleen maar positieve saldi (creditsaldi) te zien krijgt en dat u toch rente moet betalen. Dit komt voor wanneer er in een korte tijd een aantal bij- en afboekingen hebben plaatsgevonden. Als hierbij de rentedata van de afboekingen vóór de rentedata van de bijboekingen lagen, kunt u tussendoor voor de renteberekening rood hebben gestaan. Er wordt dan rente in rekening gebracht over het aantal dagen dat u rood (ofwel 'valutair' rood) stond.

## Overboeking tussen twee ABN AMRO rekeningen van uzelf

Bij betalingsopdrachten tussen twee ABN AMRO rekeningen met dezelfde tenaamstelling vindt geen valutering plaats. Dit geldt ook voor intercompany-overboekingen voor zakelijke relaties.

## Voorbeeld 1

Op dinsdagochtend ontvangt de bank via elektronisch bankieren uw binnenlandse betalingsopdracht. Uw bank boekt het bedrag van de opdracht op dinsdag van uw rekening af (boekdatum opdrachtgever). Op deze dag (de vereveningsdatum) levert uw bank het bedrag ook bij Interpay aan ter verevening bij De Nederlandsche Bank. U ontvangt dan rente over het bedrag van de overboeking tot maandag (rentedatum opdrachtgever). Op dinsdag komt het geld ter beschikking van de bank van de begunstigde. Deze bank boekt het bedrag meteen dezelfde dag bij op de rekening van de begunstigde (boekdatum begunstigde). De begunstigde krijgt dan vanaf woensdag rente over het bedrag van de overboeking (rentedatum begunstigde).

## Voorbeeld 2

Op zaterdagochtend ontvangt de bank via elektronisch bankieren uw binnenlandse betalingsopdracht. De eerstvolgende dag dat de banken deze binnenlandse betalingen bij Interpay ter verevening bij De Nederlandsche Bank kunnen aanbieden is maandag (vereveningsdatum). Uw bank boekt het bedrag op deze dag ook van uw rekening af (boekdatum opdrachtgever). Omdat de zondag geen dag is waarop gevaluteerd wordt, ontvangt u rente over het bedrag van de overboeking tot zaterdag (rentedatum opdrachtgever). Op maandag komt het geld ter beschikking van de bank van de begunstigde. Deze bank boekt het bedrag meteen dezelfde dag bij op de rekening van de begunstigde (boekdatum begunstigde). De begunstigde krijgt dan vanaf dinsdag rente over het bedrag van de overboeking (rentedatum begunstigde).

## Transactiedatum

Voor de renteberekening van contante en cardtransacties (geldopname, geldstorting, betalingen bij de betaalautomaat, etc.) geldt de transactiedatum als uitgangspunt voor de valutering. De transactiedatum is de datum waarop een transactie feitelijk door u is verricht. Bij ABN AMRO is de rentedatum bij cardtransacties gelijk aan deze transactiedatum. Bij contante geldstorting is de rentedatum de transactiedatum + 1 dag en bij contante geldopname is de rentedatum de transactiedatum - 1 dag.

## Tussenkomen van het weekend

Bij contante en cardtransacties geldt dat ABN AMRO op zaterdag en zondag geen boekingen verricht. De betaling wordt op maandag door ABN AMRO geboekt en aan Interpay aangeboden. De zaterdag en zondag gelden wel als rentedatum.

## Uitzonderingen voor bedrijven met een betaalautomaat

Voor de door uw bedrijf te ontvangen betalingen via pinpas of chipknip geldt, net als bij overboekingen, de vereveningsdatum als uitgangspunt voor de valutering. Deze ontvangsten worden 's avonds verzameld en de volgende werkdag ter verevening aangeboden. De boekdatum bij deze ontvangsten is dezelfde dag als de vereveningsdatum. De rentedatum is deze vereveningsdatum + 1 dag. Voor de ontvangsten via creditcard gelden specifieke afspraken.

## Voorbeeld 3

Op dinsdag betaalt u in de supermarkt uw boodschappen met uw pinpas (transactiedatum). De bank boekt het bedrag van deze betaling op dinsdag van uw rekening af (boekdatum). In dit voorbeeld ontvangt u dan rente over het bedrag van de betaling tot dinsdag (rentedatum).

In het schema worden enkele voorbeelden gegeven van de verwerking door ABN AMRO van een binnenlandse betalingsopdracht.

		Voorbeeld 1				Voorbeeld 2	
Rentedatum opdrachtgever	zaterdag	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	zaterdag	zaterdag
<b>Aanleveren betalingsopdracht<sup>1</sup></b>	<b>maandag</b>	<b>dinsdag</b>	<b>woensdag</b>	<b>donderdag</b>	<b>vrijdag</b>	<b>zaterdag</b>	<b>zondag</b>
Boekdatum opdrachtgever	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	maandag	maandag
Vereveningsdatum	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	maandag	maandag
Boekdatum begunstigde	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	maandag	maandag
Rentedatum begunstigde	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	zaterdag	dinsdag	dinsdag

		Voorbeeld 3					
<b>Transactiedatum</b>	<b>maandag</b>	<b>dinsdag</b>	<b>woensdag</b>	<b>donderdag</b>	<b>vrijdag</b>	<b>zaterdag</b>	<b>zondag</b>
Rentedatum	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	zaterdag	zondag
Boekdatum	maandag	dinsdag	woensdag	donderdag	vrijdag	maandag	maandag

<sup>1</sup> De boekdatum en de vereveningsdatum worden bepaald door het aanlevertijdstip van de betalingsopdracht. Per product en aanleverwijze verschillen de uiterste aanlevertijden voor verevening op dezelfde dag.

ABN AMRO hanteert voor haar rekeninghouders de volgende valuteringsregels:

Uitgaand	Overboekingen	Binnenlands betalingsverkeer		Buitenlands betalingsverkeer <sup>1</sup>	
			Aantal valutadagen		Aantal valutadagen <sup>2</sup>
Uitgaand	Overboekingen	Overboeking via overschrijvingsformulier/acceptgiro	1	Uitgaande buitenlandse betaling <sup>3</sup>	0
		Overboeking via elektronisch bankieren	1	Betaling via een bankcheque	0
		Spoedbetaling (Telegiro)	1		
		Overboeking tussen 2 ABN AMRO-rekeningen van dezelfde cliënt	0		
		Intercompany-overboeking (zakelijk)	0		
		Machtiging	1		
	Contante en cardtransacties	Betaling via uw pinpas of creditcard	0	Betaling in het buitenland met pinpas of creditcard	0
		Geldopname via geldautomaat	0	Geldopname via geldautomaat in het buitenland met pinpas of creditcard	0
		Opladen van uw chipknip	0		
		Contante opname aan de balie < EUR 6.800	0		
Inkomend	Overboekingen	Binnenkomende overboeking	1	Inkomende betalingen in euro ten gunste van een rekening in euro <sup>4</sup>	1
		Binnenkomende spoedbetaling (Telegiro)	1	Inkomende betalingen in vreemde valuta (geen euro) ten gunste van een rekening in dezelfde valuta <sup>4</sup>	1
				Inkomende betaling in vreemde valuta (geen euro) ten gunste van een rekening in andere valuta <sup>4</sup>	1
	Contante en cardtransacties	Contante storting aan de balie of via de geldautomaat (onverpakt)	1		
		Verpakte storting aan de balie (zakelijk)	1		
		Verpakte storting via afstortautomaat (tot 18.00 uur) (zakelijk)	1		
		Verpakte storting via waardetransport (zakelijke)	1		
		Acceptatie chipknip/creditcard/pinpas			
		via betaalautomaat (zakelijk) <sup>5</sup>	1		

<sup>1</sup> In het buitenlands betalingsverkeer is zaterdag geen valutadag. Dit in tegenstelling tot het binnenlands betalingsverkeer.

<sup>2</sup> Voor buitenlandse betalingen die voldoen aan de EC verordening gelden de volgende valuteringsregels:  
 - Bij een uitgaande betaling is de rentedatum de boekdatum - 1 dag.  
 - Bij een inkomende betaling is de rentedatum de boekdatum + 1 dag.  
 - Bij spoedbetalingen is de boekdatum gelijk aan de rentedatum.

<sup>3</sup> Bij een uitgaande buitenlandse betaling kan de buitenlandse bank 0 tot maximaal 2 rentedagen later over het geld beschikken, dit is afhankelijk van: het tijdstip van aanlevering, de te debiteren rekening, de muntsoort en of het een spoedbetaling betreft.

<sup>4</sup> Bij een inkomende buitenlandse betaling wordt de rentedatum gebaseerd op de datum waarop ABN AMRO het bedrag van de buitenlandse bank op haar rekening ontvangt en rentegevend kan maken.

<sup>5</sup> Voor de door uw bedrijf te ontvangen betalingen via pinpas of chipknip geldt, net als bij de girale transacties, de vereveningsdatum als uitgangspunt voor de valuteringsregels. Voor de ontvangsten via creditcard gelden specifieke afspraken.

## Alle begrippen op een rijtje

### Boekdatum

De datum waarop het boekhoudkundig saldo op uw rekening verandert.

### Doorlooptijd

De tijd die ligt tussen het moment waarop u uw betalingsopdracht verzendt en het moment waarop de begunstigde over het overgemaakte geld kan beschikken.

### Rentedatum

De datum waarop een bedrag dat wordt bij- of afgeschreven meetelt voor een eventuele renteberekening (valutadatum).

### Transactiedatum

De datum waarop een transactie (geldopname, kasstorting, e.d.) feitelijk door u is verricht.

### Valuteringsregels

Een methode voor het vaststellen van de datum die geldt voor het beginnen of het eindigen van de renteberekening.

### Verevening

De verrekening van interbancaire overboekingen tussen de banken die bij de betaling zijn betrokken via Interpay en De Nederlandsche Bank.

### Verwerkingsduur

De tijd die de banken nodig hebben om uw transactie te verwerken en met elkaar uit te wisselen.