

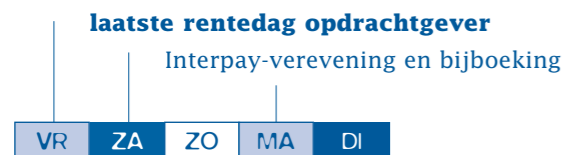
van de opdrachtgever het bedrag van de betaling bij Interpay aan ter verevening bij De Nederlandsche Bank.

In dit voorbeeld ontvangt de opdrachtgever dus rente over het bedrag van de overboeking tot dinsdag. Op woensdag komt het geld ter beschikking van de bank van de ontvanger. De ontvanger krijgt in dit voorbeeld vanaf donderdag rente over het bedrag van de overboeking.

Tussenkost van het weekend

In het weekend verloopt de verwerking van een interbancaire binnenlandse betalingsopdracht anders.

aanleveren betalingsopdracht en afboeking



eerste rentedag begunstigde

Op vrijdag ontvangt de bank na de middag een betalingsopdracht van een cliënt. De bank van de opdrachtgever boekt het bedrag op vrijdag af (boekingsdatum). Op zaterdag en zondag kunnen banken deze binnenlandse bedragen niet bij Interpay (de verwerkingscentrale van banken) ter verevening bij De Nederlandsche Bank aanbieden. De bank van de opdrachtgever zorgt ervoor dat het bedrag meedoet aan de eerstvolgende Interpay-verevening (op maandag). Omdat de zondag doorgaans geen dag is waarop gevaluteerd wordt, ontvangt de opdrachtgever in dit voorbeeld rente over het bedrag van de overboeking tot en met zaterdag. Op de vereveningsdag (maandag) komt het geld ter beschikking van de bank van de ontvanger. De ontvanger krijgt in dit voorbeeld vanaf dinsdag rente over het

bedrag van de overboeking. Door tussenkomst van het weekend zijn er dus meer valutadagen.

Bij een betaling, die volledig binnen één bank wordt afgewikkeld (opdrachtgever en ontvanger hebben een rekening bij dezelfde bank) zullen de verwerkings-tijdlijnen doorgaans korter zijn.

Uw bank zal in ieder geval aangeven wat onder normale omstandigheden de verwerkingsduur van een betaling is, zowel tussen eigen rekeninghouders als van en naar andere banken.

Verwarring met doorlooptijd

Valutadagen worden vaak verward met de doorlooptijd of de verwerkingsduur van een transactie.

De doorlooptijd is de tijd die ligt 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.

De verwerkingsduur is de tijd die de banken nodig hebben om uw transactie te verwerken en met elkaar uit te wisselen. Uw bank stuurt uw binnenlandse betalingsopdrachten bestemd voor rekeningen bij andere banken naar Interpay, de verwerkingscentrale van de banken. Interpay biedt deze binnenlandse betalingen ter verrekening aan bij De Nederlandsche Bank. De Nederlandsche Bank zorgt voor het verrekenen van het bedrag tussen de bij de betaling betrokken banken.

Voor buitenlandse betalingsopdrachten bestaan soortgelijke verwerkingsorganisaties als Interpay.



Valutering een methode voor het vaststellen van de datum die geldt voor het beginnen of het eindigen van de renteberekening

Valutadatum de datum waarop een bedrag dat wordt bij- of afgeschreven meetelt voor een eventuele renteberekening over het positieve of negatieve saldo van de rekening

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

Interbancaire betalingsopdracht een betaling waarbij de bank van de opdrachtgever en de bank van de ontvanger niet dezelfde zijn

Boekdatum de datum waarop het boekhoudkundig saldo op uw rekening verandert

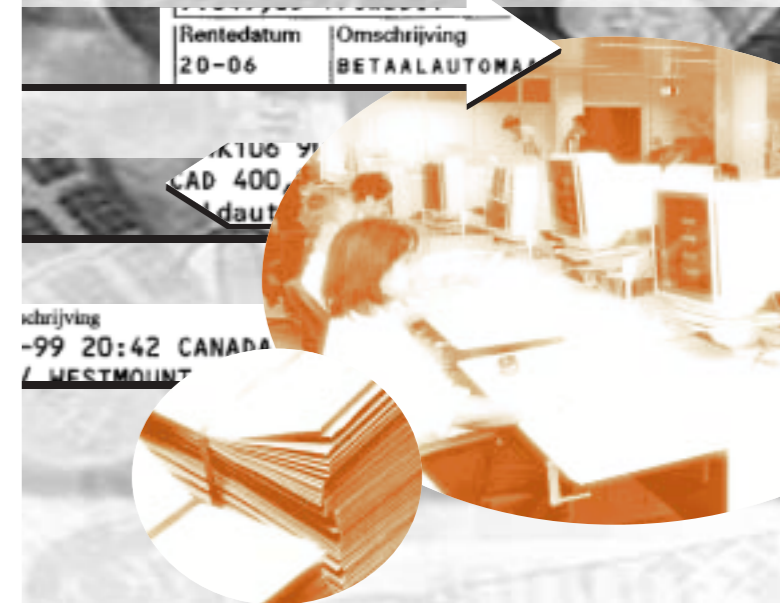
Doorlooptijd de tijd die ligt tussen het moment waarop u uw betalingsopdracht verzendt en het moment waarop de begunstigde over het overgemaakte geld kan beschikken

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, via Interpay voor binnenlandse betalingen of via soortgelijke verwerkingsorganisaties voor buitenlandse betalingen.

Valutering

de kosten van het betalingsverkeer



Valutering

Vrijwel iedere consument en ieder bedrijf in Nederland heeft wel één of meer bank- of girorekeningen. In totaal zijn er ruim 21 miljoen rekeningen. De Nederlandse banken verzorgden in 2000 ruim 4 miljard binnenlandse en buitenlandse overboekingen via die rekeningen.



De verwerking van al die overboekingen is een omvangrijke administratieve organisatie, die vanzelfsprekend kosten met zich meebrengt. Om de kosten van het betalingsverkeer zo laag mogelijk te houden, zijn de systemen in hoge mate geautomatiseerd. Daardoor is het betalingsverkeer in Nederland een van de meest efficiënt georganiseerde systemen in Europa. Toch kost het betalingsverkeer de banken samen enkele miljarden per jaar.

Kosten van het betalingsverkeer

De banken in Nederland streven er naar om een gedeelte van de kosten van het betalingsverkeer te dekken uit de direct aan het betalingsverkeer verbonden inkomsten. Dat kan op verschillende manieren gebeuren.

Er zijn banken die een deel van de kosten dekken door geen of slechts een lage rente te vergoeden op bank- of girorekeningen. Een mogelijkheid is ook dat de bank u tarieven in rekening brengt voor uw betalingsverkeer. Een andere manier is valutering, een methode voor het vaststellen van de datum die geldt voor het beginnen of het eindigen van de renteberekening.

Alle banken maken gebruik van één of meer van deze manieren voor de verschillende betaalvormen om een deel van de kosten van het betalingsverkeer aan hun cliënten door te berekenen. Elke bank hanteert daarvoor zijn haar eigen regels. Die regels kunnen verschillen per soort rekening of per transactie en voor binnenlandse en buitenlandse betalingen. Met name voor grotere bedrijven kan er sprake zijn van maatwerk-afspraken tussen de bank en de cliënt.

Het begrip valutering is nogal eens aanleiding voor misverstanden geweest. Met deze brochure willen we u inzicht geven in de achtergronden en de werking van valutering.

Wat is valutering?

Valutering is een methode, die wordt gebruikt voor het bepalen van de dag waarop een bedrag dat wordt bij- of afgeschreven, meetelt voor een eventuele renteberekening over het positieve of negatieve saldo van uw rekening. Het bedrag kan betrekking hebben op een overboeking, een PIN-betaling in de winkel of bijvoorbeeld



een opname bij een geldautomaat. Afhankelijk van de regels die uw bank hanteert, kan valutering voor u als opdrachtgever als gevolg hebben dat er over het bedrag van de betaling één of meer dagen geen rente wordt vergoed (bij een creditsaldo, dus als u positief staat op uw rekening, mits uw bank rente vergoedt over een creditsaldo op uw rekening) of juist rente in rekening wordt gebracht (bij een debetsaldo, dus als u 'rood' staat op uw rekening).

Onderscheid boekdatum en valutadatum

Voor de renteberekening wordt onderscheid gemaakt tussen de boekdatum en de valutadatum. De boekdatum is de datum waarop het boekhoudkundig saldo op uw rekening verandert en de valutadatum is de datum die wordt aangehouden voor de renteberekening. Zo wordt bijvoorbeeld op dinsdag (de boekdatum) een bedrag op uw rekening bijgeboekt en uw rekeningafschrift vermeldt als valutadatum woensdag. Dit betekent dan voor u dat als u van uw bank rente ontvangt voor een creditsaldo op uw betaalrekening, de rente wordt berekend over uw oude saldo tot en met dinsdag en vanaf woensdag over het saldo inclusief het bijgeboekte bedrag. De bank vermeldt standaard de boekdatum en, voorzover zij dat al niet reeds doet, uiterlijk vanaf medio 2002 ook de valutadatum. Ook kan zij de relatie tussen de boekdatum en de valutadatum aangeven (bijv. boekdatum is valutadatum of verwijzen naar de concrete valuteringsregels). Ter verduidelijking van de renteconsequenties van de systematiek van boek- en valutadatum kunt u uw bank om een rentestaffel vragen.



Valutair 'rood staan'

Het kan voorkomen dat u op uw rekeningafschriften alleen maar creditsaldi (positieve saldi) te zien krijgt en

dat u soms toch debetrente moet betalen. Dit komt voor wanneer er in een korte tijd een aantal bij- en afboekingen worden gedaan. Als hierbij de valutadata van de afboekingen vóór de valutadata van de bijboekingen lagen, kunt u tussendoor voor de renteberekening valutair debet ('rood') hebben gestaan. Als dat gebeurt, wordt door uw bank debetrente in rekening gebracht over het tussentijdse valutaire debetsaldo voor één of meer valutadagen.

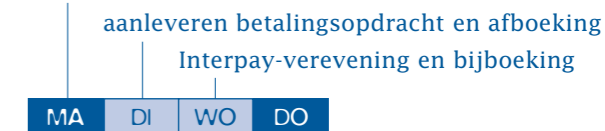
Het is ook mogelijk dat uw bank zon- en/of feestdagen niet als valutadag en/of als boekdatum rekent. Uw eigen bank kan u vertellen welke dagen wel of geen valuta- en/of boekdata zijn.

Een voorbeeld:

De meeste banken gebruiken als uitgangspunt voor valutering de datum waarop banken interbancaire betalingen via Interpay (de verwerkingscentrale van banken) ter verevening bij De Nederlandsche Bank aanbieden.

Onderstaande tijdslijn is een voorbeeld van de afwikkeling van een interbancaire binnenlandse betalingsopdracht in het geval zowel de bank van de opdrachtgever als de bank van de ontvanger één valutadag zou hanteren.

laatste rentedag opdrachtgever



eerste rentedag begunstigde

Op dinsdag ontvangt de bank van de opdrachtgever na de middag een betalingsopdracht van een cliënt. De bank van de opdrachtgever boekt het bedrag op dinsdag af (boekingsdatum). Op woensdag (de vereveningsdag) levert de bank