

Information om kontostrukturen m.v. i nyt SKB/OBS

I forbindelse med overgang til nyt SKB/OBS med Danske Bank som leverandør af betalingsformidlingsydelserne m.v. har Økonomistyrelsen i samråd med banken besluttet følgende for så vidt angår:

A: Kontostrukturen

B: Anvendelsen af kontiene

A. Kontostrukturen i nyt SKB/OBS

Institutionerne, der anvender nyt SKB/OBS til betalingsformidling m.v., oprettes i SKB/OBS med den standardbankkontostruktur, Økonomistyrelsen har aftalt med Danske Bank for den pågældende institutionstype.

Der skelnes mellem 4 typer af standardbankkontostrukturer i nyt SKB/OBS:

- 1) Bankkontostruktur 1 (SKB-konti), som omfatter statsinstitutioner, der trækker direkte på statskassen,
- 2) Bankkontostruktur 2 (SKB-konti), der omfatter statsinstitutioner med selvstændig likviditet
- 3) Bankkontostruktur 3 (SKB-konti), der omfatter selvejende institutioner under staten, og
- 4) Bankkontostruktur 4 (OBS-konti), der omfatter kommuner/regioner.

For en nærmere beskrivelse af bankkontostrukturer for disse 4 typer af institutioner (kontohavere) henvises til <http://www.danskebank.dk/Link/skbobsKontoSetUp>, hvor der ud over generelle forhold er redegjort nærmere for, hvorledes bankkontostrukturen specifikt ser ud for de 4 typer af kontohavere med angivelse af:

- Sumkontoen, der viser nettolikviditeten for alle konti under ét i bogføringskredsen,
- Finansieringskontiene, som viser hvilke mellemværender, der af forskellig slags er mellem kontohaverne og Økonomistyrelsen, idet disse mellemværender kan udsættes for forrentning, og
- De under finansieringskontiene liggende transaktionskonti, der anvendes i forbindelse med varetagelsen til de daglige udbetalinger, lønanvisninger m.v., indbetalinger og fejlbetalinger (KUB-konti).

Ud over selve opbygningen af bankkontostrukturen for de 4 typer af kontohavere er kontovilkårene anført for så vidt angår dækningskontrol, forrentning og fastsættelse af udbetalingsmaksimum og saldoregulering.

B: Anvendelsen af kontiene i nyt SKB/OBS

Økonomistyrelsen skal anføre, at alle kontohavere inden for samme type af bankkontostruktur oprettes med én og samme bankkontostruktur i nyt SKB/OBS.

Sumkontoen

Sumkontoen, der viser nettolikviditeten for alle konti under ét i bogføringskredsen, er alene en konto til brug for likviditetsinformation. Der kan ikke bogføres på denne konto.

I den enkelte bogføringskreds anvendes SUM kontoen til at vise en realtidsopgjort nettosaldo for alle kontiene i bogføringskredsen. Dette betyder, at der - til enhver tid hen over dagen - kan skabes et overblik over bogføringskredsens nettosaldo.

SUM kontoen anvendes endvidere til dækningskontrol for bogføringskredsens udbetalinger og sikrer dermed, at der ikke kan udbetales mere end den disponible nettosaldo i hele bogføringskredsen.

I den regnskabsførende institution anvendes SUM konti til flere formål.

Der kan skabes overblik over nettosaldiene på SUM kontiene i de bogføringskredse (jf. ovenfor), som den regnskabsførende institution administrerer.

Den regnskabsførende institutions egen SUM konto viser, nettosaldoen for alle institutionens egne konti samt SUM kontiene for de bogføringskredse, den administrerer.

I den enkelte virksomhed anvendes SUM konti til flere formål.

Der kan skabes overblik over nettosaldiene på SUM kontiene i de regnskabsførende institutioner (jf. ovenfor), som virksomheden "administrerer".

Virksomhedens egen SUM konto viser nettosaldoen for alle institutionens egne konti samt SUM kontiene for de bogføringskredse, den administrerer.

På jeres oversigt over konto set-up vil der kunne forekomme "Dispositionskonti". Disse konti er nogle system-nødvendige konti oprettet i tilknytning til SUM kontiene, idet der ikke kan disponeres direkte på SUM konti.

Hvis en kontohaver ikke anvender den likviditetsinformation, som sumkontiene giver mulighed for, kan kontohaver blot undlade at tildele adgang til disse konti i Business Online.

Finansieringskontiene

Finansieringskontiene udviser det til enhver tid værende forrentningsmæssige mellemværende kontohaverne og Økonomistyrelsen imellem, hvorfor disse konti ikke må anvendes til formidling af de daglige transaktioner i form af udbetalinger, lønanvisninger m.v. og indbetalinger.

Dette indebærer, at der ikke må bogføres på finansieringskontiene.

Der kan ikke oprettes finansieringskonti uden Økonomistyrelsens tilladelse.

Transaktionskontiene, herunder KUB-kontiene

De daglige transaktioner sker fra transaktionskontiene. Alle betalinger skal derfor foretages på transaktionskontoniveauet. Ved udgangen af hver dag sker der en automatisk saldoudligning mellem betalingerne på transaktionskontiene og de overliggende finansieringskonti, således at saldoen på transaktionskontiene ved dagens udgang vil være nul.

Dette gælder dog ikke for KUB-kontiene, idet der til disse kan overføres standsede/afviste udbetalinger, herunder standsede/afviste lønanvisninger, med det formål dels at skabe fokus på fejlbetalinger dels at foretage en vurdering af, om der eventuelt skal ske en genudbetaling heraf. På KUB-kontiene kan også returnerede beløb vedrørende fejludbetalinger til slutmodtagerne indgå. Indeståender på KUB-kontiene skal derfor tømmes af institutionen selv til den overliggende finansieringskonto.

Hvis en kontohaver ikke anvender en given transaktionskonto, vil denne alligevel være oprettet i den obligatoriske bankkontostruktur, men kontohaver kan blot skal undlade at tildele brugerne af transaktionskontiene adgang til en sådan konto, hvilket medfører, at den ikke vil blive anvendt til betalinger.

Opmærksomheden henledes på, at såfremt en kontohaver skønner at have behov for flere transaktionskonti end de obligatoriske, kan kontohaver selv rette henvendelse til Danske Bank herom og få oprettet supplerende transaktionskonti.

Nemkontoen for statsinstitutioner, selvejende institutioner og kommuner/regioner

Statsinstitutioner

Alle statsinstitutioner har pligt til at sikre, at der i Nemkonto-systemet registreres en Nemkonto for institutionen, hvortil andre offentlige myndigheder kan overføre penge.

Institutionens Nemkonto skal derfor være en indbetalingskonto i nyt SKB. Hvis institutionen ikke ønsker at anvende den allerede oprettede indbetalingskonto som Nemkonto, skal institutionen rette henvendelse til Danske Bank og anmode om at få oprettet en anden indbetalingskonto i nyt SKB som Nemkonto og få den registreret i Nemkonto-systemet.

Selvejende institutioner under staten

Tilsvarende gælder for Nemkonti for de selvejende institutioner, der anvender nyt SKB fuldt ud til betalingsformidling m.v., mens de selvejende institutioner, der - på trods af Økonomistyrelsens anbefaling om at anvende nyt SKB fuldt ud til betalingsformidling - ikke anvender nyt SKB fuldt ud, selv må overveje, i hvilket pengeinstitut deres Nemkonti skal oprettes.

Kommuner og regioner

Kommunerne og regionerne anvender for tiden kun nyt OBS ved modtagelse af diverse tilskud fra staten, afregning af A-skat m.v. og til udbetaling af visse sociale ydelser, herunder folkepension, hvilket kaldes den pligtmæssige anvendelse.

Som konsekvens heraf bør kommunerne og regionerne ikke oprette Nemkonti i nyt OBS, men bibeholde Nemkontiene i de private pengeinstitutter, hvor de i dag er oprettet.

Med venlig hilsen
Økonomistyrelsen