



TER BESLISSING

Aan

de minister

17/8

Generale Thesaurie
Agentschap

Persoonsgegevens

nota

Oplegnota Kamerbrief opvolging beleidsvoornemens
periodieke rapportage Kasbeheer

Datum

4 juli 2025

Notanummer

2025-0000004462

Bijlagen

1. Kamerbrief
2. Kabinetsreactie periodieke rapportage Kasbeheer
3. Brief koepels decentrale overheden

Aanleiding

Op 13 november 2024 hebt u namens het kabinet de periodieke rapportage Kasbeheer aan de Tweede Kamer aangeboden. In de bijbehorende kabinetsreactie hebt u toegezegd een opvolgende brief aan de Kamer te sturen met nader onderzoek en conclusies over verdere beleidsontwikkeling op het gebied van schatkistbankieren en het betalingsverkeer van het Rijk.

Beslispunten

- Gaat u akkoord met het verzenden van de bijgevoegde brief aan de Tweede Kamer?
 - Graag specifiek uw akkoord voor de aankondiging van een evaluatie van de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido). Zie kernpunten.
 - Wanneer u akkoord bent verzoeken wij u de brief te ondertekenen.
- Gaat u akkoord met openbaarmaking van de voorliggende nota bij verzending van de Kamerbrief conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's?

Graag eerst nadere info, zie volgende pagina.

Kernpunten

- In de periodieke rapportage hebben we de optie in beeld gebracht om de rentes over tegoeden in schatkistbankieren aan te passen (zie verder de toelichting). De rente is onderdeel van bredere bestuurlijke afspraken met decentrale overheden kort na de financiële crisis, waarin ook de verplichting tot schatkistbankieren voor decentrale overheden is opgenomen.
- Zowel de rentepercentages als de verplichting tot schatkistbankieren zijn onderdeel van de Wet Fido, die nog niet is geëvalueerd. De koepels van decentrale overheden¹ hebben recent in een brief hieraan gememoreerd (zie bijlage 3).
- Aangezien de verplichting tot schatkistbankieren voor decentrale overheden nog nooit is geëvalueerd, maar wel onderdeel vormt van de afweging, stellen wij voor om deze alsnog te evalueren samen met decentrale overheden en de departementen die medeondertekenaars zijn van de Wet Fido (BZK, IenW en JenV). Op die manier kunnen we eventuele besluitvorming door een volgend kabinet voorbereiden. Op ambtelijk niveau hebben de koepels aangegeven dat ze hier blij mee zijn. Dit geldt ook voor de departementen. Parallel aan deze nota informeren zij ook hun bewindspersonen over de evaluatie.

¹ De koepels van decentrale overheden zijn de Vereniging Nederlandse Gemeenten (VNG), het Interprovinciaal Overleg (IPO) en de Unie van Waterschappen (UVW).

14/8

- Wij stellen verder voor om het aangekondigde onderzoek naar welke categorieën deelnemers vrijwillig dan wel verplicht deelnemen aan schatkistbankieren onderdeel uit te laten maken van de eerstvolgende evaluatie van relevante wet- en regelgeving.
- We hebben de gevolgen van het wijzigen van de rentes van schatkistbankieren in kaart gebracht. De wijzigingen vereisen aanpassingen van de wet Fido en verschillende regelingen.
 - Zodra relevante evaluaties en voorbereiding van de wijziging van de rentes is afgerond zullen wij u adviseren over het wijzigen van de wet en regeling.
- Wat betreft het betalingsverkeer van het Rijk werkt het Agentschap aan de RijksIBAN², het herzien van de perceelverdeling waarin het betalingsverkeer aanbesteed wordt en het vereenvoudigen van de eisen en wensen die gelden bij de aanbestedingen.

Toelichting

Beleidsopties wijzigingen rekening-courantrente schatkistbankieren

- Op 1 mei 2023 heeft DNB de rente die de staat ontvangt op haar tegoeden bij DNB verlaagd met 0,2%-punt. Wij stellen voor om deze rente te volgen in plaats van de momenteel toegepaste €STR-flat rente. Het uitgangsprincipe van schatkistbankieren is het doorgeven van de financieringsvoorwaarden van het Rijk aan deelnemers. Het doorgeven van de DNB-rente past beter bij dit uitgangsprincipe dan een hogere of lagere rente.
 - Dit betekent een jaarlijkse besparing van € 150 mln op artikel 12 (op basis van cijfers van 2023).
 - Het aanpassen van de rekening-courantrente heeft een wijziging van ministeriële regelingen voor het schatkistbankieren³ en de wet Financiering decentrale overheden (Fido). De doorlooptijd van een wijziging van de regeling is circa zes maanden.
- De wet Financiering decentrale overheden (Fido) regelt dat de rekening-courantrente die van toepassing is op deelnemers niet onder 0% kan komen. De periodieke rapportage had als bevinding dat het goed zou zijn voor de doelmatigheid van schatkistbankieren om deze minimumrente af te schaffen.
 - Bij een negatieve rente ondervindt het Rijk nu een rentenadeel ten opzichte van €STR; bij het laten vervallen van de minimum rekening-courantrente is dit niet meer zo. Rentes zijn momenteel positief, dus het afschaffen van de minimum 0% rekening-courantrente levert momenteel geen besparing op.
 - Het afschaffen van de minimum 0% rekening-courantrente heeft het aanpassen van artikel 2b wet Fido. De doorlooptijd hiervan is circa twee jaar. De exacte doorlooptijd is nog onbekend.
- We onderzoeken momenteel de benodigde wijzigingen van IT-systemen, de impact op uitvoering en de doorlooptijd van de wijzigingen.

*Graag nadere info
↳ kan mondeling
in de gstart.*

Overige beleidsopties periodieke rapportage Kasbeheer

- Periodieke rapportage staatsschuldfinanciering
 - In de periodieke rapportage heeft u toegezegd dat het risicobeleid van het ministerie van Financiën ten aanzien van schatkistbankieren onderzocht

² De mogelijkheid om als Rijksoverheid IBAN-nummers uit te geven.

³ Dit betreft de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden en de Regeling schatkistbankieren RWT's en andere rechtspersonen

wordt in de periodieke rapportage financiering staatsschuld. Dit onderzoek wordt dit jaar namens het kabinet aan de Tweede Kamer aangeboden.

- Handreiking garanties schatkistleningen
 - In de periodieke rapportage heeft u toegezegd een uniform toetsingskader te zullen ontwikkelen voor de garanties die departementen afgeven voor schatkistleningen.
- In het kader van het betalingsverkeer van het Rijk behandelen we de volgende onderwerpen in de brief:
 - RijksIBAN: we onderzoeken momenteel de mogelijkheid om zelf IBAN-nummers uit te geven. Dit maakt de overstap van dienstverlener eenvoudiger en vergroot de herkenbaarheid van het Rijk voor burgers bij betalingen van/aan het Rijk.
 - Het herzien van de perceelverdeling: momenteel onderzoeken we verschillende beleidsrichtingen hiervoor.
 - Vereenvoudigen eisen en wensen: we wegen de doelmatigheid van de eisen en wensen die gelden bij de aanbestedingen van het betalingsverkeer van het Rijk doorlopend zwaarder mee in de inkoop van de dienstverlening.

Communicatie

- Op 13 november 2024 is de periodieke rapportage Kasbeheer namens het kabinet aan de Kamer aangeboden. In de bijbehorende kabinetsreactie hebt u een kamerbrief toegezegd waarin de beleidsvoornemens worden uiteengezet en geconcretiseerd.
- Op 9 december 2024 heeft de vaste commissie Financiën vragen gesteld over de periodieke rapportage Kasbeheer. Deze vragen zagen op de impact van een afname van schatkisttegoeden op de staatsschuld, het effect van het begaan van een ernstige beroepsfout door de huisbank van het Rijk op de dienstverlening en de kosten van overstappen van dienstverlener van het betalingsverkeer van het Rijk.

Politiek/bestuurlijke context

- In november 2024 is het wijzigen van de rekening-courantrentes besproken door de staatssecretaris FB met de minister van BZK tijdens het bestuurlijk overleg financiële verhoudingen (BOFv).
- Op 29 mei 2025 hebben de koepels van decentrale overheden een brief aan de Tweede Kamer gestuurd met bezwaren bij de voorliggende beleidsopties die betrekking hebben op de rekening-courantrente die geldt binnen schatkistbankieren (bijlage 3).

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.