

Finansministeriets rentetilskrivning af SKB/OBS-konti

I tabellen nedenfor vises en oversigt over de årlige rentesatser, der er fastsat for SKB/OBS-konti gældende pr. 1. januar 2023. Renterne beregnes kvartalsvis bagud, og tilskrives hver den 31. marts, den 30. juni, den 30. september og den 31. december.

Renterne for finansieringskontiene fastsættes med udgangspunkt i Danmarks Nationalbanks officielle rentesatser og reguleres løbende ved ændringer i de officielle rentesatser.

Bankkontostruktur	Kontobetegnelse	Indlånsrente	Udlånsrente
Statsinstitutioner, der trækker direkte på Statskassen	FF1-FF1 Finansieringskonto/ Mellemregningskonto	Uforrentet	Uforrentet
Statsinstitutioner med selvstændig likviditet m.fl.	FF7_FF7 og SE7_SE7 Finansieringskonto/ Mellemregningskonto	Fast rente 0,00 %	Fast rente 0,00 %
	FF4_FF4 og SE4_SE4/ SE6_SE6 Finansieringskonto/ Langfristet gæld	Uforrentet	Fast rente 5,00 %
	FF5_FF5 Finansieringskonto/ Uforrentet konto	Uforrentet	Uforrentet
Selvejende institutioner	FF3_FF3 Finansieringskonto/ Mellemregningskonto	Diskontoen	Morarenten
	FF3_LØN Transaktionskonto/ Lønudbetalingskonto	Uforrentet	Morarenten
Kommuner og Regioner	OBS_OBS Finansieringskonto/ Mellemregningskonto	Indskudsbevisrenten	Indskudsbevisrenten
	OBS_UDB Transaktionskonto/ Udbetalingskonto	Uforrentet	Indskudsbevisrenten

Rentesatserne for de transaktionskonti, der indgår i den daglige automatiske kontoregulering er nul, fordi reguleringen sikrer, at saldoen på disse konti er nul.

KUB-kontoen (Kontoen for Uanbringelige Betalinger) kontoreguleres ikke dagligt, hvorfor der ofte vil være et indestående på denne konto, som skal afdisponeres hurtigst muligt. For at øge incitamentet til en hurtig afdisponering er det valgt ikke at forrente kontoen.

De selvejende institutioner kan undtagelsesvis, hvis der ikke er dækning for lønudbetalinger på FF3_FF3 kontoen, have et overtræk på lønudbetalingskontoen, som der i givet fald skal svares morarente af, se ovenfor.

Kommunerne kan undtagelsesvis, hvis der ikke er dækning for udbetalinger af folkepensioner og lignende på OBS_OBS kontoen, have et overtræk på udbetalingskontoen, som der i givet fald skal svares rente af, se ovenfor.

I perioder, hvor de officielt fastsatte indlånsrenter, dvs. diskontoen og/eller indskudsbevisrenten er negative, fastsættes indlånsrentesatserne i SKB/OBS til 0 % p.a. Hvor udlånsrentesatserne er angivet som diskontoen eller indskudsbevisrenten plus et tillæg, fastsættes rentesatserne til størrelsen af tillægget og ellers til 0 % p.a.

Yderligere informationer:

Læs den til enhver tid gældende Diskonto og Indskudsbevisrente på:

<http://www.nationalbanken.dk/da/markedsinfo/officiellerentesatser/Sider/Default.aspx>

Se oplysninger om kontostrukturen i SKB/OBS på:

<https://danskebank.dk/skbobs/skb-obs/beskrivelser/beskrivelser-sko-obs?section=konto>