

Leeswijzer Standaard Bankverklaring

Toelichting op de inhoud van de Standaard Bankverklaring (SBV).

Algemeen:

- **Verzenddatum:** De datum waarop de SBV door BNG is verstuurd naar de relatie en/of accountant.
- **Peildatum:** De datum waarop de getoonde gegevens van toepassing zijn, doorgaans op 31 december.
- **Onze referentie:** Bestaande uit het relatienummer en maand/jaar van de peildatum.
- **Contactgegevens:** Zoals de relatie of accountant bij de BNG staat geregistreerd.

Producten:

- **Faciliteiten:** Hier vindt u alle kredietfaciliteiten, zoals het contractnummer, het oorspronkelijk bedrag en de einddatum.
- **Rekeningen:** Dit zijn de rekeningen die bij ons geregistreerd zijn onder uw bedrijfsnaam met daarbij het saldo (positief of negatief) op de peildatum.
- **Leningen UG/OG:** Dit zijn alle uitstaande en opgenomen geldleningen (UG/OG) die bij BNG geregistreerd zijn onder een contractnummer. Waarbij per lening het maximale restant van de hoofdsom is vastgelegd.
- **Bevoegde personen:** Dit zijn personen die in ons systeem staan waarvan uw organisatie heeft aangegeven dat ze bevoegd zijn om betalingen en/of geldopnames te mogen doen met eventueel bijbehorende afspraken.
- **Accreditieven/bankgaranties:** Het bedrag dat u vooraf vastlegt bij BNG om aan de begunstigde te betalen als daarop aanspraak wordt gemaakt.
- **Garanties:** Hieronder verstaan we alle lopende garanties. In een garantie staat het afgesproken bedrag, aan wie het afgegeven is, de tegenpartij en de looptijd vermeld.
- **Termijncontracten en overige derivaten:** Dit zijn alle lopende termijncontracten met een peildatum en de specificatie van de afgesloten overige derivaten zoals SWAPS, valuta- en rente-opties en future rate agreements.
- **Paying agent:** Hier ziet u op de peildatum een overzicht van de betalingsagenten. Een betalingsagent - ook wel een 'uitkeringsagent' genoemd - is degene die betalingen accepteert van de emittent van een effect en de fondsen vervolgens verdeelt onder de houders van het effect.