



Calendrier Cash Management kalender Public Banking

Bruxelles – Brussel – 2024

Belfius

Votre gestion de trésorerie via Belfius Banque : un aide-mémoire au quotidien

En tant que gestionnaire financier, vous êtes confronté à une multitude d'échéances qui influencent chaque jour la trésorerie de votre organisation. Une bonne planification est essentielle afin d'optimiser la gestion de vos excédents ou de vos besoins de liquidités. C'est dans ce cadre que Belfius Banque vous propose son calendrier Cash Management. Celui-ci reprend – en synthèse – les principales échéances officielles, des paiements comme des recettes. Nous espérons que cet outil vous apportera une aide précieuse.

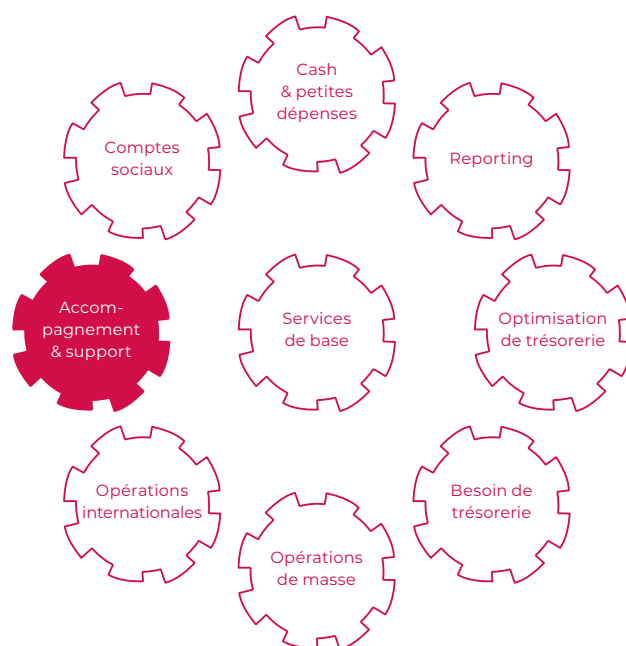
Quelques explications préalables...

Concernant les paiements, le calendrier mentionne la date à laquelle les fonds doivent se trouver sur le compte de la contrepartie.

Dans le cas d'un paiement interbancaire, le paiement individuel électronique doit être signé et transmis à Belfius Banque au plus tard le jour ouvrable bancaire précédent, et ce avant 20h00. Pour un fichier collectif avec débit global l'heure limite est 19h00.

Les banques sont fermées durant les week-ends, les jours fériés légaux et les bankholidays. Cela signifie que nos agences ne sont dès lors pas accessibles et que les virements européens ainsi que les ordres permanents ne sont pas exécutés à ces dates (sauf en cas de virement instantané et de virement simple entre comptes Belfius (7j/7, 24h/24)). Il y a toutefois certains jours de fermeture bancaire où les paiements électroniques sont quand même exécutés. Ces informations sont également reprises dans l'aperçu du calendrier.

Pour de plus amples informations, adressez-vous à votre servicing officer ou à notre équipe centrale Belfius Servicing – Tél. : 02 222 88 11 – [Belfius](https://www.belfius.be)



... concernant les paiements

ONSS Prél. dir.	Sur demande, Belfius Banque peut assurer le prélèvement des cotisations ONSS à partir de votre compte centralisateur.
ONSS	Si vous n'avez pas opté pour le prélèvement direct, vous devez assurer vous-même le paiement de vos cotisations.
ONSS – cotisation responsabilisation	Paiement de la cotisation de responsabilisation pour les pensions du personnel statutaire (pour les communes, CPAS, Régies, zones de police à pd 2020)
ONSS – solde trimestriel	Paiement du solde trimestriel pour les cotisations ONSS
Précompte prof.	Paiement du précompte professionnel
TVA	Paiement des éventuelles charges TVA

... concernant les recettes

CTC	Échéance mensuelle des certificats de trésorerie
ADDIT.	Date de paiement de la taxe additionnelle à l'IPP
Dot. féd. ZP	Paiement de la dotation fédérale des zones de police
RBC - Dot. Gen.	Pour la Région de Bruxelles-Capitale, date de paiement de la dotation générale aux communes. Ces dates sont sous réserve et devront être confirmées par la Région. Les dates de paiement du FSAS pour les CPAS ne sont pas mentionnées dans ce calendrier car elles ne sont pas définies.

Saviez-vous que...

- **... vous pouvez également télécharger le calendrier Cash Management ?**

Dans BelfiusWeb > Documents / FAQ / Contact > Tous vos documents utiles > Trésorerie > Calendrier Cash Management, vous pouvez facilement télécharger les informations utiles pour votre administration via différents boutons. Ces dates sont ensuite reprises automatiquement dans votre agenda électronique. Vous trouverez toutes les infos concrètes via le « calendrier Cash Management ».

- **... vous pouvez également signer des fichiers de paiement à distance ?**

BelfiusWeb Mobile est une solution sur mesure pour les responsables financiers qui sont régulièrement en déplacement. Vous n'avez pas encore activé BelfiusWeb Mobile ? Plus d'infos sur belfius.be/belfiuswebmobile.

DISCLAIMER

Les données et renseignements relatifs aux paiements à effectuer par les administrations concernées au profit des destinataires de ce calendrier sont fournis sur la base des informations transmises par ces administrations. Belfius Banque n'est en aucun cas responsable de l'exactitude de ces données ni de l'exécution tardive des paiements.

Il en va de même pour les échéances des paiements à effectuer par les destinataires de ce calendrier.

Bien que rassemblées avec le plus grand soin, les données reprises dans ce calendrier par Belfius Banque sont fournies à titre purement indicatif. Les destinataires de ce calendrier assument la responsabilité de recueillir les renseignements relatifs aux échéances des paiements qui leur reviennent ou qu'ils sont tenus d'effectuer.

Uw thesauriebeheer via Belfius Bank: een dagelijkse geheugensteun

Als financieel beheerder hebt u met heel wat vervaldagen te maken die de dagelijkse thesaurietoestand van uw organisatie beïnvloeden. Een goede planning is essentieel om uw kasoverschotten of -tekorten te optimaliseren. In dit kader stelt Belfius Bank u een Cash Management-kalender ter beschikking. Deze kalender herneemt in een overzichtelijke tabel de voornaamste vervaldagen, zowel op het vlak van betalingen als van ontvangsten. We zijn ervan overtuigd dat deze tool voor u een handig geheugensteuntje zal zijn.

Eerst wat uitleg...

Wat de betalingen betreft, vermeldt de kalender de datum waarop de verschuldigde sommen op de rekening van de tegenpartij moeten staan.

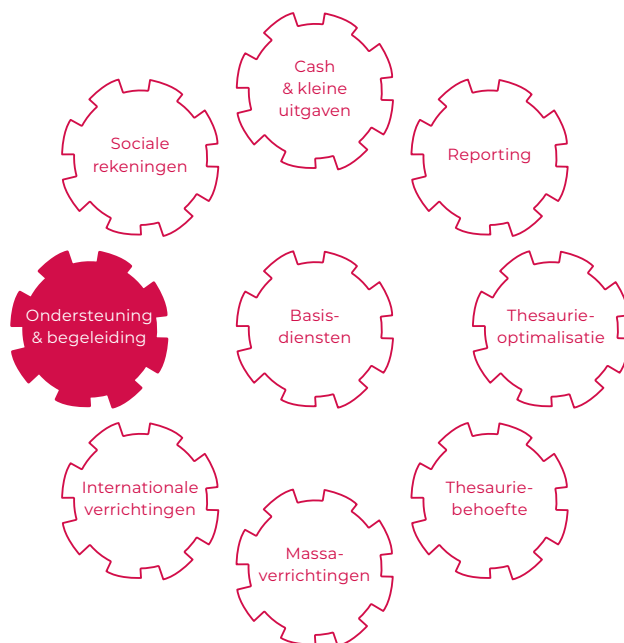
Bij een onderlinge betaling tussen banken, moet de ondertekende individuele elektronische betalingsopdracht uiterlijk de laatste bankwerkdag voor de vermelde datum bij Belfius Bank toekomen vóór 20.00 uur. Voor een collectief bestand met globaal debet is het limietuur 19.00 uur.

De banken zijn gesloten tijdens weekends, wettelijke feestdagen en op bankholidays. Dat betekent dat onze kantoren niet toegankelijk zijn en dat op deze data Europese overschrijvingen en doorlopende betalingsopdrachten niet worden uitgevoerd (behalve instantoverschrijving en transfer tussen uw eigen Belfius-rekening (24 uur, 7d/7)). Er zijn echter bepaalde sluitingsdagen waarop elektronische betalingen toch worden verwerkt. U vindt deze informatie eveneens in het kalenderoverzicht.

Voor meer informatie kunt u terecht bij uw servicing officer of bij het team Belfius Servicing – Tel.: 02 222 88 33 – [Belfius](#)

... over de betalingen

RSZ Dir. afh.	Op aanvraag kan Belfius Bank instaan voor de directe afhouding van de bijdragen voor RSZ vanaf uw centralisatierekening.
RSZ	Indien u niet gekozen hebt voor directe afhouding, moet u zelf instaan voor de betaling van de bijdragen.
RSZ verschuldigde responsabiliseringsbijdrage	Betaling van de verschuldigde responsabiliseringsbijdrage voor de pensioenen van statutair personeel (voor gemeenten, ocmw's, AGB's, PZ vanaf 2020)
RSZ - trim. saldo	Betaling van het trimestriële saldo van de verschuldigde bijdragen
Bedrijfsvoorheffing	Betaling van de bedrijfsvoorheffing
BTW	Betaling van de verschuldigde btw-bedragen



... over de ontvangsten

SKC	Maandelijkse vervaldag van de schatkistcertificaten
OPCENT	Betalingsdatum van de aanvullende belasting op de personenbelasting
Fed. toelage PZ	Betaling van de federale toelage voor de Politiezones
BHG – Alg. Dot.	Betaaldata van algemene dotatie aan de gemeenten door het Brussels Hoofdstedelijk Gewest. Deze data zijn onder voorbehoud en te bevestigen door het Gewest. De betaaldata van het Bijzonder Fonds voor Maatschappelijk Welzijn zijn in deze kalender niet opgenomen omdat ze niet vastgelegd werden.

Wist u dat...

- **... u de Cash Management-kalender ook kan downloaden?**

Via BelfiusWeb > Documenten / FAQ / Contact > Al uw nuttige documenten > Thesaurie > Cash Management Kalender kan u eenvoudigweg via buttons de informatie downloaden die voor uw bestuur relevant is. Deze data worden dan automatisch in uw elektronische agenda overgenomen. U vindt alle concrete info via "Cash Management-kalender".

- **... u ook mobiel vanop afstand betalingsbestanden kan tekenen?**

BelfiusWeb Mobile is op maat van financieel verantwoordelijken die regelmatig de baan op zijn. BelfiusWeb Mobile nog niet geactiveerd? Meer info op belfius.be/belfiuswebmobile.

DISCLAIMER

De data en inlichtingen betreffende de door de betrokken administraties in het voordeel van de bestemmingen van deze kalender te verrichten betalingen worden verstrekt op basis van de door die administraties aangeleverde informatie. Belfius Bank is in geen enkel geval verantwoordelijk voor de juistheid van deze gegevens, noch voor de laattijdige uitvoering van de betalingen. Hetzelfde geldt voor de vervaldagen van de door de bestemmingen van deze kalender te verrichten betalingen. Elke door Belfius Bank in deze kalender opgenomen inlichting is louter indicatief, ook al werd ze met de grootste zorg verzameld. Het is de verantwoordelijkheid van de bestemmingen van deze kalender om de nodige inlichtingen in te winnen aangaande de vervaldagen van de betalingen die hen toekomen of dewelke ze gehouden zijn te verrichten.

JANVIER - JANUARI 2024		FÉVRIER - FEBRUARI 2024		MARS - MAART 2024	
L/M	1	Nouvel An (PAS d'exécution des paiements) / Nieuwjaar (GEEN uitvoering van betalingen)			
M/D	2				
M/W	3				
J/D	4		1		
V/V	5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	2		1
S/Z	6		3		2
D/Z	7		4		3
L/M	8		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	4
M/D	9		6		5
M/W	10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	7		6
J/D	11	CTC / SKC	8		7
V/V	12		9	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	8
S/Z	13		10		9
D/Z	14		11		10
L/M	15	Précompte prof. / BV	12		11
M/D	16		13		12
M/W	17		14		13
J/D	18		15	Précompte prof. / BV	14
V/V	19		16		15
S/Z	20		17		16
D/Z	21		18		17
L/M	22	TVA / BTW	19		18
M/D	23		20	TVA / BTW	19
M/W	24		21		20
J/D	25		22		21
V/V	26		23		22
S/Z	27		24		23
D/Z	28		25		24
L/M	29	ADDIT. / Opcentiemen	26		25
M/D	30	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	27	ADDIT. / Opcentiemen	26
M/W	31		28	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	27
J/D			29	ONSS + ONSS Prél. dir. – Solde trimestriel / RSZ + RSZ Dir. afh. – Trimestrieel saldo	28
V/V					29
S/Z					30
D/Z					31
					Pâques (PAS d'exécution des paiements) / Pasen (GEEN uitvoering van betalingen)

AVRIL - APRIL 2024			MAI - MEI 2024			JUIN - JUNI 2024		
L/M	1	Lundi de Pâques (PAS d'exécution des paiements) / Paasmaandag (GEEN uitvoering van betalingen)						
M/D	2							
M/W	3		1	Fête du travail (PAS d'exécution des paiements) / Feest van de arbeid (GEEN uitvoering van betalingen)				
J/D	4		2					
V/V	5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	3	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.				
S/Z	6		4			1		
D/Z	7		5			2		
L/M	8		6			3		
M/D	9		7			4		
M/W	10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	8	Fête Région de Bruxelles (paiements sont exécutés) / Feest Brussels Gewest (betalingen worden uitgevoerd) ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	
J/D	11		9	Ascension (paiements sont exécutés) / O.H.-Hemelvaart (betalingen worden uitgevoerd) CTC / SKC		6		
V/V	12		10	Bankholiday (paiements sont exécutés) / betalingen worden uitgevoerd)		7		
S/Z	13		11			8		
D/Z	14		12			9		
L/M	15	Précompte prof. / BV	13			10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	
M/D	16		14			11		
M/W	17		15	Précompte prof. / BV		12		
J/D	18		16			13		
V/V	19		17			14	Précompte prof. / BV	
S/Z	20		18			15		
D/Z	21		19	Pentecôte / Pinksteren		16		
L/M	22	TVA / BTW	20	Lundi de Pentecôte (paiements sont exécutés) / Pinkstermaandag (betalingen worden uitgevoerd)		17		
M/D	23		21	TVA / BTW		18		
M/W	24		22			19		
J/D	25		23			20	TVA / BTW	
V/V	26	ADDIT. / Opcentiemen	24			21		
S/Z	27		25			22		
D/Z	28		26			23		
L/M	29	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	27			24		
M/D	30		28			25		
M/W			29	ADDIT. / Opcentiemen		26	ADDIT. / Opcentiemen	
J/D			30	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ		27	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	
V/V			31	ONSS + ONSS Prél. dir. – Solde trimestriel / RSZ + RSZ Dir. afh. – Trimestriële saldo RBC – Dot. com. / BHG-Alg.Dotatie		28		
S/Z						29		
D/Z						30		

JUILLET - JULI 2024		AOÛT - AUGUSTUS 2024		SEPTEMBRE - SEPTEMBER 2024		
L/M	1					
M/D	2					
M/W	3					
J/D	4	1				
V/V	5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	2			
S/Z	6		3			
D/Z	7		4	1		
L/M	8		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	2	
M/D	9		6		3	
M/W	10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	7		4	
J/D	11	CTC / SKC	8		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.
V/V	12		9	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	6	
S/Z	13		10		7	
D/Z	14		11		8	
L/M	15	Précompte prof. / BV	12		9	
M/D	16		13		10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage
M/W	17		14	Précompte prof. / BV	11	
J/D	18		15	Assomption (paiements sont exécutés) / O.L.V.-Hemelvaart (betalingen worden uitgevoerd)	12	CTC / SKC
V/V	19		16		13	Précompte prof. / BV
S/Z	20		17		14	
D/Z	21	Fête Nationale / Nationale Feestdag	18		15	
L/M	22	TVA / BTW	19		16	
M/D	23		20	TVA / BTW	17	
M/W	24		21		18	
J/D	25		22		19	
V/V	26		23		20	TVA / BTW
S/Z	27		24		21	
D/Z	28		25		22	
L/M	29	ADDIT. / Opcentiemen	26		23	
M/D	30	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	27		24	
M/W	31		28	ADDIT. / Opcentiemen	25	
J/D			29	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	26	ADDIT. / Opcentiemen
V/V			30	ONSS + ONSS Prél. dir. – Solde trimestriel / RSZ + RSZ Dir. afh. – Trimestrieel saldo	27	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ
S/Z			31		28	
D/Z					29	
L/M					30	

OCTOBRE - OKTOBER 2024		NOVEMBRE - NOVEMBER 2024		DÉCEMBRE - DECEMBER 2024		
M/D	1					
M/W	2					
J/D	3					
V/V	4	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	1	Toussaint (paiements sont exécutés) / Allerheiligen (betalingen worden uitgevoerd)		
S/Z	5		2			
D/Z	6		3		1	
L/M	7		4		2	
M/D	8		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.	3	
M/W	9		6		4	
J/D	10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	7		5	ONSS + ONSS Prél. dir. / RSZ + RSZ Dir. afh.
V/V	11		8	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage	6	
S/Z	12		9		7	
D/Z	13		10		8	
L/M	14		11	Armistice (paiements sont exécutés) / Wapenstilstand (betalingen worden uitgevoerd)	9	
M/D	15	Précompte prof. / BV	12		10	ONSS + ONSS Prél. dir. – cotisation responsabilisation / RSZ + RSZ Dir. afh. – Responsabiliseringsbijdrage
M/W	16		13		11	
J/D	17		14	CTC / SKC	12	
V/V	18		15	Précompte prof. / BV	13	Précompte prof. / BV
S/Z	19		16		14	
D/Z	20		17		15	
L/M	21	TVA / BTW	18		16	
M/D	22		19		17	
M/W	23		20	TVA / BTW	18	
J/D	24		21		19	
V/V	25		22		20	TVA / BTW
S/Z	26		23		21	
D/Z	27		24		22	
L/M	28		25		23	
M/D	29	ADDIT. / Opcentiemen	26		24	
M/W	30	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	27	ADDIT. / Opcentiemen	25	Noël (PAS d'exécution des paiements) / Kerstmis (GEEN uitvoering van betalingen)
J/D	31		28	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ	26	Bankholiday (PAS d'exécution des paiements) / GEEN uitvoering van betalingen)
V/V			29	ONSS + ONSS Prél. dir. – Solde trimestriel / RSZ + RSZ Dir. afh. – Trimestrieel saldo	27	ADDIT. / Opcentiemen
S/Z			30		28	
D/Z					29	
L/M					30	Dot. féd. ZP / Fed. toelage PZ
M/D					31	