

BIJLAGE 1H

5 MAART 1987

MINISTERIELE OMZENDBRIEF OVER DE TOEPASSING VAN HET KONINKLIJK BESLUIT VAN 27 NOVEMBER 1973 HOUDENDE REGLEMENTERING VAN DE ECONOMISCHE EN FINANCIËLE INLICHTINGEN TE VERSTREKKEN AAN DE ONDERNEMINGSRADEN, IN DE BANKSECTOR

ARTIKELN VAN HET KONINKLIJK BESLUIT
VAN 27 NOVEMBER 1973 DIE UITLEG
VERGEN

TOEPASSING IN DE BANKSECTOR

ARTIKEL 1

De onderneming - de juridische entiteit :

Elke ondernemingsraad zal de inlichtingen ontvangen over de entiteit waarvoor hij is opgericht en vervolgens, in voorkomend geval, ook de inlichtingen over de juridische entiteit waarvan hij deel uitmaakt of de juridische entiteiten waaruit hij bestaat.

De economische of financiële entiteit waarvan de onderneming deel uitmaakt :

Indien de onderneming deel uitmaakt van een economische of financiële entiteit, dienen over deze entiteit de inlichtingen te worden verstrekt zoals voorzien in de artikelen 5, 8, 11, 14 en 17 van het besluit.

Voor het definiëren van de economische of financiële entiteit in de banksector moet worden uitgegaan van de definitie van de groep die in artikel 7 van het besluit van 13 juni 1972 van de Bankcommissie houdende het reglement betreffende het eigen vermogen wordt geformuleerd.

Zo gezien, omvat de economische en financiële entiteit :

- 1. de moedermaatschappij van de bank;*
- 2. de filialen en subfilialen van de bank;*
- 3. de andere ondernemingen die afhangen van of gecontroleerd worden door de moedermaatschappij.*

De onderdelen :

Op beslissing van de ondernemingsraad kunnen o.m. afdelingen van de centrale administratie, de zetels, de filialen en andere onderafdelingen als onderdeel beschouwd worden

DE BASISINFORMATIE

ARTIKEL 5

2° Statuten en eventuele wijzigingen :

Naast de statuten zelf zal het ondernemingshoofd tevens informatie inzake de betekenis van het statuut en van de belangrijkste wettelijke reglementaire bepalingen geven alsmede hun gevolgen voor de onderneming.

3° De leiding :

Hier moet worden medegedeeld, de samenstelling van de raad van bestuur en van het hoogste lichaam belast met het dagelijks beheer. Dit betekent voor de naamloze vennootschappen, het directiecomité en de raad van bestuur, voor de coöperatieve vennootschappen, de raad van de beherende vennoten: voor de banken naar buitenlands recht, de directieleden van het overeenkomstig niveau.

4° De financieringsmiddelen :

Deze informatie omvat eveneens de voornaamste aandeelhouders voor zover ze bekend zijn, met inbegrip van de eventuele participatie van een holding en de participatie van de bank zelf in andere financiële instellingen.

5° Bestaan en aard van de overeenkomsten en akkoorden :

Het zijn de overeenkomsten en akkoorden die fundamentele en duurzame gevolgen hebben voor de toestand van de ondernemingen en gesloten werden met andere ondernemingen of andere instellingen met vermelding van hun invloed op het beleid en de activiteit van de bank.

Het ware wenselijk ook bepaalde akkoorden en overeenkomsten met betrekking tot het monetair en financieel beleid mee te delen die met name worden gesloten in het kader van de Belgische Vereniging der Banken.

Iedere onderneming zal een praktische regeling treffen voor de mededeling van de wetten, besluiten, reglementen en andere officiële stukken aan de ondernemingsraad.

ARTIKEL 6

1° De voornaamste nationale en internationale concurrenten :

Deze inlichtingen slaan niet uitsluitend op de erkende banken, maar eventueel ook op spaarkassen, de openbare instellingen en de kredietmaatschappijen, die onder hoofdstuk 1 van de wet van 10 juni 1964 vallen, het Bestuur der Postchecks en andere instellingen, zoals vertegenwoordigingskantoren.

Het komt erop aan de wijzigingen in het licht te stellen die de activiteiten van de ene of andere van deze instellingen teweeg kunnen brengen, inzonderheid op het stuk van de werkgelegenheid in de optiek van artikel 3 van het koninklijk besluit.

2° De concurrentiemogelijkheden en -moeilijkheden :

Omvatten een reeks factoren die door hun gecombineerde uitwerking van groot belang zijn en moeten toelaten na te gaan of de onderneming zich in een gunstige of ongunstige concurrentiepositie bevindt. Deze factoren zijn o.m. de rentevoeten, de valuterings, de dienstverlening aan de klanten, het beleid inzake de commissies aan de cliënteel, het peil van de reserves, de internationale markt, de tarieven, het peil van de diverse kosten, het bankbeleid tegenover de concurrentie en het beleid van de financiële groepen voor zover het samenhangt met dat van de bank.

3° De afzetgebieden :

Dit omvat de belangrijkste gegevens van de financiële context van de bank, zoals de bedragen van de verrichtingen volgens de voornaamste soorten van deposito's, kredieten en diensten, voor zover mogelijk uitgesplitst naar land of landgroep. De ondernemingsraad zal bepalen welke gegevens moeten worden meegedeeld, bv. zichtdeposito's, enz., geografische of valutaspreiding.

4° De aankoop- en verkoopcontracten en -akkoorden :

Deze inlichtingen omvatten :

- *de akkoorden van samenwerking gesloten op bepaalde gebieden met andere financiële instellingen, de participatie van de onderneming in interbankinitiatieven (compensatie, UCV, Eurocheck, enz.);*
- *de verplichtingen voortvloeiend uit contracten tegenover de monetaire en controleoverheden en eventuele andere tegenprestaties;*
- *de overeenkomsten met het Ministerie van Financiën, het Ministerie van Buitenlandse Handel, de monetaire en bankautoriteiten, de regionale besturen (o.m. in het raam van sommige sectoriële beleidsmaatregelen)...*

N.B. : Enkel de contractuele bepalingen die een precies idee kunnen geven van de fundamentele en duurzame weerslag van de overeenkomsten en akkoorden op de bankinstellingen moeten worden meegedeeld.

5°

Vergt geen bijzondere commentaar.

6° De elementen die moeten toelaten een algemeen inzicht te krijgen in de wijze waarop de producten van de onderneming gecommmercialiseerd worden :

Deze informatie slaan bijvoorbeeld op :

- *de belangrijke veranderingen op de "markt" van de bank;*
- *de relevante ontwikkelingen of merkbare verbetering van de "producten" van de bank;*
- *het reclamebudget en de soort reclame waarvoor gekozen is;*
- *het handelsnet;*
- *het bedrag of percentage van de provisies en de commissies die de bank afstaat aan tussenpersonen.*

7° De boekhoudkundige gegevens in verband met de omzet, en zijn evolutie over 5 jaar, met aanduiding ... :

Onder omzet dient hier te worden verstaan, de som van de ontvangen interesten en provisies, de inkomsten uit effecten en de diverse inkomsten die op de creditzijde van de winst- en verliesrekening komen, over een periode van 5 jaar; metaanduiding, percentsgewijze, van het aandeel dat gerealiseerd werd in België, in de EU en in andere landen : de nodige uitleg zal verstrekt worden over de manier waarop deze geografische uitsplitsing is gebeurd, wanneer de banken een uitsplitsing maken volgens hun eigen methodes.

8° Een overzicht van de kostprijzen en verkoopprijzen per eenheid :

Deze inlichtingen omvatten de verschillende interestpercentages vergoed op de rekening van bankiers, van klanten en voor herdisconto die in de loop van het jaar achtereenvolgens werden toegepast, alsmede de interestpercentages ontvangen op het krediet aan de cliënteel en aan de overheid; eventueel ook het jaargemiddelde.

Daarnaast zal ook medegedeeld worden welke tarieven werden toegepast voor de verschillende diensten die in de betrokken inrichting worden verleend, evenals de resultaten van de interne rendements- en rentabiliteitsstudies die invloed (kunnen) uitoefenen op het beleid van de banken.

Ten slotte omvatten deze inlichtingen ook de kostprijs van een activiteitssector of een dienst, voor zover deze werd berekend.

9° De marktpositie van de onderneming en de evolutie ervan :

Deze inlichtingen bevatten relevante vergelijkingen die kunnen worden gemaakt aan de hand van het beschikbaar materiaal.

ARTIKEL 7

De inlichtingen die verstrekt worden overeenkomstig dit artikel zullen slaan op een periode van 5 jaar.

1° De evolutie van de productie :

Deze inlichtingen omvatten :

- *de productie uitgedrukt in werkvolume (aantal rekeningen, overschrijvingen, boekjes, effecten...) met vermelding van de corresponderende waarden;*
- *de financiële productie : verdeling van de wederbeleggingen volgens de verschillende categorieën (krediet aan particulieren, aan bedrijven, aan de Staat, in Belgische franken of in deviezen, hypothecair krediet, enz.) rekening houdend met kredietopneming enerzijds en kredietopneming anderzijds.*
- *inlichtingen over het totale bedrag van de verrichtingen, zoals de opgenomen kredieten.*

2° De aanwending van de economische productiecapaciteiten :

Hier worden medegedeeld :

- *een beschrijving van het computer- en rand-apparatuurpark;*
- *de aanwendingscoëfficiënten van de belangrijke elementen van de uitrusting.*

3° De evolutie van de productiviteit :

Met betrekking tot de productiviteit kunnen coëfficiënten medegedeeld worden, zoals bijvoorbeeld :

- $$\frac{\text{toegevoegde waarde (omzetcijfer, zoals bepaald m.b.t. artikels 6 en 7, min vergoede interesten en provisies)}}{\text{aantal arbeidsuren of personeelsbestand}}$$
- $$\frac{\text{aantal verrichtingen op de lopende rekening}}{\text{aantal arbeidsuren of personeelsbestand}}$$
- $$\frac{\text{aantal verrichtingen op journaal}}{\text{aantal arbeidsuren of personeelsbestand}}$$
- $$\frac{\text{bedrag van of aantal verrichtingen (balanstotaal, kredieten, deposito's, verleende diensten, ontvangsten, of aantal boekingen)}}{\text{aantal arbeidsuren of personeelsbestand vastgesteld tijdens of aan het einde van één of meer referentieperiodes}}$$
- $$\frac{\text{gebruikt materiaal}}{\text{aantal arbeidsuren of personeelsbestand vastgesteld tijdens of aan het einde van één of meer referentieperiodes}}$$
- $$\frac{\text{verricht werk}}{\text{gebruikt materiaal vastgesteld tijdens of aan het einde van één of meer referentieperiodes}}$$

N.B. : in de drie hiervoor vermelde coëfficiënten moeten de teller en de noemer op dezelfde periodes betrekking hebben.

ARTIKEL 8

1° Een verklarend commentaar van het gebruikte rekeningstelsel :

De inlichtingen hieromtrent bevatten :

1. *het rekeningstelsel "Model A" opgelegd door de Bankcommissie;*
2. *het eigen rekeningstelsel of een min of meer vergaande uitbreiding van de in "Model A" opgenomen rubrieken, die, dankzij de computertechnieken, naar believen kunnen worden gegroepeerd ter wille van de eisen van het beheer en dit met de nodige toelichting over de aard en de oorzaken van de eventuele verschillen tussen de twee schema's.*

2° Een ontleding van de financiële structuur door middel van een vergelijking met commentaar van de jaarrekeningen van de vijf laatste jaren :

De vergelijking van de jaarrekeningen zal gepaard gaan met commentaar, voornamelijk inzake de rentabiliteitsratio's, de coëfficiënt der eigen middelen en andere relevante coëfficiënten die van jaar tot jaar vergelijkbaar zijn.

ARTIKEL 9

1° De budgetteringsmethode en de toelichting :

De inlichtingen betreffende de aangewende budgetteringsmethode en de kostprijsberekening omvatten minstens de methode die wordt toegepast voor de budgettering, naar doelstellingen en de controle erop en de toelichting van de wijze waarop het budget wordt aangewend als algemeen beheersinstrument van de onderneming.

Indien geen systematische budgetteringsmethode wordt toegepast, zullen gegevens worden verstrekt over de wijze waarop bepaalde doelstellingen worden vastgelegd, de middelen die ervoor worden aangewend en de resultaten die zij opleveren.

2° De berekeningsmethode van de kostprijs :

Dit omvat een uiteenzetting over de basis en de wijze waarop door de bankinstelling de verschillende kosten worden toegeschreven aan de verschillende soorten van activiteiten, nl. inzameling van werkmiddelen, kredietverlening, dienstverlening, met vermelding van de rechtstreekse kosten van de verrichtingen, de onrechtstreekse kosten, de interesten en de interestmarge.

Wanneer er geen welbepaalde methode wordt toegepast om de kostprijs te berekenen, moeten er gedeeltelijke gegevens worden meegedeeld, zodanig gekozen dat de wijze waarop de bankinstelling de totale kosten uitsplitst van elk van haar verschillende activiteiten of groepen van activiteiten, voldoende wordt toegelicht.

3° Voldoende gegevens nopens de structuur van de kosten :

Deze inlichtingen zullen uitgesplitst worden conform met de gegevens verstrekt overeenkomstig de verdeling die bij artikel 6, 8°, werd gedaan.

ARTIKEL 10

... De vergoeding van het personeel, uitgesplitst per arbeiders, bedienden, directiepersoneel :

Deze inlichtingen zullen verstrekt worden per categorie, zoals bepaald door de praktijk in de betrokken instelling, die voortvloeit uit de arbeidsovereenkomsten en de bestaande classificaties.

ARTIKEL 11

... strekt zich uit tot alle aspecten van de activiteit van de onderneming :

Deze inlichtingen zullen alle aspecten van de activiteiten van de bank omvatten, zo bijvoorbeeld de bouwprogramma's, de sociale programma's, de uitbouw van nieuwe diensten, de opening van nieuwe kantoren, de uitbreiding van sommige diensten, de herschikking van het net, de oprichting van filialen, het beroep doen op toelevering, de technische innovaties, de beheers- en organisatiemethoden en de wijziging ervan, de rentabiliteitsdoelstellingen.

ARTIKEL 12

De inlichtingen betreffende het wetenschappelijk speurwerk :

Deze inlichtingen zullen bijvoorbeeld handelen over studies en onderzoeken zoals marktstudies, automatisering van de diensten, psychologisch en sociologisch onderzoek i.v.m. personeelsbeleid, onderzoek inzake technische samenwerking met andere financiële instellingen of inzake de organisatie van de onderneming; deze studies kunnen zowel door de bank zelf worden uitgevoerd als door derden.

ARTIKEL 13

Inlichtingen in verband met de overheidstegemoetkomingen :

Dit artikel slaat op alle vormen van overheidstegemoetkomingen zoals die kunnen voorkomen.

DE JAARLIJKSE VOORLICHTING

ARTIKEL 17

1° Een geschreven verslag waarin de basisinformatie, voorgeschreven in artikel 4 tot 14, wordt bijgewerkt :

De jaarlijkse bijwerking van de geschreven basisinformatie dient te gebeuren rekening houdend met de hiervoor verstrekte toelichtingen. Ze moet zo worden opgesteld dat ze gemakkelijk kan worden vergeleken met de basisinformatie en met de resultaten van de voorgaande jaren. Er weze aan herinnerd dat ook een exemplaar van de jaarrekeningen, het door de raad van bestuur opgesteld jaaroverzicht voor de algemene vergadering en het rapport van de revisor moet worden medegedeeld.

De ratio's moeten zo worden berekend dat de vergelijkingen van het ene jaar tot het andere mogelijk zijn .

ARTIKEL 24

... zij moet de ondernemingsraad in staat stellen de gang van zaken in de onderneming te volgen...

Deze periodieke voorlichting heeft tot doel de jaarlijkse voorlichting bij te werken en heeft betrekking op dezelfde gegevens.

DE OCCASIONELE VOORLICHTING

ARTIKEL 25

...2) in alle gevallen waarin interne beslissingen....

Het gaat hier eveneens om de beslissingen die binnen de bank worden genomen ten gevolge van aanbevelingen, aanmaningen of beslissingen van de controleoverheden die een merkbare weerslag hebben op de betrokken instelling.

De Minister van Economische Zaken,

PH. MAYSTADT