

BIJLAGE 1J

20 MAART 1989

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 SECTOR VAN DE OPENBARE KREDIETINSTELLINGEN

ARTIKELN VAN HET KONINKLIJK BESLUIT VAN 27 NOVEMBER 1973 DIE WORDEN AANGEPAST AAN DE BIJZONDERE KENMERKEN VAN DE SECTOR :

TOEPASSING IN DE SECTOR OPENBARE KREDIETINSTELLINGEN, MET NAME :

- de Entiteit I van de Algemene Spaar- en Lijfrentekas;
 - het Gemeentekrediet van België;
 - de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de Nijverheid;
- en, van zodra ze tot de oprichting van een ondernemingsraad zullen gehouden zijn :
- het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet;
 - de Nationale kas voor Beroepskrediet;
 - het Centraal Bureau voor Hypothecair Krediet;
 - de openbare kredietinstellingen, die hierboven niet vermeld zijn en die zouden worden opgericht op initiatief of met de medewerking van een Belgische overheid

98

ARTIKEL 1

De onderneming - de technische en juridische entiteit :

Elke ondernemingsraad zal ten eerste, inlichtingen ontvangen over de entiteit waarvoor hij is opgericht en ten tweede, ook de inlichtingen over de juridische entiteit waarvan hij deel uitmaakt of de juridische entiteiten waaruit hij bestaat.

De economische en 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 van 27 november 1973.

Voor het definiëren van de economische of financiële entiteit in de sector openbare kredietinstellingen 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 instelling;
2. de filialen en subfilialen van de instelling;
3. de andere ondernemingen die afhangen van of gecontroleerd worden door de moedermaatschappij.

De onderdelen :

Het is de ondernemingsraad die de onderdelen vaststelt. Uitgaande van organisatorische en regionale criteria, kunnen afdelingen van de centrale administratie (b.v. "privé-cliënteel", "overheids-cliënteel", "effectenportefeuille"), de zetels, de filialen of regionale directies en andere onderafdelingen door de ondernemingsraad worden beschouwd als onderdelen. Inzake de agentschappen moet de ondernemingsraad uitmaken welke agentschappen, gezien hun belangrijkheid, eventueel als onderdelen dienen beschouwd te worden. De zelfstandige agentschappen mogen in geen geval als onderdelen worden beschouwd.

I. DE BASISINFORMATIE

ARTIKEL 5

1° en 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 van de onderneming :

Hier moet worden medegedeeld, de samenstelling van de raad van bestuur en van het hoogste lichaam belast met het dagelijks beheer.

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 openbare kredietinstelling zelf in andere financiële instellingen.

Tevens worden de identiteit en de participaties van de in artikel 1 aangehaalde ondernemingen medegedeeld.

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 onderneming met vermelding van hun invloed op het beleid, de activiteit en het rendement van de openbare kredietinstelling o.m. het aandeel van de openbare kredietinstelling in de opbrengsten en kosten van bedoelde akkoorden.

Het ware wenselijk ook bepaalde akkoorden en overeenkomsten met betrekking tot het monetair en financieel beleid mede te delen.

Voor zover er geen overheidsverbod bestaat, geldt dit ook voor de akkoorden met de Nationale Bank, de Bankcommissie en de overheidsinstellingen.

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

ARTIKEL 6

Deze inlichtingen slaan op de erkende banken, de spaarkassen, de andere openbare kredietinstellingen en de kredietmaatschappijen, die onder hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 vallen, het Bestuur der Postchecks en andere instellingen, zoals vertegenwoordigingskantoren.

1° De voornaamste nationale en internationale concurrenten :

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.

2° De concurrentiemogelijkheden en -moeilikheden :

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 eventuele informatietechnologie, de tarieven, het peil van de diverse kosten, het beleid van de openbare kredietinstelling tegenover de concurrentie en het beleid van de financiële groep voor zover het samenhangt met dat van de instelling.

3° De afzetgebieden :

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

4° De aankoop- en verkoopcontracten en -akkoorden die fundamentele en duurzame gevolgen hebben voor de onderneming :

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, Euro-clear, Bancontact, Mister Cash, Swift, 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)...*

- 6° De elementen die moeten toelaten een algemeen inzicht te krijgen in de wijze waarop de producten van de instelling gecommercialiseerd worden :
- de overeenkomsten in het raam waarvan sommige openbare kredietinstellingen, om hun sociale opdrachten te vervullen, krediet verlenen tegen lagere rentevoeten dan de marktrente, enz.
- Deze informatie slaan bijvoorbeeld op :
- de belangrijke veranderingen op de "markt" van de instelling;
 - belangrijke ontwikkelingen van de "producten" van de instelling : nieuwe vormen van krediet, van deposito's, van diensten, merkbare verbetering van deze "producten", ontwikkeling van de telematica (verkooppunterminals, thuisbank, uitwisselingscentrum voor te verrekenen verrichtingen, diensten aan de ondernemingen...)
 - het handelsnet met inbegrip van alle beschikbare commerciële informatie betreffende de zelfstandige agenten;
 - het bedrag of percentage uitgesplitst naar product, van de provisies en de commissies die de instelling afstaat aan tussenpersonen met inbegrip van de zelfstandige agenten.
 - het budget voor de verschillende soorten van reclame (klassieke, sponsoring, mecenaat);
- 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 voorkomen, over een periode van de jongste 5 jaar.
- 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 instelling.
- 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 haar ontwikkeling op de binnenlandse markt, de EG-markt en de markt van andere landen :
- Deze inlichtingen bevatten relevante vergelijkingen die kunnen worden gemaakt aan de hand van het beschikbaar materiaal inzake de financiële sector in zijn geheel, volgens activiteitstype : geldinzameling, kredietsoorten en diverse diensten.

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, contracten) 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 kredietopening enerzijds en kredietopneming anderzijds;*
- *inlichtingen over het totale bedrag van de verrichtingen, zoals de opgenomen kredieten.*

Het verloop van deze productie kan worden nagegaan door over verscheidene jaren de verhouding tussen het totale volume en het aantal verrichtingen te vergelijken.

2° De aanwending van de economische productiecapaciteit :

Hier worden medegedeeld :

- *een beschrijving van het computer- en randapparatuurpark;*
- *een aanwendingscoëfficiënt van de belangrijke elementen van de uitrusting.*

3° De evolutie van de productiviteit :

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

- *toegevoegde waarde (omzetcijfer, zoals bepaald m.b.t. artikel 6, 7°, min vergoede interesten en provisies)*

aantal arbeidsuren of personeelsbestand (fulltime-equivalent).

Als dit gegeven, in het licht van de bijzondere aard van de betrokken instelling, niet relevant mocht zijn, dient een andere coëfficiënt medegedeeld, die zo dicht mogelijk bij de vermelde ratio aansluit. De uiteindelijk gekozen coëfficiënt dient echter behouden te blijven om een vergelijking in de tijd mogelijk te maken.

ARTIKEL 8

1° Een verklarende commentaar van het gebruikte rekeningstelsel :

Worden meegedeeld :

- *het eigen rekeningstelsel van de openbare kredietinstelling;*
- *commentaar op het rekeningstelsel volgens "Model A" zodra het van toepassing wordt in de sector.*

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

De informatie zal worden aangevuld met een aantal boekhoudkundige ratio's, voorzien van de nodige commentaar, zoals voorzien voor de sectorbanken.

Inzake de rentabiliteit wordt minstens de ratio verstrekt die de winst op het eigen vermogen uitdrukt. De andere in de instelling gehanteerde ratio's alsmede de wijze waarop deze worden berekend, kunnen eveneens worden meegedeeld.

Inzake de solvabiliteit zal de aan de Bankcommissie medegedeelde ratio worden verstrekt.

Inzake de liquiditeit zal, zolang de EEG geen richtlijn met een eenvormige ratio heeft voorgeschreven, de in de instelling gebruikelijke ratio medegedeeld worden alsmede de gevolgde berekeningsmethode.

De andere ratio's welke worden meegedeeld aan de externe controleorganen (Bankcommissie, Nationale Bank...) en die welke de instelling zelf voor eigen gebruik berekent, kunnen ter kennis worden gebracht van de ondernemingsraad.

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, haar 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 :

Voor zover een dergelijke methode bestaat, dient te worden uiteengezet op welke basis de directie van de instelling de verschillende kosten toeschrijft aan de verschillende soorten van activiteiten, t.w. inzameling van werkmiddelen, kredietverlening, dienstverlening, waarbij telkens dienen te worden vermeld:

- *de rechtstreekse kosten van de verrichting (registratie, behandelings-verwerkings-controlekosten);*
- *de onrechtstreekse kosten : aandeel in de algemene kosten, de huur, de kosten van het meubilair, de machines, de briefwisseling, enz...*
- *de interesten en de interestmarge.*

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

ARTIKEL 10

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

Deze inlichtingen zullen worden verstrekt per categorie, zoals bepaald door de praktijk in de betrokken instelling, die voortvloeit uit de arbeidsovereenkomsten en de bestaande classificaties. Bij gebrek aan consensus over de precieze definitie van het directiepersoneel, dient deze categorie op dezelfde wijze bepaald te worden, als bij de jongste sociale verkiezingen.

ARTIKEL 11

... strekt zich uit tot alle aspecten van de activiteit van de onderneming op korte en langere termijn.

Deze inlichtingen zullen alle aspecten van de activiteiten van de instelling 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 filialen, het beroep doen op toelevering, de technische innovaties, de beheers- en organisatiemethoden en de wijzigingen ervan, de rentabiliteitsdoelstellingen.

Als de instelling over een budget beschikt, dienen de verbanden tussen dit budget en de betrokken programma's duidelijk in het licht gesteld te worden.

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 instelling zelf worden uitgevoerd als door derden.

ARTIKEL 13

Inlichtingen in verband met de overheids-
tegenmoetkingen :

*Dit artikel slaat op alle vormen van
overheidstegenmoetkingen zoals die kunnen
voorkomen, rentetoelage, fiscale voordelen,
tegenmoetking in de sociale zekerheid, bedrag
of percentage van de verrichting waarop de overheid
haar waarborg verleent.*

II. 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 meegegeeld.*

105

ARTIKEL 19

Balans en commentaar :

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

ARTIKEL 20 WINST-EN VERLIESREKENING

4° Vergoedingen aan de leden van de beheers-,
bestuurs- en controleorganen :

*Hier wordt medegegeeld, het globale bedrag van de
vergoedingen, die werden toegekend, buiten de
normale bezoldigingen.*

III. DE PERIODIEKE VOORLICHTING

ARTIKEL 24

Vergt geen bijzondere toelichting.

IV. DE OCCASIONELE VOORLICHTING

ARTIKEL 25

De door de openbare kredietinstellingen genomen "interne beslissingen" waarover het ondernemingshoofd de ondernemingsraad moet inlichten, omvatten ook de beslissingen die voortkomen uit aanbevelingen, aanmaningen of beslissingen van de controleoverheden die een merkbare weerslag hebben op de betrokken instelling.

De Minister van Economische Zaken en het Plan,

