

BIJLAGE 11

10 NOVEMBER 1988
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 SPAARBANKEN

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

TOEPASSING IN DE SECTOR
SPAARBANKEN:

ARTIKEL 1

De onderneming - de juridische entiteit :

Elke ondernemingsraad zal ten eerste, de 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.

In voorkomend geval is het koninklijk besluit op dezelfde wijze van toepassing op de succursalen van buitenlandse spaarbanken in België als op de filialen van die spaarbanken.

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.

Voor het definiëren van de economische of financiële entiteit in de sector spaarbanken 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.

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. 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 spaarbanken 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 spaarbank 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 spaarbank o.m. het aandeel van de spaarbank in de opbrengsten en kosten van bedoelde akkoorden.

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

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

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 spaarbanken, maar op alle ondernemingen van de financiële sector die bedrijvig zijn in de door de spaarkassen bewerkte marktsegmenten uit het oogpunt van de aard van de verrichtingen of ruimtelijk gezien.

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 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 beleid van de spaarbank tegenover de concurrentie en het beleid van de financiële groep voor zover het samenhangt met dat van de instellingen.

3° De afzetgebieden:

Dit omvat de belangrijkste gegevens van de financiële context van de spaarbank, zoals de bedragen van 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 valutaspreiding.

91

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, Euro-clear, Bancontact, 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 moeten worden medegedeeld.

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 informaties slaan bijvoorbeeld op :

- *de belangrijke veranderingen op de "markt" van de spaarbank;*
- *relevante ontwikkelingen of merkbare verbetering van de "producten" van de spaarbank : 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 bedrijven...);*
- *het reclamebudget en de soort reclame waarvoor gekozen is:*
- *het handelsnet met inbegrip van de gemandateerde agenten;*
- *het bedrag of percentage van de provisies en de commissies die de spaarbank afstaat aan tussenpersonen met inbegrip van de gemandateerde agenten.*

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

Onder omzet dient hierte 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 vijf jaar.

92

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 meegedeeld 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 spaarbank.

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 EU-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 vijf 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;*
- *de 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;*
- *de aanwendingscoëfficiënten van de belangrijke elementen van de uitrusting, enz.*

De uit hoofde van artikel 7, 2°, meegeedeelde informatie moet in verband worden gebracht met de gegevens die overeenkomstig artikel 6, 6°, aan de ondernemingsraad worden verstrekt over de commercialisering van de producten van de onderneming.

3° De evolutie van de productiviteit :

In dit verband zal volgende ratio worden medegedeeld.

Met betrekking tot de productiviteit kunnen coëfficiënten meegedeeld 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).

De in de noemer gehanteerde parameter moet eens en voor altijd op dezelfde wijze worden bepaald om de vergelijkbaarheid in de tijd te verzekeren.

ARTIKEL 8

1° Een verklarend commentaar van het gebruikte rekeningstelsel :

De boekhouding van de spaarbank wordt doorgaans op twee niveaus gevoerd :

- *een eigen rekeningstelsel voor iedere spaarbank 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.*
- *het rekeningstelsel volgens "Model A" opgelegd door de Bankcommissie.*

Het ondernemingshoofd zal hier het eigen rekeningstelsel van de "spaarbank" meedelen, maar de gegevens groeperen zoals in "Model A" om de omvang ervan te verkleinen.

Naast dit bijzonder rekeningstelsel zal ook "Model A" zelf worden meegedeeld. Als de spaarbank geen eigen rekeningstelsel heeft, zal zij het schema "Model A" meedelen. In zijn toelichting zal het ondernemingshoofd zo nodig de aard en de oorzaken van eventuele verschillen tussen die twee schema's toelichten.

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.

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 medegedeeld.

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 medegedeeld 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 :

Dit omvat een uiteenzetting over de basis en de wijze waarop door de spaarbank 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 medegedeeld, zodanig gekozen dat de wijze waarop de spaarbank de totale kosten uitsplitst van elk van haar verschillende activiteiten of groepen van activiteiten, voldoende wordt toegelicht.

95

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 spaarbank 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, deerschikking van het net, de oprichting van filialen, het beroep doen op toelevering, de technische innovaties, de beheers-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 spaarbank 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 (rentetoelage, fiscale voordelen, tegemoetkoming in de sociale zekerheid, waarborg voor zaken).

II. DE JAARLIJKSE VOORLICHTING:

ARTIKEL 17

Een geschreven verslag waarin de basisinformatie, voorgeschreven in artikels 4 tot 14, wordt bijgewerkt:

De jaarlijkse bijwerking van de geschreven basisinformatie dient te gebeuren rekeninghoudend 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 jaarrekening, het door de raad van bestuur opgesteld jaaroverzicht voor de algemene vergadering en het rapport van de revisor moet worden meegegeed.

III. DE PERIODIEKE VOORLICHTING :

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.

Het ware wenselijk dat de driemaandelijke gegevens gemakkelijk en correct te vergelijken zouden zijn met de gegevens van hetzelfde kwartaal van het jaar voordien en met de aanvankelijk terzake vastgelegde doelstellingen.

IV. DE OCCASIONELE VOORLICHTING :

ARTIKEL 25

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

Het gaat hier eveneens om de beslissingen die binnen de spaarbank 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 en van het Plan,

W. CLAES

