

COMMISSIE VOOR HET BANK- EN FINANCIEWEEZEN

BRUSSEL, 18 februari 1993

CIRCULAIRE B 93/1 AAN DE KREDIETINSTELLINGEN OVER HET BEDRIJF VAN BELGISCHE KREDIETINSTELLINGEN IN ANDERE LID-STATEN VAN DE EUROPESE GEMEENSCHAP

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

De Belgische Regering heeft onlangs bij de Senaat het ontwerp van wet ingediend op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen (parl. st. Senaat 616-1 (1992-1993)). Dit ontwerp heeft inzonderheid de omzetting in het Belgische recht tot doel van de tweede bankrichtlijn van de Raad van 15 december 1989 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen, alsmede tot wijziging van de richtlijn 77/780/EEG (richtlijn 89/646/EEG, PB L 386, p. 1). Het is evenwel zo dat de tweede bankrichtlijn op bepaalde punten reeds van toepassing is, ook al moet zij nog worden omgezet in het Belgische recht.

Met deze circulaire wil de Commissie de Belgische kredietinstellingen meedelen welke bepalingen van de tweede bankrichtlijn thans reeds van toepassing zijn op hun bedrijfsuitoefening in een andere Lid-Staat, via een bijkantoor of via het verrichten van diensten.

De tweede bankrichtlijn wijzigt op ingrijpende manier de voorwaarden waarop een kredietinstelling met vergunning in een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap haar werkzaamheden mag verrichten in een andere Lid-Staat via een bijkantoor of via het verrichten van diensten, waarbij de autoriteiten van het land van herkomst instaan voor het toezicht.

Krachtens de tweede bankrichtlijn (artikel 13, paragraaf 1) berust het prudentieel toezicht op een kredietinstelling, en ook op haar werkzaamheden in een andere Lid-Staat, bij de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van herkomst. In aansluiting bij deze bevoegdheid verleent de

richtlijn de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van herkomst de mogelijkheid om zelf of via een daartoe gevolmachtigde, bepaalde gegevens over een bijkantoor in een andere Lid-Staat ter plaatse te verifiëren (artikel 15, paragraaf 1).

De Lid-Staat van ontvangst blijft weliswaar verantwoordelijk voor het monetaire beleid, maar moet daarnaast ook, in samenwerking met de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van herkomst, instaan voor het toezicht op de liquiditeit van het bijkantoor (artikel 14, paragraaf 2). Voor het toezicht op de marktrisico's verleent de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van ontvangst haar medewerking aan de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van herkomst wanneer het gaat om risico's in verband met open marktposities op de financiële markten van het land van ontvangst (artikel 14, paragraaf 3).

Door deze bevoegdheidsverdeling tussen toezichthoudende autoriteiten en de harmonisering van een aantal prudentiële regels kon het beginsel ten uitvoer worden gelegd van de wederzijdse erkenning van de werkzaamheden waarvan de lijst als bijlage bij de tweede bankrichtlijn gaat. Dit beginsel wordt op concrete wijze verwoord in artikel 6 en in de artikelen 18 tot 21 van de richtlijn.

Krachtens artikel 6 van de richtlijn mogen de Lid-Staten van ontvangst niet langer een vergunning noch een dotatiekapitaal eisen voor bijkantoren van kredietinstellingen waaraan in andere Lid-Staten vergunning is verleend. Deze instellingen kunnen opnieuw vrij beschikken over het volledige bedrag van hun dotatiekapitaal.

De artikelen 18 tot 21 van de richtlijn bepalen welke voorwaarden en procedures gelden voor een kredietinstelling met vergunning en onder toezicht van een bevoegde autoriteit van een Lid-Staat, om de in de bijlage opgesomde werkzaamheden te mogen verrichten, hetzij via een bijkantoor, hetzij via het verrichten van diensten.

Artikel 23, paragraaf 1 van de tweede richtlijn luidt als volgt :

"De bijkantoren die, overeenkomstig de bepalingen van de Lid-Staat van ontvangst, hun werkzaamheden hebben aangevangen vóór de inwerkingtreding van de toepassingsbepalingen van deze richtlijn, worden geacht onderworpen te zijn geweest aan de procedure van artikel 19, leden 1 tot en met 5. Zij vallen vanaf genoemde inwerkingtreding onder het bepaalde in artikel 15, artikel 18, artikel 19, lid 6 en artikel 21. Artikel 6, lid 3 is op die bijkantoren van toepassing."

De Commissie voor het Bank- en Financiewezen is van oordeel - en wordt daarin gesteund door de Minister van Financiën - dat de bepalingen waarvan sprake in artikel 23, paragraaf 1 van de tweede bankrichtlijn nu reeds moeten worden toegepast, zonder te wachten op hun omzetting in het Belgische recht.

Teneinde de regeling van de tweede bankrichtlijn zo goed mogelijk ten uitvoer te leggen, heeft de Commissie voor het Bank- en Financiewezen een aantal toepassingsmaatregelen genomen die betrekking hebben op de volgende aspecten :

- a) algemene beginselen ;
- b) opening van een bijkantoor in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap ;
- c) gegevens die een kredietinstelling moet verstrekken wanneer zij reeds een bijkantoor heeft geopend in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap ;
- d) uitoefening van het bankbedrijf op het grondgebied van een andere Lid-Staat via het verrichten van diensten.

*

*

*

a) Algemene beginselen

Alvorens bankwerkzaamheden aan te vangen in het buitenland, moet een kredietinstelling haar strategie bepalen, haar organisatie en structuur dienovereenkomstig aanpassen en de Commissie hiervan op de hoogte brengen.

De beslissing om werkzaamheden te verrichten in een ander land moet met volledige kennis van zaken worden genomen, waarbij niet alleen rekening moet worden gehouden met commerciële opportuniteitsoverwegingen maar ook met de institutionele en juridische constellatie in het land van ontvangst, meer bepaald in hoever die een weerslag zal hebben op de wijze waarop de voorgenomen werkzaamheden zullen worden verricht.

De organisatie van de kredietinstelling moet de follow-up en het beheer van de risico's verbonden aan internationale werkzaamheden mogelijk maken.

De werkzaamheden moeten zowel in het interne-controlesysteem van de kredietinstelling als in het werkplan van de interne audit worden opgenomen.

Aangezien er dikwijls heel wat bevoegdheden worden overgedragen aan een in het buitenland gevestigd bijkantoor (nader bepaald in punt b, tweede lid) is, voor een passende structuur op het vlak van de interne controle, een tweehoofdige leiding vereist. De bedoeling van dit vereiste is ervoor te zorgen dat belangrijke beslissingen vooraf door twee personen worden onderzocht. Bovendien kan aldus de continuïteit van het bestuur van het bijkantoor zo nodig worden verzekerd.

De geldende regels voor de werking van de bijkantoren moeten zowel stroken met de verplichtingen die voortvloeien uit de Belgische wetgeving als met de ter plaatse geldende wettelijke bepalingen.

De kredietinstelling moet een algemeen beleid inzake risicobeheersing uitstippelen. Op grond hiervan moet een systeem worden uitgewerkt om per risicotype een begrenzing vast te stellen.

b) Opening van een bijkantoor in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap

Alvorens een bijkantoor te openen op het grondgebied van een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, moet de kredietinstelling naar Belgisch recht de Commissie voor het Bank- en Financieuzen kennis geven van haar voornemen.

Onder bijkantoor wordt verstaan, een bedrijfszetel die een deel zonder rechtspersoonlijkheid vormt van een kredietinstelling en die rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk de handelingen verricht die eigen zijn aan de werkzaamheden van een kredietinstelling; verscheidene bedrijfszetels in een zelfde Staat, van een kredietinstelling met hoofdkantoor in een andere Staat, worden beschouwd als één enkel bijkantoor.

Bij de kennisgevingsbrief moeten de in bijlage 1 bedoelde inlichtingen worden gevoegd. Deze inlichtingen zullen vervolgens door de Commissie voor het Bank- en Financiewezen aan de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van ontvangst worden bezorgd, volgens de in artikel 19, § 3, eerste lid bedoelde procedure.

Bij dit dossier wordt zo nodig een eensluitend verklaarde vertaling in één van de officiële talen van de Staat van ontvangst gevoegd. Het dossier vermeldt de aard van de voorgenomen werkzaamheden, gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor en de werkingsregels zodat kan worden nagegaan of er een passende structuur is. Ook de naam van de bestuurders van het bijkantoor en het adres in de Lid-Staat van ontvangst waar de correspondentie zal worden gedomicilieerd, moeten worden opgegeven.

Wat de verantwoordelijke bestuurders van het bijkantoor betreft, wier namen moeten worden meegedeeld, wordt er op gewezen dat deze personen ten aanzien van het Belgische recht, zijn onderworpen aan de wettelijke onverenigbaarheidsregeling en aan de beroepsverboden zoals geregeld bij de artikelen 7 en 16 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935. De kredietinstelling moet nagaan of ten aanzien van de betrokken verantwoordelijke bestuurders geen onverenigbaarheid of beroepsverbod bestaat op grond van de Belgische wetgeving en, in voorkomend geval, van de wetgeving van het land van ontvangst. De kredietinstelling moet er zich tevens van vergewissen dat de betrokken personen de passende ervaring en eigenschappen bezitten om hun functie uit te oefenen.

Als de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van oordeel is dat de opening van het bijkantoor een negatieve weerslag zal hebben op de organisatie, de financiële positie of het toezicht op de kredietinstelling, kan zij zich tegen de verwezenlijking van het project verzetten bij gemotiveerde beslissing.

Als de Commissie voor het Bank- en Financiewezen zich niet heeft verzet tegen de verwezenlijking van het project, bezorgt zij de informatie die de kredietinstelling

haar heeft verstrekt, binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier zoals hierboven is beschreven, aan de betrokken Lid-Staat van ontvangst.

Elke belangrijke wijziging in de inlichtingen of gegevens die overeenkomstig deze circulaire aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen werden meegedeeld, moet haar ten minste één maand op voorhand schriftelijk ter kennis worden gebracht op dezelfde wijze als de oorspronkelijke gegevens. De kredietinstelling moet deze wijziging ten minste één maand op voorhand ter kennis brengen van de Lid-Staat van ontvangst.

c) Gegevens die een kredietinstelling moet verstrekken wanneer zij reeds een bijkantoor heeft geopend in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap

Om haar opdracht te kunnen uitvoeren ten aanzien van de Belgische kredietinstellingen die reeds een bijkantoor hebben gevestigd in een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, verzoekt de Commissie de betrokken kredietinstellingen haar, binnen een termijn van drie maanden, de gegevens te bezorgen over de organisatie en de structuur van de betrokken bijkantoren, door voor elk bijkantoor het bijgaande formulier (zie bijlage 2) in te vullen.

Deze gegevens zullen moeten worden bijgewerkt. Wanneer er belangrijke wijzigingen zijn, moet de in punt b, laatste lid beschreven procedure worden gevolgd.

d) Uitoefening van het bankbedrijf op het grondgebied van een andere Lid-Staat via het verrichten van diensten

Alvorens op het grondgebied van een andere Lid-Staat alle of een deel van de werkzaamheden uit te oefenen als vermeld in de bijlage bij de tweede bankrichtlijn, zonder er een bijkantoor te vestigen, moet de kredietinstelling haar voornemen meedelen aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen en duidelijk aangeven welke werkzaamheden zij van plan is te verrichten (zie bijlage 3, kennisgevingsmodel). Bij deze kennisgeving wordt zo nodig een eensluidend verklaarde vertaling in één van de officiële talen van de Staat van ontvangst gevoegd.

Binnen een maand na ontvangst van de kennisgeving van de kredietinstelling, deelt de Commissie voor het Bank- en Financiewezen deze kennisgeving mee aan de bevoegde autoriteit van de Lid-Staat van ontvangst en meldt zij dit aan de betrokken kredietinstelling. Vanaf dat ogenblik mag de betrokken kredietinstelling de werkzaamheden verrichten die in de kennisgeving zijn vermeld.

De kredietinstellingen naar Belgisch recht die de in voornoemde bijlage vermelde bankwerkzaamheden reeds uitoefenen via het verrichten van diensten in een of meer Lid-Staten van de Europese Gemeenschap, moeten voor deze categorie van verrichtingen en voor de betrokken Lid-Staten geen voorafgaande kennisgeving meer verrichten.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,

Bijlagen

J.-L. Duplat.

BIJLAGE 1

KENNISGEVINGSDOSSIER BIJ VESTIGING VAN EEN BIJKANTOOR IN EEN
ANDERE LID-STAAT VAN DE EUROPESE GEHEENSCHAP

1. Naam, rechtsvorm, adres van de zetel van de krediet-
instelling-aanvrager en datum van inschrijving op de
lijst van de kredietinstellingen.

2. Lid-Staat waar het bijkantoor zal worden gevestigd.

3. Geplande aanvangsdatum van de werkzaamheden van het
bijkantoor.

4. Adres van het bijkantoor. Als er verschillende bedrijfs-
zetels zijn, gelieve de hoofdzetel aan te duiden.

4. a) Bestuurders van het bijkantoor, met opgave van :

- Naam en voornaam :
- Geboortedatum :
- Nationaliteit :
- Privé-adres :
- Kennis van ten minste één van de officiële talen van het land van ontvangst :

b) Gelieve de verklaring van betrouwbaarheid
op bijgaand formulier in te vullen (p. 9)

5. Prognose van de balans en de resultatenrekening voor de
drie volgende boekjaren (op grond van het schema als bij-
lage 2).

6. a) Beschrijving van de werkzaamheden :
Aard van de verrichtingen (gelieve de voorgenomen werkzaamheden van uw bijkantoor aan te kruisen).

I. (1) WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN	
1. In ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden	
2. Verstrekken van leningen (2)	
3. Leasing	
4. Betalingsverrichtingen	
5. Uitgifte en beheer van betaalmiddelen (credit cards, reischeques, kredietbrieven)	
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten	
7. Transacties voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten met betrekking tot :	
a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, CD's, enz.)	
b) valuta's	
c) financiële futures en opties	
d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten	
e) effecten	
8. Deelneming aan effectenmissies en dienstverrichtingen in verband daarmee	
9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen	
10. Bemiddeling op de interbankmarkten	
11. a) Vermogensbeheer b) Vermogensadviesing	
12. Bewaarneming en beheer van effecten	
13. Commerciële inlichtingen	
14. Verhuur van safes	
II. ANDERE WERKZAAMHEDEN (NADER OMSCHRIJVEN)	
...	

- (1) Werkzaamheden die in de Europese Gemeenschap wederzijds zijn erkend overeenkomstig de tweede bankrichtlijn van 15 december 1989.
- (2) Met inbegrip van : consumentenkrediet, hypothecair krediet, factoring met of zonder verhaal, financiering van handelstransacties (met inbegrip van forfaitering).

- b) Welke van de uitgeoefende werkzaamheden zijn in het land van ontvangst onderworpen aan wettelijke of reglementaire bepalingen van algemeen belang ?
- c) Samenstelling van de cliënteel, bij de werkzaamheden zowel van kredietverlening als van het in ontvangst nemen van deposito's (ingezetenen en niet-ingezetenen, particulieren, ondernemingen, institutionele beleggers) :

- d) Vermeld voor de in punt 7 van de lijst vermelde werkzaamheden :
- welke werkzaamheden voor eigen rekening en welke voor rekening van de cliënteel werden verricht.
 - het soort instrumenten vermeld in de punten 7 (c) en 7 (d).

7. a) Organigram van het bijkantoor (toevoegen als bijlage), geraamd personeelsbestand, aantal vestigingen en vestigingsplaatsen, eventueel beroep op niet bezoldigde agenten.

b) Vermeld of er voor de boekhouding, informatica of interne controle een beroep wordt gedaan op externe dienstverleners (onderaanneming).

8. a) Maatregelen inzake marktrisicobeheersing (begrenzingen).

b) Beleid van het bijkantoor inzake liquiditeitsbeheer.

c) Bevoegdheden van het bijkantoor inzake kredietverlening.

9. Maatregelen tot integratie van het bijkantoor in het interne-controlesysteem van de instelling.

10. Gaat het bijkantoor toetreden tot de deposito-beschermingsregeling van de Staat van ontvangst ?

Bijlage 1**Verklaring van betrouwbaarheid**

De ondergetekende verklaart zich ervan te hebben vergewist dat ten aanzien van de heren/dames ..., aangesteld als bestuurder van het bijkantoor te ..., geen onverenigbaarheid of beroepsverbod bestaat op grond van de Belgische wet of van de plaatselijke wetgeving ter zake.

NAAM EN FUNCTIE VAN HET LID VAN
HET DIRECTIECOMITE VAN DE KREDIETINSTELLING.

Bijlage 2

BANK :

Tabel 1

Bedragen in miljoen BEF

ACTIVA	t1	t2	t3	PASSIVA	t1	t2	t3
1. Kas, tegoeden bij centrale banken postcheques en girodiensten				1. Schulden aan kredietinstellingen a) Onmiddellijk opvraagbaar b) Overige			
2. Bij de centrale bank her- financierbaar overheidspapier				2. Schulden aan cliënten a) Spaargelden/spaardeposito's b) Andere schulden - onmiddellijk opvraagbaar - op termijn			
3. Vorderingen op kredietinstell. a) Onmiddellijk opvraagbaar b) Overige vorderingen				3. In schuldbewijzen belich. schulden a) Obligaties en andere vastrent. effecten in omloop b) Overige			
4. vorderingen op cliënten				4. Voorzieningen voor risico's en kosten			
5. Obligaties en andere vastrentende effecten a) - van publiekrecht. emittenten - van andere emittenten b) die behoren tot - de handelportefeuille - de beleggingsportefeuille				5. Fonds voor bankrisico's			
6. Aandelen en andere niet-vastren- tende effecten die behoren tot - de handelsportefeuille - de beleggingsportefeuille				6. Overige passiva			
7. Deelnemingen							
8. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa							
9. Materiële vaste activa							
10. Overige activa							
TOTAAL ACTIVA				TOTAAL PASSIVA			

POSTEN BUITEN-BALANSTELLING	t1	t2	t3
1. Eventuele passiva			
2. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico			

Bank :

Tabel 2

Bedragen in miljoen BEF

RESULTATENREKENING	t1	t2	t3
Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten			
Rentekosten en soortgelijke kosten			
Inkomsten uit niet-vastrentende effecten			
a) Deelnemingen			
b) Andere aandelen en niet-vastrentende effecten			
Ontvangen provisies			
Betaalde provisies			
Winst (Verlies) uit financiële transacties			
Algemene beheerskosten			
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa			
(Terugneming van) waardeverminderingen op vorderingen en (terugneming van) voorzieningen voor de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"			
(Terugneming van) waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten			
(Besteding en terugneming van) voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"			
Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's			
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige bedrijfskosten			
Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting			
Belasting op het resultaat			
Winst (Verlies) van het boekjaar			

BIJLAGE 2

INFORMATIEDOSSIER OVER DE BIJKANTOREN VAN
KREDIETINSTELLINGEN NAAR BELGISCH RECHT
DIE VOOR 31 DECEMBER 1992 IN EEN ANDERE LID-STAAT
VAN DE EUROPESE GEMEENSCHAP WERDEN GEVESTIGD

1. Lid-Staat waar het bijkantoor is gevestigd.

2. Adres van het bijkantoor. Als er verschillende bedrijfszetel zijn, gelieve de hoofdzetel aan te duiden.

3. Bestuurders die instaan voor het dagelijks bestuur van het bijkantoor (tenzij deze gegevens reeds werden verstrekt):

- Naam en voornaam :
- Geboortedatum :
- Nationaliteit :
- Privé-adres :
- Kennis van ten minste één van de officiële talen van het land van ontvangst :

4. Balans en resultatenrekening op 31 december 1992 op grond van het bijgaande schema.

6. a) Beschrijving van de werkzaamheden van het bijkantoor :
Aard van de verrichtingen (gelieve de voorgenomen werkzaamheden van uw bijkantoor aan te kruisen).

I. (1) WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN	
1. In ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden	
2. Verstrekken van leningen (2)	
3. Leasing	
4. Betalingsverrichtingen	
5. Uitgifte en beheer van betaalmiddelen (credit cards, reischeques, kredietbrieven)	
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten	
7. Transacties voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten met betrekking tot :	
a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, CD's, enz.)	
b) valuta's	
c) financiële futures en opties	
d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten	
e) effecten	
8. Deelneming aan effectenmissies en dienstverrichtingen in verband daarmee	
9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen	
10. Bemiddeling op de interbankmarkten	
11. a) Vermogensbeheer b) Vermogensadvisering	
12. Bewaarneming en beheer van effecten	
13. Commerciële inlichtingen	
14. Verhuur van safes	
II. ANDERE WERKZAAMHEDEN (NADER OMSCHRIJVEN)	
...	

- (1) Werkzaamheden die in de Europese Gemeenschap wederzijds zijn erkend overeenkomstig de tweede bankrichtlijn van 15 december 1989.
- (2) Met inbegrip van : consumentenkrediet, hypothecair krediet, factoring met of zonder verhaal, financiering van handelstransacties (met inbegrip van forfaitering).

6. a) Organigram van het bijkantoor (toevoegen als bijlage), personeelsbestand van het bijkantoor, aantal vestigingen, eventueel beroep op niet bezoldigde agenten.

b) Vermeld of er voor de boekhouding, informatica of interne controle een beroep wordt gedaan op externe dienstverleners (onderaanneming).

c) Maatregelen inzake marktkrisicobeheersing
(begrenzinger).

d) Beleid van het bijkantoor inzake liquiditeitsbeheer.

e) Bevoegdheden van het bijkantoor inzake krediet-
verlening.

7. Maatregelen tot integratie van het bijkantoor in het interne-controlesysteem van de instelling.

8. Gaat het bijkantoor toetreden tot de deposito-beschermingsregeling van de Staat van ontvangst ?

Bijlage 1

BANK :

Tabel 1

Bijkantoor van :

Bedragen in miljoen BEF

ACTIVA	t1	t2	t3	PASSIVA	t1	t2	t3
1. Kas, tegoeden bij centrale banken postcheques en girodiensten				1. Schulden aan kredietinstellingen a) Onmiddellijk opvraagbaar b) Overige			
2. Bij de centrale bank her- financierbaar overheidspapier				2. Schulden aan cliënten a) Spaargelden/Spaardeposito's b) Andere schulden - onmiddellijk opvraagbaar - op termijn			
3. Vorderingen op kredietinstell. a) Onmiddellijk opvraagbaar b) Overige vorderingen				3. In schuldbewijzen belich. schulden a) Obligaties en andere vastrent. effecten in omloop b) Overige			
4. Vorderingen op cliënten				4. Voorzieningen voor risico's en kosten			
5. Obligaties en andere vastrentende effecten a) - van publiekrecht. emittenten - van andere emittenten b) die behoren tot - de handelportefeuille - de beleggingsportefeuille				5. Fonds voor bankrisico's			
6. Aandelen en andere niet-vastren- tende effecten die behoren tot - de handelsportefeuille - de beleggingsportefeuille				6. Overige passiva			
7. Deelnemingen							
8. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa							
9. Materiële vaste activa							
10. Overige activa							
TOTAAL ACTIVA				TOTAAL PASSIVA			

POSTEN BUITER-BALANSTELLING	t1	t2	t3
1. Eventuele passiva			
2. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico			

Bank :

Tabel 2

Bijkantoor van :

Bedragen in miljoen BEF

RESULTATENREKENING	t1	t2	t3
Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten			
Rentekosten en soortgelijke kosten			
Inkomsten uit niet-vastrentende effecten			
a) Deelnemingen			
b) Andere aandelen en niet-vastrentende effecten			
Ontvangen provisies			
Betaalde provisies			
Winst (Verlies) uit financiële transacties			
Algemene beheerskosten			
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa			
(Terugneming van) waardeverminderingen op vorderingen en (terugneming van) voorzieningen voor de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"			
(Terugneming van) waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten			
(Besteding en terugneming van) voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"			
Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's			
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige bedrijfskosten			
Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting			
Belasting op het resultaat			
Winst (Verlies) van het boekjaar			

BIJLAGE 3

VERKLARING INZAKE VRIJ VERRICHTEN VAN DIENSTEN

1. Lid-Staat waar de kredietinstelling voornemens is bank-diensten te verstrekken via het vrij verrichten van diensten.

2. Geplande aanvangsdatum van de werkzaamheden.

3. Naam van de kredietinstelling-aanvrager en adres.

4. Werkzaamheden (cf. tabel op de volgende blz.).

Handtekening van één van
de verantwoordelijke bestuurders met
vermelding van zijn naam
en functie.

DIENSTVERLENING IN HET BUITENLAND

(Gelieve de voorgenoemen werkzaamheden aan te kruisen)

I. (1) WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN	
1. In ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden	
2. Verstrekken van leningen (2)	
3. Leasing	
4. Betalingsverrichtingen	
5. Uitgifte en beheer van betaalmiddelen (credit cards, reischeques, kredietbrieven)	
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten	
7. Transacties voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten met betrekking tot :	
a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten, CD's, enz.)	
b) valuta's	
c) financiële futures en opties	
d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten	
e) effecten	
8. Deelneming aan effectenmissies en dienstverrichtingen in verband daarmee	
9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen	
10. Bemiddeling op de interbankmarkten	
11. a) Vermogensbeheer b) Vermogensadvisering	
12. Bewaarneming en beheer van effecten	
13. Commerciële inlichtingen	
14. Verhuur van safes	
II. ANDERE WERKZAAMHEDEN (NADER OMSCHRIJVEN)	
...	

- (1) Werkzaamheden die in de Europese Gemeenschap wederzijds zijn erkend overeenkomstig de tweede bankrichtlijn van 15 december 1989.
- (2) Met inbegrip van : consumentenkrediet, hypothecair krediet, factoring met of zonder verhaal, financiering van handelstransacties (met inbegrip van forfaitering).