



Oikocredit-be
erkende coöperatieve vennootschap - sociale onderneming
Huidevettersstraat 165
1000 Brussel
Ondernemingsnummer: 0427.441.386

INTERN REGLEMENT
Geactualiseerde versie september 2020

Dit intern reglement is een aanvulling van de statuten zoals ze opgesteld werden op 19/09/2020 voor Meester Olivier de Clippele, notaris te Brussel. Dit intern reglement houdt enkel voorschriften in ter uitvoering van de bepalingen in de statuten, overeenkomstig artikel 40 van de statuten.

HOOFDSTUK 1: TOETREDEN EN UITTREDEN, BETALEN VAN SCHEIDINGSAANDEEL EN INSCHRIJVING IN AANDELENSREGISTER

ART. 1 : TOETREDING

De Raad van Bestuur respecteert het principe van de vrije toetreding. De Raad van Bestuur zal de toetreding van een vennoot niet weigeren uit speculatieve overwegingen.

Er zijn geen toetredingskosten of uittredingskosten te betalen.

De natuurlijke personen dienen zich voldoende te identificeren zodat Oikocredit-be ze in het aandelenregister kan opnemen en haar verantwoordelijkheid tegenover de overheden, met inbegrip van de fiscale overheden, kan uitoefenen. Ook de rechtspersonen en feitelijke verenigingen dienen voldoende gegevens, zoals de officiële naam en het wettelijke adres mee te delen, alsook de gegevens van de contactpersoon die als vertegenwoordiger van de rechtspersoon of feitelijke vereniging zal optreden.

De toetreding gebeurt bij voorkeur via *Mijn Oikocredit*, een online toepassing die via de website www.oikocredit.be kan gebruikt worden, of via een formulier online op de website van de vennootschap in te vullen. Op telefonische of schriftelijke aanvraag kan een formulier ook per post toegestuurd worden aan de kandidaat aandeelhouder, die het ingevuld, gedagtekend en ondertekend per post kan terugsturen.

Oikocredit-be kan de procedure tot toetreden aanpassen om de efficiëntie en de transparantie ervan te vergroten.

Het onderschrijven van aandelen houdt de aanvaarding in van de statuten en het intern reglement.

Bij toetreding dient de kandidaat vennoot in te tekenen op minimaal een aandeel van 50 (vijftig) euro.

De betaling kan uitsluitend gebeuren door storting (in Euro) op een bankrekening van Oikocredit-be met vermelding van de naam van de aandeelhouder en ‘aankoop aandelen’.

De toetreding is pas definitief wanneer het volledige bedrag volstort is, na aanvaarding door de Raad van Bestuur van de kandidaat vennoot en na inschrijving van de aandelen in het aandelenregister.

Alle vennoten worden opgenomen in een aandelenregister waarbij aan elke vennoot een aandeelhoudersnummer wordt toegekend. Het aandelenregister wordt maandelijks aangevuld; het wordt bijgehouden op de maatschappelijke zetel en is daar – op afspraak - ter inzage voor de vennoten.

Een vennoot kan ten allen tijde één of meerdere bijkomende aandelen (50 euro per aandeel) of fracties van aandelen opnemen via een overschrijving in Euro op een bankrekening van Oikocredit-be, met vermelding van ‘aankoop aandelen’ en de naam van de aandeelhouder. Deze bijkomende aandelen worden maandelijks opgenomen in het aandelenregister.

ART. 2 : UITTREDING en TERUGNAME VAN AANDELEN

De vennoot kan een gehele of gedeeltelijke terugname van zijn aandelen vragen. De gedeeltelijke terugname van aandelen is mogelijk op voorwaarde dat de vennoot minimaal 1 (één) aandeel behoudt.

De aandeelhouder voert de aanvraag tot terugbetaling of uittreding in *Mijn Oikocredit* in, of richt de aanvraag tot terugbetaling of uittreding per mail of brief aan de vennootschap.

De terugbetaling gebeurt op de rekening gebruikt voor het toetreden of de betaling van dividenden zoals opgegeven door de aandeelhouder, tenzij de aandeelhouder de terugbetaling op een andere eigen rekening vraagt, en daarvoor de juiste verantwoordingsstukken voorlegt. De Raad van Bestuur beslist maandelijks tot terugbetaling en de terugbetaling gebeurt op de tiende werkdag van de maand die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag.

De uittreding van een vennoot of gedeeltelijke terugname van aandelen kan door de Raad van Bestuur worden geschorst overeenkomstig artikel 14 van de statuten. Bij elke terugbetaling schikt de Raad van Bestuur zich naar artikel 6.115 en 6.116 van de wet. Bij de beslissing tot schorsing beschikt de Raad van Bestuur over de meest recente beslissing inzake de verhandeling van aandelen van Oikocredit U.A. en over de informatie die door Oikocredit U.A. in verband hiermee aan Oikocredit-be cvso bezorgd is.

De Raad van Bestuur doet op de gewone Algemene Vergadering verslag over de verzoeken tot uittreding gedurende het voorgaande boekjaar, overeenkomstig artikel 6.121 §2 van de wet.

ART. 3 : OVERDRACHT VAN AANDELEN

In geval van faillissement, kennelijk onvermogen of ontzetting van een vennoot, ontvangen zijn schuldeisers of wettelijke vertegenwoordigers de waarde van zijn aandelen.

Bij overlijden ontvangen de erfgenamen de waarde van de aandelen tenzij ze binnen de zeven maanden na opvallen van de nalatenschap aan de vennootschap meedelen aan wie de aandelen overgedragen worden. Deze overdracht is desgevallend onderworpen aan de goedkeuring door de Raad van Bestuur, overeenkomstig de statuten. Zodra Oikocredit-be op de hoogte is van dergelijke situatie, neemt de vennootschap contact met de notaris of gevolmachtigde en nodigt die uit om tijdig de keuze te maken.

ART. 4 : BETALEN VAN HET SCHEIDINGSAANDEEL

De waarde van het scheidingsaandeel is gelijk aan het bedrag van de werkelijk gestorte en nog niet terugbetaalde inbreng voor deze aandelen, zonder evenwel het bedrag van de netto-actief waarde van deze aandelen zoals die blijkt uit de laatste goedgekeurde jaarrekening, te overschrijden.

Indien de terugbetaling van de aandelen geschorst is, of indien onzekerheid bestaat over de waarde van een aandeel of in de gevallen voorzien in de wet, kan de Raad van Bestuur beslissen tot opstellen van tussentijdse rekeningen, en op basis hiervan de waarde van de terugbetaling vastleggen. In dat geval is de terugbetaling of de uittreding pas definitief na goedkeuring door de Algemene Vergadering der aandeelhouders.

De vennootschap zal geen voorschotten op uitbetaling of gedeeltelijke uitbetaling van de gevraagde terugname verrichten, tenzij daartoe door de Algemene Vergadering beslist is.

De terugnemende, uittredende of uitgesloten aandeelhouder kan ten opzichte van de vennootschap geen enkel ander recht laten gelden.

ART. 5 : INFORMATIE AAN AANDEELHOUDER

Na iedere transactie van toetreding, bijstorting, gehele of gedeeltelijke terugname van aandelen, ontvangt de vennoot een schriftelijk bewijs van de transactie. Tevens ontvangt hij jaarlijks een uittreksel uit het aandelenregister met een overzicht van zijn/haar aandelenkapitaal per 31 december van het voorbije jaar. Deze uittreksels worden via *Mijn Oikocredit* ter beschikking gesteld en de aandeelhouder ontvangt hiervan bericht via e-mail, tenzij de aandeelhouder verzocht heeft om toezending via de post.

HOOFDSTUK 2 : WERKING VAN BESTUURSORGAAN EN ALGEMENE VERGADERING

ART. 6 : SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR

De Raad van Bestuur bestaat uit minimum vier en maximum twaalf bestuurders, die gezamenlijk, als college, het Bestuursorgaan van de vennootschap vormen. De leden van de Raad worden gekozen op basis van hun deskundigheid. Ze engageren zich ertoe om voldoende tijd te besteden aan hun mandaat, door regelmatig de vergaderingen bij te wonen en actief bij te dragen tot de goede werking van de vennootschap. Ze zetten zich ook in voor de verdere uitbouw van Oikocredit-be.

Bij de samenstelling van de Raad wordt gestreefd naar evenwicht in gender en leeftijd, in de vertegenwoordiging van de regio's, en naar een voldoende band met de verschillende geloofsgemeenschappen zodat het oecumenische karakter van de vennootschap behouden blijft.

De Raad gaat periodiek na of haar samenstelling en werking beantwoorden aan deze principes, en beslist op basis daarvan over eventuele uitbreiding. Bij vacature van een bestuurder kan de Raad een vervanger benoemen. De benoeming wordt op de eerstvolgende Algemene Vergadering ter bekrachtiging voorgelegd. De nieuwe bestuurder doet het mandaat uit van de persoon die hij/zij vervangt.

ART. 7 : PROCEDURE VOOR VERKIEZING VAN BESTUURDERS

Alle vennoten worden via e-mail, brief, vermelding op de website of op een ander manier op de hoogte gebracht van de openstelling van de mandaten en van de te volgen procedure en timing. Kandidaturen kunnen aan de Raad van Bestuur worden voorgedragen door één of meerdere vennoten (met akkoord van de betrokken kandidaten). Dit dient te gebeuren door een schrijven – per brief of e-mail - gericht aan de voorzitter van de Raad van Bestuur, en dit uiterlijk de dag voor de vergadering van de Raad van Bestuur voorafgaand aan de samenkomst van de Algemene Vergadering.

De Raad van Bestuur kan ook op eigen initiatief een of meerdere kandidaten voordragen (mits akkoord van de betrokken personen).

Het is de Raad van Bestuur die beslist hoeveel en welke kandidaten hij voordraagt aan de Algemene Vergadering. Een kandidatuur voorgedragen door minstens vijf vennoten moet door de Raad van Bestuur in elk geval aan de Algemene Vergadering worden voorgelegd.

De lijst van de voorgedragen kandidaten wordt gevoegd bij de stukken voor de Algemene Vergadering die worden ter beschikking gesteld van de vennoten.

ART. 8 : BEVOEGDHEDEN AANDEELHOUDERSADMINISTRATIE

De Raad van Bestuur kan een personeelslid de volmacht geven om namens de vennootschap alle stukken betreffende de toetreding en uittreding van vennoten op te stellen en te ondertekenen, met uitzondering van uitsluitingen.

Deze taak gebeurt maandelijks, in afstemming met de maandelijks procedure van verhandeling van de aandelen van Oikocredit U.A. De lijst met nieuwe aandeelhouders, met bijstortingen en de vragen tot gedeeltelijke of volledige terugname wordt maandelijks voorgelegd aan twee bestuurders. Het aandelenregister wordt maandelijks bijgewerkt. De beslissing tot weigering kan enkel genomen worden door de Raad van Bestuur.

ART. 9 : ALGEMENE VERGADERING

Alle aandeelhouders kunnen deelnemen aan de Algemene Vergadering en elke aandeelhouder die minstens een volledig volgestort aandeel bezit heeft recht op één stem. De gewone statutaire jaarlijkse Algemene Vergadering heeft plaats in de maand mei op de zetel van de vennootschap. De Raad van Bestuur kan beslissen deze met maximum een maand te vervroegen of uit te stellen of de vergadering te houden op een andere plaats in het Gewest.

De aandeelhouders kunnen volmacht geven aan een lid van de Raad van Bestuur of aan een andere aandeelhouder. Zij gebruiken hiervoor het formulier dat ter beschikking wordt gesteld bij de uitnodiging tot de vergadering. De volmachten dienen ten laatste bij het begin van de vergadering overhandigd aan de voorzitter van de vergadering.

De Raad van Bestuur kan beslissen om ook deelname aan de Algemene Vergadering op afstand toe te laten. Desgevallend dienen de vennoten die op afstand wensen deel te nemen aan de Algemene Vergadering, hun verzoek ter goedkeuring voor te leggen ten minste twee weken voor de datum waarop de Algemene Vergadering gehouden zal worden. De Algemene Vergadering kan op afstand gehouden worden door middel van eender welk elektronisch communicatiemiddel, waaronder maar niet beperkt

tot beveiligde websites, web conference,... . De Raad van Bestuur ziet desgevallend erop toe dat het terbeschikkinggestelde communicatiemiddel in staat is de identiteit van de vennoten te verifiëren, ofwel door het gebruik van een elektronische handtekening ofwel door visuele verificatie van de vennoten. De Raad van Bestuur zal alle praktische modaliteiten en voorwaarden inzake deelname op afstand aan de Algemene Vergadering uiteenzetten in de oproeping.

De vennoten worden tot deelname aan de Algemene Vergadering uitgenodigd met een gewoon schrijven (dat kan zijn: per gewone brief, e-mail of een ander persoonlijk gericht medium) en dat uiterlijk 15 dagen voor de aanvang van de vergadering. In dat schrijven worden de agendapunten vermeld.

De stemming gebeurt doorgaans door handopsteking, of schriftelijk op een invulblad, of elektronisch wanneer daartoe de nodige apparatuur voorzien wordt. Wanneer tenminste een vierde van de aanwezige en vertegenwoordigde leden erom vraagt, gebeurt de stemming geheim.

HOOFDSTUK 3 : WERKING VAN DE VENNOOTSCHAP

ART. 10 : COMMUNICATIE MET AANDEELHOUDERS

Zoals voorzien in artikel 2.31 en 2.32 van de wet voorziet Oikocredit-be om alle communicatie tussen de vennootschap, haar bestuurders en haar aandeelhouders bij voorkeur te laten verlopen via e-mail of een gelijkwaardig communicatiemiddel. De aandeelhouders worden uitgenodigd om een e-mailadres op te geven. Dit adres zal geldig gebruikt worden voor alle communicatie totdat de bestuurder of aandeelhouder heeft opgegeven dat hij op een andere wijze met de vennootschap wil communiceren.

Elke vennoot wordt regelmatig op de hoogte gehouden van de besteding van het kapitaal en van de werking van Oikocredit-be en Oikocredit U.A., onder andere via nieuwsbrieven per e-mail en per post. Op eenvoudige vraag kan hij/zij gratis het jaarverslag bekomen.

Een vennoot dient schriftelijk (online via *Mijn Oikocredit*, of per e-mail of, brief) de wijziging van zijn/haar woonplaats en/of e-mailadres aan Oikocredit-be mede te delen. Wanneer Oikocredit-be niet over een correct e-mailadres van een vennoot beschikt, wordt alle correspondentie per post naar diens fysieke adres verzonden. Indien Oikocredit-be ook niet langer over het correcte adres van een vennoot beschikt, wordt zijn correspondentie ter beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel.

ART. 11 : DIVIDEND

De aandelen geven recht op een dividend op het volgestorte kapitaal. De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de dividenduitkering en over de hoogte van het dividend, en dit op voorstel van de Raad van Bestuur.

De dividendberekening gebeurt op kalendermaand-basis; m.a.w. elke volledige kalendermaand dat het bedrag geïnvesteerd is, geven de aandelen recht aan de investeerder op 1/12 van het dividend over het hele jaar.

De investeerder kan op elke dag van de maand investeren. Het recht op dividend start op de eerste dag van de daaropvolgende maand. Bij de terugname van een investering stopt de verwerving van dividend op de laatste dag van de voorafgaande volledige kalendermaand.

De instapdatum (investering) of de uitstapdatum (terugname) is de valutadatum zoals die vermeld staat op het rekeninguittreksel van Oikocredit-be.

De vennoot wordt uitgenodigd de bestemming van zijn verworven dividend schriftelijk (brief, e-mail of via de beschikbare online formulieren) aan Oikocredit-be mee te delen.

De bestemmingskeuze van het dividend blijft van kracht tot ze op schriftelijke vraag van de betrokken vennoot wordt gewijzigd. Elke vennoot kan de bestemmingskeuze jaarlijks wijzigen op aanvraag per brief of per mail tot uiterlijk een week voor de datum van de Algemene Vergadering.

Indien de vennoot binnen de voorziene termijn geen keuze kenbaar maakt, geeft hij te kennen ermee akkoord te gaan dat het verworven dividend omgezet wordt in bijkomende aandelen.

De vennoot kan kiezen tussen volgende bestemmingen voor het verworven dividend:

- uitbetalen, door overschrijving op de bankrekening door hem opgegeven
- volledig omzetten in bijkomende aandelen, inclusief de fracties van aandelen
- schenken als gift aan Oikocredit-be vzw of aan een van de organisaties - naar keuze - die Oikocredit-be als partner heeft aangeduid. Oikocredit-be vzw is niet erkend om hiervoor een fiscaal attest af te leveren.

Geactualiseerde versie 19 september 2020