

Oikocredit-be
coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
met een sociaal oogmerk
Huidevettersstraat 165
1000 Brussel
Ondernemingsnummer: RPR Antwerpen 0427.441.386

HUISHOUDELIJK REGLEMENT

Dit huishoudelijk reglement is een aanvulling van de statuten zoals ze opgesteld werden op vierentwintig mei tweeduizend en veertien voor Meester Olivier de Clippele, notaris te Brussel. Dit huishoudelijk reglement houdt enkel voorschriften in ter uitvoering van de bepalingen in de statuten, overeenkomstig artikel 30 van de statuten.

Art. 1 TOETREDING

- 1.1. **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.**
- 1.2. Zowel natuurlijke als rechtspersonen kunnen vennoot worden van de vennootschap. Ook feitelijke verenigingen kunnen vennoot worden; zij dienen dan wel te bepalen welke natuurlijke persoon hen ten aanzien van de vennootschap vertegenwoordigt. De personeelsleden van Oikocredit-be cvba en Oikocredit-be vzw kunnen eveneens vennoot worden.
- 1.3. Er zijn geen toetredingskosten, noch uittredingskosten te betalen.
- 1.4. De toetreding gebeurt op basis van een formulier dat online op de website van de vennootschap kan worden ingevuld (<https://www.oikocredit.be/nl/online-investeren-form>). Het formulier omvat de naam en het adres van de kandidaat-vennoot, evenals alle gegevens met betrekking tot de aandelen die hij/zij wenst te onderschrijven. Op telefonische of schriftelijke aanvraag wordt dit formulier ook per post toegestuurd aan de kandidaat aandeelhouder, die het ingevuld, gedagtekend en ondertekend per post kan terugsturen. Het onderschrijven van aandelen houdt de aanvaarding in van de statuten en het huishoudelijk reglement.

Een rechtspersoon of feitelijke vereniging die zich kandidaat stelt om vennoot te worden, dient ook de officiële naam en het wettelijke adres mee te delen, alsook de gegevens van de contactpersoon die als vertegenwoordiger van de rechtspersoon zal optreden.

- 1.5. Bij toetreding dient de kandidaat vennoot in te tekenen op minimaal vijf aandelen van 50 (vijftig) euro elk.

De betaling kan uitsluitend gebeuren door storting (in Euro) op een bankrekening van Oikocredit-be met vermelding van het aantal aandelen.

De toetreding is pas definitief wanneer het volledige bedrag volstort te worden, en na aanvaarding door de Raad van Bestuur van de kandidaat vennoot.

- 1.6. Alle vennoten worden opgenomen in een aandeelhoudersregister waarbij aan elk vennoot een aandeelhoudersnummer wordt toegekend. Het aandeelhoudersregister wordt bijgehouden op de maatschappelijke zetel en is daar – op afspraak - ter inzage voor de vennoten.

- 1.7. Een vennoot kan te allen tijde één of meerdere bijkomende aandelen (50 euro per aandeel) of fracties van aandelen opnemen door een overschrijving in Euro op een bankrekening van Oikocredit-be; met vermelding van het aantal aandelen. Deze bijkomende aandelen worden ingetekend in het aandelenregister op basis van de volstorting ervan. Hiervoor is geen voorafgaandelijke goedkeuring van de Raad van Bestuur meer vereist.

Art. 2 UITTREDING en TERUGNAME VAN AANDELEN

- 2.1. Het uittreden van een vennoot of de gedeeltelijke terugname van aandelen kan conform de statuten (artikel.10) en de Belgische wetgeving slechts tijdens de eerste zes maanden van het boekjaar (1 januari tot en met 30 juni). De aanvraag tot uittreding of gedeeltelijke terugname dient schriftelijk te gebeuren (gedagtekende en gehandtekende brief of e-mail). Terugbetaling kan uitsluitend gebeuren door een overschrijving in euro op de rekening van de vennoot of op de rekening vermeld in de bovengenoemde aanvraag.
- 2.2. De vennootschap streeft er naar het teruggevraagde bedrag zo snel mogelijk terug te storten.
- 2.3. De uittreding van een vennoot of gedeeltelijke terugname van aandelen mag door de Raad van Bestuur echter worden geweigerd indien zij de vereffening van de vennootschap tot gevolg zou hebben, het vaste gedeelte van het kapitaal zou aantasten, of het bestaan van de vennootschap in het gedrang brengt.
- 2.4. De gedeeltelijke terugname van aandelen is mogelijk op voorwaarde dat de vennoot minimaal 5 (vijf) aandelen behoudt.

Art. 3 UITSLUITING

Een uitsluiting van een vennoot (conform art.11 van de statuten) wordt uitgesproken door de Raad van Bestuur op basis van een gemotiveerde beslissing, na de vennoot, van wie de uitsluiting aan de gang is, te hebben gehoord. Een eensluidend afschrift van het proces-verbaal van uitsluiting wordt binnen de twee weken bij aangetekende brief aan de betrokkene toegestuurd.

Art. 4 RECHTEN EN PLICHTEN

4.1. 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 doorgaans per e-mail toegestuurd. Op eenvoudige vraag kunnen de uittreksels ook per post worden toegestuurd aan de aandeelhouder.

4.2. Algemene Vergadering

4.2.1. Alle vennoten kunnen deelnemen aan de Algemene Vergadering. Elk volledig aandeel geeft recht op een stem. Fracties van aandelen geven dus geen stemrecht, en worden ook niet meegeteld bij het bepalen van een meerderheid.

4.2.2. De stemming gebeurt doorgaans door handopsteking of elektronisch wanneer daartoe de nodige apparatuur voorzien wordt. Wanneer de stemming personen betreft, of wanneer tenminste een vierde van de aanwezige en vertegenwoordigde leden erom vraagt, gebeurt de stemming geheim (conform artikel 27 van de statuten).

In uitzonderlijke gevallen kan de Raad van Bestuur 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 drie weken voor 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.

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

4.2.4. De gewone statutaire jaarlijkse Algemene Vergadering heeft normaal plaats in de maand mei. De Raad van Bestuur kan, zonder zich hiervoor te moeten verantwoorden, beslissen deze met maximum een maand te vervroegen of uit te stellen.

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

4.2.6. Een vennoot dient schriftelijk (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. 5 DIVIDEND

5.1. De aandelen geven recht op een dividend op het volstorte kapitaal. De beslissingen tot dividend-uitkering en de bepaling van de hoogte van het dividend worden jaarlijks door de Algemene Vergadering genomen, op voorstel van de Raad van Bestuur.

5.2. 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 en voor zover het bedrag minstens een volledige kalendermaand geïnvesteerd blijft. 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.

5.3. De vennoot wordt uitgenodigd de bestemming van zijn verworven dividend schriftelijk (brief, e-mail of fax) 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 dient omgezet in bijkomende volledige aandelen en het resterende bedrag kleiner dan 50 Euro bestemd wordt als gift aan Oikocredit-be vzw.

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

- uitbetalen, door overschrijving op de bankrekening, door hem opgegeven.
- omzetten in volledige aandelen en de overblijvende fracties van aandelen schenken aan Oikocredit-be vzw.
- volledig omzetten in bijkomende aandelen, inclusief de fracties van aandelen
- schenken als gift aan Oikocredit-be vzw. Oikocredit-be vzw is niet erkend om hiervoor een fiscaal attest af te leveren.

Art. 6 FISCALE ASPECTEN

Oikocredit-be cvso is erkend door de Nationale Raad voor de Coöperatie onder nummer 5429. Uit deze erkenning volgen fiscale vrijstellingen voor de natuurlijke onderschrijvers van aandelen. De eerste schijf van 190 Euro (*) van het dividend is voor natuurlijke personen vrijgesteld van roerende voorheffing. De andere vennoten en het bedrag boven de 190 Euro (*) is

(*) Dit bedrag kan door de betrokken wettelijke instanties jaarlijks worden herzien en dient dan telkens conform de wet te worden aangepast. Voor het aanslagjaar 2014 is het vrijgestelde bedrag 190 euro.

onderworpen aan een roerende voorheffing van 21%. De verschuldigde roerende voorheffing wordt door Oikocredit-be zelf ingehouden. Deze eerste schijf van 190 Euro (*) is ook niet aan de personenbelasting onderworpen. (art.21.6 W.I.B.). Deze laatste vrijstelling wordt echter slechts jaarlijks éénmaal toegestaan per fiscaal gezin. Dit fiscale regime is van toepassing op het dividend ongeacht welk van de drie bestemmingen (zie art.5.5) door de vennoot gekozen wordt.

Art. 7 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. Bij ontstentenis kan dit gebeuren door de gedelegeerd bestuurder.

Art. 8 PROCEDURE VOOR VERKIEZING VAN BESTUURDERS

8.1. 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.

8.2. Kandidaturen kunnen aan de Raad van Bestuur worden voorgedragen door één of meerdere vennoten (met akkoord van de kandidaat). 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 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).

8.3. 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.

8.4. Bij zijn keuze van de voor te dragen kandidaten zal de Raad van Bestuur prioritair rekening houden met de nodige deskundigheid, maar daarnaast zal hij ook streven naar een evenwichtige samenstelling, onder meer inzake gender, landstalen en oecumene. De Raad van Bestuur wordt geacht actief bijkomende kandidaten te zoeken, indien er belangrijke onevenwichten dreigen te ontstaan. De raad van bestuur zal er naar streven meer kandidaten voor te dragen dan dat er te begeven plaatsen zijn.

8.5. De lijst van de voorgedragen kandidaten wordt gevoegd bij de stukken voor de algemene vergadering die worden toegestuurd na inschrijving.

8.6. De benoeming van bestuurders gebeurt door een stemming over alle kandidaten in één keer. Elke vennoot kan hierbij maximaal evenveel stemmen uitoefenen als er mandaten in te vullen zijn. Daarbij mag hij/zij evenwel niet meer dan één stem aan één kandidaat toekennen. De mandaten worden toegewezen tussen de kandidaten in volgorde van het aantal behaalde stemmen tot alle mandaten zijn opgevuld. Om verkozen te zijn dient een kandidaat wel minstens over de helft de uitgebrachte stemmen te beschikken.

Geactualiseerde versie mei 2015