

INTERN REGLEMENT

SOCROWD

coöperatieve vennootschap erkend als sociale
onderneming met zetel in het Brussels Hoofdstedelijk
Gewest
ingeschreven in het rechtspersonenregister (Brussel)
onder het nummer 0870.131.273

Gewijzigd bij beslissing van de Algemene Vergadering van 16 juni 2020.

HOOFDSTUK I. DEFINITIES EN ALGEMENE PRINCIPES

Artikel 1. DEFINITIES

1.1 In het Intern Reglement hebben de volgende begrippen de navolgende betekenis:

“Aandelen” betekent de aandelen die de inbrengen in de Vennootschap vertegenwoordigen, waarbij deze met voorvoegsel A- of B- of C aangeduid worden, wanneer op de Aandelen van die categorie gedoeld wordt, zoals bepaald in de Statuten.

“Aandeelhouders” betekent de aandeelhouders van de Vennootschap waarbij deze met voorvoegsel A- of B- of C- aangeduid worden, wanneer op de Aandeelhouders van die categorie gedoeld wordt, zoals bepaald in de Statuten;

“Algemene Vergadering” betekent de algemene vergadering van de Vennootschap.

“Artikel” betekent een artikel van dit Intern Reglement.

“Bestuurder” betekent de bestuurders van de Vennootschap, die samen de Raad van Bestuur vormen.

“Inbrengen” betekent de inbrengen op Aandelen in het vermogen van de Vennootschap waartoe de Aandeelhouders zich hebben verplicht, ongeacht of deze inbrengen al volstort zijn of niet.

“Intern Reglement” betekent het huidig intern reglement, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

“Kredietcomité” betekent het comité dat financieringsaanvragen voor nieuwe Projecten beoordeelt.

“Project” betekent elk project met positieve maatschappelijke impact dat (deels) wordt gefinancierd door een renteloze lening van de Vennootschap, overeenkomstig haar voorwerp.

“Raad van Bestuur” betekent de raad van bestuur van de Vennootschap.

“Statuten” betekent de statuten van de Vennootschap, zoals gewijzigd van tijd tot tijd.

“Vennootschap” betekent de coöperatieve vennootschap erkend als sociale onderneming “Socrowd”, RPR (Brussel) 0870.131.273.

“WVV” betekent het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen ingevoerd bij Artikel 2 van de wet van 23 maart 2019, zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

“Zetel” betekent de zetel van de Vennootschap op een bepaald ogenblik.

Artikel 2. INTERPRETATIE EN ALGEMENE PRINCIPES

- 2.1 De titels en hoofdingen voorkomend in dit Intern Reglement zijn louter indicatief en drukken niet de overeenkomst van de partijen uit. Er zal geen rekening mee worden gehouden voor de interpretatie van de bepalingen van dit Intern Reglement.
- 2.2 Het woord “inbegrepen”, de woorden “onder meer” of de woorden “waaronder begrepen” betekenen “met inbegrip van, maar niet beperkt tot”.
- 2.3 De termijnen worden gerekend van middernacht tot middernacht. Zij worden gerekend vanaf de dag waarop de rechtshandeling of de gebeurtenis die hen doet ingaan, zich heeft voorgedaan, tot op de dag waarop de termijn verstrijkt inbegrepen. Dagen zijn kalenderdagen. Weekdagen zijn alle kalenderdagen behalve zaterdag en zondag. Wanneer het einde van een termijn op een zaterdag, een zondag of een wettelijke feestdag valt, verstrijkt deze termijn op de eerstvolgende werkdag.

Artikel 3. VOORWERP

- 3.1 Het Intern Reglement vormt de uitvoering van onder meer artikel 32 van de Statuten en is een aanvulling op de Statuten.
- 3.2 Het Intern Reglement heeft ten aanzien van de Aandeelhouders, de Bestuurders, de leden van het Kredietcomité en elke andere persoon die onderworpen is aan de Statuten, dezelfde rechtskracht als de Statuten zelf, met dien verstande dat bij tegenstrijdigheid tussen de Statuten en dit Intern Reglement de Statuten voorrang hebben.
- 3.3 Het Intern Reglement houdt enkel voorschriften in ter uitvoering van de Statuten.

Artikel 4. MISSIE EN WAARDEN

- 4.1. Geld bepaalt in grote mate de richting waarin onze maatschappij evolueert en is bijgevolg een middel om te werken aan positieve maatschappelijke verandering. Daarom steunt de Vennootschap het ontstaan en de ontwikkeling van organisaties die werken volgens volgende ethische principes: gericht zijn op dienstverlening aan de leden of de gemeenschap in plaats van winst, autonoom beheer, democratisch beslissingsproces, personen en werk hebben voorrang op het kapitaal bij de verdeling van de inkomsten. Verder erkennen deze organisaties op hun beurt dat 'Anders Omgaan met Geld' een essentieel element is van duurzaam ondernemen. De organisaties brengen dit in de praktijk door hun sympathisanten te betrekken bij hun financieringsnood en door het voeren van een transparant financieel beleid.

HOOFDSTUK II. AANDEELHOUDERSCHAP VAN DE VENNOOTSCHAP

Artikel 5. AANDELENREGISTER (ARTIKEL 7.2 STATUTEN)

- 5.1. Het aandelenregister zal worden gehouden op de zetel van de Vennootschap. In geval de Vennootschap ook andere effecten uitgeeft, wordt een register gehouden voor elke categorie van effecten op naam die de Vennootschap heeft uitgegeven. De effectenhouders kunnen inzage krijgen van het volledige register dat betrekking heeft op hun categorie van effecten. De Raad van Bestuur kan beslissen dat het register wordt aangehouden in elektronische vorm.
- 5.2. Het register van aandelen op naam vermeldt:
 - 1° het totale aantal door de Vennootschap uitgegeven aandelen en, in voorkomend geval, het totale aantal per categorie Aandelen;

2° voor natuurlijke personen naam en woonplaats en voor rechtspersonen naam, zetel en identificatienummer bedoeld in artikel 2:24, § 1, 3°, en § 2, 3° van het WVV van elke Aandeelhouder;

3° het aantal Aandelen dat elke Aandeelhouder aanhoudt en de categorie waartoe die Aandelen behoren;

4° de op elk Aandeel gedane stortingen;

5° de statutaire overdrachtsbeperkingen, en, wanneer één van de partijen daarom verzoekt, de overdrachtsbeperkingen die voortvloeien uit overeenkomsten of uit de uitgiftevoorwaarden;

6° de overdrachten en de overgangen van Aandelen met hun datum, overeenkomstig artikel 6:50 van het WVV. Indien het register in elektronische vorm wordt aangehouden, kan de verklaring van overdracht een elektronische vorm aannemen en worden ondertekend door middel van een geheel van elektronische gegevens dat aan een bepaalde persoon kan worden toegerekend en het behoud van de integriteit van de inhoud van de akte aantoot.

7° de aan elk Aandeel verbonden stemrechten en winstrechten evenals hun aandeel in het vereffeningssaldo, indien dat afwijkt van hun winstrechten.

- 5.3. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Statuten en het aandelenregister, gelden de Statuten, tenzij deze nog niet zijn aangepast na een uitgifte van aandelen.

Artikel 6. OVERDRACHT VAN AANDELEN (ARTIKEL 8 STATUTEN)

- 6.1 De Aandelen mogen enkel worden overgedragen of overgaan mits een voorafgaand, uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord van de Raad van Bestuur zoals bepaald in ARTIKEL 8 van de Statuten.
- 6.2 De Raad van Bestuur zal, op verzoek van de Aandeelhouder die zijn Aandelen wenst over te dragen of, in geval van overgang ingevolge overlijden, op verzoek van de erfgena(a)m(en) of rechtverkrijgende(n), de Raad van Bestuur samenroepen ten einde zich over de voorgedragen overdracht te beraden.
- 6.3 Het verzoek tot goedkeuring van de Aandeelhouder zal de identiteit van de overnemer(s), de voorwaarden en de prijs (indien van toepassing) waartegen deze zal gebeuren dienen te omvatten. De Raad van Bestuur beschikt over een termijn van zestig dagen vanaf ontvangst van het verzoek tot goedkeuring om over het verzoek te beslissen. Zij dient de verzoeker van haar beslissing in kennis te stellen binnen zeven dagen na het nemen van haar beslissing. Indien geen beslissing werd meegedeeld door de Raad van Bestuur aan de verzoeker binnen de voormelde termijn zal de Raad van Bestuur geacht worden het verzoek te hebben goedgekeurd.
- 6.4 Indien ingevolge overgang door overlijden meerdere personen de aandelen van één Aandeelhouder verwerven, worden zij voor wat betreft hun rechten ten aanzien van de Vennootschap als één Aandeelhouder beschouwd. Zij zullen hiervoor unaniem één van hen aanduiden die deze rechten zal uitoefenen. Zolang deze persoon niet aangeduid is, zijn de rechten verbonden aan deze Aandelen, met uitzondering van de vermogensrechten, van rechtswege geschorst.

Artikel 7. CATEGORIEEN VAN AANDEELHOUDERS (ARTIKEL 10 STATUTEN)

- 7.1 Worden enkel aanvaard als Aandeelhouders de natuurlijke of rechtspersonen die blijk geven van belangstelling voor het maatschappelijk doel van de Vennootschap.
- 7.2 Het verzoek tot goedkeuring van de Aandeelhouder zal de identiteit van de aandeelhouder en de voorwaarden dienen te omvatten. De Raad van Bestuur beschikt over een termijn van zestig dagen vanaf ontvangst van het verzoek tot goedkeuring om over het verzoek te beslissen. Zij dient de verzoeker van haar beslissing in kennis te stellen binnen zeven dagen na het nemen van haar beslissing. Indien geen beslissing werd meegedeeld door de Raad van Bestuur aan de verzoeker binnen de voormelde termijn zal de Raad van Bestuur geacht worden het verzoek te

hebben goedgekeurd.

Artikel 8. UITGIFTE VAN AANDELEN DOOR DE RAAD VAN BESTUUR (Artikel 11 STATUTEN)

- 8.1. In geval van uitgifte van Aandelen door de Raad van Bestuur, zijn de artikelen 6:105 tot en met 6:109 van het WVV van toepassing.
- 8.2. De Raad van Bestuur doet op de gewone algemene vergadering verslag over de uitgifte van nieuwe Aandelen gedurende het voorafgaande boekjaar. Het verslag bevat tenminste het aantal bestaande en nieuwe Aandeelhouders die inschreven op nieuwe Aandelen, het aantal en de soort Aandelen waarop zij hebben ingeschreven, de betaalde vergoeding en de eventuele andere modaliteiten. Deze gegevens worden opgenomen in het jaarverslag, of bij gebrek daaraan, in een stuk dat samen met de jaarrekening moet worden neergelegd, dan wel in een afzonderlijk verslag dat wordt neergelegd en bekendgemaakt overeenkomstig de artikelen 2:8 en 2:14, 4° van het WVV. De Aandeelhouders kunnen, na schriftelijk verzoek, een kopie krijgen van het verslag.
- 8.3. De Raad van Bestuur werkt het aandelenregister bij. Meer bepaald worden vermeld: het aantal nieuwe Aandelen, de soort Aandelen, de identiteit van de inschrijvers, de datum waarop de Aandelen werden uitgegeven, de inschrijvingsprijs en de gedane stortingen.

Artikel 9. VRIJWILLIGE UITTREDING (ARTIKEL 12.1 STATUTEN)

- 9.1. De houders van categorie C Aandelen mogen in enig boekjaar enkel vrijwillig uittreden met een maximaal aantal categorie C Aandelen dat als volgt wordt berekend:
 - (i) de boekwaarde van alle uitgegeven categorie C Aandelen zoals berekend op basis van de balans van het boekjaar waarin de vrijwillige uittreding uitwerking heeft; min
 - (ii) de nominale waarde van alle, nog niet terugbetaalde, openstaande bedragen (in hoofdsom, eventuele kosten en verwijlinteresten) onder leningen die door de Vennootschap (in het betreffende boekjaar en voorgaande boekjaren) werden verstrekt aan wijkgezondheidscentra en/of bedragen anderszins verschuldigd aan de Vennootschap, gemeten per de datum waarop de vrijwillige uittreding uitwerking heeft,gedeeld door de inbreng op elk categorie C Aandeel, zijnde Eur 100,00 (in woorden: honderd euro).

Artikel 10 UITSLUITING VAN AANDEELHOUDERS (ARTIKEL 12.3 STATUTEN)

- 10.1. De Aandeelhouder wiens uitsluiting wordt gevraagd, moet worden verzocht zijn opmerkingen schriftelijk te kennen te geven aan de Raad van Bestuur binnen één maand nadat het voorstel tot zijn uitsluiting hem werd medegedeeld. Het gemotiveerde voorstel tot uitsluiting wordt door de Raad van Bestuur aan de Aandeelhouder meegedeeld overeenkomstig artikel 2:32 van het WVV. Heeft de Aandeelhouder ervoor gekozen om per post met de Vennootschap te communiceren, dan wordt het voorstel hem per aangetekende brief meegedeeld.
- 10.2. Indien hij daarom verzoekt in het geschrift dat zijn opmerkingen bevat, moet de Aandeelhouder door de Raad van Bestuur gehoord worden alvorens de stemming tot uitsluiting plaatsvindt.
- 10.3. Elk besluit tot uitsluiting wordt gemotiveerd.
- 10.4. De Raad van Bestuur deelt het gemotiveerde besluit tot uitsluiting overeenkomstig artikel 2:32 van het WVV mee aan de betrokken Aandeelhouder, en schrijft in het aandelenregister de uitsluiting in. Heeft de Aandeelhouder ervoor gekozen om per post met de Vennootschap te communiceren, dan wordt het voorstel hem per aangetekende brief meegedeeld.

Artikel 11 BEREKENING EN BETALING VAN HET SCHEIDINGSAANDEEL (ARTIKEL 13 STATUTEN)

11.1. Het scheidingsaandeel wordt berekend op basis van de balans als onderdeel van de goedgekeurde jaarrekening van de Vennootschap van het boekjaar waarin de (vrijwillige of van rechtswege) uittreding of uitsluiting uitwerking heeft.

11.2.

HOOFDSTUK III. WERKING

Artikel 12. RAAD VAN BESTUUR – BESTUURDERS (ARTIKEL 14 STATUTEN)

12.1. De verschillende Bestuurders streven steeds het belang van de Vennootschap na.

Artikel 13. RAAD VAN BESTUUR – INTERNE WERKING (ARTIKEL 16 STATUTEN)

13.1 Bij het nemen van beslissingen zullen de Bestuurders ernaar streven hun beslissingen bij consensus te nemen en enkel in geval dit onmogelijk blijkt, beslissingen nemen bij stemming.

13.2 De leden die niet in persoon aanwezig kunnen zijn, kunnen virtueel deelnemen aan de bijeenkomsten van de Raad van Bestuur, via videoconferentie of teleconferentie, waarbij zij werkelijk kunnen deelnemen aan de debatten.

13.3 De beslissingen van de Raad van Bestuur kunnen daarnaast bij unaniem schriftelijk akkoord van alle Bestuurders worden genomen, met uitzondering van de besluiten waarvoor de Statuten deze mogelijkheid uitsluiten. De aldus genomen besluiten worden gedateerd op de dag dat de laatste bestuurder het betreffende document ondertekent.

13.4 Een Bestuurder mag zich door een andere Bestuurder laten vertegenwoordigen. Elke Bestuurder mag maar één andere Bestuurder vertegenwoordigen. Een bestuurder kan steminstructies geven in de volmacht.

13.5 De beslissingen worden opgenomen in notulen, die in een bijzonder register worden ingeschreven en ondertekend door de voorzitter en de Bestuurders die erom verzoeken.

13.6 De voorzitter van de Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het leiden van de Raad van Bestuur. Hij neemt de nodige maatregelen met het oog op de totstandkoming en het behoud van een klimaat van vertrouwen binnen de Raad van Bestuur, teneinde de leden aan te zetten tot het voeren van open discussies en het leveren van constructieve bijdrages binnen het beslissingsproces.

13.7 De Raad van Bestuur wordt bijeengeroepen door elke bestuurder, tenminste 6 kalenderdagen voor de datum voorzien voor de vergadering, behalve in geval van hoogdringendheid, die moet worden gerechtvaardigd in de oproeping.

13.8 De Raad van Bestuur komt samen zo vaak als het belang van de Vennootschap dat vereist. De oproeping geschiedt geldig per brief of e-mail en bevat de agenda van de vergadering.

13.9 Elke Bestuurder heeft het recht om bijkomende punten op de agenda te laten plaatsen, met dien verstande dat deze bijkomende agendapunten uiterlijk 24 uur vóór de vergadering moeten worden meegedeeld aan alle Bestuurders.

13.10 Ingeval van stilzitten van de voorzitter kan de Raad van Bestuur worden samengeroepen door twee Bestuurders samen handelend.

Artikel 14. DAGELIJKS BESTUUR/ BEVOEGDHEIDSDELEGATIE (ARTIKEL 19 STATUTEN)

14.1. Onder **het dagelijks bestuur** dewelke kan worden gedelegeerd door de Raad van Bestuur, met macht van indeplaatsstelling, zullen de volgende bevoegdheden worden begrepen:

14.1.1 Het uitvoeren van het dagelijks bestuur en het management van de Vennootschap volgens de algemene richtlijnen bepaald door de Raad van Bestuur en in

overeenstemming met de Statuten en het Intern Reglement van de Vennootschap. Het dagelijks bestuur omvat zowel de handelingen en de beslissingen die niet verder reiken dan de behoeften van het dagelijks leven van de Vennootschap, als de handelingen en de beslissingen die, ofwel om reden van hun minder belang dat ze vertonen, ofwel omwille van hun spoedeisend karakter, de tussenkomst van de Raad van Bestuur niet rechtvaardigen;

- 14.1.2 Het vertegenwoordigen van de Vennootschap binnen het kader van de bevoegdheden van dagelijks bestuur (rekening houdend met de hierin opgesomde bevoegdheden);
- 14.1.3 De uitvoering van enige beslissingen (inclusief de ondertekening van enige overeenkomsten, documenten, volmachten, etc.) die werden genomen door de Raad van Bestuur of het Kredietcomité, zonder dat hij een bewijs moet leveren van een beslissing van de Raad van Bestuur of het Kredietcomité;
- 14.1.4 Het onderzoek, de analyse, het structureren en het onderhandelen van potentiële kredieten en leningen, het opvolgen en monitoren van verleende kredieten en leningen en advies verlenen en het voorleggen van de opvolgings- en nieuwe financieringsmogelijkheden en Projecten aan de Raad van Bestuur respectievelijk het Kredietcomité overeenkomstig hun bevoegdheden;
- 14.1.5 Het ondertekenen van de dagelijkse briefwisseling van de Vennootschap;
- 14.1.6 Het aangaan en ondertekenen van alle overeenkomsten met derde partijen ter ondersteuning en uitvoering van de activiteiten van de Vennootschap (bv. diensten door consultants, bemiddelaars of tussenpersonen, juridische, financiële, audit- en administratieve diensten), ten belope van een maximaal bedrag van 1500 euro;
- 14.1.7 Het vertegenwoordigen van de Vennootschap in alle handelingen bij de staat, bij de federale, gewestelijke, provinciale en/of gemeentelijke autoriteiten, bij de fiscale en sociaalrechtelijke administratie, bij de douane, bij de post, bij de spoorwegen, en bij alle andere publieke diensten, het ondertekenen van alle overeenkomsten en verbintenissen met of ten opzichte van deze autoriteiten, diensten en vennootschappen;
- 14.1.8 Het ondertekenen van alle ontvangstbewijzen van kasbedragen, alsook van aangetekende brieven en pakketten geadresseerd aan de Vennootschap via de post, de douane, de spoorwegen, het luchtvervoer en alle andere transportvennootschappen;
- 14.1.9 Het verrichten van stortingen op alle bankrekeningen van de Vennootschap in België;
- 14.1.10 Het gebruik maken van de bankrekeningen, het vorderen van betalingen onder kredietfaciliteiten, het uitvoeren van betalingen, het opnemen en overschrijven van geld, het ondertekenen van cheques, het goedkeuren van uittreksels, dit alles met een maximaal bedrag van 2500 euro per transactie.
- 14.1.11 Het onderhouden van contacten met, en het vertegenwoordigen van de Vennootschap ten opzichte van Aandeelhouders, leveranciers, financiële instellingen, lokale en federale overheden en instanties, post- en telecombedrijven, belangenverenigingen en journalisten ten behoeve van de Vennootschap;
- 14.1.12 Het eisen en ontvangen van enige som geld, document of goed, het bewaren ervan op welke wijze ook en het tekenen van ontvangstbewijzen in dit verband;
- 14.1.13 Het vervullen van alle verplichtingen inzake belastingen en taksen; aangiftes doen, vermindering, ontheffing of kwijtschelding vorderen en bezwaarschriften indienen en alle rechtsmiddelen aanwenden;

- 14.1.14 Alle verzekeringen afsluiten, wijzigen of beëindigen en alle andere daden van bewaring stellen; alle inventarissen van goederen en waarden in de ruimste zin van de Vennootschap opmaken;
- 14.1.15 Alle inschrijvingen in de Kruispuntbank van Ondernemingen en in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad of wijzigingen daarvan verzorgen na voorafgaande goedkeuring door de Raad van Bestuur; enige documenten goedgekeurd door de Raad van Bestuur neerleggen op de griffie van enige rechtbank, bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid, bij de Nationale Bank en in het algemeen bij iedere instantie waar dit door reglementering vereist wordt; alle stukken geadresseerd aan de Vennootschap ontvangen.

Artikel 15. HET KREDIETCOMITE (ARTIKEL 18 STATUTEN)

- 15.1 De Raad van Bestuur kan een deel van haar bevoegdheden delegeren aan het Kredietcomité. Indien de Raad van Bestuur besluit bevoegdheden te delegeren aan het Kredietcomité, zal het Kredietcomité haar bevoegdheden uitvoeren overeenkomstig de bepalingen van dit Intern Reglement en aanvaarden de leden van het Kredietcomité door de aanvaarding van hun mandaat deze bepalingen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
- 15.2 De leden van het Kredietcomité worden benoemd door de Raad van Bestuur voor onbepaalde duur en kunnen op elk ogenblik worden ontslaan of vervangen.
- 15.3 Het Kredietcomité zal bestaan uit minimaal vier leden. Elk lid heeft één stem.
- 15.4 De benoeming van enige Bestuurder als lid van het Kredietcomité zal er in geen geval toe kunnen leiden dat de Bestuurders die tevens lid zijn van het Kredietcomité, samen een meerderheid vormen in de Raad van Bestuur.
- 15.5 Indien de Raad van Bestuur een deel van haar bevoegdheid aan het Kredietcomité heeft gedelegeerd, zal het Kredietcomité elk Project grondig analyseren en minstens beoordelen op basis van de volgende criteria:
- Bedrag van de gevraagde financiering
 - Sociale impact van het Project
 - Terugbetalingsmodaliteiten en capaciteiten van de organisatie
 - financiële gezondheid van de organisatie
 - risico analyse (risk assessment)
 - sterkte van de waarborgen
- 15.6 Na de analyse bedoeld in Artikel 15.5 stelt het Kredietcomité een rapport op van haar bevindingen, waaraan zij, binnen de grenzen van de bevoegdheidsdelegatie, haar beslissing dan wel advies aan de Raad van Bestuur, indien de beslissing een overschrijding van haar bevoegdheid zou betekenen, toevoegt aangaande de keuze om al dan niet in het Project te stappen.
- 15.7 Het Kredietcomité handelt als een collegiaal orgaan. Teneinde geldig te kunnen beraadslagen, dient ten minste 60% van de leden van het Kredietcomité op de vergadering aanwezig te zijn. Als echter een eerste bijeenkomst van het Kredietcomité niet in aantal is, mag een nieuwe bijeenkomst met dezelfde agenda worden opgeroepen. Indien op deze tweede bijeenkomst opnieuw het aanwezigheidsquorum niet wordt gehaald, zal een Raad van Bestuur worden bijeengeroepen die over de materie zal beslissen overeenkomstig de gewone regels van beraadslaging. Beslissingen worden genomen bij gewone meerderheid van de aanwezige leden. Bij staking van stemming, is er geen beslissing. De leden van het Kredietcomité kunnen een volmacht geven aan een ander lid van het Kredietcomité.
- 15.8 Het Kredietcomité wordt bijeengeroepen door de voorzitter van het Kredietcomité, dan wel gebreke daaraan, door twee leden samen handelend. De uitnodiging wordt per e-mail verstuurd

aan de leden van het Kredietcomité minstens twee dagen vóór de vergadering. Het Kredietcomité komt bijeen op de plaats aangegeven in de oproeping.

- 15.9 De beraadslaging van het Kredietcomité kan, naast de beraadslaging waarbij de leden zich in persoon bij elkaar bevinden, ook plaatsvinden door deelname door één of meerdere of zelfs alle leden aan deze vergadering per telefoon, internet- of videoconferentie.
- 15.10 De beraadslagingen en stemmingen van het Kredietcomité worden genotuleerd en verzonden aan de leden van het Kredietcomité en bijgehouden op de zetel van de Vennootschap. Ze worden ondertekend door de leden die erom verzoeken.
- 15.11 Het mandaat als lid van het Kredietcomité is onbezoldigd.
- 15.12 Indien een lid van het Kredietcomité een vermogensrechtelijk of functioneel belangenconflict heeft met betrekking tot een beslissing of verrichting die tot de bevoegdheid behoort van het Kredietcomité, mag dit lid niet deel nemen aan de beraadslagingen van het Kredietcomité over deze beslissingen of verrichtingen noch aan de stemming in dat verband. Zijn aanwezigheid zal tevens niet in aanmerking worden genomen voor het vervullen van het aanwezigheidsquorum voor dergelijke beslissingen. Indien het aanwezigheidsquorum aldus niet kan worden behaald doordat er meerdere leden van het Kredietcomité een belangenconflict hebben, zal een Raad van Bestuur worden bijeengeroepen die over de materie zal beslissen.

Artikel 16. WINSTVERDELING (ARTIKEL 29 STATUTEN)

De winst van de Vennootschap moet in eerste instantie worden gebruikt voor de financiering van maatschappelijke projecten. Voor zover de werking en de gezondheid van de Vennootschap dit toelaat en rekening houdend met de bepalingen van artikel 29 van de Statuten kan een beperkt vermogensvoordeel worden uitgekeerd aan de Aandeelhouders.. Artikel 17. AANSPRAKELIJKHEID

- 17.1 Behoudens in de gevallen voorzien van dwingend recht of van openbare orde, zullen de Bestuurders, de leden van het Kredietcomité, het personeel van de Vennootschap, de Aandeelhouders, evenals hun vertegenwoordigers, agenten en werknemers, maar aansprakelijk zijn ten aanzien van de Vennootschap, de Aandeelhouders of enige derde in geval van zware fout of kwade trouw.

Artikel 18. GEHEIMHOUDING

- 18.1 Alle Aandeelhouders, Bestuurders, leden van het Kredietcomité en andere bij de Vennootschap betrokken partijen zijn gehouden de handels- en bedrijfsgeheimen die zij vernemen of te weten komen ingevolge hun betrokkenheid bij de Vennootschap geheim te houden, zowel tijdens hun betrokkenheid bij de Vennootschap, als na de beëindiging van hun betrokkenheid en/of het einde van de Vennootschap.

Zij zijn onder meer gehouden:

- vertrouwelijke en/of geheime informatie nooit mee te delen aan derden, noch aan onbevoegde personen binnen de Vennootschap,
- al het mogelijke te doen opdat vertrouwelijke en/of geheime informatie nooit in handen komt van derden of van onbevoegde personen binnen de Vennootschap,
- er over te waken dat vertrouwelijke en/of geheime informatie eveneens door hun medewerkers of personen die noodzakelijkerwijze kennis moeten nemen van deze informatie, met de grootste discretie behandeld zal worden.

HOOFDSTUK IV. EINDBEPALINGEN

Artikel 19. DIVERSEN

19.1 Wijzigingen

Wijzigingen aan het Intern Reglement gebeuren door de Algemene Vergadering, bij meerderheid zoals vereist voor een wijziging van de Statuten, op voordracht van de Raad van Bestuur.

19.2 Onafhankelijkheid der bepalingen

Als een clause of bepaling van het Intern Reglement nietig wordt verklaard, dan zal deze nietigverklaring geen invloed hebben op de andere clauses of bepalingen van het Intern Reglement. In dergelijk geval verbinden alle bij de Vennootschap betrokken partijen zich er toe om te goeder trouw al het mogelijk te doen om ongeldige of onafdwingbare bepaling te vervangen door een andere geldige en afdwingbare bepaling die economisch gezien hetzelfde effect heeft voor alle partijen, minstens het bestaande Intern Reglement in die zin te interpreteren dat het zelfde resultaat bekomen wordt.

19.3 Afstand van rechten

Geen enkele onthouding en geen enkel nalaten van enige belanghebbende bij dit Intern Reglement om zijn rechten onder enige bepaling van dit Intern Reglement of de Statuten uit te oefenen of af te dwingen zal een afstand daarvan uitmaken, tenzij wanneer deze afstand schriftelijk en ondertekend vastgelegd wordt door de partij die afstand doet.

Geen enkele afstand door enige partij van enige inbreuk op enige bepaling of clause van dit Intern Reglement of de Statuten zal geacht worden een afstand te zijn van enige inbreuk latere inbreuk op enige andere of dezelfde bepaling of clause daarvan.

19.4 Kennisgevingen

Indien een kennisgeving dient te worden verricht overeenkomstig de Statuten of dit Intern Reglement aan enige van de Aandeelhouders, dan kan behoudens andersluidende bepaling in de Statuten of dit Intern Reglement, dergelijke kennisgeving op geldige wijze worden verricht via aangetekend schrijven of afgifte met ontvangstbewijs of e-mail met ontvangstbewijs.

Enige kennisgeving overeenkomstig de Statuten of dit Intern Reglement wordt verricht aan het adres vermeld van de Aandeelhouder in het aandelenregister of op enig ander adres waarvan daarna kennis wordt gegeven door de betreffende Aandeelhouder aan de Raad van Bestuur, dan wel indien een kennisgeving overeenkomstig de Statuten of dit Intern Reglement via e-mail kan worden verricht, op het e-mailadres dat wordt gecommuniceerd door de Aandeelhouder aan de Vennootschap.

Vanaf de tweede werkdag volgend op de poststempel of het versturen van de kennisgeving door een Aandeelhouder met mededeling van adreswijziging, zal het nieuwe adres als het officiële adres in het kader van deze Statuten en dit Intern Reglement beschouwd worden.

Er zal steeds per e-mail kopie worden toegestuurd van enige kennisgeving aan het voormelde e-mailadres (in zoverre dat werd gecommuniceerd aan de Vennootschap).

Indien bovenstaande regels aangaande de toezending van een kennisgeving geheel of gedeeltelijk miskend werden, zal de Aandeelhouder die toch daadwerkelijk kennis genomen heeft van de inhoud ervan, zich niet kunnen beroepen op de niet-naleving van deze verplichtingen. Ten aanzien van deze Aandeelhouder zal de kennisgeving evenwel geacht worden plaatsgevonden te hebben, op de datum van de daadwerkelijke kennisname.

Het aangetekend schrijven zal geacht worden te zijn verricht op datum van de poststempel ervan. De afgifte of e-mail met ontvangstbewijs zal geacht worden te zijn verricht op de datum van afgifte.

Voor de gewone communicatie tussen de bij de Vennootschap betrokken partijen wordt in

principe gebruik gemaakt van e-mail, eventueel gecombineerd met andere communicatiewijzen.

19.5 Vertrouwelijkheid

Elke door dit Intern Reglement gebonden persoon is gehouden de inhoud van dit Intern Reglement noch geheel, noch gedeeltelijk bekend te maken zonder de voorafgaande, uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van de Raad van Bestuur.

Hierop gelden evenwel de volgende uitzonderingen:

- De bekendmaking in het geval van een gerechtelijke of buitengerechtelijk procedure ingesteld door één betrokkene tegen een andere betrokkene, in de mate dat een bekendmaking strikt noodzakelijk is voor de procedure,
- De bekendmaking in het geval een betrokkene wettelijk verplicht is om de informatie hierin te verschaffen aan de publieke overheden, in de mate dat dit strikt noodzakelijk is. In dit geval deze betrokkene voorafgaand overleg plegen met de Raad van Bestuur over de inhoud van de bekend te maken informatie en deze bekendmaking beperken tot het strikt vereiste.

19.6 Mededeling Intern Reglement

Het Intern Reglement en elke wijziging ervan zal worden medegedeeld aan de Aandeelhouders, de Bestuurders, de leden van het Kredietcomité en alle andere personen die eraan gebonden zijn.

19.7 Rechtskeuze en bevoegdheid

De uitvoering, de geldigheid en de interpretatie van het Intern Reglement is uitsluitend onderworpen aan het Belgisch recht.

Enkel de Rechtbanken en het Hof van Beroep te Brussel zijn bevoegd om van de geschillen met betrekking tot geldigheid, de uitlegging of de uitvoering of het Intern Reglement kennis te nemen.

De proceduretaal is het Nederlands.
