**Intern Reglement Febelfin**

**Op 13 december 2024 heeft de Raad van Bestuur van Febelfin VZW overeenkomstig de statuten van Febelfin VZW, het volgende intern reglement aangenomen, onder opschortende voorwaarde van goedkeuring door de Algemene Vergadering van de voorgestelde statutenwijzigingen die aan de Buitengewone Algemene Vergadering zullen worden voorgelegd op 31 januari 2025.**

**Dit intern reglement dient samen met de statuten van Febelfin te worden gelezen. De bepalingen in dit reglement zijn een aanvulling op de statuten.**

1. **Definities**
   1. Alle met hoofdletter aangeduide termen hebben de betekenis die daaraan wordt verleend in de statuten van Febelfin VZW, tenzij anders aangeduid.
2. **Organen**
   1. De statutaire organen van Febelfin VZW zijn de Algemene Vergadering, de Raad van Bestuur, het Executive Committee, en de Gedelegeerd Bestuurder dan wel de Algemeen Directeur.
   2. De extrastatutaire organen van Febelfin VZW zijn het interne Managementteam, de Committees, de Subcommittees, de Werkgroepen en het Febelfin Member Forum.
3. **Executive Committee** 
   1. Verhouding tot de Febelfin pijlers: overeenkomstig de statuten hebben de Geassocieerde Leden alsook de volgende groepen van Toegetreden Leden geen eigen vertegenwoordiger(s) in het Executive Committee:

* de groep van Kredietverstrekkers; en
* de groep van de Leasingmaatschappijen.

De Geassocieerde Leden en bovenstaande groepen van Toegetreden Leden hebben wel vertegenwoordigers in de Raad van Bestuur overeenkomstig de statuten.

Het voorgaande laat het recht van deze Toegetreden en Geassocieerde Leden onverlet om vanuit de werking van de Committees, Subcommittees en Werkgroepen hun dossiers aan te kaarten en te (laten) behandelen door het Executive Committee.

* 1. Profiel en opdracht van de leden: behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur, zijn de leden van het Executive Committee, op het ogenblik van hun aanstelling alsook tijdens de duurtijd van hun mandaat, CEO van de onderneming actief in de financiële sector waarin ze hun beroepsactiviteit uitoefenen, dan wel van een Belgische dochtervennootschap of een Belgisch bijkantoor van deze onderneming. Deze leden van het Executive Committee streven ernaar transversaal te denken. Zij wegen het belang van de financiële sector af ten opzichte van het belang van de eigen onderneming. Zij onderschrijven actief het Charter Febelfin en de strategie van de vereniging en dragen die uit.
  2. Duurtijd mandaten: de Raad van Bestuur benoemt en ontslaat de leden van het Executive Committee. De leden van het Executive Committee nemen hun mandaat op voor een duur van vier jaar. Hun mandaat is onbeperkt verlengbaar.

1. **Voorzitter en Ondervoorzitter(s) van de Raad van Bestuur**
   1. Het Executive Committee stelt een kandidaat voor aan de Raad van Bestuur voor het mandaat van Voorzitter en Ondervoorzitter(s).
2. **Gedelegeerd Bestuurder of Algemeen Directeur (“CEO”)** 
   1. Wanneer het dagelijks bestuur wordt opgedragen aan een natuurlijke of rechtspersoon die geen bestuurder is, draagt deze de titel Algemeen Directeur. De bepalingen in dit intern reglement met betrekking tot de Gedelegeerd Bestuurder zijn mutatis mutandis van toepassing op de Algemeen Directeur.
   2. De Gedelegeerd Bestuurder (CEO):
3. draagt eindverantwoordelijkheid over de dagelijkse werking van Febelfin VZW;
4. is eerste lobbyist;
5. organiseert de communicatie met pers en media en andere stakeholders over sectoraangelegenheden; en
6. rapporteert vanuit het interne Managementteam aan het Executive Committee.
7. **Neutrale houding Voorzitter, Ondervoorzitter(s) en Gedelegeerd Bestuurder**
   1. De Voorzitter, Ondervoorzitter(s) en de Gedelegeerd Bestuurder streven er naar een neutrale houding aan te nemen in de uitoefening van hun functie.
   2. De Voorzitter streeft ernaar om tijdens de beraadslagingen van de Raad van Bestuur en van het Executive Committee een consensus te bereiken en derhalve formele stemmingen zoveel mogelijk te vermijden.
8. **Managementteam**
   1. De Gedelegeerd Bestuurder bepaalt de samenstelling en de werking van het interne Managementteam.
   2. Het interne Managementteam is verantwoordelijk voor :
9. de ondersteuning van het Executive Committee bij de opvolging van de objectieven;
10. de operationele werking van de vereniging.
11. **Openstellen lidmaatschap**
    1. Febelfin VZW zal haar banden met relevante bedrijven en hun federaties versterken. De bevoegde organen kunnen ermee instemmen om deze bedrijven en hun federaties toe te laten als Toegetreden of Geassocieerd Lid van Febelfin, op voorwaarde dat deze bedrijven of federaties aan de hoedanigheidsvoorwaarden voldoen zoals omschreven in de statuten.
12. **Objectieven**
    1. In het kader van de Febelfin Governance oefening heeft de Raad van Bestuur een aantal objectieven gedefinieerd, die de strategische doelstellingen van Febelfin VZW samenvatten en als aanknopingspunten dienen voor de werking van het Executive Committee, het interne Managementteam, de Committees, de Subcomittees en de Werkgroepen.
    2. De opvolging van de objectieven is een collectieve verantwoordelijkheid van alle organen van Febelfin VZW (inclusief Executive Committee, het interne Managementteam, Committees, Subcommittees en Werkgroepen).
13. **Committees en Subcommittees**
    1. (Sub)Committees zijn informatie- en overlegorganen voor de leden. De (Sub)Committees zorgen voor:
14. de opvolging van de objectieven zoals gedefinieerd in het werkingsreglement van het (Sub)Committee;
15. de behandeling van alle dossiers en verantwoordelijkheden die onder de eigen bevoegdheid vallen conform hun intern werkingsreglement;
16. het verstrekken van informatie aan de leden en
17. het initiëren en bevorderen van overleg tussen de leden in de domeinen die tot hun bevoegdheid behoren.
    1. Het beheer van de Committees en Subcommittees gebeurt uitsluitend via Febelfin Net (aanmaak en opslag van bovenstaande documenten en uitsturen van de uitnodiging) wat toegang tot informatie garandeert voor leden die geen actieve deelnemers zijn binnen het (Sub)Committee maar de activiteiten willen opvolgen.
    2. Elk (Sub)Committee heeft een eigen werkingsreglement met specifieke regels over de samenstelling en de werking. De Raad van Bestuur van Febelfin keurt dit goed. Hierna gaan de standaardregelingen. Afwijkingen zijn mogelijk via een werkingsreglement.
    3. Standaard samenstelling: een (Sub)Committee bestaat in principe uit 4 vertegenwoordigers van de groep Grootbanken, 2 vertegenwoordigers van de groep Mid-Small-Banken, 2 vertegenwoordigers van de groep Nicheactiviteiten (zoals gedefinieerd in artikel 24 van de statuten). Elke vertegenwoordiger kan één plaatsvervanger aanduiden van een andere instelling (bij de Grootbanken van dezelfde instelling) die het vast lid indien nodig kan vervangen tijdens de vergadering van het (Sub)Committee.
    4. Standaard vergaderwijze: fysieke vergaderingen zijn de norm, met uitzondering van remote-meetings per videoconferentie. Hybride vergaderingen (waar een deel van de leden fysiek aanwezig is en een deel op afstand) worden niet langer georganiseerd.
    5. Standaard timing uitnodiging: vergaderuitnodigingen worden minimum één week op voorhand gedeeld (met uitzondering van hoogdringendheid), inclusief agenda en, indien courant voor de werking van het (Sub)Committee, tevens de slides.
    6. Standaard timing notulen: na elke vergadering worden de notulen binnen de 7 kalenderdagen overgemaakt aan de leden ter goedkeuring.
    7. Standaard toegang tot de Committees en Subcommittees: de toegang staat in principe open voor alle leden die onder de expertise van het betreffende (Sub)Committee vallen. De precieze samenstelling staat in het werkingsreglement van elk (Sub)Committee. Leden die niet actief deelnemen, kunnen een verzoek indienen om de activiteiten te volgen via een reader status. Dit verzoek kan gemotiveerd worden geweigerd of anders geregeld worden in het werkingsreglement. Leden met reader status hebben toegang tot alle gedeelde informatie (agenda, notulen en vergaderdocumenten).
18. **Werkgroepen** 
    1. In het werkingsreglement van alle (Sub)Committees wordt bepaald welke Werkgroepen aan dit (Sub)Committee rapporteren.
    2. Werkgroepen zetten zich in op specifieke strategische doelstellingen en dossiers met rapportering aan een Sub(Committee).
    3. Het beheer van de Werkgroepen gebeurt uitsluitend via Febelfin Net (aanmaak en opslag van bovenstaande documenten en uitsturen van de uitnodiging) wat toegang tot informatie garandeert voor leden die geen actieve deelnemers zijn binnen de Werkgroep maar de activiteiten willen opvolgen.
    4. Bij de samenstelling wordt gezorgd voor een representatieve vertegenwoordiging van de ledengemeenschappen die betrokken zijn bij het onderwerp of domein.
    5. Deelnemers moeten voldoende gemandateerd zijn door hun instelling om over de agenda te kunnen besluiten en actief bijdragen aan de werkzaamheden.
    6. Vergaderuitnodigingen voor de Werkgroepen worden minimum één week op voorhand gedeeld (met uitzondering van hoogdringendheid), inclusief agenda en, indien courant voor de werking van de Werkgroep, tevens de slides.
    7. Na de vergadering worden de notulen binnen de 7 kalenderdagen overgemaakt aan de leden ter goedkeuring.
    8. Toegang tot de Werkgroepen: in principe open voor alle leden die onder de expertise van de betreffende Werkgroep vallen. Leden die niet actief deelnemen, kunnen een verzoek indienen om de activiteiten te volgen via een reader status. Dit verzoek kan gemotiveerd worden geweigerd of anders geregeld in het werkingsreglement. Leden met reader status hebben toegang tot alle gedeelde informatie (agenda, notulen en vergaderdocumenten).
    9. De eindverantwoordelijkheid voor de goede werking van Werkgroepen ligt bij het (Sub)Committee, dat onder meer de omvang van een Werkgroep kan beperken.
19. **Febelfin Member Forum**
    1. Febelfin organiseert één tot tweemaal per jaar een open overleg/informatiemoment met alle leden van Febelfin met als doelstelling informatie te delen over de activiteiten van Febelfin en de financiële gemeenschap te verenigen in een open dialoog.
    2. Toegang tot het Febelfin Member Forum: het Forum staat open voor de volledige financiële gemeenschap. Ieder lid kan één vertegenwoordiger afvaardigen die behoort tot het hoogste bestuursorgaan of het directiecomité van (de Belgische afdeling van) zijn of haar instelling.
    3. Structuur: het Forum wordt thematisch georganiseerd rond de belangrijkste en meest recente onderwerpen en objectieven van Febelfin.
20. **Besluitvorming**
    1. Alle organen van Febelfin VZW (Executive Committee, interne Managementteam, Committees, Subcommittees en Werkgroepen) waken erover dat dossiers met betekenisvolle reputationele, financiële of strategische impact worden voorgelegd aan het Executive Committee en zo nodig de Raad van Bestuur.
21. **Alarmbelprocedure**
    1. Onverminderd de procedure voorzien in artikel 28 en 31 van de statuten kan de Voorzitter, bij gebrek aan consensus, een “alarmbelprocedure” starten waarbij de behandeling van het dossier gedurende ten hoogste 30 kalenderdagen kan worden opgeschort.
    2. De Voorzitter kan tijdens die termijn (samen met de Ondervoorzitter(s)) bilaterale gesprekken voeren met de betrokken leden, het Executive Committee, de Raad van Bestuur of andere betrokken partijen. Hij kan daartoe een Werkgroep aanstellen.
    3. Een alarmbelprocedure kan éénmalig voor een bijkomende periode van ten hoogste 30 kalenderdagen worden verlengd.
    4. Het advies van de aangestelde Werkgroep zal worden voorgelegd aan het Executive Committee en zo nodig aan de Raad van Bestuur met het oog op verdere besluitvorming.
22. **Slotbepalingen**
    1. In geval van strijdigheid van enige bepaling van dit intern reglement met de statuten, zullen de bepalingen van de statuten voorrang hebben.
    2. De Raad van Bestuur kan dit intern reglement wijzigen, aanvullen en opheffen.

**Opgemaakt te Brussel op 13 december 2024.**