

In de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad bekend te maken kopie
na neerlegging van de akte ter griffie



25032268

neergelegd/ontvangen op

28 FEB. 2025

ter griffie van de Nederlandstalige
ondernemingsrechtbank Brussel
Griffie

Ondernemingsnr : 0542 393 217

Naam

(voluit) : **Belgische Federatie van de Financiële Sector -
Fédération belge du Secteur Financier - Belgian
Financial sector Federation**

(verkort) : **Febelfin**

Rechtsvorm : **Vereniging zonder winstoogmerk**

Volledig adres v.d. zetel : **Koning Albert II-laan 19, 1210 Sint-Joost-ten-Node (België)**

**Onderwerp akte : Statutenwijziging, ontslag en (her)benoeming van bestuurders, benoeming
ondervoorzitters en vaststelling vervulling opschortende voorwaarde van
ontbinding en vereffening van alle deelverenigingen**

Uit het uittreksel van de notulen van de buitengewone algemene vergadering van leden van 31 januari 2025
blijkt het volgende:

[...]

3.1 GOEDKEURING VAN DE VOORGESTELDE STATUTENWIJZIGING WAARBIJ EEN VOLLEDIG
NIEUWE TEKST WORDT AANGENOMEN, MET INBEGRIJ VAN WIJZIGINGEN AAN O.A. DE BEPALINGEN
MET BETREKKING TOT (I) HET BELANGELOOS DOEL EN VOORWERP, (II) DE
HOEDANIGHEIDSVORWAARDEN VOOR DE (VERSCHILLENDE CATEGORIEËN) LEDEN, (III) DE
LEDENBIJDRAGEN, (IV) DE UITSLUITING VAN DE LEDEN, (V) DE WIJZE VAN BESLUITVORMING VAN DE
ALGEMENE VERGADERING, (VI) DE SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR, (VII) HET
EXECUTIVE COMMITTEE, (VIII) DE AFDELINGEN, COMMISSIES EN WERKGROEPEN, (IX) DE
ONTBINDING VAN DE VERENIGING EN (X) HET INTERN REGLEMENT, OVEREENKOMSTIG HET
ONTWERP VAN NIEUWE TEKST VAN STATUTEN ZOALS AANGEHECHT AAN DE OPROEPING, ONDER
OPSCHORTENDE VOORWAARDE VAN DE ONTBINDING EN SLUITING VAN DE VEREFFENING VAN
ALLE DEELVERENIGINGEN

[...]

Onder opschortende voorwaarde van de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen,
beslist de algemene vergadering om een volledig nieuwe tekst van de statuten aan te nemen, als volgt:

[Statuten

I. RECHTSVORM – NAAM – ZETEL – DOEL

Artikel 1. Rechtsvorm – Benaming

De vereniging wordt opgericht als een vereniging zonder winstoogmerk op grond van het wetboek van
vennootschappen en verenigingen (het "WVV").

De vereniging draagt de naam: "Belgische Federatie van de Financiële Sector - Fédération belge du Secteur
Financier – Belgian Financial sector Federation".

Deze naam zal afgekort worden als "Febelfin".

Deze naam moet voorkomen in alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders en
andere stukken uitgaande van de vereniging, onmiddellijk voorafgegaan of gevolgd door de woorden

Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad - 07/03/2025 - Annexes du Moniteur belge

"vereniging zonder winstoogmerk" of door de afkorting "VZW", met nauwkeurige aanwijzing van het adres van de zetel van de vereniging.

Artikel 2. Zetel

De zetel van de vereniging is gevestigd in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

De Raad van Bestuur heeft de bevoegdheid om de zetel te verplaatsen naar iedere plaats binnen België en om de daarmee verband houdende openbaarmakingvereisten te vervullen, voor zover die verplaatsing overeenkomstig de toepasselijke taalwetgeving niet leidt tot een verplichte wijziging van de taal van de statuten.

Artikel 3. Duur

De vereniging is opgericht voor onbepaalde duur.

Artikel 4. Doel

De vereniging heeft tot doel om, zonder afbreuk te doen aan de autonomie van haar leden en in het bijzonder de autonomie van BEAMA VZW m.b.t. asset management, de belangen van de Belgische financiële sector, in de meest ruime zin, te vertegenwoordigen, te verdedigen, te beschermen en te bevorderen en dit zowel op nationaal, Europees en internationaal niveau. De financiële sector omvat onder andere de bank- en beurssector, de leasingsector, de asset management sector en de beroepssector van het krediet.

De vereniging heeft in het bijzonder tot doel om:

- a) de Belgische financiële sector en zijn leden te vertegenwoordigen;
- b) het imago van de Belgische financiële sector en dat van zijn leden te bevorderen;
- c) het Belgisch financieel centrum te verdedigen en te promoten;
- d) de belangen van haar leden en van de Belgische financiële sector in het algemeen te bevorderen en te verdedigen tegenover derden (inclusief overheidsinstanties, vakbonden en werkgeversorganisaties). Dit omvat tevens de belangenbehartiging zowel in procedures voor elke administratieve overheid of rechtbank als in buitengerechtelijke procedures;
- e) aan haar leden en aan derden informatie, advies en duiding te verstrekken en vorming aan te bieden omtrent alle aangelegenheden die rechtstreeks of onrechtstreeks de Belgische financiële sector aanbelangen;
- f) de relaties en de communicatie tussen haar leden onderling en tussen haar leden en alle belanghebbende partijen binnen en buiten België te bevorderen;
- g) iedere aangelegenheid die haar leden aanbelangt, te bestuderen. Dit omvat eveneens de opvolging van voorbereidende werkzaamheden van de nationale, Europese en internationale wet- en regelgeving alsmede de gevolgen en impact van deze wet- en regelgeving te bestuderen en te onderzoeken;
- h) deontologische regels voor (een deel van) de Belgische financiële sector op te stellen en uit te vaardigen;
- i) een platform aan te bieden aan haar leden waar gemeenschappelijke standpunten uitgewisseld kunnen worden alsook het deel te nemen aan debatten en discussiefora die verband houden met de belangen van haar leden of de voormelde doelstellingen, op professioneel, politiek, maatschappelijk en educatief vlak.

De vereniging zal bij al haar activiteiten oog hebben voor het algemeen belang en bijdragen tot een betere naleving van de ethiek en van de plichtenleer binnen het Belgisch financieel centrum.

De vereniging kan elke vorm van medewerking verlenen aan en op enigerlei manier deelnemen in verenigingen, ondernemingen of instellingen op Belgisch, Europees of internationaal niveau die een gelijkaardig of aanverwant doel hebben of die kunnen bijdragen tot de verwezenlijking of verdere ontwikkeling van haar doel.

De vereniging kan alle activiteiten ontplooiën die rechtstreeks of onrechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, verband houden met voormelde belangeloze doelstellingen of tot de ontwikkeling ervan, met inbegrip van commerciële en winstgevende activiteiten waarvan de opbrengsten te allen tijde uitsluitend zullen worden bestemd voor de verwezenlijking van de belangeloze doelstellingen.

II. LEDEN

Artikel 5. Categorieën van leden

De vereniging bestaat uit volgende categorieën van leden:

- a) Gewone Leden;
- b) Toegetreden Leden; en
- c) Geassocieerde Leden.

Artikel 6. Gewone Leden – Algemeen

Het aantal Gewone Leden is onbeperkt maar moet minstens twee bedragen.

Artikel 7. Gewone Leden – Rechten

De Gewone Leden hebben stemrecht op de Algemene Vergadering. Zij hebben verder de rechten die het WVV toekent aan de leden van een vereniging zonder winstoogmerk of die in deze statuten en desgevallend in enig intern reglement worden beschreven.

Artikel 8. Gewone Leden – Hoedanigheidsvoorwaarden

De hoedanigheid van Gewoon Lid kan worden toegekend aan elke kredietinstelling die vergund is als een kredietinstelling in de zin van artikel 1 en artikel 7 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna: "Kredietinstelling") (onverminderd het recht voor deze leden om ontslag te nemen en het recht van de Algemene Vergadering om deze leden uit te sluiten).

De Belgische Vereniging van Asset Managers (hierna "BEAMA"), een vereniging zonder winstoogmerk met zetel te 1210, Sint-Joost-ten-Node, Koning Albert II-laan 19 en ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen met ondernemingsnummer 0567.779.996, wordt van rechtswege toegelaten als Gewoon Lid (onverminderd het recht van BEAMA om ontslag te nemen en het recht van de Algemene Vergadering om BEAMA uit te sluiten).

De toelating als Gewoon Lid houdt geen beperking op de eigen doelstellingen en autonomie van het betrokken lid.

De leden van de Raad van Bestuur zijn van rechtswege Gewoon Lid van de vereniging.

Artikel 9. Gewone Leden – Toelating

De kandidaat Gewone Leden leggen hun kandidaatstelling voor aan de Raad van Bestuur.

De kandidaat Gewone Leden moeten de statuten en het intern reglement van de vereniging onderschrijven en zich ertoe verbinden om de ledenbijdrage te betalen. De Raad van Bestuur kan de wijze waarop kandidaturen als Gewoon Lid moeten worden ingediend en behandeld nader bepalen.

De Raad van Bestuur beslist naar eigen inzicht over de toelating van Gewone Leden met een gewone meerderheid van stemmen uitgebracht door de aanwezige en vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur en dit zonder enige motivering verschuldigd te zijn.

Artikel 10. Toegetreden Leden – Rechten

De Toegetreden Leden kunnen aan de Algemene Vergadering deelnemen met raadgevende stem. Zij beschikken niet over de rechten die het WVV toekent aan de leden van een vereniging zonder winstoogmerk, maar hebben enkel de rechten die in deze statuten en desgevallend in enig intern reglement worden beschreven.

Artikel 11. Toegetreden Leden – Hoedanigheidsvoorwaarden

De hoedanigheid van toegetreden lid (hierna "Toegetreden Lid") kan worden toegekend aan:

a) rechtspersonen die houder zijn van een vergunning vanwege de FSMA ten einde verrichtingen te mogen uitoefenen m.b.t. het consumentenkrediet en/of het hypotheckair krediet, in toepassing van Titel 4, Hoofdstuk 4 van Boek VII van het Wetboek van economisch recht;

b) ondernemingen die door de Koning zijn toegelaten om kredietverzekeringsverrichtingen uit te voeren met toepassing van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, in zoverre zij op betekenisvolle wijze de risicodekking van de personen bedoeld onder punt a) van dit artikel, verzorgt en zij zich kan beroepen op de wettelijke subrogatie volgens de wetgeving inzake verzekeringen;

c) ondernemingen die actief zijn in de sector van leasing of financieringshuur;

d) beleggingsondernemingen naar Belgisch recht die worden erkend als beursvennootschap op grond van artikel 6 van de Wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

e) natuurlijke personen, verenigingen of rechtspersonen die op enige wijze lid zijn van BEAMA, ongeacht de benaming van dit lidmaatschap en de rechten die daaraan zijn verbonden;

f) natuurlijke personen, verenigingen of rechtspersonen die op enige wijze lid zijn van de Belgische vereniging der factormaatschappijen (APBF/BBF), feitelijke vereniging, ongeacht de benaming van dit lidmaatschap en de rechten die daaraan zijn verbonden; en

g) ondernemingen die actief zijn in de financiële sector.

De hoedanigheid van Toegetreden Lid kan uitsluitend worden verleend voor zover men niet reeds als Gewoon Lid is toegelaten.

Artikel 12. Toegetreden Leden – Toelating

De kandidaat Toegetreden Leden leggen hun kandidaatstelling voor aan de Raad van Bestuur.

De kandidaat Toegetreden Leden moeten de statuten en het intern reglement van de vereniging onderschrijven en zich ertoe verbinden om de ledenbijdrage te betalen. De Raad van Bestuur kan de wijze waarop kandidaturen als Toegetreden Lid moeten worden ingediend en behandeld nader bepalen.

De Raad van Bestuur beslist naar eigen inzicht over de toelating van Toegetreden Leden met een gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige en vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur en dit zonder enige motivering verschuldigd te zijn.

Artikel 13. Geassocieerde Leden – Rechten

De Geassocieerde Leden nemen niet deel aan de Algemene Vergadering, behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur. De Geassocieerde Leden zijn wel gerechtigd om inzage te vragen in de agenda van de Algemene Vergadering. Zij hebben tevens het recht om hun standpunt te vertolken op de Algemene Vergadering, mits zij daartoe een schriftelijke kennisgeving waarin het onderwerp van de tussenkomst is beschreven aan de Voorzitter richten uiterlijk tien (10) dagen voorafgaand aan de Algemene Vergadering (waarbij de datum van ontvangst door de Voorzitter als de datum van het verzoek zal gelden).

De Geassocieerde Leden beschikken voor het overige niet over de rechten die het WVV toekent aan de leden van een vereniging, maar hebben enkel de rechten die in deze statuten en desgevallend in enig intern reglement worden beschreven.

Artikel 14. Geassocieerde Leden – Hoedanigheidsvoorwaarden

De hoedanigheid van geassocieerd lid (hierna "Geassocieerd Lid") kan worden toegekend aan:

- a) ondernemingen die actief zijn in de financiële sector;
- b) verenigingen zonder winstoogmerk erkend als beroepsvereniging, verenigingen zonder winstoogmerk erkend als federatie van beroepsverenigingen of organisaties die ondernemingen vertegenwoordigen die actief zijn in de financiële sector, die in België werkzaam zijn en opkomen voor de verdediging van hun belangen; en
- c) ondernemingen die diensten verlenen aan de financiële sector.

Artikel 15. Geassocieerde Leden – Toelating

De kandidaat Geassocieerde Leden leggen hun kandidaatstelling voor aan de Raad van Bestuur.

De kandidaat Geassocieerde Leden moeten de statuten en het intern reglement van de vereniging onderschrijven en zich ertoe verbinden om de ledenbijdrage te betalen. De Raad van Bestuur kan de wijze waarop kandidaturen als Geassocieerd Lid moeten worden ingediend en behandeld nader bepalen.

De Raad van Bestuur beslist naar eigen inzicht over de toelating van Geassocieerde Leden met een gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige en vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur en dit zonder enige motivering verschuldigd te zijn.

Artikel 16. Bijdragen

Op voorstel van de Raad van Bestuur stelt de Algemene Vergadering jaarlijks het totaalbedrag van de ledenbijdragen verschuldigd door de Gewone, Toegetreden en Geassocieerde Leden vast uiterlijk op het ogenblik waarop de jaarlijkse begroting wordt goedgekeurd. Binnen het door de Algemene Vergadering vastgestelde totaalbedrag, bepaalt de Raad van Bestuur vervolgens de individuele ledenbijdrage van de Gewone Leden, van de Toegetreden Leden en van de Geassocieerde Leden. De ledenbijdrage kan verschillen naargelang de aard en omvang van het Gewoon Lid, Toegetreden Lid dan wel Geassocieerd Lid. Binnen deze categorieën van leden kan de Raad van Bestuur een verder onderscheid maken inzake de ledenbijdrage.

De jaarlijkse ledenbijdrage van een Gewoon Lid, een Toegetreden Lid of een Geassocieerd Lid zal maximum 10.000.000 EUR per jaar bedragen (dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van de evolutie van de index voor de consumptieprijzen).

De Algemene Vergadering kan tevens een minimumbedrag voor de ledenbijdragen vaststellen.

Artikel 17. Ledenregister

De Raad van Bestuur houdt op de zetel van de vereniging een (digitaal) register van de Gewone Leden, een (digitaal) register van de Toegetreden Leden en een (digitaal) register van de Geassocieerde Leden. Dit (digitaal) register vermeldt de naam, voornamen en woonplaats van de leden of, indien het een rechtspersoon betreft, de naam, de rechtsvorm en het adres van de zetel. Bovendien moeten alle beslissingen betreffende de toetreding, uittreding of uitsluiting van leden in dat register worden ingeschreven binnen acht dagen nadat hij de beslissing heeft genomen of van de beslissing in kennis is gesteld.

Artikel 18. Ontslag – Schorsing – Uitsluiting

Elk lid kan op elk ogenblik ontslag nemen als lid van de vereniging middels een kennisgeving per gewone of elektronische post gericht aan de Voorzitter.

Een Gewoon Lid dat niet meer voldoet aan de hoedanigheidsvoorwaarden vermeld in Artikel 8 verliest van rechtswege de hoedanigheid van Gewoon Lid.

Een Toegetreden of Geassocieerd Lid dat niet langer voldoet aan de hoedanigheidsvoorwaarden vermeld in respectievelijk Artikel 11 of Artikel 14 verliest van rechtswege de hoedanigheid van Toegetreden of Geassocieerd Lid.

Een lid wordt van rechtswege als ontslagnemend beschouwd indien het zijn ledenbijdrage niet heeft betaald binnen zes (6) maanden na de aanvang van het boekjaar waarvoor de ledenbijdrage is verschuldigd en in gebreke is gebleven om de ledenbijdrage (of het niet betaalde gedeelte daarvan) te betalen binnen dertig (30) dagen nadat de Raad van Bestuur het betrokken lid daartoe bij aangetekende brief in gebreke heeft gesteld.

Op voorstel van de Raad van Bestuur kan de Algemene Vergadering, middels een geheime stemming, besluiten tot de uitsluiting van een Gewoon Lid. De Algemene Vergadering kan een Gewoon Lid onder meer uitsluiten indien het betrokken lid in strijd handelt met de doelstellingen van de vereniging, zich schuldig heeft gemaakt aan een ernstige tekortkoming ten opzichte van zijn plichten als lid, de belangen van de vereniging ernstig nadeel heeft berokkend of zich gedraagt in strijd met de ethiek of de plichtenleer of het imago van de Belgische financiële sector in ernstige mate en duurzaam heeft geschaad. Het Gewoon Lid waarvan de uitsluiting wordt voorgesteld, heeft het recht gehoord te worden door de Algemene Vergadering.

De uitsluiting van een Gewoon Lid moet worden vermeld in de oproeping van de Algemene Vergadering. Het besluit tot uitsluiting van een Gewoon Lid is pas rechtsgeldig aangenomen met naleving van de aanwezigheids- en meerderheidsvereisten voorgeschreven voor een statutenwijziging zoals bepaald in Artikel 23.

Indien de Raad van Bestuur beslist de uitsluiting van een Gewoon Lid voor te stellen, kan hij het betrokken lid schorsen in afwachting van de beslissing van de Algemene Vergadering over de uitsluiting.

De Raad van Bestuur kan besluiten tot de uitsluiting van Toegetreden Leden en Geassocieerde Leden. De Raad van Bestuur kan een Toegetreden Lid of een Geassocieerd Lid onder meer uitsluiten indien het betrokken lid in strijd handelt met de doelstellingen van de vereniging, zich schuldig heeft gemaakt aan een ernstige tekortkoming ten opzichte van zijn plichten als lid, de belangen van de vereniging ernstig nadeel heeft berokkend of zich gedraagt in strijd met de ethiek of de plichtenleer of het imago van de Belgische financiële sector in ernstige mate en duurzaam heeft geschaad. Het Toegetreden Lid of een Geassocieerd Lid waarvan de uitsluiting wordt voorgesteld, heeft het recht gehoord te worden door de Raad van Bestuur.

Een lid dat ontslag neemt, geschorst is of wordt uitgesloten, kan geen aanspraak maken op het vermogen van de vereniging en heeft geen recht op de terugbetaling van reeds betaalde ledenbijdragen. De nog verschuldigde ledenbijdrage van een lid dat ontslag neemt, geschorst is of wordt uitgesloten, blijft verschuldigd voor het volledige boekjaar waarin het ontslag, de schorsing of de uitsluiting heeft plaatsgevonden.

Artikel 19. Rechten van de leden in verband met vermogen van de vereniging

Geen enkel lid kan enige aanspraak laten gelden of uitoefenen op het vermogen van de vereniging op grond van de enkele hoedanigheid van lid.

III. ALGEMENE VERGADERING

Artikel 20. Algemene Vergadering – Samenstelling

De Algemene Vergadering bestaat uit de Gewone Leden en de Toegetreden Leden. De Geassocieerde Leden zijn niet gerechtigd de Algemene Vergadering bij te wonen, behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur en onverminderd het recht van de Geassocieerde Leden om in overeenstemming met Artikel 13 inzage te vragen in de agenda van de Algemene Vergadering en hun standpunt te vertolken op de Algemene Vergadering.

Alleen de Gewone Leden zijn stemgerechtigd. De Toegetreden Leden kunnen de Algemene Vergadering enkel bijwonen met raadgevende stem. De Geassocieerde Leden hebben in elk geval geen stemrecht op de Algemene Vergadering.

De Algemene Vergadering wordt voorgezeten door de Voorzitter of bij zijn afwezigheid, door de aanwezige Ondervoorzitter met hoogste anciënniteit.

Artikel 21. Algemene Vergadering – Bevoegdheden

De volgende bevoegdheden kunnen uitsluitend door de Algemene Vergadering worden uitgeoefend:

- a) de wijziging van de statuten;
- b) de benoeming en de afzetting van de bestuurders, de benoeming en de afzetting van de commissarissen, en het bepalen van hun bezoldiging ingeval een bezoldiging wordt toegekend;
- c) de kwijting aan de bestuurders en de commissaris, alsook, in voorkomend geval, het instellen van de verenigingsvordering tegen de bestuurders en de commissarissen;
- d) de goedkeuring van de begroting en van de jaarrekening;
- e) de ontbinding van de vereniging;
- f) de uitsluiting van een Gewoon Lid;
- g) de omzetting van de vereniging in een IVZW, een coöperatieve vennootschap erkend als sociale onderneming of in een erkende coöperatieve vennootschap sociale onderneming;
- h) de verrichting of de aanvaarding van een inbreng om niet van een algemeenschap;
- i) alle andere gevallen waarin het WVV of deze statuten het vereisen.

Artikel 22. Algemene Vergadering – Vergaderingen

De jaarlijkse Algemene Vergadering wordt uiterlijk op de laatste bankwerkdag van de vierde maand van het boekjaar gehouden op de zetel of op de plaats die wordt vermeld in de oproeping. Indien deze dag een wettelijke feestdag is, heeft de jaarlijkse Algemene Vergadering plaats op de eerstvolgende bankwerkdag, op hetzelfde tijdstip.

De Algemene Vergadering wordt bijeengeroepen door de Voorzitter of door een meerderheid van de leden van de Raad van Bestuur. De Voorzitter moet de Algemene Vergadering bijeenroepen binnen ééntwintig (21) dagen wanneer één zevende van de Gewone Leden daarom verzoekt. De Algemene Vergadering wordt uiterlijk gehouden op de veertigste dag na dit verzoek.

De oproeping wordt minstens vijftien dagen voorafgaand aan de datum van de Algemene Vergadering verstuurd aan alle Gewone Leden, Toegetreden Leden, bestuurders en commissarissen. De oproeping bevat de agenda van de Algemene Vergadering. De oproeping kan in om het even welke vorm gebeuren. Indien de Algemene Vergadering dient te beraadslagen en te besluiten over een wijziging van de statuten worden de wijzigingen uitdrukkelijk vermeld in de oproeping.

Elk voorstel dat ondertekend is door minstens één twintigste van de Gewone Leden wordt op de agenda van de eerstvolgende Algemene Vergadering gebracht. Indien de oproeping voor de eerstvolgende Algemene Vergadering reeds is verstuurd, wordt het voorstel gebracht op de agenda van de eerstvolgende Algemene Vergadering volgend op de reeds bijeengeroepen Algemene Vergadering.

De Algemene Vergadering kan beraadslagen per video- of telefoonconferentie, voor zover alle deelnemers in staat zijn zich uit te drukken en verstaanbaar zijn voor alle andere deelnemers (onverminderd desgevallend de specifieke bepalingen van toepasselijke wetgeving).

De Voorzitter zorgt ervoor dat notulen worden opgesteld van elke vergadering van de Algemene Vergadering. Alle notulen worden ondertekend door de Voorzitter. De notulen worden bewaard in een notulenregister.

Artikel 23. Algemene Vergadering – Quorum en stemming

De Gewone Leden hebben elk recht op het volgende aantal stemmen:

- De Gewone Leden met het statuut van Kredietinstelling, de Bestuurders-Vertegenwoordigers van Grootbanken, Bestuurders-Vertegenwoordigers van Mid-Small-Banken en de Bestuurders-Vertegenwoordigers van Nicheactiviteiten, hebben samen 90 stemmen gelijk te verdelen onder het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden.

- BEAMA en de BEAMA Bestuurders hebben samen 30 stemmen, gelijk te verdelen onder het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden.

- De Bestuurders-Vertegenwoordigers Kredietverstrekkers hebben samen 20 stemmen, gelijk te verdelen onder het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden.

- De Bestuurder-Vertegenwoordiger Leasingmaatschappijen heeft 10 stemmen in de mate hij/zij aanwezig of vertegenwoordigd is.

- De overige Gewone Leden hebben elk recht op 1 stem.

De beslissingen van de Algemene Vergadering worden genomen bij een gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden, behoudens andersluidende bepaling in deze statuten. Onthoudingen, blankostemmen of ongeldige stemmen worden niet meegeteld bij de berekening van de meerderheid.

De Gewone Leden kunnen eenparig en schriftelijk alle besluiten nemen die tot de bevoegdheid van de Algemene Vergadering behoren, met uitzondering van statutenwijzigingen. In dat geval dienen de formaliteiten van bijeenroeping niet te worden vervuld. De bestuurders en, in voorkomend geval, de commissaris, mogen op hun verzoek van die besluiten kennisnemen.

De Algemene Vergadering kan slechts rechtsgeldig beraadslagen en beslissen over een wijziging van de statuten indien ten minste twee derden van de Gewone Leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Een wijziging van de statuten moet worden goedgekeurd met een tweederdemeerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden. Een wijziging van het doel van de vereniging moet echter worden goedgekeurd met een meerderheid van vier vijfden van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden. In geval van een statutenwijziging (inclusief een doelwijziging) worden onthoudingen noch in de teller, noch in de noemer meegerekend. Wijzigingen aan de voordrachtrechten toegekend aan de Toegetreden Leden en Geassocieerde Leden zoals bepaald in Artikel 24, kunnen enkel plaatsvinden met goedkeuring van de meerderheid van de betrokken Toegetreden, respectievelijk Geassocieerde Leden.

Ingeval op de eerste vergadering minder dan twee derden van de Gewone Leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, kan een tweede vergadering worden bijeengeroepen die geldig kan beraadslagen en besluiten alsook de wijzigingen kan aannemen met de hiervoor bepaalde meerderheden, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden. De tweede vergadering mag niet eerder dan na afloop van een termijn van vijftien dagen na de eerste vergadering worden gehouden.

Bij staking van stemmen beschikt de Voorzitter over een doorslaggevende stem.

IV. RAAD VAN BESTUUR

Artikel 24. Raad van Bestuur – Samenstelling

De vereniging wordt bestuurd door een Raad van Bestuur samengesteld uit ten minste drie bestuurders, die al dan niet leden zijn van de vereniging. Indien en zolang de vereniging evenwel minder dan drie Gewone Leden heeft, mag de Raad van Bestuur bestaan uit twee bestuurders.

De Raad van Bestuur zal worden samengesteld rekening houdend met de volgende voordrachtrechten:

a) Maximaal vier leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Gewone Leden die de hoedanigheid van Grootbank hebben ("Bestuurders-Vertegenwoordigers van Grootbanken"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Grootbank" verstaan elke bank die een marktaandeel bezit ten belope van minstens 10 % van de totale deposito's.

b) Maximaal twee leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Gewone Leden die de hoedanigheid van Mid-Small-Bank hebben ("Bestuurders-Vertegenwoordigers van Mid-Small-Banken"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Mid-Small-Bank" verstaan:

i. de spaarbanken met zetel in België zoals deze voorkomen op de lijst van de Nationale Bank van België; en

ii. de Netwerkwerkbanken. Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Netwerkbanken" begrepen de banken gevestigd in België waarvan de activiteiten zijn gericht op de markt van de ondernemingen (met een grote maar niet uitsluitende focus op KMO's), de vrije beroepen, de zelfstandigen en de particulieren die contactpunten met het publiek hebben, alsook dochtervennootschappen van banken die ressorten onder buitenslands recht die gelijkaardige activiteiten uitoefenen en deze hoofdzakelijk richten op de Belgische markt.

c) Maximaal twee leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Gewone Leden die activiteiten uitoefenen die kwalificeren als Nicheactiviteiten ("Bestuurders-Vertegenwoordigers van Nicheactiviteiten"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Nicheactiviteit" verstaan:

i. de zakenbanken waaronder de banken met zetel in België worden begrepen waarvan de activiteiten gericht zijn op portefeuillebeheer, private banking of investment banking, alsook dochtervennootschappen van banken die ressorteren onder buitenlands recht die gelijkaardige activiteiten uitoefenen en deze hoofdzakelijk richten op de Belgische markt;

ii. de buitenlandse en gespecialiseerde banken, waaronder de banken naar Belgisch of buitenlands recht worden begrepen, die niet aangesloten zijn bij een onderneming actief in de financiële sector die tevens Gewoon of Toegetreden Lid is van de vereniging, en die op grond van hun specialisatie en buitenlandse activiteiten, in het bijzonder gericht zijn op internationale activiteiten, vermogensbeheer en/of corporate banking; en

iii. de beursvennootschappen met zetel in België.

d) Maximaal één lid wordt benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Gewone Leden, de Toegetreden Leden of Geassocieerde Leden die de financiële markten en infrastructuur vertegenwoordigen ("Bestuurder-Vertegenwoordiger van Financiële Markten en Infrastructuur"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "financiële markten en infrastructuur" verstaan: organisaties die de basis vormen voor de werking van de financiële markten en de afwikkeling van effectentransacties. Deze instellingen omvatten onder andere gereguleerde markten (beurzen), centrale tegenpartijen (CCPs) en centrale effectenbewaarinstituten (CSDs). Ze spelen een cruciale rol in het waarborgen van de stabiliteit en efficiëntie van de financiële markten door het faciliteren van de handel in financiële instrumenten, het beheren van risico's en het afwickelen van effectentransacties.

e) Zodra en zolang BEAMA Gewoon Lid is van de vereniging, zullen maximaal drie leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BEAMA ("BEAMA Bestuurders");

f) Maximaal twee leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Toegetreden Leden die de hoedanigheid hebben van Kredietverstrekker of de Gewone Leden die eveneens voldoen aan de voorwaarden omschreven in Artikel 11 a) en b) van de statuten ("Bestuurders-Vertegenwoordigers Kredietverstrekkers"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Kredietverstrekkers" verstaan de ondernemingen bedoeld in Artikel 11 a) en b) van de statuten; en

g) Maximaal één lid wordt benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door de Toegetreden Leden die de hoedanigheid hebben van Leasingmaatschappij of Gewone Leden die eveneens voldoen aan de voorwaarden omschreven in Artikel 11 c) van de statuten ("Bestuurder-Vertegenwoordiger Leasingmaatschappijen"). Voor doeleinden van deze statuten wordt onder "Leasingmaatschappijen" verstaan de ondernemingen bedoeld in Artikel 11 c) van de statuten.

Elk van de bestuurders die wordt benoemd met inachtneming van de voordrachtrechten bepaald onder a) tot en met g), vormt in voorkomend geval een groep van bestuurders met de eventuele andere bestuurders die zijn benoemd op voordracht van dezelfde groep van leden (elk een "Groep van Bestuurders").

Indien de Voorzitter vrijwillig verzaakt aan deelname aan de stemmingen in de Raad van Bestuur en het Executive Committee, behoudens in geval van staking van stemmen, zal de financiële instelling waarvan de Voorzitter deel uitmaakt, gerechtigd zijn om een bijkomende bestuurder voor te dragen. Deze hoeft niet verbonden te zijn aan dezelfde instelling als de instelling van de Voorzitter.

Op voordracht van de Raad van Bestuur, die daartoe met een meerderheid van twee derden dient te beslissen, kan de Algemene Vergadering daarenboven bijkomende bestuurders benoemen, onder meer gelet op hun bijzondere expertise of in de hoedanigheid van onafhankelijk bestuurder.

Daarnaast kan de Algemene Vergadering, op voordracht van de Raad van Bestuur, de persoon gelast met het dagelijks bestuur tot bestuurder benoemen. In dat geval draagt deze de titel van Gedelegeerd Bestuurder.

De bestuurders worden, rekening houdend met de hiervoor beschreven voordrachtrechten, benoemd door de Algemene Vergadering, bij gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden.

De kandidaat bestuurders die worden voorgedragen op basis van het tweede of vierde lid van dit artikel, dienen op het moment van hun benoeming een beroepsactiviteit uit te oefenen in een onderneming actief in de financiële sector die tevens een Gewoon Lid of Toegetreden Lid of Geassocieerd Lid is van de vereniging en dienen lid te zijn van het hoogste bestuursorgaan of het directiecomité van het Gewone Lid of Toegetreden Lid of Geassocieerd Lid dat de betrokken kandidaat bestuurder heeft voorgedragen.

Een bestuurder benoemd op basis van de voordrachtrechten omschreven in het tweede of vierde lid van dit artikel, wordt van rechtswege en met onmiddellijke ingang als ontslagnemend beschouwd en maakt niet langer deel uit van de Raad van Bestuur vanaf het tijdstip waarop het Gewoon Lid of Toegetreden Lid of Geassocieerd Lid waar de bestuurder op het moment van zijn benoeming zijn beroepsactiviteit uitoefende, daarvan kennis heeft gegeven aan de Voorzitter middels een kennisgeving via gewone of elektronische post (waarbij de datum van ontvangst door de Voorzitter als de datum van de kennisgeving zal gelden).

De bestuurders oefenen hun mandaat kosteloos uit.

Artikel 25. Raad van Bestuur – Voorzitter – Ondervoorzitter

De Raad van Bestuur benoemt onder zijn leden, andere dan de Gedelegeerd Bestuurder, en op voordracht van het Executive Committee, een Voorzitter en maximaal twee Ondervoorzitters die de taken zullen vervullen die hen zijn toegewezen krachtens de statuten of enig intern reglement. Zij vervullen eveneens de taken die de Raad van Bestuur hen opdraagt.

De Voorzitter wordt benoemd voor een verlengbare termijn van ten hoogste drie jaar, zonder dat het mandaat van Voorzitter kan worden uitgeoefend voor een aaneensluitende periode van meer dan zes jaar.

De Ondervoorzitter(s) wordt (worden) benoemd voor een verlengbare termijn van ten hoogste drie jaar, zonder dat het mandaat van Ondervoorzitter kan worden uitgeoefend voor een aaneensluitende periode van meer dan zes jaar.

Minstens één Ondervoorzitter wordt door de Raad van Bestuur aangeduid onder een andere Groep van de Bestuurders dan de Groep van Bestuurders waar de Voorzitter deel van uit maakt.

Onverminderd zijn of haar andere bevoegdheden krachtens deze statuten, kan (kunnen) de Ondervoorzitter(s) de bevoegdheden van de Voorzitter uitoefenen in alle gevallen waarin de Voorzitter verhinderd is.

Artikel 26. Raad van Bestuur – Duur van het mandaat

De bestuurders worden benoemd voor een onbeperkt hernieuwbare termijn van ten hoogste vier jaar. Hun mandaat verstrijkt na afloop van de jaarlijkse Algemene Vergadering die plaatsvindt tijdens het vierde jaar na hun benoeming.

De bestuurders kunnen te allen tijde worden ontslagen door de Algemene Vergadering bij gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde Gewone Leden.

Elke bestuurder kan vrijwillig ontslag nemen door middel van een kennisgeving via gewone of elektronische post aan de Voorzitter. Een bestuurder is ertoe gehouden om na zijn ontslag zijn mandaat verder te vervullen totdat redelijkerwijze in zijn vervanging kan worden voorzien.

In geval van overlijden, ontslag of afzetting van een bestuurder, zal de Raad van Bestuur een opvolger kunnen aanwijzen, in voorkomend geval op voordracht van de andere bestuurders die behoren tot dezelfde Groep van Bestuurders (zoals bepaald in Artikel 24) als deze waartoe de uittredende bestuurder behoorde, of, indien dat onmogelijk is, na consultatie van het Gewone Lid, Toegetreden Lid of Geassocieerd Lid dat de uittredende bestuurder had voorgedragen. De Algemene Vergadering moet die beslissing bekrachtigen tijdens haar eerstvolgende vergadering. De aldus aangewezen bestuurder zet het mandaat voort van de persoon die hij vervangt.

Artikel 27. Raad van Bestuur – Bevoegdheid

De Raad van Bestuur is bevoegd om alle handelingen van intern bestuur te verrichten die nodig of dienstig zijn tot verwezenlijking van het doel van de vereniging, met uitzondering van die handelingen waarvoor volgens het WVV of deze statuten de Algemene Vergadering exclusief bevoegd is.

Onverminderd de verplichtingen die voortvloeien uit collegiaal bestuur, met name overleg en toezicht, kunnen de bestuurders de bestuurstaken onder elkaar verdelen. Zodanige verdeling van taken kan aan derden niet worden tegengeworpen, zelfs niet nadat ze is openbaar gemaakt. Niet-naleving ervan brengt wel de interne aansprakelijkheid van de betrokken bestuurder(s) in het gedrang.

De Raad van Bestuur kan een deel van zijn bestuursbevoegdheden delegeren aan één of meerdere natuurlijke of rechtspersonen zonder dat deze overdracht evenwel betrekking kan hebben op het algemeen beleid van de vereniging of de algemene bestuursbevoegdheid van de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur kan onder die voorwaarden onder meer (zonder beperking) een deel van zijn bestuursbevoegdheden delegeren aan het Executive Committee, de Voorzitter, de Gedelegeerd Bestuurder of aan een Gewoon Lid.

Artikel 28. Raad van Bestuur – Vergaderingen, beraadslagingen en beslissingen

De Raad van Bestuur komt bijeen na bijeenroeping door de Voorzitter telkens wanneer het belang van de vereniging dit vereist en minstens eenmaal per kwartaal. De Voorzitter moet de Raad van Bestuur bijeenroepen wanneer ten minste één derde van de leden van de Raad van Bestuur daarom verzoeken. De personen die de Voorzitter verzoeken om een vergadering van de Raad van Bestuur bijeen te roepen, bepalen de punten die zij op de agenda willen geplaatst zien.

De Raad van Bestuur wordt voorgezeten door de Voorzitter of, bij diens afwezigheid, door de aanwezige Ondervoorzitter met hoogste anciënniteit. De vergadering wordt gehouden op de zetel van de vereniging of op enige andere plaats vermeld in de oproeping.

De Raad van Bestuur kan een of meerdere derden uitnodigen om met adviserende stem deel te nemen aan die vergaderingen die hij aanwijst en kan daartoe een regeling opnemen in het intern reglement.

De Raad van Bestuur kan slechts beraadslagen en besluiten, wanneer ten minste de gewone meerderheid van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Tenzij anders bepaald in deze statuten, worden de besluiten genomen bij gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur. Onthoudingen, blankostemmen of ongeldige stemmen worden niet meegeteld bij de berekening van de meerderheid. Bij staking van stemmen heeft de persoon die de vergadering voorziet, een doorslaggevende stem, tenzij de Raad van Bestuur slechts uit twee leden bestaat.

De Voorzitter streeft ernaar tijdens de beraadslagingen van de Raad van Bestuur een consensus te bereiken. Indien over een onderwerp geen consensus mogelijk blijkt, kan de Voorzitter ambtshalve de beraadslaging uitstellen of een stemming over dat onderwerp voorstellen. Indien het tot een stemming komt, kunnen de leden van de Raad van Bestuur die tegen het besluit over dat onderwerp hebben gestemd (en zich niet louter hebben onthouden) en ten minste één derde van de leden van de Raad van Bestuur uitmaken, middels een kennisgeving die zij binnen drie bankwerkdagen volgend op de dag van de stemming per gewone of via elektronische post richten aan de Voorzitter, verzoeken om over dat onderwerp een nieuwe vergadering van de Raad van Bestuur bijeen te roepen met het oog op een nieuwe beraadslaging en stemming. De Voorzitter zorgt ervoor dat in dat geval de Raad van Bestuur opnieuw bijeenkomt binnen één maand na de dag van de eerste stemming over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd.

De beslissing die de Raad van Bestuur tijdens de eerste vergadering heeft genomen over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd, wordt opgeschort in afwachting van de tweede vergadering, behoudens indien de Raad van Bestuur beslist dat het opschorten van de beslissing ernstig nadeel toebrengt of kan toebrengen aan de belangen van de vereniging.

Tijdens deze tweede vergadering wordt opnieuw beraadslaagd en gestemd over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd.

De Voorzitter zorgt ervoor dat notulen worden opgesteld van elke vergadering van de Raad van Bestuur. Alle notulen worden ondertekend door de Voorzitter. De notulen worden bewaard in een notulenregister.

De bestuurder die in een beslissing te nemen door of een verrichting onderworpen aan de goedkeuring van de Raad van Bestuur, een rechtstreeks of onrechtstreeks vermogensrechtelijk belang heeft dat strijdig is met het belang van de vereniging, behoudens wanneer deze betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die plaats hebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen, is verplicht de andere bestuurders daarvan op de hoogte te brengen vóór de Raad van Bestuur een besluit neemt. De geconflicteerde bestuurder mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van de Raad van Bestuur over deze beslissingen of verrichtingen, noch aan de stemming in dat verband. Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van de Raad van Bestuur die de beslissing moet nemen. Indien de vereniging verplicht is een commissaris aan te stellen, zal de betrokken bestuurder de commissaris van het strijdig belang op de hoogte brengen. In dat geval dient de Raad van Bestuur in de notulen tevens de aard van de beslissing of verrichting te omschrijven en moet zij het genomen besluit verantwoorden en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de vereniging vermelden.

De Raad van Bestuur kan beraadslagen per video- of telefoonconferentie, voor zover alle deelnemers in staat zijn zich uit te drukken en verstaanbaar zijn voor alle andere deelnemers.

Elke bestuurder kan een volmacht verstrekken aan een andere bestuurder om deel te nemen aan de beraadslaging en de stemming. De volmacht wordt bij voorkeur verstrekt aan een andere bestuurder die tot dezelfde Groep van Bestuurders behoort. Een bestuurder kan echter niet meer dan twee andere bestuurders vertegenwoordigen tijdens een vergadering van de Raad van Bestuur.

De besluiten van de Raad van Bestuur kunnen bij eenparig schriftelijk besluit van alle bestuurders worden genomen.

V. HET EXECUTIVE COMMITTEE

Artikel 29. Executive Committee – Samenstelling

De Raad van Bestuur stelt een Executive Committee aan. Het Executive Committee bestaat uit:

- a) de Bestuurders-Vertegenwoordigers van Grootbanken;

- b) de Bestuurders-Vertegenwoordigers van Mid-Small-Banken;
- c) één Bestuurder-Vertegenwoordiger van Nicheactiviteiten;
- d) de Bestuurder-Vertegenwoordiger van financiële infrastructuur of de financiële markten;
- e) de voorzitter van de raad van bestuur van BEAMA;
- f) de Algemeen Directeur of Gedelegeerd Bestuurder van de vereniging.

De Bestuurder-Vertegenwoordiger van financiële infrastructuur of de financiële markten kan bij een aanstelling een vaste plaatsvervanger aanstellen. De vaste plaatsvervanger kan als lasthebber van het lid van het Executive Committee vervangen indien het lid van het Executive Committee verhinderd is om deel te nemen aan een vergadering van het Executive Committee. De vaste plaatsvervanger dient verbonden te zijn aan een instelling die deel uitmaakt van de groep leden die de betrokken Bestuurder heeft voorgedragen. De Bestuurder-Vertegenwoordiger van financiële infrastructuur of de financiële markten kan zijn vaste plaatsvervanger te allen tijde wijzigen door middel van een kennisgeving aan de Voorzitter. De vaste vertegenwoordiger dient op het moment van de aanstelling CEO te zijn van zijn of haar instelling.

De Raad van Bestuur stelt steeds de Voorzitter en Ondervoorzitter(s) aan als lid van het Executive Committee. Indien de Voorzitter vrijwillig verzaakt aan deelname aan de stemmingen in het Executive Committee, behoudens in geval van staking van stemmen, zal de Raad van Bestuur een bijkomende bestuurder van dezelfde Groep van Bestuurders waarvan de Voorzitter deel uitmaakt, aanstellen als lid van het Executive Committee. Deze hoeft niet verbonden te zijn aan dezelfde instelling als de instelling van de Voorzitter.

Artikel 30. Executive Committee – Taken

Het Executive Committee:

- a) staat in voor de voorbereiding van de vergaderingen van de Raad van Bestuur;
- b) staat in voor de opvolging en de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur;
- c) staat in voor de voorbereiding, uitwerking en opvolging van standpunten binnen de Belgische financiële sector en streeft naar het creëren van een draagvlak en van evenwichten binnen de Belgische financiële sector;
- d) staat in voor het toezicht op de goede werking van de vereniging en haar organen;
- e) staat de Voorzitter en de Gedelegeerd Bestuurder bij in de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur;
- f) staat in voor alle andere taken die de Raad van Bestuur aan het Executive Committee delegeert.

Het Executive Committee oefent zijn taken uit onder toezicht van de Raad van Bestuur en brengt verslag uit aan de Raad van Bestuur ter gelegenheid van de volgende vergadering van de Raad van Bestuur.

Artikel 31. Executive Committee – Vergaderingen, beraadslagingen en beslissingen

Het Executive Committee komt bijeen na bijeenroeping door de Voorzitter telkens wanneer het belang van de vereniging dit vereist en minstens zes keer per jaar.

De Voorzitter moet het Executive Committee bijeenroepen wanneer ten minste twee leden van het Executive Committee daarom verzoeken. De personen die de Voorzitter verzoeken om een vergadering van het Executive Committee bijeen te roepen, bepalen de punten die zij op de agenda willen geplaatst zien.

Alle leden van het Executive Committee hebben recht op één stem.

Het Executive Committee wordt voorgezeten door de Voorzitter of, bij diens afwezigheid, door de Ondervoorzitter met hoogste anciënniteit. De vergadering wordt gehouden op de zetel van de vereniging of in elke andere plaats, vermeld in de oproeping.

Het Executive Committee kan slechts beraadslagen en besluiten wanneer ten minste de gewone meerderheid van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. De Voorzitter streeft consensus na. Indien geen consensus kan worden bereikt, worden de beslissingen van het Executive Committee genomen bij gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige en vertegenwoordigde leden van het Executive Committee. Bij staking van stemmen, heeft de persoon die de vergadering voorziet, een doorslaggevende stem.

Indien een onderwerp tevens tot de bevoegdheid of expertise van een Committee, Subcommittee of Werkgroep behoort, zal het Executive Committee de voorzitter (of een andere vertegenwoordiger) van het betrokken Committee, Subcommittee of de Werkgroep uitnodigen op de vergadering om deel te nemen aan de beraadslaging. De voorzitter (of de vertegenwoordiger) van het Committee, Subcommittee of de Werkgroep zal niet deelnemen aan een eventuele stemming.

De Voorzitter streeft ernaar tijdens de beraadslagingen van het Executive Committee een consensus te bereiken. Indien over een onderwerp geen consensus mogelijk blijkt, kan de Voorzitter ambtshalve de beraadslaging uitstellen of een stemming over dat onderwerp voorstellen. Indien het tot een stemming komt,

kunnen de leden van het Executive Committee die tegen het besluit over dat onderwerp hebben gestemd (en zich niet louter hebben onthouden) en ten minste één derde van de leden van het Executive Committee uitmaken, middels een kennisgeving die zij binnen drie bankwerkdagen volgend op de dag van de stemming middels gewone of elektronische post richten aan de Voorzitter, verzoeken om over dat onderwerp een nieuwe vergadering van het Executive Committee bijeen te roepen met het oog op een nieuwe beraadslaging en stemming. De Voorzitter zorgt ervoor dat in dat geval het Executive Committee opnieuw bijeenkomt binnen één maand na de dag van de eerste stemming over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd.

De beslissing die het Executive Committee tijdens de eerste vergadering heeft genomen over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd, wordt opgeschort in afwachting van de tweede vergadering, behoudens indien het Executive Committee beslist dat het opschorten van de beslissing ernstig nadeel toebrengt of kan toebrengen aan de belangen van de vereniging.

Tijdens deze tweede vergadering wordt opnieuw beraadslaagd en gestemd over het onderwerp waarover een tweede stemming werd gevraagd.

De Voorzitter zorgt ervoor dat notulen worden opgesteld van elke vergadering van het Executive Committee. Alle notulen worden ondertekend door de Voorzitter. De notulen worden bewaard in een notulenregister.

Het Executive Committee kan beraadslagen per video- of telefoonconferentie, voor zover alle deelnemers in staat zijn zich uit te drukken en verstaanbaar zijn voor alle andere deelnemers.

Elk lid van het Executive Committee kan een volmacht verstrekken aan een ander lid van het Executive Committee om deel te nemen aan de beraadslaging en de stemming. Een lid van het Executive Committee kan echter niet meer dan twee andere leden van het Executive Committee vertegenwoordigen tijdens een vergadering van het Executive Committee.

Wanneer het belang van de vereniging dat vereist, kunnen de besluiten van het Executive Committee worden genomen bij schriftelijk besluit door de gewone meerderheid van de leden van het Executive Committee.

Het Executive Committee geeft kennis van zijn beslissingen aan de Raad van Bestuur. De beslissingen van het Executive Committee zijn uitvoerbaar en vereisen geen bekrachtiging door de Raad van Bestuur, met dien verstande dat de Raad van Bestuur een beslissing van het Executive Committee kan opschorten of wijzigen. Een bestuurder kan bovendien middels een eenvoudig verzoek aan de Voorzitter vragen dat een beslissing van het Executive Committee wordt geagendeerd op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

VI. DAGELIJKS BESTUUR – GEDELEGEERD BESTUURDER

Artikel 32. Gedelegeerd Bestuurder – Algemeen Directeur

Het dagelijks bestuur van de vereniging alsook de externe vertegenwoordiging wat betreft dat dagelijks bestuur kunnen worden opgedragen aan een natuurlijke of rechtspersoon die al dan niet lid is van de Raad van Bestuur of lid is van de vereniging. Deze persoon draagt de titel "Gedelegeerd Bestuurder" als deze tevens bestuurder is, of "Algemeen Directeur" als deze geen bestuurder is.

De Raad van Bestuur benoemt de Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur. De benoeming van de Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur is voor onbepaalde duur. De Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur kan te allen tijde worden ontslagen door de Raad van Bestuur en dit zonder enige motivering verschuldigd te zijn. Vanaf dat moment wordt de Gedelegeerd Bestuurder van rechtswege en met onmiddellijke ingang eveneens in zijn hoedanigheid van bestuurder als ontslagnemend beschouwd en maakt deze niet langer deel uit van de Raad van Bestuur.

De Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur is belast met het dagelijks bestuur van de vereniging, de leiding en het bestuur van het secretariaat en het vervullen van alle andere taken die de statuten of enig intern reglement aan hen toewijzen of die aan de Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur worden opgedragen door de Raad van Bestuur. De Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur vertegenwoordigen de vereniging overeenkomstig de bevoegdheden die hen door de statuten of door de Raad van Bestuur zijn verleend.

VII. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BESTUURDERS EN PERSONEN GELAST MET HET DAGELIJKS BESTUUR

Artikel 33. Geen persoonlijke aansprakelijkheid

De bestuurders en de Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur zijn niet persoonlijk verbonden door de verbintenissen en handelingen van de vereniging.

Tegenover de vereniging en tegenover derden is hun verantwoordelijkheid beperkt tot de vervulling van de hun gegeven opdracht overeenkomstig het gemeen recht, het bepaalde in het WVV en in de statuten.

VIII. VERTEGENWOORDIGING

Artikel 34. Algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid

De Raad van Bestuur vertegenwoordigt als college de vereniging in alle handelingen in en buiten rechte. Hij vertegenwoordigt de vereniging door de meerderheid van zijn leden.

Onverminderd de algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid van de Raad van Bestuur als college, wordt de vereniging in en buiten rechte eveneens vertegenwoordigd door de Voorzitter en een andere bestuurder samen handelend.

Binnen de grenzen van het dagelijks bestuur wordt de vereniging in en buiten rechte eveneens vertegenwoordigd door de Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur.

In alle akten die de vereniging verbinden, moet onmiddellijk voor of na de handtekening van de persoon die de vereniging vertegenwoordigt, worden vermeld in welke hoedanigheid hij optreedt.

Artikel 35. Volmachten

Onverminderd Artikel 34, kunnen de Raad van Bestuur of de Voorzitter en de Gedelegeerd Bestuurder dan wel de Algemeen Directeur samen handelend bijzondere lasthebbers aanstellen. Alleen bijzondere en beperkte volmachten voor bepaalde of een reeks bepaalde rechtshandelingen zijn geoorloofd. Deze bijzondere lasthebbers verbinden de vereniging slechts binnen de perken van de hun verleende volmacht.

De Gedelegeerd Bestuurder of de Algemeen Directeur kan bijzondere lasthebbers aanstellen binnen de grenzen van het dagelijks bestuur. Alleen bijzondere en beperkte volmachten voor bepaalde of een reeks bepaalde rechtshandelingen zijn geoorloofd. Deze bijzondere lasthebbers verbinden de vereniging slechts binnen de perken van de hen verleende volmacht.

IX. COMMITTEES, SUBCOMMITTEES EN WERKGROEPEN

Artikel 36. Committees, Subcommittees en Werkgroepen

De Raad van Bestuur kan onder zijn verantwoordelijkheid Committees, Subcommittees en Werkgroepen oprichten en deze belasten met specifieke aangelegenheden, rekening houdend met de beperkingen die de statuten stellen op de delegatie van bevoegdheid, de vertegenwoordiging van de vereniging en het verstrekken van volmachten. De Raad van Bestuur kan deze bevoegdheid, onder zijn verantwoordelijkheid, delegeren aan een ander orgaan, waaronder het Executive Committee.

De Raad van Bestuur kan dergelijke Committees, Subcommittees en Werkgroepen tevens oprichten in samenwerking met de Gewone Leden, de Toegetreden Leden en de Geassocieerde Leden.

Artikel 37. Samenstelling, bevoegdheid en werking

De Raad van Bestuur bepaalt de samenstelling, bevoegdheid en werking van de Committees, Subcommittees en Werkgroepen die hij opricht. De Raad van Bestuur keurt de werkingsreglementen hieromtrent goed.

X. BOEKJAAR - COMMISSARIS – FINANCIERING – BOEKHOUDING – RESERVEFONDS

Artikel 38. Boekjaar

Het boekjaar begint op 1 januari en eindigt op 31 december.

Artikel 39. Commissaris

De Algemene Vergadering stelt een commissaris aan onder de leden, natuurlijke personen of rechtspersonen, van het Instituut der Bedrijfsrevisoren. De Algemene Vergadering bepaalt ook de bezoldiging van de commissaris.

De commissaris staat in voor de controle op de financiële toestand van de vereniging, op de jaarrekening, de andere rekeningen van de vereniging en op de regelmatigheid van de verrichtingen ten aanzien van het WVV en de statuten.

Artikel 40. Financiering en boekhouding

De vereniging kan fondsen verwerven op elke wijze die niet in strijd is met het WVV.

De boekhouding wordt gevoerd overeenkomstig de bepalingen en modaliteiten in het WVV.

De jaarrekening wordt opgesteld en bekendgemaakt overeenkomstig het bepaalde in het WVV.

De Raad van Bestuur legt de jaarrekening van het voorafgaande boekjaar alsook een voorstel van begroting ter goedkeuring voor aan de jaarlijkse Algemene Vergadering.

Artikel 41. Reservefonds

Met het oog op de financiering van haar werkzaamheden zal de vereniging voorzien in een reservefonds dat wordt aangelegd middels eventuele overschotten van elk boekjaar. De Algemene Vergadering bepaalt op voorstel van de Raad van Bestuur hoe het reservefonds wordt samengesteld en aangewend.

XI. ONTBINDING EN VEREFFENING

Artikel 42. Ontbinding

De Algemene Vergadering besluit over de ontbinding van de vereniging.

Over de ontbinding van de vereniging wordt beslist door de Algemene Vergadering onder dezelfde voorwaarden als voor de wijziging van het voorwerp of van het belangeloos doel van de vereniging.

Vanaf de beslissing tot ontbinding vermeldt de vereniging steeds dat zij handelt als een "VZW in vereffening".

Artikel 43. Vereffening

Indien het voorstel tot ontbinding wordt goedgekeurd, benoemt de Algemene Vergadering één of meerdere vereffenaar(s) waarvan zij de opdracht zal omschrijven met inachtneming van de bepalingen van het WVV. Deze beslissing kan worden genomen overeenkomstig de gewone quorum- en meerderheidsvereisten.

Artikel 44. Bekendmakingen

Alle beslissingen betreffende de ontbinding, de vereffeningvoorwaarden, de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, de afsluiting van de vereffening en de bestemming van het netto-actief worden bekend gemaakt overeenkomstig het WVV.

Artikel 45. Bestemming van het vermogen bij ontbinding

In geval van ontbinding zal de Algemene Vergadering het netto-actief van de vereniging bestemmen aan één of meer instellingen zonder winstoogmerk die de belangen behartigen van de in België gevestigde financiële instellingen of de bevordering van het Belgisch financieel centrum tot doel hebben.

In geen enkel geval kunnen de Gewone, de Toegetreden of Geassocieerde Leden van de vereniging enig recht op het vermogen van de vereniging doen gelden.

XII. INTERN REGLEMENT

Artikel 46. Intern reglement

De Algemene Vergadering of, binnen zijn bevoegdheden, de Raad van Bestuur, kunnen de statuten aanvullen of verder concretiseren middels een intern reglement (onder welke benaming ook).

Het intern reglement kan bepalingen bevatten die raken aan de rechten van de Gewone Leden, de bevoegdheid van de organen en de organisatie en de werkwijze van de Algemene Vergadering, met dien verstande dat deze bepalingen worden goedgekeurd met naleving van de aanwezigheids- en meerderheidsvereisten voor een statutenwijziging.

De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat de interne reglementen ter kennis worden gebracht van de leden.

De meest recente versie van het intern reglement dateert van 13 december 2024.]

3.2 WIJZIGING, OF DESGEVALLEND BEVESTIGING, VAN DE SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR GELET OP DE GEWIJZIGDE VOORDRACHTRECHTEN, ONDER OPSCHORTENDE VOORWAARDE VAN DE ONTBINDING EN SLUITING VAN DE VEREFFENING VAN ALLE DEELVERENIGINGEN

3.2.1 ONTSLAG BESTUURDER(S)

Onder opschortende voorwaarde van de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen en gelet op de gewijzigde voordrachtrechten bepaald in de nieuwe statuten (zie punt 3.1), besluit de vergadering om het mandaat van de volgende bestuurders te beëindigen vanaf de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen:

- Frédéric DORSIMONT (LELEUX ASSOCIATED BROKERS), met woonplaatskeuze op de zetel van Febelfin.

[...]

3.2.2 SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR

Onder de opschortende voorwaarde van de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen en gelet op de voorgaande besluiten, bevestigt de vergadering dat, vanaf de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen, de raad van bestuur en het Febelfin Executive Committee als volgt is samengesteld:

- Michael Anseeuw (BNP Paribas Fortis), Voorzitter, Lid Febelfin Executive Committee
- Karel Baert (Febelfin), Gedelegeerd Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee

Bestuurders - Vertegenwoordigers op voordracht van Grootbanken:

- Michael Anseeuw (BNP Paribas Fortis), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee
- Johan Thijs (KBC Groep), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee
- Marc Raisière (Befius Bank), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee
- Peter Adams (ING België), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee

Bestuurders - Vertegenwoordigers op voordracht van Mid-Small-Banken:

- Peter Devlies (Argenta), Bestuurder, Ondervoorzitter, Lid Febelfin Executive Committee
- Dirk Wouters (Bank van Breda), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee

Bestuurders-Vertegenwoordigers op voordracht van Nicheactiviteiten:

- Nicolas van de Put (VAN DE PUT & CO Banquiers Privés), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee, vanaf 31/01/2025, in opvolging van Hugo Lasat die zijn mandaat per 31/12/2024 ter beschikking heeft gesteld
- Michel Buysschaert (Delen Private Bank), Bestuurder, vanaf 31/01/2025, in opvolging van Nicolas van de Put (VAN DE PUT & CO Banquiers Privés)

Bestuurder-Vertegenwoordiger op voordracht van Financiële Markten en Infrastructuur:

- Valérie Urbain (Euroclear), Bestuurder, Alternate voor Febelfin Executive Committee: Peter Sneyers (Euroclear)

BEAMA Bestuurders:

- Koen Van de Maele (Candriam-Investment Solutions), Bestuurder, Lid Febelfin Executive Committee
- Caroline Tubeuf (Degroof Petercam Asset Management), Bestuurder
- Gregory Swolfs (Cadelam), Bestuurder

Bestuurders-Vertegenwoordigers op voordracht van Kredietverstrekkers:

- Bart Vervenne (Alpha Credit, groep BNP Paribas), Bestuurder
- Guy Schellinck (Beo Bank), Bestuurder

Bestuurder-Vertegenwoordiger op voordracht van Leasingmaatschappijen:

- Filip Indigne (ING Lease), Bestuurder

De bestuurders kiezen woonplaats op de zetel van de Vereniging voor alle zaken die verband houden met de uitoefening van hun mandaat.

3.3 BENOEMING ONDERVOORZITTERS

Onder opschortende voorwaarde van de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen (en derhalve van de inwerkingtreding van de nieuwe statuten) besluit de buitengewone algemene vergadering, in overeenstemming met de voorwaarden vereist voor een statutenwijziging en in afwijking van artikel 25 van de nieuwe statuten van de Vereniging, om eenmalig zelf over te gaan tot de benoeming van de volgende personen als ondervoorzitter van de raad van bestuur van de Vereniging:

- Marc Raisière, voor een periode van drie jaar.

Peter Devlies was reeds vroeger door de raad van bestuur van de Vereniging benoemd tot Ondervoorzitter.

Het (vrijwillige of gedwongen) ontslag als bestuurder brengt ook automatisch het einde van het mandaat als ondervoorzitter met zich mee.

[...]

3.5 VOLMACHT AAN ELKE BESTUURDER OM NA DE BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERING VAST TE STELLEN DAT DE OPSCHORTENDE VOORWAARDEN VERVULD ZIJN EN DE BESLISSINGEN IN WERKING TREDEN

De vergadering besluit om volmacht te verlenen aan de bestuurders, elk van hen alleen handelend en met recht van indeplaatsstelling en sub-delegatie, om vast te stellen dat de opschortende voorwaarde waaronder de beslissingen onder punten 3.1, 3.2 en 3.4 werden genomen (namelijk de ontbinding en sluiting van de vereffening van alle Deelverenigingen) vervuld is en de beslissingen in werking treden.

[...]

Uit de vaststelling van de vervulling van de opschortende voorwaarde van 31 januari 2025 blijkt:

[...]

- alle Deelverenigingen ontbonden zijn en dat de vereffening van alle Deelverenigingen gesloten werd;
- de opschortende voorwaarde waaronder de beslissingen van de buitengewone algemene vergadering van de Vereniging zoals opgesomd onder overweging werden genomen, vervuld is;
- de beslissingen van de buitengewone algemene vergadering van de Vereniging zoals opgesomd onder overweging, bijgevolg in werking getreden zijn op het ogenblik dat de vereffening van de laatst overblijvende Deelvereniging gesloten werd.

Uit de volmacht van 17 februari 2025 blijkt het volgende:

Ondergetekende: Belgische Federatie van de Financiële Sector VZW, met zetel te Koning Albert II-laan 19, 1210 Sint-Joost-ten-Node (België) en ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen met ondernemingsnummer 0542.393.217 (RPR Brussel, Nederlandstalige afdeling) geeft volmacht aan: Matthias Wauters en Marthe Janssens (advocaten bij Eubelius BV), aan Silke De Greef (paralegal assistant bij Eubelius BV) en, meer in het algemeen, aan alle advocaten en paralegal assistants bij Eubelius BV, elk van hen alleen handelend en met recht van indeplaatsstelling en sub-delegatie om alle handelingen te verrichten die noodzakelijk of nuttig zouden kunnen zijn voor de vervulling van de formaliteiten (met inbegrip van, maar niet beperkt tot de opstelling en ondertekening van documenten en formulieren) met het oog op (i) de neerlegging van alle (uittreksel van) notulen, besluiten, verslagen, fusie-, splitsing- en inbrengvoorstellen, akten, jaarrekeningen en overige documenten ter griffie van de bevoegde ondernemingsrechtbank, (ii) de publicatie ervan in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad en (iii) de inschrijving of aanpassing van de gegevens in de Kruispuntbank van Ondernemingen.

[...]

Silke De Greef

• Voor-
houden
aarf het
Belgisch
Staatsblad

Bijzondere lasthebber

Tegelijk hierbij neergelegd: (i) het uittreksel van de notulen van de buitengewone algemene vergadering van leden van 31 januari 2025, (ii) de vaststelling van de vervulling van de opschortende voorwaarde van 31 januari 2025, (iii) de gecoördineerde statuten, en (iv) de volmacht.

Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad - 07/03/2025 - Annexes du Moniteur belge