



Burgerlijke CVBA Berquin Notarissen - Lloyd Georgelaan, 11 - 1000 Brussel  
BTW BE 0474.073.840 - RPR BRUSSEL - [www.berquinnotarissen.be](http://www.berquinnotarissen.be)  
Tel. +32(2)645.19.45 Fax : +32(2)645.19.46

Gecoördineerde tekst van de statuten van  
de Coöperatieve vennootschap  
**"CrelanCo"**

met zetel te 1070 Brussel, Sylvain Dupuislaan 251,  
ondernemingsnummer 0403.263.840 - RPR (Brussel)

na de statutenwijziging  
d.d. 30 januari 2020

**HISTORIEK****(in toepassing van art. 75, eerste lid, 2° Wetboek van Vennootschappen)****OPRICHTINGSAKTE :**

De vennootschap werd opgericht bij onderhandse akte verleden op twintig december negentienhonderd zesenzestig, bekendgemaakt in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad van dertien januari daarna onder nummer 62-2.

**WIJZIGINGEN AAN DE STATUTEN :**

De statuten werden gewijzigd bij :

- proces-verbaal, op zeven december negentienhonderd zevenenzestig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van éénentwintig december negentienhonderd zevenenzestig, onder nummer 2.652-4.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Jacques Possoz, notaris te Brussel, op achttien oktober negentienhonderd drieënzeventig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van dertien november negentienhonderd drieënzeventig, onder nummer 3.325-2.

- proces-verbaal, op vijftwintig mei negentienhonderd zevenenzeventig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van zeven juni negentienhonderd zevenenzeventig, onder nummer 1.962-6.

- proces-verbaal, op één juni negentienhonderd tweeëntachtig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van negen oktober negentienhonderd tweeëntachtig, onder nummer 1.946-18.

- proces-verbaal, op vijftwintig april negentienhonderd drieëntachtig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van achttien mei negentienhonderd drieëntachtig, onder nummer 1.325-23.

- proces-verbaal, op éénentwintig januari negentienhonderd zevenentachtig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van tien februari negentienhonderd zevenentachtig, onder nummer 870210-217.

- proces-verbaal, op negentien december negentienhonderd negentig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van één januari negentienhonderd éénennegentig, onder nummer 910101-297.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Pierre Paeps, notaris te Brussel, op zevenentwintig mei negentienhonderd tweeënnegentig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van twaalf december negentienhonderd tweeënnegentig, onder nummer 921212-495.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Paul Emile Brohee, notaris te Brussel, op dertig december negentienhonderd drieënnegentig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van zesentwintig januari negentienhonderd vierennegentig, onder nummer 940126-144/149.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Paul Emile Brohee, notaris te Brussel, op negentwintig juni negentienhonderd vierennegentig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van éénentwintig juli negentienhonderd vierennegentig, onder nummer 940721-227/235.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Hans Berquin, notaris te Brussel, op achttien december negentienhonderd zesennegentig, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van vijftien januari negentienhonderd zevenennegentig, onder nummer 970115-9.

- onderhandse akte van vijftwintig april tweeduizend en één, waarvan een uittreksel werd bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van achttien mei daarna , onder nummer 20010518-481.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Benedikt van der Vorst, notaris te Brussel, op achtentwintig januari tweeduizend en vier, bekendgemaakt in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad van zesentwintig maart daarna, onder nummer 20040326/049397.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Peter Van Melkebeke, notaris te Brussel, op drieëntwintig mei tweeduizend en zes, bekendgemaakt in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad van drieëntwintig juni daarna, onder nummer 20060623/101507.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Peter Van Melkebeke, notaris te Brussel, op twaalf december tweeduizend en zeven, bekendgemaakt in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad van vijf februari tweeduizend en acht daarna, onder nummer 20080205-0019993.

- proces-verbaal opgesteld door meester Peter Van Melkebeke, notaris te Brussel, op 19 december 2012, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 6 februari 2013, onder nummer 13021842.

- proces-verbaal opgesteld door Meester Tim Carnewal, notaris te Brussel, op 5 november 2015 (o.a. fusie door overneming van de cvba's "AGRICAS", "DIVICAS", "DIVILAN" "Ecupa", "INTERLAN", "INVELAN", "RENTACAS" en "RENTALAN", wijziging van de maatschappelijke benaming van "Coöperative Deposito- en Kredietkas voor de Landbouw", in het kort "Lanbokas" in "*CrelanCo*", aanneming van een nieuwe tekst van statuten in het Nederlands en in het Frans), bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 1 december daarna, onder nummers 15167644 (Nederlandstalige versie) en 15167645 (Franstalige versie).

De statuten werden voor het laatst gewijzigd bij proces-verbaal opgesteld door Meester Peter Van Melkebeke, notaris te Brussel, op 30 januari 2020 (onder andere aanneming van een nieuwe tekst van statuten), neergelegd ter bekendmaking in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

ZETELVERPLAATSING :

Nihil.

-----

**GECOORDINEERDE  
STATUTEN OP 30 januari 2020**

**TITEL I NAAM - ZETEL - VOORWERP - DUUR**

**Artikel 1. Naam**

De benaming van de vennootschap luidt "CrelanCo" of, naar keuze, "Crelanco".

Als juridische vorm wordt deze van de coöperatieve vennootschap (CV) aangenomen.

De vennootschap werd opgericht bij onderhandse akte verleden op twintig december negentienhonderd zesenzestig, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van dertien januari daarna, onder nummer 62-2, als "Coöperatieve Deposito- en Kredietkas voor de Landbouw", afgekort "Lanbokas".

Bij akte van 5 november 2015 heeft de vennootschap, door middel van een fusie door overneming, het gehele vermogen, zowel de rechten als de verplichtingen, overgenomen van: (i) de CVBA Caisse Coopérative de Dépôts et de Crédit Agricole (afgekort Agricaïsse), met ondernemingsnummer 0403.256.714; (ii) de CVBA Agricas, met ondernemingsnummer 0450.302.011; (iii) de CVBA Divicas, met ondernemingsnummer 0450.294.487; (iv) de CVBA Divilan, met ondernemingsnummer 0450.293.794; (v) de CVBA Caisse Coopérative de Caution, de dépôts et de Crédit Agricole (afgekort Ecupa), met ondernemingsnummer 0403.259.484; (vi) de CVBA Interlan, met ondernemingsnummer 0450.293.202; (vii) de CVBA Invelan, met ondernemingsnummer 0450.293.103; (viii) de CVBA Rentacas, met ondernemingsnummer 0450.292.212; en (ix) de CVBA Rentalan met ondernemingsnummer 0450.295.378; tevens heeft de vennootschap bij deze akte haar huidige benaming aangenomen.

De vennootschap mag de hiernavolgende benamingen, afzonderlijk of in combinatie met emblemen, blijven gebruiken zolang de Raad van Bestuur dit nuttig acht: "Coöperatieve Deposito- en Kredietkas voor de Landbouw", "Lanbokas", "Caisse Coopérative de Dépôts et de Crédit Agricole", "Agricaïsse", "Agricas", "Divicas", "Divilan", "Ecupa", "Interlan", "Invelan", "Rentacas" en "Rentalan".

**Artikel 2. Zetel, e-mailadres en website**

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

De raad van bestuur is bevoegd om de zetel binnen België te verplaatsen voor zover die verplaatsing overeenkomstig de toepasselijke taalwetgeving niet verplicht tot een wijziging van de taal van de statuten.

Dergelijke beslissing vereist geen statutenwijziging, tenzij de zetel wordt verplaatst naar een ander Gewest. In dat laatste geval is de raad van bestuur bevoegd om tot de statutenwijziging te beslissen.

Indien ten gevolge van de verplaatsing van de zetel de taal van de statuten moet worden gewijzigd, kan enkel de algemene vergadering deze beslissing nemen met inachtneming van de vereisten voor een statutenwijziging.

De vennootschap kan bij eenvoudig besluit van de raad van bestuur zowel in België als in het buitenland, administratieve zetels, filialen of agentschappen oprichten.

Het e-mailadres van de vennootschap is: [info@crelan.be](mailto:info@crelan.be).

De website van de vennootschap is: [www.crelan.be](http://www.crelan.be).

De raad van bestuur kan het e-mailadres en de website van de vennootschap wijzigen in overeenstemming met het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

**Artikel 3. Voorwerp**

De vennootschap is een door de NV Crelan in de zin van de artikelen 240 en 241 van de wet van vijftien april tweeduizend veertien op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen erkende kredietkas. Zij is sedert negentienhonderd december negentienhonderd drieënnegentig aangesloten bij de federatie van kredietinstellingen, waarvan de NV Crelan de centrale instelling is (de "federatie Crelan"). Zij oefent haar werkzaamheden uit binnen de grenzen en voorwaarden bepaald door de "regels voor de aansluiting bij de federatie van kredietinstellingen 'Crelan' en de werking van de Groep Crelan", aangenomen door de Raad van Bestuur van de NV Crelan krachtens artikel 7 van de statuten van de NV Crelan en goedgekeurd door de Nationale Bank van België (de "Aansluitingsregels").

De vennootschap heeft als voorwerp:

- 1) elke bedrijvigheid verenigbaar met het statuut van kredietinstelling: zij kan onder andere, deposito's of terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen en kredieten van verschillende aard verlenen. Deze verrichtingen kunnen worden gedekt door persoonlijke of zakelijke zekerheden van alle aard, onder andere door hypotheeken en door pand op handelszaak;
- 2) tegenover de NV Crelan en haar erkende kredietkassen de goede afloop van kredietverrichtingen te waarborgen;
- 3) activiteiten van verzekeringsbemiddeling uit te oefenen in de hoedanigheid van makelaar, al dan niet verbonden agent of subagent;
- 4) deel te nemen in het kapitaal van de NV Crelan of van elke andere vennootschap met als voorwerp de activiteiten van de erkende kredietkassen rechtstreeks of onrechtstreeks te bevorderen of uit te breiden;
- 5) hulp te verlenen aan alle kassen en vennootschappen die zich bij de federatie Crelan zouden aansluiten, onder meer door hun gepaste plaatsingsvoorwaarden te verzekeren en door hun, in welke vorm ook, de financiële bijstand te verlenen die zij nodig zouden hebben;
- 6) in nauwe samenwerking met de NV Crelan en haar erkende kredietkassen het beleid van de federatie Crelan te bepalen en de middelen te bestuderen om dit beleid uit te voeren;
- 7) de werking van de erkende kredietkassen van de federatie Crelan te coördineren, hun gemeenschappelijke belangen te verdedigen, hun structuren en beheermethodes te harmoniseren en ze te vertegenwoordigen bij de NV Crelan en andere binnen-en buitenlandse instellingen van publiek- en privaat recht.
- 8) al de entiteiten van de federatie Crelan en haar dochtermaatschappijen bij te staan, door gemeenschappelijke diensten ter beschikking te stellen en door hen, onder gelijk welke vorm, alle hulp te verlenen die ze nodig zouden hebben.

De vennootschap staat niet alleen in voor haar eigen verbintenissen. Zij waarborgt ook de goede afloop van de verbintenissen van de NV Crelan alsmede de verbintenissen van de door de NV Crelan erkende kredietkassen. Door deze regeling ontstaat een zodanige solidariteit dat, wanneer een deelnemende instelling in gebreke blijft, de nakoming van de verplichtingen van ieder van de deelnemende instellingen door de andere deelnemende instellingen wordt gewaarborgd.

Samen met de NV Crelan en haar erkende kredietkassen vormt de vennootschap een collectiviteit die als geheel naar buiten treedt onder de benaming Crelan.

De vennootschap kan alle handelingen stellen, zowel roerend als onroerend, die direct of indirect betrekking hebben op haar voorwerp of die van die aard zijn bij te dragen tot de verwezenlijking ervan.

#### **Artikel 4. Coöperatieve finaliteit en waarden**

De vennootschap streeft naar een stevige verankering in de lokale gemeenschap van haar aandeelhouders. Zo investeert ze de spaargelden die ze daar inzamelt, vooral in projecten die de lokale economie ten goede komen.

Daarnaast neemt de vennootschap initiatieven die de onderlinge verbondenheid onder haar aandeelhouders stimuleren en die hun financiële kennis bevorderen.

#### **Artikel 5. Duur**

De vennootschap werd opgericht voor onbepaalde duur. Zij kan te allen tijde ontbonden worden door beslissing van de Algemene Vergadering die zich zal moeten uitspreken volgens de voorschriften en de voorwaarden voorzien voor wijziging van de statuten.

### **TITEL II EIGEN VERMOGEN - AANDELEN - AANSPRAKELIJKHEID**

#### **Artikel 6. Aandelen**

Bij oprichting werden vierduizend honderd en vier (4.104) aandelen uitgegeven. Het aantal aandelen is onbeperkt. Het aantal uitstaande aandelen per einde van het boekjaar wordt bekendgemaakt in het jaarverslag over dat boekjaar.

De statutaire uitgifteprijs van de aandelen bedraagt twaalf euro veertig cent (12,40 EUR) per aandeel.

Het statutair onbeschikbare eigen vermogen, dat niet vatbaar is voor uitkering aan de aandeelhouders, bedraagt twee miljoen zeshonderd- achtentwintigduizend en achthonderd euro (2.628.800,00 EUR). Onder voorbehoud van wat in eerste alinea is bepaald, stelt de Raad van Bestuur

het tijdstip en de modaliteiten vast van de onderschrijving en de volstorting van de ingetekende aandelen; gedeeltelijke terugbetaling van het volgestorte bedrag van een aandeel is niet toegelaten.

De Raad van Bestuur kan het maximum aantal aandelen dat éénzelfde persoon kan aanhouden, beperken.

De Raad van Bestuur kan voordelen toekennen aan aandeelhouders die aan objectieve criteria beantwoorden en hij kan daartoe het minimum aantal aandelen bepalen dat een aandeelhouder moet aanhouden om van deze voordelen te kunnen genieten.

De Raad van Bestuur mag beslissen een forfaitaire bijdrage aan de aandeelhouders te vragen, ter dekking van de beheerskosten van de hun toegestane voordelen; deze bijdrage is definitief door de vennootschap verworven. De Raad van Bestuur zal het bedrag, de periodiciteit en de afnamemodaliteiten van deze bijdrage bepalen.

Voor zover de statutaire bepalingen in verband met de toetreding, de overdracht of de terugbetaling van aandelen, of de uitsluiting werden nageleefd, gebeuren de inschrijvingen in het aandelenregister op basis van de gedagtekende en ondertekende inschrijvingsborderellen of aanvragen tot terugbetaling, op basis van aanvragen tot inschrijving of terugbetaling via een door de Raad van Bestuur aangeduide elektronische applicatie of op basis van een kopie van de beslissing van de Raad van Bestuur tot uitsluiting van een aandeelhouder.

Per brief gericht aan de zetel van de vennootschap of per e-mail gericht aan het e-mailadres van de vennootschap kunnen de aandeelhouders een uittreksel vragen van hun aandeelhoudersrekening bij de vennootschap.

De aandeelhouders ontvangen een rekeninguittreksel dat de inschrijvingen en de terugbetalingen vaststelt. Dit rekeninguittreksel geldt als certificaat van inschrijving. Ingeval van betwisting hebben enkel de inschrijvingen in het aandelenregister bewijskracht.

Indien verscheidene personen zakelijke rechten hebben op eenzelfde aandeel, wordt de uitoefening van de eraan verbonden rechten geschorst totdat één enkele persoon ten aanzien van de vennootschap als houder van het stemrecht is aangewezen.

#### **Artikel 7. Beperkte aansprakelijkheid**

De aandeelhouders zijn slechts aansprakelijk voor het bedrag van hun intekeningen, zonder dat er onder hen enige hoofdelijkheid of ondeelbaarheid bestaat.

#### **Artikel 8. Overdracht van aandelen**

De aandelen mogen alleen aan aandeelhouders overgedragen worden of aan derden die voldoen aan de voorwaarden voorzien in artikel 9 van de statuten om aandeelhouder te worden, en zulks mits akkoord van de Raad van Bestuur, die verplicht is een eventuele weigering te rechtvaardigen.

### **TITEL III AANDEELHOUDERS**

#### **Artikel 9. Criteria voor aandeelhouderschap**

Als leden van de vennootschap komen in aanmerking:

1. de landbouwers, tuinbouwers, viskwekers en, in het algemeen, alle natuurlijke personen die hun hoofdbezigheid hebben in de landbouw, in de ruimste zin van het woord;
2. alle andere natuurlijke personen die activiteiten uitoefenen gelieerd aan de landbouw of die belang stellen in de ontwikkeling van deze laatste en in het welzijn van de plattelandsbevolking;
3. en, in het algemeen, alle natuurlijke personen die belang stellen in het voorwerp van de vennootschap en haar coöperatief gedachtengoed.

Rechtspersonen kunnen in geen geval aandeelhouder zijn.

Bij wijze van uitzondering op de vorige alinea's, kunnen VZW's, door de Raad van Bestuur erkende landbouwberoepsverenigingen, welk ook hun juridische vorm is, de door de NV Crelan erkende kredietkassen en de door hen opgerichte vennootschappen, aandeelhouder zijn.

#### **Artikel 10. Toetreding en uitsluiting**

De Raad van Bestuur beslist soeverein over de toetreding en de uitsluiting van de aandeelhouders; de uitsluiting kan uitgesproken worden wegens het niet naleven door een aandeelhouder van zijn verplichtingen.

De vennootschap kan de toetreding van aandeelhouders weigeren of hen uitsluiten wanneer zij niet of niet langer aan de voorwaarden van hun erkenning voldoen of handelingen verrichten die met de belangen van de vennootschap strijdig zijn, of omwille van een andere gegronde reden. De toetreding of uitsluiting mag niet uit speculatieve overwegingen worden geweigerd of uitgesproken.

De uitsluiting wordt door de Raad van Bestuur uitgesproken.

De aandeelhouder wiens uitsluiting wordt gevraagd, moet worden verzocht zijn opmerkingen schriftelijk te kennen te geven aan de Raad van Bestuur, binnen één maand na kennisgeving per aangetekende brief van het gemotiveerd voorstel tot uitsluiting.

Indien hij daarom schriftelijk verzoekt moet de aandeelhouder worden gehoord. Elk besluit tot uitsluiting moet worden gemotiveerd.

Het besluit tot uitsluiting wordt vastgesteld in een proces-verbaal, met vermelding van de feiten waarop de uitsluiting is gebaseerd. De uitsluiting wordt overgeschreven in het aandelenregister. Een eensluidend afschrift van het besluit wordt binnen vijftien dagen, bij een ter post aangetekende brief, aan de uitgesloten aandeelhouder toegezonden.

#### **Artikel 11. Uittreding**

Mits naleving van de statuten, mogen de aandeelhouders hun ontslag aanbieden of de vermindering van hun aantal aandelen vragen.

De aandeelhouders mogen slechts hun ontslag aanbieden of de vermindering van hun aantal aandelen vragen tijdens de eerste zes maanden van het boekjaar. De terugbetalingen als gevolg van ontslag of vermindering van het aantal aandelen mogen slechts plaatsvinden na goedkeuring door de Algemene Vergadering van de balans van het jaar tijdens hetwelk het ontslag of de vermindering van het aantal aandelen werd aangevraagd.

De Raad van Bestuur mag het ontslag of de vermindering van het aantal aandelen weigeren.

Zo zal de Raad van Bestuur het ontslag of de vermindering van het aantal aandelen onder meer kunnen weigeren:

- 1) aan de aandeelhouders die verplichtingen hebben tegenover de vennootschap of die ten opzichte van deze laatste door zekere overeenkomsten gebonden zijn;
- 2) indien door het ontslag of de vermindering, het statutair onbeschikbare eigen vermogen bedoeld in artikel 6 van de statuten zou aangetast worden;
- 3) indien door dit feit het aantal aandeelhouders dat op het einde van het vorige boekjaar bestond, of het aantal uitstaande aandelen op het einde van het vorige boekjaar, met meer dan een tiende zou verminderen;
- 4) in het algemeen, indien door dit feit de financiële toestand van de vennootschap schade zou lijden, indien het bedrag nodig voor de terugbetaling van aandelen niet voor uitkering vatbaar is overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen, of indien door de terugbetaling van aandelen, Crelan, op basis van haar gezamenlijke situatie, haar reglementaire normen en verplichtingen zoals vastgesteld in uitvoering van de wet van vijftiende april tweeduizend veertien, niet meer zou halen.

#### **Artikel 12. Overlijden, ontbinding, insolventie, onbekwaamverklaring**

Bij overlijden gaat het aandeelhouderschap niet over op de erfgenamen; deze laatsten, evenals de aandeelhouders die hun hoedanigheid van aandeelhouder verloren hebben ingevolge ontbinding (zo het gaat over rechtspersonen), faillissement, kennelijk onvermogen of onbekwaamverklaring, hebben alleen de rechten die bepaald zijn in artikel 13 ten gunste van de ontslagnemende of uitgesloten aandeelhouders.

#### **Artikel 13. Rechten op het vennootschapsvermogen - scheidingsaandeel**

De ontslagnemende of uitgesloten aandeelhouders mogen de vereffening van de vennootschap niet vorderen, het leggen van de zegels niet eisen, geen enkel beslag leggen of verzet doen op de goederen of waarden van de vennootschap; zij zullen geen enkel recht hebben noch op de reservefondsen, noch op de voorzorgfondsen. Zij zullen recht hebben op een scheidingsaandeel zoals dit zal blijken uit de balans van het boekjaar waarin het lidmaatschap ophield; in geen geval zullen zij meer mogen ontvangen dan de statutaire uitgifteprijs van hun aandeel. Dit scheidingsaandeel zal hun betaald worden één maand na de goedkeuring van de balans door de Algemene Vergadering.

In geval van vermindering van het aantal aandelen, zullen de terug te betalen sommen vastgesteld worden volgens de regels voorzien in de vorige alinea.

#### **Artikel 14. Bankrekening of wachtrekening**

Alle betalingen (dividenden en terugbetalingen van aandelen) zullen verricht worden op een bankrekening geopend bij de vennootschap of de NV Crelan en aangeduid door de aandeelhouder.

Indien de aandeelhouder geen bankrekening heeft aangeduid, zal het bedrag geplaatst worden op een wachtrekening van Crelan in afwachting van een schriftelijke aanvraag tot storting vanwege de aandeelhouder of zijn rechthebbenden. De bedragen zullen gedurende 2 jaar door de bank op de wachtrekening aangehouden worden. Eens de termijn van 2 jaar verstreken is, vervalt de schuldvordering ten aanzien van de vennootschap.

## **TITEL IV BESTUUR EN CONTROLE**

### **Artikel 15. Samenstelling**

De Raad van Bestuur is samengesteld uit maximum tien leden/aandeelhouders gekozen door de Algemene Vergadering en onderverdeeld in twee categorieën.

De eerste categorie bestaat uit minimum twee en maximum vier leden, gekozen onder de kandidaten voorgedragen door de beroepsverenigingen die daartoe erkend zijn door de Raad van Bestuur.

De tweede categorie bestaat uit leden gekozen uit personaliteiten, onafhankelijk van de beroepsverenigingen, die door hun kennis en/of hun eerbaarheid de ontwikkeling van de vennootschap kunnen bevorderen; de kandidaten van deze categorie moeten worden voorgedragen door de Bestuurders van deze categorie.

De Raad van Bestuur bevat evenveel Franstalige als Nederlandstalige leden en dat in beide categorieën.

Van de kandidaturen voor de functie van bestuurder moet voor beide categorieën door de Raad van Bestuur aan de NV Crelan kennis worden gegeven, ten minste dertig dagen vóór de datum van de Algemene Vergadering (of van de Raad van Bestuur wanneer deze zoals hierna bepaald in een voorlopige vervanging wil voorzien), die zich over deze kandidaturen moet uitspreken. De Raad van Bestuur beschikt daarbij over de bevoegdheden voorzien in de Aansluitingsregels.

De Raad van Bestuur kiest onder zijn leden een Voorzitter en een Ondervoorzitter, waarbij deze laatste gekozen wordt onder de leden van de andere taalgroep als deze van de Voorzitter.

De leden van de Raad van Bestuur worden verkozen voor zes jaar en zijn herkiesbaar.

Zo zij niet tijdig herkozen of vervangen worden, blijven de leden van de Raad van Bestuur geldig hun ambt waarnemen tot zij herkozen of vervangen zijn.

Een mandaat neemt van ambtswege een einde zodra zijn titularis ophoudt aandeelhouder te zijn of (wat de bestuurders van de eerste categorie betreft) ontslag neemt of krijgt uit de beroepsvereniging die hij vertegenwoordigt.

De leeftijdsgrens voor de Bestuurders wordt vastgesteld op tweeënzeventig jaar. In geval van ontslag, overlijden of vertrek van één van zijn leden, mag de Raad van Bestuur voorzien in zijn voorlopige vervanging, erover wakend dat het evenwicht vastgesteld overeenkomstig alinea's 2 tot 4 van onderhavig artikel, behouden blijft; op de volgende Algemene Vergadering zal worden overgegaan tot de definitieve vervanging met naleving van de alinea's 2 tot 4 van onderhavig artikel.

Er mag geen gebruik worden gemaakt van het recht tijdelijke plaatsvervaarders aan te stellen wanneer op hetzelfde ogenblik de helft van de bestuursmandaten vacant is. In dit geval moet de Algemene Vergadering onmiddellijk worden bijeengeroepen.

De leden van de Raad van Bestuur kunnen te allen tijde door de Algemene Vergadering worden ontslagen.

De aandeelhouder die als Bestuurder aangesteld wordt ter vervanging van een lid van de Raad van Bestuur wiens functie om welke reden ook een einde genomen heeft, voltooit het mandaat van degene die hij vervangt.

De Algemene Vergadering kan, op voorstel van de Raad van Bestuur, aan een vroegere Voorzitter, Ondervoorzitter of lid van de Raad van Bestuur, de titel van respectievelijk Erevoorzitter, Ere-ondervoorzitter of Erebestuurder toekennen.

De Bestuurders hebben geen recht op een vaste of variabele verloning. Wel kan hen presentiegeld worden toegekend. Als een bestuurder een bijzondere opdracht door de Raad van Bestuur krijgt toegewezen, kan hem daarvoor een specifieke vooraf bepaalde vergoeding worden toegekend. Deze vergoeding mag niet resultaatgebonden zijn en mag in geen geval een participatie in de winst zijn.

### **Artikel 16. Bijeenroeping**

De Voorzitter, de Ondervoorzitter of vier Bestuurders kunnen te allen tijde een vergadering van de Raad van Bestuur samenroepen.

### **Artikel 17. Beraadslaging**

De beslissingen van de Raad zijn slechts geldig genomen indien meer dan de helft van de Bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is. Bestuurders die ingevolge een belangenconflict niet kunnen deelnemen aan de beraadslaging en stemming worden noch in de teller noch in de noemer meegeteld om het quorum te berekenen. Indien dit quorum niet wordt bereikt, zal een tweede vergadering worden samengeroepen die, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde Bestuurders, geldig over de uitgestelde agenda zal kunnen beslissen.



Een Bestuurder mag volmacht verlenen aan een ander Bestuurder; een Bestuurder mag nochtans slechts één ander lid van de Raad vervangen.

De Bestuurders nemen hun beslissingen bij volstreekte meerderheid van de aanwezige en vertegenwoordigde stemmen.

Bij staking van stemmen, zal de Voorzitter de beslissing opschorten en zal hij een beroep doen op de uitspraak van een ad hoc overlegcomité samengesteld uit een gelijk aantal bestuurders van de vennootschap en van de NV Crelan.

De Raad van Bestuur zal dan zijn beslissing nemen overeenkomstig het advies van het overlegcomité.

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

Onverminderd de toepasselijke wettelijke bepalingen inzake belangenconflicten, mag een Bestuurder niet deelnemen aan besprekingen of aan stemmingen waarbij hijzelf rechtstreeks of één van zijn familieleden of verwanten tot en met de vierde graad belang heeft, of ieder ander persoon die met hem in nauwe betrekking staat.

De Raad van Bestuur kan adviesraden oprichten. Deze raden hebben enkel een adviserende bevoegdheid en de Raad van Bestuur is geenszins gebonden door de geformuleerde adviezen. In deze adviesraden kunnen zowel bestuurders als aandeelhouders zetelen.

#### **Artikel 18. Bevoegdheid**

Onverminderd de bevoegdheden die door de wet of de statuten uitdrukkelijk aan de Algemene Vergadering voorbehouden zijn, legt de Raad van Bestuur het algemeen beleid van de vennootschap vast en controleert hij het krachtens artikel 19 van de statuten aan het Directiecomité gedelegeerd bestuur. Dit Comité brengt geregeld verslag uit bij de Raad. Laatstgenoemde of zijn Voorzitter kan steeds aan het Directiecomité een bijzonder verslag vragen over de werkzaamheden van de vennootschap of bepaalde daarvan.

De Raad keurt, op voorstel van het Directiecomité, het financiële programma voor het boekjaar goed.

De Raad heeft het recht om het Directiecomité alle nuttige informatie en stukken te vragen en alle nodige controles uit te voeren.

De Raad van Bestuur stelt de lijst op van de personen waarvan sprake in artikel 19 en artikel 21, alinea 1, a), b) en c), en legt deze met het oog op publicatie neer.

#### **Artikel 19. Directiecomité van Crelan NV**

Zolang de vennootschap aangesloten is bij de NV Crelan in de schoot van een federatie van kredietinstellingen, wordt het bestuur van de vennootschap waargenomen door het Directiecomité van de NV Crelan.

Het Directiecomité beschikt over de ruimste bevoegdheden om alle daden van beheer en van beschikking te stellen binnen de werkingsfeer van de vennootschap in het kader van de uniforme interne reglementering betreffende de verrichtingen en de organisatie van de federatie van kredietinstellingen. Het Directiecomité is bevoegd voor alle aangelegenheden die, door de wet, de statuten of de Aansluitingsregels, niet uitdrukkelijk aan de Raad van Bestuur voorbehouden zijn.

De leden van het Directiecomité vormen een college. Het kan de bestuursopdrachten onder zijn leden verdelen zonder dat dit afbreuk doet aan de collegiale verantwoordelijkheid,

Het Directiecomité kan bepaalde bevoegdheden overdragen aan bepaalde van zijn leden of aan personeelsleden van de vennootschap of van andere vennootschappen van Crelan. Het kan daartoe toestaan dat deze bevoegdheden verder worden overgedragen.

Ingeval de vennootschap niet meer zou aangesloten zijn bij de federatie Crelan, en ten gevolge daarvan de lijst van de erkende kredietinstellingen in België zou gewijzigd worden, zal het bestuur van de vennootschap waargenomen worden door de Voorzitter van de Raad van Bestuur. Deze laatste zal dan als enige persoon beschikken over de bevoegdheden waarvan sprake in alinea 2 van onderhavig artikel evenals in artikel 21. Hij kan een aantal van zijn bevoegdheden overdragen aan personeelsleden van de vennootschap of van andere vennootschappen van Crelan.

#### **Artikel 20. Notulen**

De aan derden te verstrekken kopieën en de uittreksels van de notulen van de raden van bestuur worden eensluidend verklaard door één van de personen beoogd in artikel 21, alinea 1, a), b) en c), of door de persoon daartoe aangesteld door de Voorzitter van de Raad van Bestuur of door de Voorzitter van het Directiecomité. De aan derden te verstrekken kopieën en de uittreksels van de

notulen van de Directiecomités worden eensluidend verklaard door één lid van het Directiecomité of door de persoon daartoe aangesteld door de Voorzitter van het Directiecomité.

#### **Artikel 21. Vertegenwoordiging**

Onverminderd de speciale delegaties, is de vennootschap geldig vertegenwoordigd ten opzichte van derden en overheden (inclusief de kantoren van de hypotheekbewaarders, de ontvangers van de registratie, de griffie van de ondernemingsrechtbank, de ondernemingsloketten, de belastingambtenaren), in rechtsgedingen, in authentieke of onderhandse akten, in alle handelingen met betrekking tot roerende of onroerende goederen, voor het toestaan van waarborgen, voorrechten, hypotheeken, enzovoort, door:

- a) de Voorzitter van de Raad van Bestuur van de vennootschap, of
- b) de Ondervoorzitter van de Raad van Bestuur van de vennootschap, of
- c) twee leden van het Directiecomité die gezamenlijk optreden.

De vennootschap kan tevens geldig vertegenwoordigd worden door een lid van het Directiecomité of door een personeelslid van de vennootschap of van andere vennootschappen van Crelan die beschikt over een volmacht ondertekend door twee leden van het Directiecomité. Het lid van het Directiecomité of het personeelslid aan wie volmacht werd gegeven mag op zijn beurt deze bevoegdheid delegeren aan een personeelslid voor welbepaalde rechtshandelingen of voor een categorie van welbepaalde rechtshandelingen.

Deze personen zullen ten opzichte van derden geen verantwoording moeten afleggen over een voorafgaande beraadslaging van de Raad van Bestuur of van het Directiecomité.

#### **Artikel 22. Controle**

De boekhoudkundige en financiële controle van de vennootschap wordt toevertrouwd aan één of meerdere Commissarissen gekozen door de NV Crelan onder de Revisoren erkend door de Nationale Bank van België en benoemd door de Algemene Vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De Commissarissen kunnen tijdens hun opdracht alleen om gegronde redenen en in akkoord met de NV Crelan door de Algemene Vergadering worden ontslagen.

De controle door de Commissarissen zal uitgeoefend worden overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake.

De bezoldiging van de Commissarissen wordt vastgesteld door de NV Crelan en valt ten laste van de vennootschap.

### **TITEL V ALGEMENE VERGADERING**

#### **Artikel 23. Samenstelling, bijeenroeping en deelnameformaliteiten**

De Algemene Vergadering is samengesteld uit alle aandeelhouders.

De Raad van Bestuur roept de Algemene Vergadering bijeen zo dikwijls hij het nodig acht; hij moet ze alleszins eenmaal per jaar bijeenroepen op de laatste donderdag van de maand april om 11 uur (of, indien deze dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende donderdag die ook een bankwerkdag is), in de gemeente en op het adres van de zetel van de vennootschap of op enige andere aangeduide plaats.

Op aanvraag van de Commissarissen, of van een tiende van het aantal leden of van leden die een tiende van het aantal uitgegeven aandelen vertegenwoordigen, moet de Raad van Bestuur de Algemene Vergadering bijeenroepen binnen de drie weken die volgen op het indienen van de aanvraag die schriftelijk aan de Voorzitter wordt gericht.

De oproepingen tot de Algemene vergaderingen gebeuren door middel van een aankondiging, ten minste tien bankwerkdagen vóór de Algemene Vergadering, geplaatst op de website van de vennootschap, en in één Nederlandstalige en één Franstalige landelijk verspreide krant. De aankondiging kan bijkomend worden gepubliceerd in één of meer bladen van de landbouwpers. De aankondiging geeft aan van wie de oproeping uitgaat en bevat de dagorde.

Om te worden toegelaten tot de Algemene Vergadering dienen de aandeelhouders hun voornemen dienaangaande per brief, fax of e-mail te melden aan het secretariaat generaal op de zetel van de vennootschap met de coördinaten zoals die in de oproeping zijn vermeld.

Deze melding moet, om geldig te zijn, toekomen op de zetel van de vennootschap ten laatste vier bankwerkdagen vóór de datum van de Algemene Vergadering, met vermelding van naam, adres en het aantal aandelen waarover de aandeelhouder beschikt.

### **Artikel 24. Beraadslaging en stemming**

Elke aandeelhouder beschikt over één stem. Hij heeft recht op één aanvullende stem per reeks van vijftig ingeschreven aandelen, met dien verstande dat een aandeelhouder niet over meer dan vijf stemmen kan beschikken.

Niemand mag aan de stemming deelnemen, voor zichzelf en als mandataris, voor een aantal stemmen dat het tiende van de stemmen verbonden aan de aanwezige en vertegenwoordigde aandelen overschrijdt.

Zonder afbreuk te doen aan de bijzondere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, worden de beslissingen van de Algemene Vergadering genomen bij volstrekte meerderheid van de aanwezige en vertegenwoordigde stemmen.

### **Artikel 25. Volmachten**

Elke aandeelhouder mag volmacht geven aan een andere aandeelhouder om hem op de Algemene Vergadering te vertegenwoordigen; elke aandeelhouder mag slechts twee andere aandeelhouders vertegenwoordigen.

De volmachten moeten op de zetel van de vennootschap toekomen ten laatste vier bankwerkdagen vóór de dag van de Algemene Vergadering. Zij moeten aan het secretariaat generaal op de zetel worden gericht bij per post aangetekend schrijven of er worden neergelegd tegen afgifte van een ontvangstbewijs.

Elke volmacht die niet voldoet aan de voorschriften van de twee voorgaande alinea's, kan als nietig worden beschouwd.

Een volmacht kan eveneens worden geweigerd indien de handtekening van de volmachtgever niet overeenstemt met deze van het inschrijvingsformulier.

De hoedanigheid van aandeelhouder wordt niet gevergd van de afgevaardigden van rechtspersonen voor zover zij lid zijn van de instelling die zij vertegenwoordigen of deel uitmaken van haar personeel.

### **Artikel 26. Bevoegdheid**

De Algemene Vergadering benoemt en ontslaat de Bestuurders en de Commissarissen.

Zij beraadslaagt over alle zaken van de vennootschap waarover haar door de Raad van Bestuur en door de Commissarissen verslag uitgebracht wordt; zij doet uitspraak over de balans en de resultatenrekening; zij beslist over de aanwending van het batig saldo van de resultatenrekening en over de kwijting aan de Bestuurders en Commissarissen.

### **Artikel 27. Statutenwijziging**

Onder voorbehoud van de bepalingen van de Aansluitingsregels bedoeld in artikel 2 van de statuten, mag de Algemene Vergadering de statuten van de vennootschap wijzigen.

Onder voorbehoud van strengere wettelijke bepalingen, dienen de beslissingen van de Algemene Vergadering houdende wijziging van de statuten, met inbegrip van het besluit tot ontbinding van de vennootschap, genomen te worden bij meerderheid van twee derden van de aanwezige en vertegenwoordigde stemmen.

De Algemene Vergadering zal alleen dan geldig de statuten kunnen wijzigen indien het voorwerp van de voorgestelde wijzigingen in de dagorde is vermeld en indien de aanwezige en vertegenwoordigde aandeelhouders ten minste de helft van het aantal uitgegeven aandelen vertegenwoordigen.

Zo deze laatste voorwaarde niet vervuld is, zal een nieuwe Algemene Vergadering bijeengeroepen worden en deze zal geldig beraadslagen ongeacht het aantal aandelen dat de aanwezige en vertegenwoordigde aandeelhouders vertegenwoordigen.

## **TITEL VI BOEKJAAR - BALANS**

### **Artikel 28. Jaarvergadering**

Op éénendertig december van ieder jaar zal door toedoen van de Raad van Bestuur de inventaris, de jaarrekening (balans, resultatenrekening en de toelichting) en het jaarverslag opgemaakt worden, die ten minste dertig dagen vóór de datum vastgesteld voor de Algemene Vergadering, aan de Commissarissen zullen overgelegd worden met het oog op het opmaken van hun verslag.

De balans en de resultatenrekening moeten ten laatste op de dertigste april die volgt op de afsluiting van het boekjaar aan de Algemene Vergadering worden voorgelegd, behoudens indien de jaarvergadering in toepassing van artikel 23 op een later tijdstip plaatsvindt. De jaarrekening, het jaarverslag en het verslag van de Commissarissen moeten vijftien dagen vóór de Algemene

Vergadering, op de zetel van de vennootschap ter beschikking zijn van de aandeelhouders die daarvan kennis willen nemen.

Na goedkeuring van de balans en van de resultatenrekening, beslist de Algemene Vergadering bij afzonderlijke stemming over de aan de Bestuurders en Commissarissen te verlenen kwijting.

#### **TITEL VII WINSTVERDELING**

##### **Artikel 29. Winstverdeling**

De nettowinst zal worden aangewend als volgt:

- 1) een dividend kan aan de aandeelhouders worden toegekend, berekend op het volgestorte deel van de statutaire uitgifteprijs, aan een rentevoet die niet hoger mag zijn dan wat is toegelaten door de wettelijke bepalingen genomen krachtens het koninklijk besluit van acht januari negentienhonderd tweeënzestig betreffende de erkenning door de Nationale Raad voor de Coöperatie, in voorkomend geval pro rata temporis vanaf de volstorting;
- 2) het eventueel overschot zal gestort worden in een beschikbaar reservefonds of in elk ander voorzorgsfonds dat de Algemene Vergadering nuttig acht om de belangen van de vennootschap te vrijwaren.

Indien de belangen van Crelan in gevaar zijn, kan de Raad van Bestuur de uitkering van het dividend opschorten of verbieden.

#### **TITEL VIII ONTBINDING - VEREFFENING**

##### **Artikel 30. Ontbinding en vereffening**

In geval van vrijwillige ontbinding om welke reden ook, zal de Algemene Vergadering één of meer vereffenaars aanstellen en hun bevoegdheid alsmede de wijze van vereffening bepalen.

Zolang er geen vereffenaars aangesteld zijn, zullen de Bestuurders van rechtswege met de vereffening belast zijn.

Na betaling van het passief zal het eigen vermogen aan de aandeelhouders terugbetaald worden ten belope van het deel van de statutaire uitgifteprijs van hun aandelen dat ze werkelijk gestort hebben of van een proportioneel gedeelte van dit deel, ingeval het beschikbaar saldo ontoereikend is.

Het eventueel overschot zal op een zichtrekening geplaatst worden bij de NV Crelan; zo binnen de vijf jaar na het deponeren, de activiteit van de ontbonden vennootschap overgenomen wordt door een andere kredietkas erkend door de NV Crelan, zullen de sommen die op de rekening staan in het reservefonds van deze kredietkas gestort worden.

Zo binnen dezelfde termijn het werkgebied van de ontbonden vennootschap verdeeld wordt onder meerdere kredietkassen erkend door de NV Crelan, zullen de sommen die op de rekening staan gestort worden in de reservefondsen van de verschillende kredietkassen.

De sommen die eventueel op de rekening overblijven na het verstrijken van de vijf jaar, zullen door de NV Crelan verworven worden.

#### **TITEL IX DIVERSE BEPALINGEN**

##### **Artikel 31. Voorafgaand akkoord van Crelan NV**

De vennootschap mag de statuten of het Huishoudelijk Reglement niet wijzigen, mag zich niet splitsen, geen andere rechtsvorm aannemen noch een inbreng doen in andere vennootschappen van het geheel of een gedeelte van haar activiteit of van haar patrimonium, geen participaties nemen behalve in ondernemingen van Crelan, zich niet vervroegd ontbinden of fusioneren met andere instellingen onder welke vorm ook, zonder het voorafgaand akkoord van de NV Crelan, overeenkomstig de bepalingen van de Aansluitingsregels bedoeld in artikel 2 van de statuten.

##### **Artikel 32. Huishoudelijk reglement**

Het Huishoudelijk Reglement bepaalt de wijze van beraadslaging en stemming van de Algemene Vergadering en van de Raad van Bestuur. Het stelt eveneens de manier vast waarop de Raad bijeengeroepen wordt; het legt de regels vast volgens dewelke het bureau wordt samengesteld en de Algemene Vergadering geleid.

In het algemeen mag het Huishoudelijk Reglement, zonder andere beperkingen dan de wettelijke en statutaire voorschriften, alle beperkende of niet beperkende schikkingen treffen aangaande de uitvoering van onderhavige statuten, de activiteit van de vennootschap en de afwikkeling van haar maatschappelijke zaken.

Het mag inzonderheid aan de aandeelhouders en aan hun rechthebbenden alle verplichtingen opleggen in het belang van de vennootschap.

Sancties alsmede de schorsing van de rechten en de sociale voordelen kunnen door het Huishoudelijk Reglement worden voorzien om de uitvoering van zijn voorschriften en van deze van de statuten te verzekeren.

De sancties ontslaan degene op wie zij toepasselijk zijn niet van de burgerlijke aansprakelijkheid die hij oploopt ten opzichte van de vennootschap voor de feiten die het voorwerp van voormelde sancties uitmaken.

De Algemene Vergadering stelt het Huishoudelijk Reglement vast met naleving van de aanwezigheids- en meerderheidsvereisten voor een statutenwijziging, op voorstel van de Raad van Bestuur. De laatste versie van het Huishoudelijk Reglement werd goedgekeurd op 30 januari 2020.

De Algemene Vergadering heeft geen andere bevoegdheid dan het ontwerp van Huishoudelijk Reglement voorgesteld door de Raad van Bestuur al dan niet goed te keuren.

### **Artikel 33. Geschillen**

Alle moeilijkheden die zouden ontstaan tussen de vennootschap en de aandeelhouders, oud-aandeelhouders, Bestuurders, Commissarissen of de rechthebbenden van deze personen aangaande de bewoordingen en de betekenis van de statuten, betreffende de beslissingen door de vennootschap genomen en, in het algemeen, met betrekking tot alle handelingen van deze laatste, worden soeverein geregeld door arbitrage.

Elke partij kiest haar scheidsrechter; indien een partij nagelaten heeft haar scheidsrechter te kiezen binnen de veertien dagen na de aanmaning die de andere partij haar bij aangetekend schrijven of per deurwaardersexploot zal betekenen, zo ook indien de scheidsrechters het niet eens worden over de keuze van een eventuele derde scheidsrechter, zal de aanstelling geschieden door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg onder wiens bevoegdheid de hoofdzetel van de vennootschap valt, op verzoek van de meest gereede partij; de tegenpartij zal drie volle dagen vooraf volgens de regels opgeroepen worden.

Het scheidsgerecht zal als bemiddelaar uitspraak doen, zonder verplicht te zijn de strikte voorschriften, termijnen en formaliteiten van de wet na te leven.

Het zal ook alle kosten bepalen veroorzaakt door de scheidsrechterlijke uitspraak en zal beslissen wie deze zal moeten dragen.

De beslissingen van de scheidsrechters zijn niet vatbaar voor hoger beroep.

Onderhavig artikel doet nochtans geen afbreuk aan het recht van de vennootschap de geschillen rechtstreeks voor de gewone rechtsmacht te brengen.

### **Artikel 34. Stopzetting van de bankactiviteiten**

In geval van vrijwillige of gedwongen stopzetting van de bankactiviteiten, zullen deze worden overgedragen aan de NV Crelan.

### **Artikel 35. Keuze van woonplaats**

Behoudens andersluidende schriftelijke kennisgeving, worden de Bestuurders en de leden van het Directiecomité geacht keuze van woonplaats te doen op de zetel van de vennootschap voor alle materies die aan de uitoefening van hun mandaat raken.

De aandeelhouders moeten elke verandering van woonplaats en van e-mailadres, of hun wens om niet meer per e-mail met de vennootschap te corresponderen, aan de vennootschap melden. Indien dit niet gebeurt, gebeuren alle mededelingen, oproepingen of officiële kennisgevingen geldig op de laatst gekende woonplaats of op het laatst gemelde e-mailadres.

## **VOOR GELIJKVORMIGE COÖRDINATIE**



**Peter VAN MELKEBEKE**  
Notaris