

## 'ACCESSO'

### Schuldsaldoverzekering – Compensatiekas

#### Vereniging zonder winstoogmerk (vzw)

### Statuten<sup>1</sup>

#### Hoofdstuk I – Algemene bepalingen..

##### ***Artikel 1 - Benaming***

Er wordt een vereniging zonder winstoogmerk opgericht (hierna '**de Vereniging**') onder de benaming '*Accesso*'.

##### ***Artikel 2 – Maatschappelijke zetel***

De maatschappelijke zetel is gevestigd [...] in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest. <sup>2</sup>

##### ***Artikel 3 - Duur***

De Vereniging wordt opgericht voor onbepaalde duur. Het boekjaar vangt aan op één januari en eindigt op eenendertig december.

#### Hoofdstuk II – Doel en voorwerp van de Vereniging

##### ***Artikel 4 – Doel en voorwerp***

Het doel van de Vereniging is de uitoefening van de opdrachten van de Compensatiekas waarvan sprake is in artikel 220 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna *de wet*) en in de artikelen 18 tot 29 van het koninklijk besluit van 10 april 2014 tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet (hierna *het KB*).

De Vereniging verricht meer bepaald de volgende activiteiten:

---

<sup>1</sup> Statuten zoals gewijzigd door de algemene vergaderingen van 22 juni 2021 en aangepast aan het wetboek van vennootschappen en verenigingen.

<sup>2</sup> Zoals gewijzigd door de raad van bestuur van 22 mei 2023.

- de verdeling van de last van de bijpremies die gelden voor de betrokken verzekeringsovereenkomsten, overeenkomstig de wijze bepaald in *de wet* en *het KB*;
- het op zich nemen van de werkingskosten van het Opvolgingsbureau voor tarifiering waarvan sprake is in artikel 217 van *de wet*.

De Vereniging treedt op wanneer de gevraagde bijpremie meer dan 125 % van de basispremie bedraagt, maar haar tegemoetkoming mag niet meer dan 800 % van de basispremie (cf. art. 28 *KB*) bedragen.

De Vereniging mag elke vorm van activiteit uitoefenen die rechtstreeks of onrechtstreeks bijdraagt tot de verwezenlijking van haar opdrachten. Zij mag bepaalde uitvoerende taken toevertrouwen aan onderaannemers, met inachtneming van de wetbepalingen in dat opzicht, meer bepaald de Verordening (EU) 2016/679: de Europese Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) .

De activiteiten van de Vereniging zoals deze hierboven beschreven staan, maken haar voorwerp uit.

### **Hoofdstuk III – Leden**

#### ***Artikel 5 – Leden en ledencategorieën***

De Vereniging bestaat uit minstens drie leden.

Naast de stichtende leden, onder wie Assuralia, Febelfin en de BVK, kunnen als leden worden erkend:

- de verzekeringsondernemingen die in België verzekeringscontracten aanbieden tot waarborg van de terugbetaling van een hypothecair krediet aangegaan voor de bouw, verbouwing of verwerving van de eigen en enige gezinswoning van de verzekeringnemer, overeenkomstig artikel 224, §§ 1 tot 3, van *de wet* zoals gewijzigd door de wet van 2 mei 2019 houdende diverse bepalingen inzake economie,

hierna '*leden van de categorie Verzekeraars (A)*', alsook

- de kredietinstellingen en hypotheekondernemingen waarvan sprake is in artikel 1, 6°, van *het KB*, die in België hypothecaire kredieten aanbieden voor de verbouwing of verwerving van de eigen en enige woning van de verzekeringnemer,

hierna '*leden van de categorie Hypotheekondernemingen (B)*'.

Assuralia en de *ondernemingen die lid zijn van de categorie Verzekeraars*, maken deel uit van de leden van categorie A.

Febelfin, de BVK en de *ondernemingen die lid zijn van de categorie Hypotheekondernemingen*, maken deel uit van categorie B.

#### ***Artikel 6 – Toetreding en ledenlijst***

Het bestuursorgaan kent de hoedanigheid van lid toe, nadat het heeft nagegaan of de gegadigde beantwoordt aan de voorwaarden vermeld in artikel 5. De aanvragen worden schriftelijk ingediend ten kantore van de Vereniging.

Het bestuursorgaan doet uitspraak binnen zestig dagen.

Het bestuursorgaan mag weigeren om aan een gegadigde de hoedanigheid van lid toe te kennen als deze niet voldoet aan de wettelijke en statutaire voorwaarden om lid te worden.

Het bestuursorgaan houdt een lijst bij van de leden van de Vereniging.

**Artikel 7 – Ontslag van de leden**

Het staat elk lid vrij zich uit de Vereniging terug te trekken. Het ontslag moet schriftelijk worden gericht aan de voorzitter, met een bewijs van ontvangst. Wordt het ontslag vóór 1 oktober ter kennis gebracht, dan gaat het in op het einde van het lopende boekjaar. Wordt het na 1 oktober ter kennis gebracht, dan gaat het in op het einde van het volgende boekjaar. Tijdens de duur van de vooropzegging behoudt het ontslagnemend lid de rechten verbonden aan zijn hoedanigheid van lid en dient hij zijn verplichtingen als lid verder na te komen.

Een ontslagnemend lid blijft de bijdragen en eventuele bijkomende lasten verschuldigd voor de gehele periode waarin hij lid was, inclusief de duur van de vooropzegging. Na de duur van de vooropzegging, is artikel 13 van deze statuten van toepassing.

**Artikel 8 – Ontslagnemende leden**

Het bestuursorgaan kan de rechten schorsen van een lid :

- van wie de ontbinding is uitgesproken;
- dat zijn bijdrage niet heeft betaald na een ingebrekestelling bij een aangetekende brief waaraan geen gevolg is gegeven gedurende zes weken na de datum van verzending.

Het bestuursorgaan roept een Algemene Vergadering bijeen die zich zal moeten uitspreken over de eventuele uitsluiting van een lid dat is geschorst, op de wijze vermeld in artikel 9.

**Artikel 9 - Uitsluiting**

Los van de gevallen vermeld in artikel 8, kan elk lid uit de Vereniging worden gesloten, indien hij niet meer voldoet aan de voorwaarden op grond waarvan hij mocht toetreden, of wanneer hij zich schuldig maakt aan een ernstige tekortkoming op het stuk van zijn verplichtingen krachtens deze statuten of hij de verwezenlijking van het doel van de Vereniging belemmert. De uitsluiting wordt uitgesproken door de Algemene Vergadering, die beslist met een tweederdemeerderheid van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Eenzelfde meerderheid moet worden behaald in elk van beide categorieën A en B.

De uitsluiting gaat in op datum van de uitspraak. Het lid tegen wie een maatregel tot uitsluiting is voorgesteld, wordt verzocht de Algemene Vergadering in kennis te stellen van zijn eventuele verweermiddelen. Een lid dat is uitgesloten, blijft de vervallen bijdragen en de eventuele bijkomende lasten verschuldigd.

**Artikel 10 – Gevolg van het ontslag of de uitsluiting**

Elk lid dat zijn hoedanigheid van lid verliest, om welke reden ook, kan geen rechten meer doen gelden op de tegoeden van de Vereniging.

**Hoofdstuk IV – Financiering van de Vereniging****Artikel 11 – Omslag van de kosten verbonden aan de opdracht van de Vereniging**

De tegemoetkomingen van de Vereniging in de kosten worden als volgt omgeslagen (cf. art. 27, KB):

- 50 % wordt gedragen door de ondernemingen van categorie A;

- 50 % wordt gedragen door de instellingen van categorie B.

De kosten bestaan enerzijds uit de werkingskosten van de vzw 'Accesso' en het Opvolgingsbureau van de tarifiering vermeld in artikel 217 van *de wet* en anderzijds uit de tegemoetkomingen van de Vereniging in de bijpremies waarvan sprake is in artikel 4 van deze statuten.

### **Artikel 12 – Ledenbijdragen**

Met uitzondering van Assuralia, Febelfin en de BVK, moeten de ondernemingen die lid zijn, een bijdrage leveren in de financiering van de Vereniging via de betaling van een ledenbijdrage. De Algemene Vergadering bepaalt wat de leden aan bijdrage moeten betalen.

Het deel dat elk van die leden bijdraagt, wordt bepaald door het bestuursorgaan op basis van de criteria vermeld in het compensatiereglement waarvan sprake is in artikel 40 van deze statuten. Die criteria worden vastgelegd volgens het in artikel 11 bepaalde principe. Ze kunnen verschillen al naargelang het gaat om leden uit categorie A of categorie B.

De jaarlijkse bijdrage die door een lid moet worden betaald, mag hoe dan ook niet meer bedragen dan

- 1.000.000 EUR voor de leden uit categorie A;
- 1.000.000 EUR voor de leden uit categorie B.

Elke categorie mag zelf regels uitwerken voor de omslag van de kosten voor haarzelf.

### **Artikel 13 – Bijdrage verschuldigd door ondernemingen die geen lid zijn**

Krachtens artikel 220 van *de wet* zijn de ondernemingen en instellingen uit categorieën A of B die een van de activiteiten uitoefenen waarvan sprake is in artikel 5 van deze statuten en die geen lid zijn van de Vereniging, verplicht om een bijdrage te leveren in haar kosten. *Die kosten bestaan enerzijds uit de werkingskosten van de vzw 'Accesso' en het Opvolgingsbureau van de tarifiering vermeld in artikel 217 van de wet en anderzijds uit de tegemoetkomingen van de Vereniging in de bijpremies waarvan sprake is in artikel 4 van deze statuten.*

Het bedrag van die bijdrage in de kosten wordt bepaald aan de hand van dezelfde criteria die van toepassing zijn op de ondernemingen / instellingen die lid zijn van de overeenstemmende categorie.

De precieze wijze waarop die bijdragen worden berekend, is bepaald in het compensatiereglement waarvan sprake is in artikel 40. Ze kunnen verschillen al naargelang het gaat om ondernemingen die, als ze lid zouden zijn, behoren tot categorie A, of ondernemingen die, als ze lid zouden zijn, behoren tot categorie B.

### **Artikel 14 – Inning van de ledenbijdragen en bijdragen**

De ledenbijdragen en de bijdragen van de ondernemingen die geen lid zijn, worden geïnd door de Vereniging of, voor haar rekening, door enigerlei ander orgaan dat daarvoor schriftelijk door het bestuursorgaan is gemandateerd.

Eventuele niet-betaalde bijdragen van een onderneming uit categorie A in de financiering van de Vereniging kunnen in mindering gebracht worden van het aan de onderneming terug te betalen bedrag ten gevolge van de tussenkomst van *de Vereniging* in de bijpremies als bedoeld in artikel 4 van de statuten.

## **Hoofdstuk V – Structuur van de Vereniging**

### **A. Algemene regels**

#### ***Artikel 15 – Deugdelijk bestuur, organisatie en controle (cf. art. 24, KB)***

1. De Vereniging beschikt over een bestuursstructuur, een administratie- en boekhoudingsorganisatie, controle- en beveiligingsmechanismen op informaticagebied en een interne controle die zijn aangepast aan haar werkzaamheden. In dat verband houdt zij rekening met de aard, het volume en de complexiteit van die werkzaamheden en met de daaraan verbonden risico's.
2. De Vereniging beschikt over een deugdelijke bestuursstructuur die onder meer de volgende elementen bevat:
  - een coherente en transparante organisatiestructuur met een passende scheiding van de functies;
  - een duidelijk afgebakende, transparante en coherente regeling voor de toekenning van verantwoordelijkheden;
  - doeltreffende procedures voor de identificatie, de inschatting, het beheer, de opvolging en de interne rapportering van de aanzienlijke risico's die de Vereniging loopt als gevolg van haar werkzaamheden.
3. De Vereniging zorgt voor een efficiënte interne controle, waarvan de werking minstens eens per jaar wordt geëvalueerd. Op het gebied van haar administratie- en boekhoudingsorganisatie, zorgt zij voor een systeem van interne controle dat een redelijk aanvaardbaar niveau van zekerheid biedt met betrekking tot de betrouwbaarheid van de financiële rapportering, opdat de jaarrekeningen beantwoorden aan de geldende boekhoudingsregels.

De Vereniging neemt de maatregelen die nodig zijn om permanent te kunnen beschikken over een doeltreffende en onafhankelijke interne audit.

Zij stelt een efficiënt integriteitsbeleid op dat regelmatig wordt bijgewerkt. Zij neemt de maatregelen die nodig zijn om permanent te kunnen beschikken over een doeltreffende en onafhankelijke compliancefunctie die ervoor garant staat dat de onderneming, haar bestuurders, haar effectieve leiders, haar werknemers en mandatarissen zich houden aan de rechtsregels die betrekking hebben op de integriteit van haar werkzaamheden.

De Vereniging beschikt over een doeltreffende en onafhankelijke functie voor risicobeheer.

4. Onverminderd de bevoegdheid van het bestuursorgaan voor de uitstippeling van het algemeen beleid, zoals bepaald in artikel 22 van deze statuten, nemen de personen die met de effectieve leiding van de Vereniging zijn belast, onder het toezicht van het bestuursorgaan, de maatregelen die nodig zijn voor de inachtneming van paragrafen 1, 2 en 3 van dit artikel.

Minstens eens per jaar gaat het bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, na of de onderneming paragrafen 1, 2, 3 en 4, eerste lid, in acht neemt en neemt het kennis van de passende maatregelen die zijn genomen.

De personen die met de effectieve leiding zijn belast, brengen minstens eens per jaar verslag uit aan het bestuursorgaan, de FSMA en de erkend commissaris over de inachtneming van de bepalingen in het eerste lid van deze paragraaf en over de passende maatregelen die zijn genomen.

Die informatie wordt bezorgd aan de FSMA en aan de erkend commissaris op de door de FSMA bepaalde wijze.

**Artikel 16 – Natuurlijke personen – eerbaarheid en expertise** (cf. art. 24, KB)

De leden van het bestuursorgaan, de personen belast met de effectieve leiding en zij die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid vermelde personen getuigen te allen tijde van de nodige beroepseerbaarheid en van de expertise die voor de uitoefening van hun functie is vereist.

De onverenigbaarheden vermeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen zijn van toepassing.

**B. De Algemene Vergadering**

**Artikel 17 - Bevoegdheid**

De Algemene Vergadering heeft de bevoegdheid die haar uitdrukkelijk is verleend door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (WVV, artikel 9 :12) of overeenkomstig de statuten.

Een beraadslaging in de Algemene Vergadering is nodig voor de volgende aangelegenheden :

- een wijziging van de statuten;
- de benoeming en afzetting van de bestuurders en van de vereffenaar(s);
- de benoeming en afzetting van de commissaris(sen);
- de vaststelling van een eventuele vergoeding voor de commissarissen, bestuurders, dagelijkse leiding of andere functies binnen de Compensatiekas (secretaris, verantwoordelijke voor risicobeheer, compliance, interne audit, boekhouding);
- de kwijting die moet worden verleend aan de bestuurders en aan de commissaris(sen) en, in geval van vrijwillige ontbinding, de vereffenaar(s);
- de goedkeuring van de begrotingen en rekeningen;
- de ontbinding van *de Vereniging*;
- de beslissing omtrent de besteding van de activa in geval van ontbinding van *de Vereniging*;
- de uitsluiting van een lid;
- de goedkeuring en wijziging van het compensatiereglement;
- de jaarlijkse goedkeuring van de minimumbijdragen in de werkingskosten van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering en van *de Vereniging* waarvan sprake in het compensatiereglement voor de leden van categorie B.

**Artikel 18 - Bijeenroeping**

De Algemene Vergadering komt bijeen na schriftelijke bijeenroeping door de voorzitter of, in voorkomend geval, de ondervoorzitter of de commissaris. De uitnodigingen worden minstens vijftien kalenderdagen vóór de vergadering per post of via e-mail toegezonden aan de leden en bevatten de agenda. Elk voorstel dat is ondertekend door ten minste een twintigste van de leden moet op de agenda worden geplaatst.

De Algemene Vergadering moet binnen 21 dagen worden bijeengeroepen wanneer een vijfde van de leden van de Vereniging hier schriftelijk om verzoekt. De vergadering vindt uiterlijk op de 40<sup>e</sup> dag na dit verzoek plaats.

De Algemene Vergadering kan alleen over de agendapunten beslissen, behalve indien alle leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn en er instemming is van een tweederdemeerderheid in totaal en een gewone meerderheid in elke categorie .

Elk jaar wordt er minstens één Algemene Vergadering gehouden.

### **Artikel 19 – Samenstelling en beslissing**

De Algemene Vergadering is samengesteld uit de leden van de Vereniging. Zij wordt voorgezeten door de voorzitter of, wanneer hij verhinderd is, door de ondervoorzitter.

Elke lid wijst een effectieve mandataris en een plaatsvervangende mandataris aan om hem daarin te vertegenwoordigen, de ene bij gebreke van de andere. Elk lid dat aldus is vertegenwoordigd, kan maximaal vier volmachten van een ander lid uit dezelfde categorie krijgen.

In hun categorie hebben alle leden hetzelfde stemrecht, waarbij elk over één stem beschikt.

De beslissingen worden genomen met een gewone meerderheid van stemmen, behalve in de gevallen waarin dit anders is bepaald in de wet of in de statuten. Die meerderheid moet ook worden bereikt in elk van beide categorieën, A en B. Onthoudingen worden noch in de teller, noch in de noemer meegerekend.

### **Artikel 20 – Mededeling aan de FSMA**

Minstens drie weken vóór de Algemene Vergadering brengt de Vereniging de FSMA op de hoogte van de ontwerpen van jaarrekeningen en van wijzigingen in de statuten of het compensatiereglement alsook van de beslissingen die ze wenst te nemen en die een invloed op haar wettelijke opdracht kunnen hebben (cf. art. 21, § 1, KB).

Binnen een maand na de goedkeuring door de Algemene Vergadering brengt de Vereniging de FSMA op de hoogte van de wijzigingen in de statuten of het compensatiereglement alsook van de beslissingen die een invloed op haar wettelijke opdracht kunnen hebben (cf. art. 21, § 2, KB).

### **Artikel 21 – Openbaarheid van de beslissingen**

De beslissingen van de Algemene Vergadering worden bijgehouden in een register van de akten van de Vereniging in de vorm van notulen die door de voorzitter en de secretaris zijn ondertekend. Dat register wordt in de maatschappelijke zetel bewaard. De notulen worden aan de leden toegestuurd.

Derden die hun belang kunnen aantonen, kunnen verzoeken om door de voorzitter en de secretaris ondertekende uittreksels betreffende punten die op hen betrekking hebben.

## **C. Het bestuursorgaan**

### **Artikel 22 - Bevoegdheid**

Los van wat is bepaald in de artikelen 12 en 15 van deze statuten, zorgt het bestuursorgaan voor de werking van de Vereniging en bepaalt het het beleid met het oog op haar doel. Daartoe heeft het de bevoegdheid om alle handelingen te verrichten die nodig of nuttig zijn om dit doel te verwezenlijken, behalve diegene die krachtens de wet of krachtens de statuten aan andere organen zijn toegekend.

Het bestuursorgaan wijst de voorzitter, de ondervoorzitter, de secretaris en de persoon of personen belast met het dagelijks bestuur aan.

Het bestuursorgaan mag ook 'raad van bestuur' worden genoemd in het dagelijkse leven van de Vereniging.

**Artikel 23 - Samenstelling**

Het bestuursorgaan is samengesteld uit maximaal zes bestuurders en zal steeds een even aantal bestuurders bevatten, die worden aangewezen door de Algemene Vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

Het bestuursorgaan voorziet in de vervanging van zijn leden die zijn overleden of ontslag hebben genomen. Die aanwijzingen worden bevestigd door de eerste Algemene Vergadering die volgt op de beslissing van het bestuursorgaan. De aldus aangewezen bestuurders voltooien het mandaat van hen die ze vervangen. Als de aanwijzing niet wordt bevestigd door de Algemene Vergadering, loopt het mandaat van de betrokken bestuurder af.

Een bestuurder kan te allen tijde door de Algemene Vergadering worden afgezet.

**Artikel 24 – Zetelverdeling**

De zetels in het bestuursorgaan worden paritair verdeeld onder beide ledencategorieën, A en B.

Enkel vertegenwoordigers van leden van de Vereniging kunnen als bestuurder worden verkozen. De Algemene Vergadering kiest :

- uit de bestuurders van categorie A minstens één persoon die Assuralia vertegenwoordigt;
- uit de bestuurders van categorie B minstens één persoon die Febelfin vertegenwoordigt.

De bestuurders die de leden van de categorie Verzekeraars (A) vertegenwoordigen en de bestuurders die de leden van de categorie Hypotheekondernemingen (B) vertegenwoordigen, mogen niet tot dezelfde financiële groep behoren. In geval van twijfel zal het bestuursorgaan soeverein oordelen over het begrip 'financiële groep'.

**Artikel 25 – Begrotingen en rekeningen**

Elk jaar legt het bestuursorgaan de rekeningen over het voorbije boekjaar en de ontwerpbegroting voor het lopende boekjaar ter goedkeuring voor aan de Algemene Vergadering.

Los van zijn bevoegdheid zoals bepaald in artikel 12 kan het bestuursorgaan in uitzonderlijke en onvoorziene omstandigheden, zoals een aanzienlijke kostenstijging of een verruiming van de opdrachten van de Vereniging, de begroting optrekken. De verhoging wordt bekrachtigd door de eerste Algemene Vergadering die volgt op de beslissing van de Raad.

**Artikel 26 – Bijeenroeping en beslissing**

Het bestuursorgaan vergadert na bijeenroeping door de voorzitter of, in voorkomend geval, de ondervoorzitter, telkens wanneer dit voor de belangen van de Vereniging nodig is. De Raad wordt ook bijeengeroepen wanneer twee bestuurders daarom verzoeken. Behalve in dringende gevallen worden de uitnodigingen minstens acht dagen vóór de vergadering per post of via e-mail verstuurd. Deze bevatten de agenda.

Het bestuursorgaan beslist rechtsgeldig indien de helft van de bestuurders van elke categorie, A en B, aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Een bestuurder mag zich door een andere bestuurder uit dezelfde categorie laten vertegenwoordigen.



De voorzitter van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering vermeld in artikel 217 van *de wet* (of bij gebreke de plaatsvervangende voorzitter die via KB wordt aangesteld) heeft zitting met raadgevende stem in de vergaderingen van het bestuursorgaan (cf. art. 25, *KB*).

De beslissingen worden genomen bij meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen. Die meerderheid moet worden bereikt onder de bestuurders in elk van beide categorieën, A en B. Onthoudingen worden niet meegerekend.

Het bestuursorgaan kan enkel over de agendapunten beslissen, behalve indien alle bestuurders aanwezig zijn en er instemming is van een tweederdemeerheid in totaal en een gewone meerderheid in elke categorie.

De beslissingen van het bestuursorgaan mogen schriftelijk worden genomen, voor zover de leden van het bestuursorgaaneenparig met de beslissing instemmen.

De bestuurders moeten rekening houden met de vertrouwelijkheid van de beslissingen en van de informatie die ze verkrijgen in het kader van hun mandaat.

Bij een conflict tussen het belang van de Vereniging en een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard van een bestuurder, is artikel 9 :8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen van toepassing (WVV).

#### ***Artikel 27 - Vertegenwoordiging***

Het bestuursorgaan vertegenwoordigt de Vereniging tegenover derden alsook in rechte, als eiser en als verweerder.

De Vereniging kan ook tegenover derden en in rechte worden vertegenwoordigd door een bestuurder van categorie A en een bestuurder van categorie B die gezamenlijk optreden. Het bestuursorgaan wijst die bestuurders aan.

Het bestuursorgaan of de personen die bevoegd zijn om de Vereniging te vertegenwoordigen, kunnen gemandateerden aanwijzen die, binnen de perken van hun mandaat, *de Vereniging* kunnen binden.

#### ***Artikel 28 – Bewaring van de beslissingen***

De beslissingen van het bestuursorgaan worden bijgehouden in een register van de akten van de Vereniging in de vorm van notulen die zijn ondertekend door de voorzitter, de secretaris en de bestuurders die dit wensen. Dat register wordt in de maatschappelijke zetel bewaard. De notulen worden aan de bestuurders toegestuurd.

### **D. De voorzitter en de ondervoorzitter**

#### ***Artikel 29 - Aanwijzing***

Het bestuursorgaan kiest uit zijn leden een voorzitter en een ondervoorzitter voor een termijn van drie jaar. De voorzitter wordt bij toerbeurt gekozen uit de bestuurders die respectievelijk de leden van elk van beide categorieën, A en B, vertegenwoordigen. Als de voorzitter tot de ene categorie behoort, wordt de ondervoorzitter gekozen uit de vertegenwoordigers van de andere categorie.

Bij ontslag of overlijden van de voorzitter of ondervoorzitter tijdens het mandaat, wijst het bestuursorgaan een bestuurder uit dezelfde categorie als vervanger aan. De aldus aangewezen voorzitter of ondervoorzitter voltooit het mandaat van degene die hij vervangt.

**Artikel 30 – Bevoegdheid**

De voorzitter zit de vergaderingen van de Algemene Vergadering en van het bestuursorgaan voor. Hij bepaalt de agenda, onverminderd het recht van elke bestuurder om punten aan de agenda te laten toevoegen.

In geval van verhindering wordt hij vervangen door de ondervoorzitter.

**E. De secretaris****Artikel 31 – Aanwijzing en bevoegdheid**

Het bestuursorgaan wijst een secretaris aan.

De secretaris neemt, zonder beslissende stem, deel aan de vergaderingen van het bestuursorgaan, waarvan hij het secretariaat op zich neemt. Hij moet de vertrouwelijkheid in acht nemen van de beslissingen en de informatie waarvan hij kennis neemt in het kader van zijn mandaat.

**F. De personen belast met de effectieve leiding en het dagelijks bestuur****Artikel 32 – Aanwijzing**

Het bestuursorgaan kan de bevoegdheid op het gebied van de effectieve leiding overdragen aan minstens twee natuurlijke personen (cf. art. 24, KB), die al dan niet bestuurder zijn. Die personen treden gezamenlijk op.

**Artikel 33 - Bevoegdheid**

Los van wat is bepaald in artikel 15.4 van deze statuten houdt de effectieve leiding ook het dagelijks bestuur in, dat zowel de daden en beslissingen omvat die niet verder gaan dan de dagelijkse behoeften van de Vereniging als de daden en beslissingen die , wegens hun beperkte belang of hun dringendheid geen beslissing van het bestuursorgaan rechtvaardigen.

De effectieve leiding omvat de bevoegdheid om, bij wijze van voorbeelden, de hierna vermelde daden te stellen, voor zover het gaat om een bedrag van maximaal 5.000 EUR per verrichting, beslissing of betaling :

- alle nodige of nuttige maatregelen nemen met het oog op de uitvoering van de beslissingen van het bestuursorgaan ;
- de dagelijkse correspondentie ondertekenen;
- enigerlei roerend of onroerend goed huren of verhuren en enigerlei leasingovereenkomst betreffende die goederen sluiten;
- geldsommen, documenten en allerlei goederen opvragen, innen en in ontvangst nemen en kwijting ervan geven;
- allerlei betalingen uitvoeren;
- enigerlei overeenkomst sluiten met een onafhankelijke dienstenverstrekker of leverancier van de Vereniging, inclusief een verzekeringsonderneming, kredietinstelling of beleggingsonderneming;
- enigerlei prijsofferte doen of aanvaarden, enigerlei bestelling doen en aanvaarden en enigerlei overeenkomst sluiten voor de aan- of verkoop van een roerend goed, inclusief alle financiële instrumenten;
- alle bewijzen van ontvangst van aangetekende brieven, documenten of pakketten aan het adres van de Vereniging ondertekenen.

Daden die betrekking hebben op een bedrag van meer dan 5.000 EUR, moeten worden medeondertekend door een bestuurder uit categorie A en een bestuurder uit categorie B.

De personen die belast zijn met de effectieve leiding en het dagelijks bestuur geven rekenschap van hun bestuur aan het bestuursorgaan, met name bij de goedkeuring van de begroting en de jaarrekening.

## **G. Commissarissen**

### ***Artikel 34 – Erkende revisoren***

Vooraleer de rekeningen ter goedkeuring aan de Algemene Vergadering worden voorgelegd, worden zij vooraf gecontroleerd door een of meer commissarissen die de Algemene Vergadering heeft aangewezen onder de revisoren of revisorbureaus die door de Nationale Bank van België zijn erkend (cf. art. 24, KB). De commissaris(sen) word(t)(en) aangewezen voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De commissaris(sen) breng(t)(en), via het auditcomité, verslag uit aan het bestuursorgaan over de aangelegenheden die als belangrijk naar voren zijn gekomen bij de uitoefening van zijn/hun opdracht inzake het wettelijke toezicht op de rekeningen, meer bepaald overbelangrijke tekortkomingen in de interne controle wat de financiële rapportering betreft (cf. art. 24 KB).

Wanneer de Algemene Vergadering beraadslaagt op basis van een verslag dat is opgesteld door de commissaris(sen), dan neem(t)(en) deze commissariss(en) aan de vergadering deel. Hij/zij beantwoord(t)(en) vragen van de leden zoals voorgeschreven door artikel 9 :18, 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> lid WVV.

## **Hoofdstuk VI – Wijziging van de statuten - Ontbinding**

### ***Artikel 35 – Wijziging van de statuten en ontbinding***

De Algemene Vergadering kan alleen geldig over wijzigingen aan de statuten beraadslagen en beslissen als de voorgestelde wijzigingen nauwgezet in de bijeenroeping zijn vermeld en als ten minste twee derde van de leden op de vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is.

Is aan deze laatste voorwaarde niet voldaan, dan is een tweede bijeenroeping noodzakelijk en zal de nieuwe vergadering geldig beraadslagen en beslissen, ongeacht het aantal aanwezige en vertegenwoordigde leden. De tweede vergadering mag niet binnen 15 dagen na de eerste worden gehouden.

Een wijziging wordt slechts toegestaan wanneer deze twee derde van de uitgebrachte stemmen behaalt, waarbij onthoudingen noch in de teller, noch in de noemer worden meegerekend.

Een aanpassing met betrekking tot het belangeloze voorwerp of het doel van de Vereniging kan echter alleen worden aangenomen met een viervijfde meerderheid van de stemmen van de aanwezige en vertegenwoordigde leden, waarbij onthoudingen noch in de teller, noch in de noemer worden meegerekend.

De Algemene Vergadering kan maar besluiten tot de vrijwillige ontbinding van de Vereniging als de regels worden nageleefd die van toepassing zijn in geval van een statutaire aanpassing met betrekking tot het belangeloze voorwerp of het doel van de Vereniging.

De meerderheden die krachtens die bepalingen zijn vereist, moeten worden bereikt in elk van beide ledencategorieën, A en B.

In geval van vrijwillige ontbinding wijst de Algemene Vergadering twee vereffenaars aan die respectievelijk door beide ledencategorieën worden voorgesteld, en bepaalt hun bevoegdheid. De netto-activa van de ontbonden Vereniging gaan naar de organisatie(s) die de Vereniging opvolg(t)(en) of, bij ontstentenis daarvan, naar een organisatie (organisaties) met een belangenloos doel dat gelijk is aan of vergelijkbaar met dat van de Vereniging. De beslissing omtrent de bestemming van het vermogen wordt genomen door de Algemene Vergadering – bij meerderheid in elk van beide categorieën, A en B - of, bij ontstentenis daarvan, door de vereffenaars.

## **Hoofdstuk VII – Slot- en overgangsbepalingen**

### ***Artikel 36 – Mededeling aan de Vereniging***

De in artikel 5 van deze statuten vermelde verzekeringsondernemingen delen aan de Vereniging alle inlichtingen mee die nodig zijn voor de uitvoering van haar wettelijke opdracht in de vorm, binnen de termijn en volgens de frequentie die zij bepaalt (cf. art. 26, *KB*).

### ***Artikel 37 – Mededeling aan de FSMA***

Behalve met toepassing van artikel 20 van deze statuten, worden alle wijzigingen in de financiële of administratieve organisatie van de Vereniging meegedeeld aan de FSMA binnen een termijn van één maand. Evenzo worden alle ontwerpen van wijziging in de exploitatievoorwaarden meegedeeld aan de FSMA (cf. art. 22, §§ 1 en 3, *KB*).

### ***Artikel 38 - Werkingsverslag***

Elk jaar stelt de Vereniging een werkingsverslag op. Dat verslag wordt uiterlijk op 30 juni aan de FSMA bezorgd (cf. art. 22, § 2, *KB*).

### ***Artikel 39 – Bewaring van de documenten***

De documenten betreffende het compensatiemechanisme worden bewaard in de maatschappelijke zetel van de Vereniging (cf. art. 20, *KB*).

### ***Artikel 40 – Compensatiereglement***

Deze statuten worden aangevuld en toegelicht door een compensatiereglement dat wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering en de Koning (cf. art. 19, tweede lid *KB*). De wijzigingen in dat reglement worden eveneens door de Algemene Vergadering en de Koning goedgekeurd.

### ***Artikel 41 – Aspecten die niet in de statuten zijn geregeld***

Alles wat niet uitdrukkelijk is bepaald in deze statuten of in het compensatiereglement, wordt geregeld bij *de wet, het KB* en het *WVV* .

---