

GECOORDINEERDE STATUTEN

NAAMLOZE VENNOOTSCHAP

" **ONESTO KREDIETMAATSCHAPPIJ** "

3580 BERINGEN, Graaf van Loonstraat 15/1

RPR Hasselt BE 401.349.970

Opgericht bij akte verleden voor notaris Ceyssens te Beringen op 12 oktober 1894, gepubliceerd in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad van 15/16 november daarna, onder nummer 2851. Duur verlengd, kapitaal verhoogd en statuten gewijzigd blijkens notulen, gepubliceerd in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van 1924 onder nummer 11945, 1925 onder nummer 712, 1929 onder nummer 15482, 1936 onder nummer 3439, 1948 onder nummer 5457, 1950 onder nummer 290, 1953 onder nummer 664, 1954 onder nummer 25213, 1966 onder nummer 36010; Aandelen omgevormd, kapitaal verhoogd en statuten gewijzigd en gecoördineerd, na fusie door opslorping, blijkens notulen opgesteld door notaris Frank VERLINDEN alsdan te Heusden-Zolder, met standplaats te Heusden, op 22 november 1974, gepubliceerd in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van 7 december daarna, onder nummer 4559-1; Duur verlengd, aandelen omgevormd en statuten gewijzigd blijkens notulen opgesteld door voornoemde notaris Verlinden op 3 april 1984, gepubliceerd in voormelde bijlage van 1 mei daarna, onder nummer 1642-32; Statuten gewijzigd en gecoördineerd blijkens notulen opgesteld door voornoemde notaris Verlinden op 1 april 1986, gepubliceerd in voormelde bijlage van 29 april daarna, onder nummer 860429-316; Statuten gewijzigd en gecoördineerd blijkens notulen opgesteld door voornoemde notaris Verlinden op 5 april 1994, bekendgemaakt in voormelde bijlage van 3 mei daarna, onder nummer 940503-138; Statuten gewijzigd en gecoördineerd blijkens notulen opgesteld door ondergetekende notaris Guy Verlinden te Heusden-Zolder, met standplaats te Heusden, op 26 mei 1998, bekendgemaakt in voormelde bijlage van 23 juni daarna, onder nummer 980623-436; Statuten gewijzigd en gecoördineerd blijkens notulen opgesteld door notaris Marc Jansen te Hasselt, met standplaats te Kermt, ondergetekende notaris Guy Verlinden en notaris Joost Vercouteren te Beveren op 21 juni 2001, bekendgemaakt in voormelde bijlage van 21 juli daarna, onder nummer 20010721-493; Statuten laatst gewijzigd en gecoördineerd blijkens notulen van de algemene vergadering gehouden voor en opgesteld door ondergetekende notaris Guy Verlinden op 6 april 2010 bekendgemaakt in voormelde bijlage van 4 mei daarna onder nummer 10064340.

Na de akte verleden voor notaris Guy Verlinden te Heusden-Zolder (Heusden) op 29 april 2014 luiden de statuten dan als volgt:

TITEL I : NAAM - MAATSCHAPPELIJKE ZETEL - DUUR -DOEL

Artikel 1-Naam.

De vennootschap is een naamloze vennootschap met als benaming Onesto Kredietmaatschappij.

Artikel 2

De maatschappelijke zetel is gevestigd te 3580 Beringen, Graaf van Loonstraat 15/1.

De zetel kan worden verplaatst naar eender welke plaats op het grondgebied van het Vlaamse Gewest bij gewoon besluit van de Raad van Bestuur. De vennootschap mag, bij beslissing van de Raad van Bestuur, bijkantoren en/of agentschappen oprichten in het Vlaamse Gewest.

Artikel 3

De vennootschap is opgericht voor onbepaalde duur.

Artikel 4

De vennootschap heeft als uitsluitend maatschappelijk doel, het toekennen en beheren van sociale leningen voor het bouwen, kopen, verbouwen of behouden van een bescheiden woning ten behoeve van natuurlijke personen die geen andere woning in volle eigendom bezitten en die de woning zelf bewonen of zullen bewonen.

In aanvulling op het eerste lid kan de vennootschap zonder onderscheid alle daden, handelingen of verrichtingen stellen die voor het verwezenlijken van het maatschappelijke doel nodig of nuttig kunnen zijn.

De vennootschap kan mandaten van bestuurlijke aard waarnemen in een andere vennootschap in zoverre het maatschappelijk doel van de vennootschap waarin de functie wordt bekleed, in overeenstemming is met het eigen maatschappelijk doel .

Artikel 5

De vennootschap verbindt er zich uitdrukkelijk toe, in de hoedanigheid van door de Vlaamse regering erkende kredietmaatschappij, alle voorwaarden, bepalingen en verplichtingen gesteld in de toepasselijke besluiten van de Vlaamse regering houdende de voorwaarden waaronder kredietmaatschappijen erkend kunnen worden door de Vlaamse regering, te zullen naleven en het toezicht van de administratie hierop te aanvaarden.

TITEL II : MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL - AANDELEN

Artikel 6

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt vijfhonderd tweeënveertigduizend tweehonderd zevenenzestigduizend euro negen cent (€ 542.267,09) en is volledig volgestort.

Het is vertegenwoordigd door vierduizend driehonderd vijfenzeventig (4.375) aandelen op naam, zonder vermelding van waarde.

De aandelen zijn steeds genummerd en op naam, elke vennoot ontvangt bij inschrijving in het register van aandelen een certificaat daarvan.

Artikel 7

Ingeval de aandelen niet volledig zijn volgestort of in geval van kapitaalverhoging waarbij de aandelen niet volledig worden volgestort bij de intekening, dient het niet-gestorte gedeelte, op beslissing van de Raad van Bestuur, op rekening van de vennootschap te worden gestort. Het verzoek daartoe gebeurt per aangetekende brief en moet één maand voordien aan de betrokkenen gericht worden.

Elke opeen volgende opvraging tot storten mag vijf ten honderd van het ingeschreven kapitaal per trimester niet overtreffen.

De boven het regelmatig opgeroepen bedrag gestorte sommen worden mee in aanmerking genomen voor het berekenen van het dividend.

De stortingen op niet volgestorte aandelen moeten gebeuren op de plaats en datum bepaald door de Raad van Bestuur, die hierover alleen mag beslissen. De uitoefening van de lidmaatschapsrechten verbonden aan deze aandelen wordt geschorst zolang de stortingen, behoorlijk opgevraagd en invorderbaar, niet zijn gedaan.

De Raad van Bestuur kan, na ingebrekestelling bij aangetekend schrijven dat gedurende één maand zonder gevolg is gebleven, de aandeelhouder vervallen verklaren en de aandelen waarop de stortingen niet zijn gebeurd rechtstreeks aan de andere aandeelhouders verkopen.

Artikel 8

Alle aandelen zijn en blijven op naam.

De eigendom van de aandelen blijkt uitsluitend uit de inschrijving in het register van aandelen.

De aandelenoverdracht zal slechts effect sorteren na de inschrijving in het register van aandelen van de verklaring van overdracht, gedateerd en getekend door de overdrager en de overnemer, of hun gevolmachtigde. De Raad van Bestuur kan evenwel een overdracht erkennen en die in het

register inschrijven waarvan hij het bewijs vindt in de brieven of andere bescheiden waaruit de toestemming van de overdrager en van de overnemer blijkt.

Het bezit van een aandeel brengt van rechtswege de instemming mee met de statuten van de vennootschap en met de beslissingen van de algemene vergadering.

Artikel 9

De aandelen zijn ondeelbaar.

Indien een aandeel aan verscheidene personen toebehoort, heeft de vennootschap het recht om de uitoefening van de daaraan verbonden rechten te schorsen, totdat één enkele persoon aangewezen wordt om ten aanzien van de vennootschap als eigenaar van het aandeel te kunnen optreden.

Met betrekking tot de uitoefening van het stemrecht erkent de vennootschap slechts één eigenaar per aandeel.

Artikel 10

Noch het overlijden, noch de onbekwaamverklaring, noch het faillissement, noch het kennelijk onvermogen van één of verscheidene aandeelhouders kan de ontbinding van de vennootschap veroorzaken.

De erfgenamen of rechtverkrijgenden van een aandeelhouder mogen noch het leggen van zegels, noch de inventaris van de maatschappelijke goederen vorderen.

Voor de uitoefening van hun rechten moeten zij zich steunen op de inventarissen of op de jaarrekeningen van de vennootschap.

Artikel 11

De aandeelhouders zijn maar verbonden tot beloop van hun inschrijving. In geval van kapitaalverhoging zal het voorkeurrecht waarvan de aandeelhouders binnen de wettelijke termijn geen gebruik hebben gemaakt, van rechtswege toekomen aan de aandeelhouders die wel gebruik maakten van hun voorkeurrecht, naar evenredigheid van het kapitaal door hun aandeel vertegenwoordigd.

Behoudens de gevallen van erfopvolging, van vereffening van de gemeenschap tussen de echtgenoten of van overdracht, hetzij aan een echtgenoot, hetzij aan een bloedverwant in de opgaande of de neergaande lijn, kunnen aandelen enkel overgedragen worden aan een natuurlijk persoon of rechtspersoon die voorafgaandelijk door de Raad van Bestuur is aanvaard. Indien binnen de zes maanden na het versturen van de aanvraag om goedkeuring de Raad van Bestuur noch zijn goedkeuring heeft gegeven noch een andere overnemer heeft voorgesteld, mag de overdracht geschieden zoals voorgesteld. Deze regeling is van toepassing op alle aandelen van de vennootschap.

TITEL III : BESTUUR - VERTEGENWOORDIGING - TOEZICHT

Artikel 12

De vennootschap wordt bestuurd door een Raad van Bestuur, samengesteld uit ten minste drie, en ten hoogste twaalf leden, al dan niet aandeelhouders, benoemd door de algemene vergadering. De duur van hun mandaat is bepaald op vier jaar.

De Raad van Bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter en eventueel een ondervoorzitter. Hun benoeming in die hoedanigheid geldt alleen voor de duur van hun mandaat als bestuurder.

De Raad van Bestuur kan ook een secretaris en penningmeester benoemen.

Artikel 13

De Raad van Bestuur is bevoegd om alle handelingen van bestuur te verrichten die binnen de statutaire bepalingen nodig of dienstig zijn om het doel van de vennootschap te verwezenlijken en die niet uitdrukkelijk tot de bevoegdheid behoren van de algemene vergadering van de aandeelhouders.

Artikel 14

Geschrapt

Artikel 15

De Raad van Bestuur wordt gemachtigd zijn bevoegdheden te delegeren aan een directiecomité zonder dat deze delegatie op het algemeen beleid van de vennootschap betrekking kan hebben of op de handelingen die door de wet aan de Raad van Bestuur toevertrouwd zijn. De Raad van Bestuur zal belast zijn met het toezicht op het directiecomité.

Het directiecomité zal bestaan uit meerdere personen die al dan niet bestuurder zijn en die samen een college vormen.

De Raad van Bestuur zal de leden van het directiecomité benoemen en ontslaan, zal de voorwaarden voor benoeming en ontslag bepalen alsmede de duur van de benoeming en de bezoldiging ervoor. De Raad van Bestuur zal tevens de werkwijze en de wijze van rapportering van het directiecomité bepalen.

Artikel 16

Onverminderd de algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid van de Raad van Bestuur als college en, voor wat betreft haar bevoegdheden, van het Directiecomité als college, wordt de vennootschap ten aanzien van derden geldig en in rechte vertegenwoordigd en verbonden:

- ofwel door het afzonderlijk optreden van de voorzitter van de Raad van Bestuur;
- ofwel door twee bestuurders samen optredende;
- ofwel voor wat betreft de bevoegdheden van het Directiecomité, door een lid van het directiecomité alleen;
- ofwel, binnen de perken van hun volmacht, door bijzondere lasthebbers.

Artikel 17

De Raad van Bestuur vergadert telkens wanneer het belang van de vennootschap het vereist, op uitnodiging van de voorzitter of twee bestuurders.

De beslissingen worden genomen bij meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering beslissend.

De voorzitter of, in geval van afwezigheid, de ondervoorzitter of een door de Raad van Bestuur aangewezen bestuurder, zit de vergadering voor.

Iedere bestuurder kan, hetzij schriftelijk hetzij per telefax volmacht geven aan een ander lid van de raad om hem op een welbepaalde vergadering te vertegenwoordigen. Een bestuurder mag meerdere van zijn collega's vertegenwoordigen en mag benevens zijn eigen stem, evenveel stemmen uitbrengen als hij volmachten heeft.

Behalve in geval van overmacht, kan de Raad van Bestuur, slechts geldig beraadslagen en beslissen indien ten minste de helft van zijn leden tegenwoordig of vertegenwoordigd is. Indien deze voorwaarde niet vervuld is, kan een nieuwe vergadering worden samengeroepen die geldig zal beraadslagen en beslissen over de punten die op de agenda van de vorige vergadering voorkwamen, indien ten minste twee bestuurders tegenwoordig of vertegenwoordigd zijn.

In uitzonderlijke gevallen, wanneer de dringende noodzakelijkheid en het belang van de vennootschap zulks vereisen, kunnen de besluiten van de Raad van Bestuur worden genomen bij eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders. Deze procedure kan echter niet worden gevolgd voor de vaststelling van de jaarrekening of de aanwending van het toegestane kapitaal.

Artikel 18

Wanneer een mandaat van bestuurder openvalt, hebben de overblijvende bestuurders het recht om voorlopig in de vacature te voorzien. In dat geval zal de algemene vergadering in haar eerstvolgende bijeenkomst de definitieve benoeming doen.

In geval van vacature voor het verstrijken van de termijn van een mandaat, doet de benoemde bestuurder de termijn uit van de persoon die hij vervangt.

Artikel 19

De kandidatuurstellingen voor de functie van bestuurder gebeuren minimaal acht dagen voor de algemene vergadering per aangetekende brief gericht aan de Raad van Bestuur.

Deze formaliteit is niet vereist voor bestuurders die reeds in functie zijn en zich opnieuw kandidaat willen stellen.

Artikel 20

Geschrapt

Artikel 21

Een bestuurder die, rechtstreeks of onrechtstreeks, een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met een beslissing of een verrichting, die tot de bevoegdheid van de Raad van Bestuur hoort, moet dit medelen aan de andere bestuurders en aan de commissaris voor de Raad van Bestuur een besluit neemt. De Raad van Bestuur en de vennootschap moeten in dergelijk geval de voorschriften van het Wetboek van Vennootschappen naleven.

Artikel 22

Wanneer de vennootschap hiertoe wettelijk verplicht is, of wanneer de Raad van Bestuur het geraadzaam acht, zal de controle op de financiële toestand, op de jaarrekening en op de regelmatigheid - vanuit het oogpunt van de bepalingen opgenomen in het Wetboek van Vennootschappen en van de statuten - van de verrichtingen weer te geven in de jaarrekening, worden opgedragen aan één of meer commissarissen.

De algemene vergadering benoemt de commissarissen voor een hernieuwbare termijn van drie jaar onder de leden van het Instituut der Bedrijfsrevisoren.

Wanneer geen commissaris wordt benoemd zal elke aandeelhouder individueel de onderzoeks- en controlebevoegdheid van een commissaris hebben. Hij kan zich laten vertegenwoordigen door een accountant. De vergoeding van de accountant komt ten laste van de vennootschap indien hij met haar instemming werd benoemd of indien deze vergoeding te haren laste werd gelegd krachtens een rechterlijke beslissing. In die gevallen worden de opmerkingen van de accountant meegedeeld aan de vennootschap.

Wanneer geen commissaris wordt benoemd en zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van elke aandeelhouder waarvan sprake in de vorige alinea, belast de algemene vergadering één of meerdere aandeelhouders, niet-bestuurders, als toezichthoudende aandeelhouder, met controle op de financiële toestand, op de jaarrekening en op de regelmatigheid - vanuit het oogpunt van de wet en van de statuten - van de verrichtingen weer te geven in de jaarrekening. Tegelijkertijd wordt een plaatsvervanger benoemd. Beide benoemingen gelden voor een hernieuwbare termijn van drie jaar. De toezichthoudende aandeelhouders en in voorkomend geval hun plaatsvervangers worden al dan niet bijgestaan door een accountant. De functies van toezichthoudend aandeelhouder en van plaatsvervangend toezichthoudend aandeelhouder zijn niet verenigbaar in één persoon.

Bij het openvallen van een mandaat van toezichthoudende aandeelhouder treedt de plaatsvervanger op, waarbij hij de termijn uitdoet van de persoon die hij vervangt.

Kan de plaatsvervanger niet in zijn plaats treden, dan dient de Raad van Bestuur dadelijk een bijzondere algemene vergadering samen te roepen om voorlopig in de vervanging van de toezichthoudende aandeelhouder te voorzien, waarbij de benoemde toezichthoudende aandeelhouder de termijn uitdoet van de persoon die hij vervangt.

Artikel 23

De mandaten van bestuurder, van toezichthoudende aandeelhouder en van de plaatsvervanger van deze laatste zijn in principe onbezoldigd, tenzij de algemene vergadering daar anders over beslist.

De algemene vergadering bepaalt in voorkomend geval de bezoldiging van de commissaris, voor de duur van zijn mandaat.

TITEL IV : ALGEMENE VERGADERING

Artikel 24

De gewone algemene vergadering van de aandeelhouders, ook jaarvergadering genoemd, wordt elk jaar bijeengeroepen op de laatste dinsdag van de maand april om zestien uur op de maatschappelijke zetel van de vennootschap of op een andere plaats in het gerechtelijk arrondissement waar de vennootschap haar zetel heeft; indien die dag geen werkdag is, wordt de vergadering op de eerstvolgende werkdag gehouden.

Artikel 25

De gewone algemene vergadering gaat over tot de aanstelling of de hernieuwing van de mandaten van de bestuurders en van de commissaris of de aandeelhouders belast met de toezichtsfunctie en de plaatsvervangers van deze laatsten.

Artikel 26

De algemene vergadering neemt haar besluiten bij eenvoudige meerderheid van stemmen. In geval van gelijkheid van stemmen is het voorstel verworpen.

De algemene vergadering kan over de wijziging van de statuten of van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap enkel rechtsgeldig beraadslagen en besluiten wanneer de aanwezigen ten minste de helft van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen.

Is deze laatste voorwaarde niet vervuld, dan is een nieuwe oproeping nodig en kan de nieuwe vergadering geldig beraadslagen en besluiten, wat ook het deel is van het maatschappelijk kapitaal dat de aanwezige aandeelhouders vertegenwoordigen.

De voorstellen inzake wijziging van de statuten of maatschappelijk kapitaal worden slechts aangenomen, ingeval zij drie vierde van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen behalen.

Artikel 27

De aandelen geven het recht de algemene vergaderingen zonder enige formaliteit bij te wonen. Elk aandeel geeft recht op één stem.

Nochtans kan niemand aan de stemming deelnemen met een hoger aantal stemmen dan één vijfde van het maximum aantal stemmen (verbonden aan alle aandelen) of twee vijfde van de stemmen verbonden aan de vertegenwoordigde aandelen.

Het recht tot deelname aan de vergaderingen mag met een onderhandse volmacht overgedragen worden, doch enkel aan een aandeelhouder die zelf het recht heeft om deel te nemen aan de vergadering.

Artikel 28

De Raad van Bestuur, de aandeelhouders belast met de toezichtsfunctie, hun plaatsvervangers indien zij het mandaat hebben overgenomen en in voorkomend geval de commissaris kunnen een buitengewone of bijzondere algemene vergadering bijeenroepen en de agenda bepalen.

Zij zijn verplicht die vergadering bijeen te roepen op verzoek van één of meer aandeelhouders die ten minste één vijfde van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen. Het verzoek tot bijeenroeping wordt bij aangetekende brief naar de maatschappelijke zetel van de vennootschap gestuurd met vermelding van de te bespreken punten. De vergadering moet plaatsvinden binnen de maand na de verzendingsdatum van de aangetekende brief.

Artikel 29

De Raad van Bestuur heeft het recht de algemene vergadering die over de jaarrekening beraadslaagt één enkele maal drie weken te verdagen.

Artikel 30

De oproeping tot een algemene vergadering gebeurt bij aangetekende brief rekening houdende met de door het Wetboek van Vennootschappen voorziene termijn. De aangetekende brief mag vervangen worden door enig ander communicatiemiddel waarmee de aandeelhouder individueel, uitdrukkelijk en schriftelijk heeft ingestemd.

TITEL V : INVENTARIS - JAARREKENING - RESERVE - WINSTVERDELING

Artikel 31

Op eenendertig december van elk jaar wordt het maatschappelijk boekjaar afgesloten.

De Raad van Bestuur maakt een inventaris en de jaarrekening op, overeenkomstig de wettelijke regeling evenals het jaarverslag indien hij hiertoe wettelijk verplicht is. De jaarrekening bestaat uit de balans, de resultatenrekening en de toelichting.

De nettowinst van het boekjaar wordt verdeeld als volgt:

voorafname om het wettelijk reservefonds te vormen;

uitkering aan de aandeelhouders van een dividend dat niet hoger mag zijn dan het percentage vastgesteld door het Vlaamse Gewest;

het overschot voor het bijkomend reservefonds of als overgedragen winst voor het volgende boekjaar.

Artikel 32

Het bijkomend reservefonds dient geheel gebruikt te worden overeenkomstig het doel van de vennootschap.

TITEL VI : ONTBINDING - VEREFFENING

Artikel 33

De ontbinding van de vennootschap kan worden uitgesproken door een buitengewone algemene vergadering waarop minstens de helft van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigd is en bij meerderheid van drie vierde van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen.

Wanneer tengevolge van geleden verlies het netto-actief gedaald is tot minder dan de helft van het maatschappelijk kapitaal, moeten de bestuurders, zoals voorzien in het Wetboek van Vennootschappen, aan de algemene vergadering de eventuele ontbinding van de vennootschap voorleggen.

De algemene vergadering zal beraadslagen op de wijze voorzien voor de wijziging van de statuten betreffende de eventuele ontbinding van de vennootschap en in voorkomend geval over andere maatregelen aangekondigd in de agenda.

Wanneer tengevolge van geleden verlies het netto-actief gedaald is tot minder dan één vierde van het maatschappelijk kapitaal, kan de ontbinding goedgekeurd worden door een vierde gedeelte van de op de vergadering uitgebrachte stemmen.

Artikel 34

Dezelfde buitengewone algemene vergadering stelt de wijze van vereffening vast, benoemt bij gewone meerderheid van stemmen één of meer vereffenaars en bepaalt hun bevoegdheden en vergoedingen, overeenkomstig het Wetboek van Vennootschappen.

Artikel 35

Geschrapt.

VOOR GECOORDINEERDE STATUTEN

Notaris Guy VERLINDEN

