

## INTERN REGLEMENT FEBELFIN 3.0

### **Nadat het volgende werd uiteengezet:**

- (i) Febelfin VZW (“**Febelfin**”) heeft in 2017 een grondige evaluatie gemaakt van haar strategische doelstellingen, werking en activiteiten. Deze evaluatie vond plaats onder de naam “Febelfin 3.0”.
- (ii) De evaluatie had betrekking op de werking van de organen van Febelfin, de verhoudingen tussen de ledengemeenschappen, de verhouding tussen Febelfin en haar deelverenigingen, de strategische doelstellingen en de wijze waarop de vereniging deze wenst te bereiken.
- (iii) Deze evaluatie ging gepaard met uitgebreide consultaties van de leden van Febelfin en van de verschillende stakeholders van Febelfin.
- (iv) Op basis van deze evaluatie heeft de Raad van Bestuur van Febelfin VZW een “actieplan Febelfin 3.0” goedgekeurd. Dit actieplan omvat onder meer een aantal wijzigingen aan de werking van Febelfin VZW, haar organen, comités en werkgroepen.
- (v) Een aantal van deze wijzigingen vergden een aanpassing van de statuten van Febelfin VZW. Deze wijzigingen werden voorgelegd aan de Algemene Vergadering van [datum].
- (vi) Dit intern reglement (het “**Intern Reglement Febelfin 3.0**”) strekt ertoe verder uitvoering te geven aan het actieplan Febelfin 3.0 door een aantal bijkomende afspraken vast te leggen op het vlak van de werking van Febelfin VZW, in aanvulling op de voormelde statutenwijziging.
- (vii) Dit intern reglement doet geen afbreuk aan de eigenheid en autonomie van de Deelverenigingen.
- (viii) Naast dit intern reglement heeft de Raad van Bestuur tevens een Charter Febelfin 3.0 aangenomen (het “**Charter Febelfin 3.0**”). Het Charter Febelfin 3.0 beschrijft de deontologische verwachtingen ten aanzien van leden van Febelfin VZW en de leden van haar organen.

**heeft de Raad van Bestuur van Febelfin VZW op 22 december 2017 met toepassing van artikel 46 van de statuten van Febelfin VZW, het volgende interne reglement aangenomen, onder opschortende voorwaarde van goedkeuring door de Algemene Vergadering van de voorgestelde statutenwijzigingen:**

### **1. Definities**

- 1.1.** Alle met hoofdletter aangeduide termen hebben de betekenis die daaraan wordt verleend in de statuten van Febelfin VZW, tenzij anders aangeduid.

### **2. Organen**

- 2.1.** De statutaire organen van Febelfin VZW zijn de Algemene Vergadering, de Raad van Bestuur, het Executive Committee en de Gedelegeerd Bestuurder.
- 2.2.** De extrastatutaire organen van Febelfin VZW zijn het Directiecomité, de Steering Committees, de Subcommittees en de Werkgroepen.

### **3. Algemene Vergadering**

- 3.1. Samenstelling.** De Algemene Vergadering bestaat uit de Deelverenigingen van Febelfin VZW, de Gewone Leden die door de Raad van Bestuur zijn toegelaten en de leden van de Raad van Bestuur benoemd op basis van de voordrachtrechten bedoeld in artikel 24, tweede en vierde lid van de statuten, en uit de Toegetreden Leden, met de rechten bepaald in de statuten. De Geassocieerde Leden nemen niet deel aan de Algemene Vergadering, behoudens in de gevallen en in de mate bepaald in de statuten.
- 3.2. Bevoegdheden.** De Algemene Vergadering heeft de bevoegdheden die de wet en haar statuten haar toekennen. Zij staat onder meer in voor de statutenwijzigingen, de goedkeuring van de jaarrekening en de begroting en het benoeming en het ontslag van de bestuurders.
- 3.3. Vergaderfrequentie.** De Algemene Vergadering komt ten minste éénmaal per jaar bijeen met het oog op de goedkeuring van de jaarrekening en begroting.

### **4. Raad van Bestuur**

- 4.1. Samenstelling.** De Raad van Bestuur wordt samengesteld conform de statuten als volgt:
- a) negen leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BVB (“**BVB Bestuurders**”), waaronder:
    - vier leden die de Grootbanken vertegenwoordigen (“**Bestuurders-Vertegenwoordigers van Grootbanken**”).
    - twee leden die de Niet-Grootbanken vertegenwoordigen (“**Bestuurders-Vertegenwoordigers van Niet-Grootbanken**”).
    - twee leden die de Nicheactiviteiten vertegenwoordigen (“**Bestuurders-Vertegenwoordigers van Nicheactiviteiten**”).
    - één lid die de financiële infrastructuur of de financiële markten vertegenwoordigt (“**Bestuurder-Vertegenwoordiger van financiële infrastructuur of de financiële markten**”).
  - b) zodra en zolang BVK Gewoon Lid is van de vereniging, zullen twee leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BVK (“**BVK Bestuurders**”);
  - c) zodra en zolang BEAMA Gewoon Lid is van de vereniging, zullen drie leden worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BEAMA (“**BEAMA Bestuurders**”);
  - d) zodra en zolang BLV Gewoon Lid is van de vereniging, zal één lid worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BLV (“**BLV Bestuurder**”);
  - e) zodra en zolang BVBL Gewoon Lid is van de vereniging, zal één lid zal worden benoemd uit een lijst van kandidaten voorgedragen door BVBL (“**BVBL Bestuurder**”);
  - f) in voorkomend geval, de Gedelegeerd Bestuurder, benoemd op voordracht van de Raad van Bestuur.
- 4.2. Vertegenwoordigers van Toegetreden Leden.** Behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur kunnen ten hoogste 16 vertegenwoordigers van de Toegetreden Leden of de Geassocieerde Leden de Raad van Bestuur bijwonen met raadgevende stem. Zij worden daartoe

uitgenodigd door de Raad van Bestuur, die daarbij waakt over een evenwichtige samenstelling van de vertegenwoordigers van de Toegetreden Leden en/of de Geassocieerde Leden.

- 4.3. Zij kunnen deelnemen aan de beraadslaging maar hebben geen stemrecht. Zij dienen deel uit te maken van het hoogste bestuursorgaan of het directiecomité van (de Belgische afdeling van) hun instelling. Zij maken geen deel uit van de Raad van Bestuur en zijn geen bestuurder.
- 4.4. **Bevoegdheden.** De Raad van Bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die overeenkomstig de wet of de statuten niet zijn voorbehouden aan de Algemene Vergadering.
- 4.5. De Raad van Bestuur bepaalt conform de wet de algemene oriëntatie van het beleid en oefent toezicht uit op het Executive Committee.
- 4.6. De Raad van Bestuur benoemt en ontslaat de leden van het Executive Committee.
- 4.7. De Raad van Bestuur delegeert binnen de grenzen van wat wettelijk mogelijk is en onder zijn verantwoordelijkheid een deel van zijn bevoegdheden aan het Executive Committee zoals uiteengezet onder 5 en onder de voorwaarden en modaliteiten daarin bepaald.
- 4.8. De Raad van Bestuur kan de besluiten van het Executive Committee opschorten of wijzigen in overeenstemming met de statuten.
- 4.9. **Vergaderfrequentie.** De Raad van Bestuur komt ten minste vier maal per jaar bijeen.

## 5. Executive Committee

- 5.1. **Benoeming.** De Raad van Bestuur stelt een Executive Committee aan conform de statuten en de hiernavolgende bepalingen.
- 5.2. **Samenstelling.** Het Executive Committee bestaat uit:
  - a) de Bestuurders–Vertegenwoordigers van Grootbanken.
  - b) de Bestuurders–Vertegenwoordigers van Niet-Grootbanken.
  - c) één Bestuurder–Vertegenwoordiger van Nicheactiviteiten.
  - d) één Bestuurder-Vertegenwoordiger van financiële infrastructuur of de financiële markten.
  - e) de Voorzitter;
  - f) de Gedelegeerd Bestuurder.
- 5.3. **Bevoegdheden.** Het Executive Committee is bevoegd voor:
  - a) de voorbereiding, opvolging, en uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur;
  - b) de voorbereiding, uitwerking en opvolging van sectorale standpunten, het zoeken van draagvlak en de evenwichten in de sector;
  - c) de opvolging van de Must Win Battles (“MWB”s) goedgekeurd door de Raad van Bestuur;
  - d) het toezicht op goede werking van de vereniging, en;
  - e) alle andere taken die de Raad van Bestuur aan hem delegeert.

- 5.4. Verhouding met de Raad van Bestuur.** Het Executive Committee informeert de Raad van Bestuur onverwijld over zijn beslissingen. Die zijn uitvoerbaar zonder verdere bekrachtiging door de Raad van Bestuur, onverminderd de bevoegdheid van de Raad van Bestuur om een beslissing van het Executive Committee op te schorten en wijzigen, conform Artikel 5.5.
- 5.5.** Elk lid van de Raad van Bestuur kan middels een eenvoudig verzoek aan de Voorzitter vragen dat een beslissing van het Executive Committee wordt geagendeerd op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur kan een beslissing van het Executive Committee opschorten en wijzigen, conform de bepalingen en meerderheden voorzien in de statuten.
- 5.6. Verhouding met de Deelverenigingen.** Indien het Executive Committee een beslissing neemt aangaande een aangelegenheid die tevens tot de bevoegdheid van een Deelvereniging behoort, nodigt het Executive Committee de voorzitter (of een andere vertegenwoordiger) van de Deelvereniging uit om deel te nemen aan de beraadslaging.
- 5.7. Profiel leden.** Behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur, zijn de leden van het Executive Committee CEO van (de Belgische dochter of het Belgische bijkantoor van) hun financiële instelling of de groep waarvan die deel uitmaakt. Deze leden van het Executive Committee streven ernaar transversaal te denken. Zij wegen het belang van de sector ten opzichte van het belang van de eigen instelling. Zij onderschrijven actief het Charter Febelfin 3.0 en de strategie van de vereniging en dragen die uit.
- 5.8. Vergaderfrequentie.** Het Executive Committee komt ten minste zesmaal per jaar bijeen.

## **6. Duurtijd mandaten**

- 6.1.** De leden van het Executive Committee nemen hun mandaat op voor een duur van twee jaar. Hun mandaat is onbeperkt verlengbaar.
- 6.2.** De Voorzitter neemt zijn mandaat op voor een verlengbare termijn van ten hoogste drie jaar, zonder dat het mandaat van Voorzitter kan worden uitgeoefend voor een aansluitende periode van meer dan zes jaar.
- 6.3.** De Ondervoorzitter neemt zijn mandaat op voor een verlengbare termijn van ten hoogste drie jaar, zonder dat het mandaat van Ondervoorzitter kan worden uitgeoefend voor een aansluitende periode van meer dan zes jaar.
- 6.4.** Bij de aanvang van Febelfin 3.0 zullen de leden van de Raad van Bestuur en het Executive Committee herbenoemd worden zodat hun mandaat voor het eerst een einde zal nemen op 31 december 2019. Het mandaat van de Voorzitter en de Ondervoorzitter wordt berekend vanaf 1 januari 2018, om te eindigen op 31 december 2020, mits de betrokkenen in hun mandaat van bestuurder zijn bevestigd en onverminderd de mogelijkheid tot hernieuwing voor een aansluitende periode van ten hoogste drie jaar.

## **7. Voorzitter en Ondervoorzitter.**

- 7.1. De Raad van Bestuur benoemt onder zijn leden, andere dan de Gedelegeerd Bestuurder, en op voordracht van het Executive Committee, een Voorzitter en een Ondervoorzitter die de taken zullen vervullen die hen zijn toegewezen krachtens de statuten, het huishoudelijk reglement of enig intern reglement. Zij vervullen eveneens de taken die de Raad van Bestuur hen opdraagt. Behoudens andersluidend besluit van de Raad van Bestuur zijn de Voorzitter van de Raad van Bestuur en de Voorzitter van het Executive Committee dezelfde personen. De Ondervoorzitter wordt door de Raad van Bestuur aangeduid onder een andere Groep van de Bestuurders dan de Groep van Bestuurders waar de Voorzitter deel van uit maakt.
- 7.2. Het Executive Committee doet een voorstel voor het mandaat van Voorzitter aan de Raad van Bestuur. Indien de Voorzitter wordt gekozen onder een van de bestuurders benoemd op voordracht van de leden, is deze CEO van zijn groep. De Voorzitter kan tevens buiten de leden van de vereniging worden aangeduid. In dat geval wordt hij voorafgaand benoemd als bestuurder.
- 7.3. Indien de Voorzitter die tevens BVB Bestuurder is, vrijwillig verzaakt aan deelname aan de stemmingen van de Raad van Bestuur en het Executive Committee, behoudens in geval van staking van stemmen, zal de financiële instelling waarvan de Voorzitter deel uitmaakt, gerechtigd zijn om een bijkomende BVB Bestuurder voor te dragen. Deze hoeft niet verbonden te zijn aan dezelfde instelling als de instelling van de Voorzitter.
- 7.4. De heer Johan Thijs heeft in toepassing van het voorgaande verklaard dat hij voor de duur van zijn mandaat als bestuurder en Voorzitter verzaakt aan deelname aan de stemmingen in de Raad van Bestuur en het Executive Committee.

## **8. Gedelegeerd Bestuurder ("CEO")**

- 8.1. De Gedelegeerd Bestuurder (CEO):
  - a) draagt eindverantwoordelijkheid over de dagelijkse werking van Febelfin;
  - b) is eerste lobbyist;
  - c) organiseert de communicatie met pers en media over sector aangelegenheden; en
  - d) rapporteert vanuit het Directiecomité aan het Executive Committee.

## **9. Neutrale houding Voorzitter en Gedelegeerd Bestuurder**

- 9.1. De Voorzitter en de Gedelegeerd Bestuurder streven er naar een neutrale houding aan te nemen in de uitoefening van hun functie.
- 9.2. De Voorzitter streeft ernaar om tijdens de beraadslagingen van de Raad van Bestuur en van het Executive Committee een consensus te bereiken en derhalve formele stemmingen zoveel mogelijk te vermijden. Wat betreft de uitoefening van zijn stemrecht, verwijst hij naar zijn eenzijdige verklaring hieromtrent in artikel 7.4. In geval van staking van de stemmen zal zijn stem doorslaggevend zijn.

**9.3.** De Gedelegeerd Bestuurder streeft ernaar om tijdens de beraadslagingen van de Raad van Bestuur en van het Executive Committee een consensus te bereiken en derhalve formele stemmingen zoveel mogelijk te vermijden.

## **10. Directiecomité**

**10.1.** Er wordt een Directiecomité opgericht dat bestaat uit de CEO en de Febelfin directieleden verantwoordelijk voor de werkdomeinen. De CEO bepaalt de samenstelling en de werking van het Directiecomité.

**10.2.** Het Directiecomité is verantwoordelijk voor :

- a) de ondersteuning van het Executive Committee bij de opvolging van de MWB;
- b) de operationele werking van de vereniging.

## **11. Deelverenigingen**

**11.1.** De bestaande Deelverenigingen van Febelfin VZW behouden hun statuut als Gewoon Lid van Febelfin VZW.

**11.2.** Indien het Executive Committee een beslissing neemt aangaande een aangelegenheid die tevens tot de bevoegdheid van een Deelvereniging behoort, nodigt het Executive Committee de voorzitter (of een andere vertegenwoordiger) van de Deelvereniging uit om deel te nemen aan de beraadslaging. De voorzitter of zijn vertegenwoordiger neemt niet deel aan de stemming.

**11.3.** Zo nodig kan de Deelvereniging, via haar vertegenwoordiger in de Raad van Bestuur, het dossier, conform de statuten, laten evoceren, met het oog op een besluitvorming binnen de voltallige Raad van Bestuur.

**11.4.** De Deelverenigingen behouden hun eigen rechtspersoonlijkheid, organen en werking in de werkdomeinen die tot hun statutair doel behoren. De organen van Febelfin kunnen zich niet in de plaats stellen van de organen van een Deelvereniging.

**11.5.** Febelfin en de Deelverenigingen houden elkaar wederzijds op de hoogte van lobbyactiviteiten in dossiers die hen aanbelangen.

**11.6.** De Deelverenigingen houden de Raad van Bestuur en het Executive Committee van Febelfin op de hoogte van hun activiteiten en verwezenlijkingen.

**11.7.** De Deelverenigingen kunnen deelnemen aan de Steering Committees, Subcommittees en werkgroepen die betrekking hebben op hun werkdomeinen, conform de modaliteiten voorzien in Artikel 15, 16 en 17.

## **12. Afdelingsvergaderingen**

- 12.1.** De Afdelingsvergaderingen worden opgeheven. Indien nodig kan een ledengemeenschap een vergadering samenroepen binnen Febelfin met ondersteuning van de Febelfin staff.

## **13. Openstellen lidmaatschap (bv. fintechondernemingen en representatieve fintechfederaties)**

Febelfin VZW zal haar banden met relevante federaties (bv de gemeenschap van fintech en technologiebedrijven actief in de financiële sector) versterken. De bevoegde organen kunnen ermee instemmen om deze bedrijven en hun federaties toe te laten als lid van Febelfin, met het statuut van Toegetreden lid of Geassocieerd lid.

## **14. Must Win Battles**

- 14.1.** In het kader van het Actieplan Febelfin 3.0 heeft de Raad van Bestuur een aantal MWB's gedefinieerd, die de strategische doelstellingen van Febelfin VZW samenvatten en als aanknopingspunten dienen voor de werking van de Subcommittees, werkgroepen en task forces.
- 14.2.** De opvolging van de MWB's is een collectieve verantwoordelijkheid van alle organen van Febelfin (Executive Committee, Steering Committees en Subcommittees en werkgroepen).

## **15. Steering Committees**

- 15.1.** Per MWB wordt een Steering Committee opgericht.
- 15.2.** Het Steering Committee is samengesteld uit het lid van het Executive Committee dat in het bijzonder is belast met de opvolging van de betrokken MWB, de voorzitters van de Subcommittees die verantwoordelijk zijn voor deze MWB en de leden van het Directiecomité tot wiens bevoegdheid voor deze MWB behoort. De voorzitter van het Steering Committee kan één of meerdere ondervoorzitters aanduiden.
- 15.3.** Het Steering Committee zorgt voor de aansturing en coördinatie van de activiteiten van de Subcommittees die onder zijn bevoegdheid vallen.

## **16. Subcommittees**

- 16.1.** De Subcommittees zorgen voor:
- a) de opvolging van de MWB's (op vraag van het Executive Committee en onder toezicht van het bevoegde Steering Committee) ;
  - b) de behandeling van alle dossiers die onder de eigen bevoegdheid vallen conform hun intern werkingsreglement;
  - c) het verstrekken van informatie aan de leden en het overleg tussen de leden in de domeinen die tot hun bevoegdheid behoren.

- 16.2.** Tenzij de samenstelling van het Subcommittee is afgeleid van de samenstelling van de Raad van Bestuur of een ander orgaan van een Deelvereniging, bestaat elk Subcommittee tenminste uit:
- a) 4 vertegenwoordigers uit de ledengemeenschap Grootbanken
  - b) 2 vertegenwoordigers uit de ledengemeenschap Niet Grootbanken
  - c) 1 vertegenwoordiger uit de ledengemeenschap Nicheactiviteiten
  - d) 1 vertegenwoordiger uit de ledengemeenschap financiële infrastructuur en financiële markten.
- 16.3.** De Voorzitter van het bevoegde Steering Committee en de bevoegde Febelfin directeur kunnen op een gemotiveerde wijze uitzonderingen toestaan op deze samenstelling en zowel stemgerechtigde als niet-stemgerechtigde leden toevoegen. Deze uitzonderingen zijn van rechtswege toegestaan bij de Subcommittees waarvan de samenstelling afgeleid is van de samenstelling van de Raad van Bestuur of een ander orgaan van een Deelvereniging.
- 16.4.** Elk Febelfin-lid heeft de mogelijkheid om de activiteiten van een Subcommittee te volgen via visitor status. Dat betekent dat, tenzij het Subcommittee op gemotiveerde wijze anders zou besluiten, het Febelfin lid toegang heeft tot alle informatie die binnen het Subcommittee wordt gedeeld (agenda, notulen en vergaderdocumenten).

## **17. Werkgroepen**

- 17.1.** Voor alle werkgroepen wordt bepaald op welke MWB's zij moeten inzetten.
- 17.2.** Bij de samenstelling wordt gezorgd voor een representatieve vertegenwoordiging van de ledengemeenschappen die betrokken zijn bij het onderwerp of domein.
- 17.3.** Elk Febelfin-lid heeft de mogelijkheid om de activiteiten van een werkgroep te volgen via visitor status. Dat betekent dat, tenzij een werkgroep op gemotiveerde wijze anders zou besluiten (i), het Febelfin lid visitor status heeft toegang heeft tot alle informatie die binnen de werkgroep wordt gedeeld (agenda, notulen en vergaderdocumenten) en (ii) het Febelfin lid dat visitor status heeft kan deelnemen aan de besprekingen, evenwel zonder stemrecht
- 17.4.** Deelnemers moeten voldoende gemandateerd zijn door hun instelling om over de agenda te kunnen besluiten en actief bijdragen aan de werkzaamheden.
- 17.5.** De eindverantwoordelijkheid voor de goede werking van werkgroepen ligt bij het Subcommittee, dat onder meer de omvang van een werkgroep kan beperken.

## **18. Besluitvorming**

- 18.1.** De Voorzitter streeft ernaar tijdens de beraadslagingen van de Raad van Bestuur en het Executive Committee een consensus te bereiken.
- 18.2.** Indien een consensus niet mogelijk is worden de beslissingen genomen met de meerderheid voorgeschreven door de statuten (in beginsel een gewone meerderheid).



**18.3.** Bij staking van stemmen heeft de Voorzitter een doorslaggevende stem.

**18.4.** Alle organen van Febelfin (Executive Committee, Steering Committees en Subcommittees en werkgroepen) waken erover dat dossiers met betekenisvolle reputationele, financiële of strategische impact worden voorgelegd aan het Executive Committee en zo nodig de Raad van Bestuur.

## **19. Alarmprocedure**

**19.1.** Onverminderd de procedure voorzien in artikel 28 en 31 van de statuten kan de Voorzitter, bij gebrek aan consensus, een “alarmprocedure” starten waarbij de behandeling van het dossier gedurende ten hoogste 30 kalenderdagen kan worden opgeschort.

**19.2.** De Voorzitter kan tijdens die termijn (samen met de Ondervoorzitters) bilaterale gesprekken voeren met de betrokken leden, het Executive Committee, de Raad van Bestuur of andere betrokken partijen. Hij kan daartoe een werkgroep aanstellen.

**19.3.** Een alarmprocedure kan éénmalig voor een bijkomende periode van ten hoogste 30 kalenderdagen worden verlengd.

**19.4.** Het advies van de aangestelde werkgroep zal worden voorgelegd aan het Executive Committee en zo nodig aan de Raad van Bestuur met het oog op verdere besluitvorming.

## **20. Slotbepalingen**

**21.** In geval van strijdigheid van enige bepaling van dit intern reglement met de statuten, zullen de bepalingen van de statuten voorrang hebben.

**22.** De Raad van Bestuur kan dit intern reglement wijzigen, aanvullen en opheffen.

**Opgemaakt te Brussel op 22 december 2017.**