

Hoofdstuk I: Rechtsvorm - Naam - Zetel - Voorwerp - Duur

Artikel 1: rechtsvorm - naam

1.1. De vennootschap heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap.

1.2. Haar naam luidt: "**ARGENTA SPAARBANK**", in het kort "ASPA", in het Frans "ARGENTA BANQUE D'EPARGNE" of in het Duits "ARGENTA SPARBANK". Alle namen mogen zowel samen als afzonderlijk worden gebruikt.

1.3. De vennootschap is een kredietinstelling die ressorteert onder de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna de "Bankwet") en wordt aldus beschouwd als een organisatie van openbaar belang.

Artikel 2: zetel

2.1. De zetel is gevestigd te **Antwerpen, Belgiëlei 49-53 (Vlaams Gewest)**.

2.2. De raad van bestuur kan de zetel binnen het Nederlands taalgebied of het administratief arrondissement Brussel-Hoofdstad verplaatsen.

2.3. De vennootschap kan, bij eenvoudig besluit van de raad van bestuur, in België of in het buitenland vestigingen, bijkantoren en andere centra van werkzaamheden oprichten.

Artikel 3: voorwerp

De vennootschap heeft tot voorwerp:

1) Het ontvangen en beheren van gelden en het beleggen ervan. Al deze verrichtingen onder alle mogelijke vormen.

2) Leningen en kredietopeningen toestaan met of zonder hypothecaire waarborg en met of zonder andere waarborgen en pandstellingen en, onder meer: alle verrichtingen van krediet op handelsfonds, handelseffecten, facturen, warrants en openbare fondsen; alle discontoverrichtingen, de financieringen van alle verrichtingen op afbetaling en alle leasingverrichtingen en de organisatie van alle service aan cliënteel; het afsluiten van en onderhandelen betreffende contracten van financieringshuur, zoals voorzien in het Koninklijk Besluit nummer 55 van 10 november 1967.

De vennootschap kan eveneens om de verwezenlijking van haar voorwerp te bevorderen, alle verrichtingen doen in de meest ruime zin.

De vennootschap kan zich met hetzelfde voorwerp door inschrijving, inbreng, samenwerkingsakkoord, verstandhouding, unieverdrag of samensmeltingsovereenkomst, interesseren in alle bedrijven of instellingen met een gelijkaardig of aanverwant voorwerp.

#### Artikel 4: duur

De vennootschap bestaat voor onbepaalde duur.

#### Hoofdstuk II: Kapitaal - Effecten

##### Artikel 5: kapitaal

5.1. Het kapitaal van de vennootschap bedraagt \$[achthonderdvijftien miljoen zeshonderdtweeënveertigduizend zeshonderdvijftig euro (€ 815.642.650,00)\$].

5.2. Het kapitaal is volledig geplaatst en volgestort.

##### Artikel 6: aandelen

6.1. Het kapitaal is vertegenwoordigd door honderd achtenzestigduizend negenhonderd vijfenzeventig (168.975) gelijke aandelen zonder vermelding van nominale waarde.

6.2. De aandelen zijn steeds op naam.

6.3. Indien bij uitgifte van nieuwe aandelen een uitgiftepremie wordt gevraagd, moet het bedrag van deze premie volledig worden volgestort op het ogenblik van de inschrijving op de nieuwe aandelen; deze premie zal worden geboekt op een onbeschikbare rekening "uitgiftepremies", die in dezelfde mate als het kapitaal de waarborg voor derden zal uitmaken en waarover, behoudens mogelijkheid tot omzetting in kapitaal, slechts kan worden beschikt overeenkomstig de voorwaarden vereist voor statutenwijziging.

6.4. Indien op nieuwe aandelen in geld wordt ingeschreven, moeten die nieuwe aandelen eerst worden aangeboden aan de aandeelhouders, naar evenredigheid van het deel van het kapitaal door hun aandelen vertegenwoordigd. Indien dat recht van voorkeur niet integraal wordt uitgeoefend, dan worden de overblijvende nieuwe aandelen bij voorkeur aan de andere aandeelhouders in dezelfde evenredigheid aangeboden.

6.5. Indien aandelen opgesplitst zouden zijn in blote eigendom en vruchtgebruik, komt het voorkeurrecht bedoeld in artikel 6.4. hiervoor toe aan de blote eigenaar behoudens andersluidende overeenkomst tussen de betrokkenen; de aldus verkregen nieuwe aandelen zullen met hetzelfde vruchtgebruik bezwaard zijn als de bestaande oude aandelen zonder dat de vruchtgebruiker daarvoor een vergoeding verschuldigd is. Laat de blote eigenaar het voorkeurrecht onbenut, dan kan de vruchtgebruiker dit recht uitoefenen met dien verstande dat de nieuwe aandelen die laatstgenoemde alleen verkrijgt, aan hem in volle eigendom zullen toekomen. De raad van bestuur zal daarom zowel de blote eigenaar als de vruchtgebruiker in kennis stellen van de uitgifte en met de eventuele interesse van de vruchtgebruiker zal enkel rekening gehouden worden in de mate dat de blote eigenaar geen gebruik maakt van zijn voorkeur-

recht. Het is de vruchtgebruiker wel toegelaten zijn interesse om in te tekenen op nieuwe aandelen te doen blijken en zijn eventuele intekening afhankelijk te maken van een minimum aantal te verkrijgen nieuwe aandelen.

#### Artikel 7: andere effecten

7.1. De vennootschap kan alle effecten uitgeven die niet door of krachtens de wet zijn verboden.

7.2. De effecten (andere dan aandelen) zijn op naam of gedematerialiseerd. De houders van gedematerialiseerde effecten (andere dan aandelen) kunnen te allen tijde vragen dat deze op hun kosten worden omgezet in effecten op naam.

#### Artikel 8: ondeelbaarheid effecten

8.1. De effecten zijn ondeelbaar. Ingeval er verschillende rechthebbenden zijn omtrent hetzelfde effect, kan de vennootschap de uitoefening van de eraan verbonden rechten schorsen totdat een enkele persoon ten aanzien van de vennootschap als vertegenwoordiger van het effect is aangevoerd.

8.2. Wanneer een effect in pand gegeven is, zal, tenzij de betrokkenen anders zouden zijn overeengekomen, bij stemming in de algemene vergadering de eigenaar en niet de pandhebbende schuldeiser tegenover de vennootschap optreden.

8.3. Wanneer een effect is opgesplitst in blote eigendom en vruchtgebruik, komen de rechten, behoudens andersluidende overeenkomst tussen de betrokkenen, toe aan de vruchtgebruiker, met uitzondering van het stemrecht in geval van fusie of met fusie gelijkgestelde verrichting, splitsing, partiële splitsing, inbreng of verkoop van een algemeenheid, ontbinding, kapitaalverhoging en kapitaalvermindering, het voorkeurrecht bij kapitaalverhoging, alsook in die gevallen waar deze statuten het anders regelen of er dwingende wetsbepalingen bestaan die hiervan afwijken.

### Hoofdstuk III: Bestuur - Controle

#### Artikel 9: duaal bestuur

9.1. Het bestuur van de vennootschap wordt waargenomen door een raad van bestuur en een directiecomité, ieder binnen de grenzen van de hem toegewezen bevoegdheden en met inachtneming van de toepasselijke specifieke wettelijke bepalingen en de statutaire bepalingen hierna.

9.2. Zowel de raad van bestuur als het directiecomité functioneren als een collegiaal orgaan.

#### Artikel 10: raad van bestuur

10.1. De leden van de raad van bestuur worden benoemd door de algemene vergadering.

De benoeming van de bestuurders moet voorafgaandelijk ter goedkeuring worden voorgelegd aan de toezichthouder.

10.2. Zij kunnen uitsluitend natuurlijke personen zijn.

10.3. Er moeten ten minste zeven bestuurders zijn.

10.4. De duur van hun opdracht mag zes jaar niet te boven gaan; zij kunnen te allen tijde door de algemene vergadering worden ontslagen. De bestuurders zijn herbenoembaar.

Het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de bestuurders, evenals de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag moet voorafgaandelijk ter kennis van de toezichthouder worden gebracht.

10.5. De raad van bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter; hij mag geen lid van het directiecomité zijn.

De toezichthouder moet in kennis worden gesteld van de aanwijzing van de voorzitter.

Indien de voorzitter op een vergadering verhinderd is of bij gebreke aan de benoeming van een voorzitter, wordt de functie van voorzitter op die vergadering waargenomen door de oudste aanwezige bestuurder die geen lid van het directiecomité is.

10.6. Aan de bestuurders kan, naast de vergoeding van hun kosten, een vaste of variabele bezoldiging worden toegekend door een uitdrukkelijke beslissing van de algemene vergadering.

Eveneens kan de algemene vergadering aan de bestuurders tantièmes toekennen te nemen uit de beschikbare winst van het boekjaar.

#### Artikel 11: vergaderingen van de raad van bestuur en besluitvorming

11.1. De raad van bestuur wordt samengeroepen door de voorzitter, telkens wanneer het belang van de vennootschap het vereist. Indien de voorzitter belet is of in gebreke blijft of bij gebreke aan de voorzitter, kunnen twee bestuurders samen handelend of de voorzitter van het directiecomité tot de bijeenroeping overgaan.

11.2. De vergaderingen van de raad van bestuur worden gehouden hetzij fysiek op de plaats aangeduid in de oproeping hetzij op afstand door middel van teleconferentie of videoconferentie met behulp van telecommunicatietechnieken die de aan de vergadering deelnemende bestuurders toelaten elkaar simultaan te horen en simultaan met elkaar overleg te plegen hetzij een combinatie van de twee voormelde vergadertechnieken waarbij sommige bestuurders fysiek aanwezig zijn op de vergadering en sommige bestuurders deelnemen

aan de vergadering door middel van tele- of videoconferentie.

11.3. Elke bijeenroeping geschiedt minstens vijf kalenderdagen vóór de datum voorzien voor de vergadering.

Indien de dringende noodzakelijkheid en het belang van de vennootschap het vereisen, kan de raad van bestuur worden bijeengeroepen met inachtneming van een kortere termijn.

Alle oproepingen gebeuren schriftelijk en bevatten datum, uur en plaats van de vergadering evenals de agenda en een kopie van alle relevante documentatie die redelijkerwijs nodig is om over de punten op de agenda te beraadslagen en te beslissen. De uitnodigingen worden verzonden per gewone brief, per fax, via e-mail of enige andere elektronische drager. Van de vervulling van deze formaliteit moet geen bewijs worden voorgelegd.

11.4. Van de vastgestelde en meegedeelde agenda kan op de vergadering van de raad van bestuur slechts worden afgeweken mits alle bestuurders persoonlijk deelnemen aan de vergadering en zij allen eenparig instemmen met de voorgestelde wijziging.

11.5. Een bestuurder die belet is, kan op iedere door de wet toegelaten wijze volmacht geven aan een andere bestuurder met dezelfde kwalificatie (uitvoerende bestuurder of niet-uitvoerende bestuurder), om hem op een vergadering van de raad van bestuur te vertegenwoordigen mits de volmachtdrager zelf fysiek aanwezig is op de vergadering.

Een bestuurder kan drager zijn van meerdere volmachten.

11.6. De raad van bestuur kan slechts geldig beraadslagen indien de meerderheid van zijn leden tegenwoordig (fysiek of door middel van tele- of videoconferentie) of vertegenwoordigd (door middel van volmacht) is op een bijeengeroepen vergadering.

11.7. De besluiten van de raad van bestuur worden genomen met gewone meerderheid van de stemmen uitgebracht door de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders.

Onthoudingen en ongeldige stemmen worden niet gerekend onder de uitgebrachte stemmen.

In geval van gelijkheid van stemmen zal de voorzitter van de vergadering een doorslaggevende stem hebben.

11.8. De besluiten van de raad van bestuur worden vastgelegd in notulen die ondertekend worden door de voorzitter van de vergadering en door minstens één andere bestuurder evenals door de bestuurders die erom verzoeken.

De volmachten worden gehecht aan de notulen van de vergadering waarvoor ze zijn gegeven. De notulen worden ingelast in een speciaal register.

11.9. De besluiten van de raad van bestuur kunnen bij eenparig schriftelijk besluit van alle bestuurders worden genomen. Zij worden gedateerd op de dag dat de laatste bestuurder het betreffende document ondertekent.

11.10. Afschriften of uittreksels van de notulen van de raad van bestuur of van de eenparige schriftelijke besluiten van de bestuurders worden ondertekend ofwel door de voorzitter van de raad van bestuur of, indien die belet is of in gebreke blijft of bij gebreke aan de voorzitter, door de bestuurder met de hoogste anciënniteit ofwel door twee bestuurders (met externe vertegenwoordigingsbevoegdheid overeenkomstig artikel 14.2. hierna).

11.11. De notulen van de raad van bestuur, de eenparige schriftelijke besluiten van de bestuurders, evenals de afschriften en de uittreksels daarvan kunnen in elektronische vorm worden opgemaakt, ondertekend en bewaard; in voorkomend geval dient de relevante wetgeving ter zake in acht genomen te worden. De raad van bestuur kan de modaliteiten hiervan nader bepalen in een intern reglement.

#### Artikel 12: bevoegdheden van de raad van bestuur

12.1. De raad van bestuur is bevoegd voor het algemeen beleid en de strategie van de vennootschap. De raad van bestuur is eveneens bevoegd voor alle handelingen die op grond van wettelijke bepalingen, inclusief de Bankwet, specifiek aan de raad van bestuur voorbehouden zijn, in het bijzonder onder meer het bepalen en controleren van het risicobeleid, de organisatieregeling en het integriteitsbeleid, het beoordelen van de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties, het bepalen van de algemene beginselen van het beloningsbeleid, het goedkeuren van het governancememorandum en het toezien op de integriteit van de boekhoudsystemen en van de systemen voor financiële verslaggeving.

12.2. De bestuurders kunnen de taken van de raad van bestuur onderling verdelen. De eventuele taakverdeling tussen de bestuurders moet steeds ter kennis van de toezichthouder gebracht worden. Deze taakverdeling kan niet worden tegengeworpen aan derden, zelfs niet indien zij wordt bekendgemaakt.

12.3. Behoudens afwijkingen toegestaan door de toezichthouder richt de raad van bestuur, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, in zijn midden de volgende comités op:

- een auditcomité dat de raad van bestuur onder meer bijstaat in de monitoring van het financiële verslaggevingsproces en het toezicht op de werking van de kredietinstelling, evenals de beoordeling en de monitoring van de onafhankelijkheid van de commissaris;

- een risicocomité dat de raad van bestuur onder meer adviseert over de huidige en toekomstige risicostrategie en risicotolerantie en dat de raad van bestuur onder meer bijstaat in de uitoefening van het toezicht op de uitvoering van die strategie door het directiecomité;

- een remuneratiecomité dat onder meer advies verstrekt aan de raad van bestuur omtrent het beloningsbeleid en de beloningspraktijken en bepaalde aspecten in uitvoering daarvan;

- een benoemingscomité dat de raad van bestuur onder meer bijstaat bij het aanwijzen en aanbevelen van kandidaten voor het invullen van vacatures in de raad van bestuur en bij het evalueren van zijn samenstelling en zijn werking.

Onder voorbehoud van de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, kan de raad van bestuur ook om het even welk ander adviserend comité dat hij nuttig acht, oprichten.

De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van deze comités, hun ontslag, hun bezoldiging, de duur van hun opdracht en de werkwijze van deze comités alsmede de inhoud van hun takenpakket, worden door de raad van bestuur bepaald bij de installatie ervan en kunnen later ook door de raad van bestuur worden gewijzigd, steeds met inachtneming van de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen.

12.4. De raad van bestuur is bevoegd om een intern reglement met interne en obligatoire gevolgen voor de leden van alle bestuursorganen en adviserende comités op te stellen binnen de beperkingen van de toepasselijke wettelijke, reglementaire en statutaire bepalingen.

In dit intern reglement kan de raad van bestuur nadere regels bepalen met betrekking tot de samenstelling, de werking, de omschrijving en de uitoefening van bevoegdheden en opdrachten, de takenverdeling, de verantwoordelijkheden, de verplichtingen, praktische en andere interne afspraken betreffende de bestuursorganen, de adviserende comités en hun respectieve leden.

Dit intern reglement wordt opgesteld en gewijzigd volgens de regels gesteld voor de besluitvorming door de raad van bestuur en met inachtneming van de overige relevante wettelijke en statutaire bepalingen.

Iedere bestuurder onderwerpt zich van rechtswege aan de bepalingen van dit intern reglement door zijn bestuursfunctie te aanvaarden.

De laatste versie van dit intern reglement werd goedgekeurd door de raad van bestuur op 17 september 2019.

#### Artikel 13: directiecomité

13.1. De raad van bestuur richt, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, een directiecomité op. Dit directiecomité heeft de bevoegdheden van de directieraad zoals bepaald in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor een naamloze vennootschap met duaal bestuur.

Het directiecomité is met name bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn tot verwezenlijking van het voorwerp van de vennootschap, behoudens die waarvoor volgens de wet de algemene vergadering bevoegd is en onverminderd de bevoegdheden wettelijk voorbehouden aan de raad van bestuur.

13.2. De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van het directiecomité, hun ontslag, hun bezoldiging, de duur van hun opdracht en de werkwijze van het directiecomité worden bepaald door de raad van bestuur voorzover daaromtrent hierna in dit artikel niets wordt bepaald.

13.3. Het directiecomité is uitsluitend samengesteld uit leden van de raad van bestuur. De raad van bestuur bepaalt het aantal leden van het directiecomité, waarbij het minimum is vastgesteld op drie, en regelt de interne werking ervan.

De benoeming van de leden van het directiecomité moet voorafgaandelijk ter goedkeuring worden voorgelegd aan de toezichthouder. Het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de leden van het directiecomité, evenals de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag moet voorafgaandelijk ter kennis van de toezichthouder worden gebracht.

De leden van het directiecomité mogen geen meerderheid vormen binnen de raad van bestuur.

De voorzitter van het directiecomité wordt benoemd door de raad van bestuur na advies van het benoemingscomité, voor zover er één is, en na kennisgeving aan de toezichthouder.

13.4. De raad van bestuur bepaalt, na advies van het remuneratiecomité en van de voorzitter van het directiecomité, de vergoeding van de leden van het directiecomité. Hij brengt daarover verslag uit in het jaarverslag.



13.5. De toezichthouder moet in kennis worden gesteld van de eventuele taakverdeling tussen de leden van het directiecomité. Deze taakverdeling kan niet worden tegen-  
geworpen aan derden, zelfs niet indien zij worden bekend-  
gemaakt.

13.6. Het directiecomité is bevoegd om een afzonder-  
lijk intern reglement met interne en obligatoire gevolgen  
voor de leden van het directiecomité op te stellen binnen  
de beperkingen van de toepasselijke wettelijke, reglemen-  
taire en statutaire bepalingen.

In dit intern reglement kan het directiecomité nadere  
regels bepalen met betrekking tot de werking, de takenver-  
deling, praktische en andere interne afspraken betreffende  
het directiecomité en zijn leden voor zover daaromtrent  
niets geregeld is in deze statuten of enig intern reglement  
opgesteld door de raad van bestuur.

Dit intern reglement wordt opgesteld en gewijzigd  
volgens de regels gesteld voor de besluitvorming door het  
directiecomité en met inachtneming van de overige rele-  
vante wettelijke en statutaire bepalingen.

Iedere lid van het directiecomité onderwerpt zich van  
rechtswege aan de bepalingen van dit intern reglement door  
zijn mandaat in het directiecomité te aanvaarden.

De laatste versie van dit intern reglement werd goed-  
gekeurd door het directiecomité op 3 september 2019.

13.7. De besluiten van het directiecomité worden vast-  
gelegd in notulen die ondertekend worden door alle aanwe-  
zige of vertegenwoordigde leden van het directiecomité.

De besluiten van het directiecomité kunnen ook bij  
eenparig schriftelijk besluit van alle leden worden geno-  
men.

Afschriften of uittreksels van die notulen of eenpa-  
rige schriftelijke besluiten worden geldig ondertekend  
door twee leden van het directiecomité.

De notulen en de eenparige schriftelijke besluiten van  
het directiecomité, evenals de afschriften en de uittrek-  
sels daarvan kunnen in elektronische vorm worden opge-  
maakt, ondertekend en bewaard; in voorkomend geval dient  
de relevante wetgeving ter zake in acht genomen te worden.  
Het directiecomité kan de modaliteiten hiervan nader be-  
palen in een intern reglement.

13.8. Indien een lid van het directiecomité een recht-  
streeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke  
aard heeft dat strijdig is met het belang van de vennoot-  
schap naar aanleiding van een beslissing of een verrichting  
die tot de bevoegdheid van het directiecomité behoort,

dienen de wettelijke bepalingen ter zake van de Bankwet te worden nageleefd.

13.9. De raad van bestuur oefent effectief toezicht uit op het directiecomité en is verantwoordelijk voor het toezicht op de beslissingen die door het directiecomité worden genomen. Het directiecomité verschaft de raad van bestuur op regelmatige tijdstippen de voor de uitoefening van zijn taak noodzakelijke gegevens. De raad van bestuur kan aan het directiecomité alle gegevens opvragen die hij nodig acht om zijn toezicht te kunnen uitoefenen.

Het directiecomité dient maandelijks aan de raad van bestuur rapport uit te brengen over de uitvoering en/of de resultaten van zijn taken. Daarnaast levert het directiecomité aan de raad van bestuur tijdig de nodige informatie aan over de gegevens die de raad van bestuur moet opnemen in het jaarverslag.

13.10. Na de vaststelling van de jaarrekening beslist de raad van bestuur, met inachtneming van de eventuele ter zake relevante wettelijke en reglementaire bepalingen, bij afzonderlijke stemming over de aan de leden van het directiecomité te verlenen kwijting in hun hoedanigheid van lid van het directiecomité. Deze kwijting is alleen geldig wanneer de informatie die aan de ontwerpjaarrekening ten grondslag ligt geen weglatingen of onjuiste vermeldingen bevat die tot gevolg hebben dat de toestand van de vennootschap wordt weergegeven op een wijze die niet met de werkelijkheid overeenstemt, en, voor schendingen van de statuten of het Wetboek van vennootschappen of verenigingen, wanneer het directiecomité deze schendingen uitdrukkelijk heeft meegedeeld aan de raad van bestuur.

#### Artikel 14: vertegenwoordiging

14.1. Het directiecomité vertegenwoordigt de vennootschap jegens derden, met inbegrip van de vertegenwoordiging in rechte als eiser of als verweerder. Onverminderd deze algemene vertegenwoordigingsmacht van het directiecomité als college, handelend bij meerderheid van zijn leden, zal zowel voor alle handelingen van dagelijks bestuur als deze die er buiten vallen, de vennootschap tegenover derden geldig vertegenwoordigd en verbonden zijn door twee leden van het directiecomité samen handelend.

14.2. Onverminderd het bepaalde in artikel 14.1. hiervoor, vertegenwoordigt de raad van bestuur de vennootschap jegens derden in alle materies waarvoor hij overeenkomstig de wet exclusief bevoegd is. Onverminderd de vertegenwoordigingsmacht van de raad van bestuur als college, handelend bij meerderheid van zijn leden, zal de vennootschap tegenover derden, binnen de exclusieve bevoegdheden van de raad

van bestuur, geldig vertegenwoordigd en verbonden zijn door twee bestuurders samen handelend.

14.3. De vennootschap is verbonden door de handelingen van het directiecomité, de raad van bestuur en van hun leden die overeenkomstig de artikelen 14.1. en 14.2. de bevoegdheid hebben om haar te vertegenwoordigen, ieder voor de vertegenwoordigingsbevoegdheid die hem toekomt, zelfs indien die handelingen buiten haar voorwerp liggen, tenzij de vennootschap bewijst dat de derde daarvan op de hoogte was of er, gezien de omstandigheden, niet onkundig van kon zijn.

14.4. Het directiecomité en de raad van bestuur, elk handelend binnen zijn respectieve bevoegdheden en machten, kunnen aan lasthebbers van hun keuze bijzondere volmachten verlenen. Deze gevolmachtigden verbinden de vennootschap binnen de perken van de hun verleende volmacht, onverminderd de verantwoordelijkheid van de volmachtgever in geval van overdreven volmacht.

14.5. De akten van lastgeving door het directiecomité worden geldig getekend door twee leden van het directiecomité.

#### Artikel 15: controle

De controle op de vennootschap zal geschieden door één of meer erkende commissarissen aangesteld overeenkomstig de ter zake geldende regels vervat in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, inclusief de Auditverordening (EU) nr. 537/2014.

Indien er meerdere commissarissen zijn, vormen zij een college.

#### Hoofdstuk IV: Algemene vergadering van aandeelhouders

##### Artikel 16: algemeen - bevoegdheden

16.1. De algemene vergadering vertegenwoordigt alle aandeelhouders.

In heel deze statuten wordt met "algemene vergadering" de algemene vergadering van aandeelhouders bedoeld.

16.2. De algemene vergadering oefent enkel de bevoegdheden uit die de wet haar toewijst.

16.3. Wanneer de vennootschap eenhoofdig is, oefent de enige aandeelhouder de bevoegdheden uit die aan de algemene vergadering zijn toegekend zonder mogelijkheid om deze over te dragen.

16.4. Alle aandeelhouders die zich in gelijke omstandigheden bevinden, dienen steeds gelijk behandeld te worden.

##### Artikel 17: bijeenroeping

17.1. De raad van bestuur en de commissaris(sen) kunnen de algemene vergadering bijeenroepen. Zij moeten die bijeenroepen wanneer aandeelhouders die alleen of gezamenlijk een tiende van het kapitaal vertegenwoordigen, het vragen.

17.2. De oproepingen tot de algemene vergadering gebeuren schriftelijk overeenkomstig de wettelijke formaliteiten en andere voorschriften ter zake, tenzij de betrokkenen uitdrukkelijk en schriftelijk hieraan verzaken.

#### Artikel 18: gewone algemene vergadering

18.1. De gewone algemene vergadering, ook jaarvergadering genoemd, heeft plaats de **laatste vrijdag van de maand april om negen uur**; indien deze dag een vakantiedag in de bank- of verzekeringssector of een wettelijke feestdag is, wordt de jaarvergadering gehouden op de eerstvolgende vrijdag die een werkdag is op hetzelfde uur.

18.2. De jaarvergaderingen worden gehouden op de zetel van de vennootschap, behoudens andersluidende bijeenroeping.

18.3. Zij zal het jaarverslag en het verslag van de commissaris(sen) horen, de jaarrekening, waaronder de balans en de resultatenrekening, goedkeuren en een bestemming geven aan het resultaat; na de goedkeuring van de jaarrekening, zal zij bij afzonderlijke stemming beslissen over de kwijtingverlening aan de bestuurders en de commissaris(sen) en tot hun aanstelling overgaan en, in het algemeen, besluiten over al de punten op de agenda.

#### Artikel 19: besluitvorming - aanwezigheids- en stemquorum

19.1. De jaarvergadering besluit bij meerderheid van stemmen en mag besluiten nemen ongeacht het aantal aandelen waarmee aan de stemming wordt deelgenomen.

19.2. De bijzondere algemene vergadering besluit steeds bij gewone meerderheid van stemmen, tenzij in de gevallen waarvoor andersluidende wettelijke beschikkingen bestaan.

19.3. De buitengewone algemene vergadering besluit steeds met inachtneming van de wettelijk voorgeschreven bijzondere voorwaarden inzake quorum en meerderheid.

#### Artikel 20: deelneming aan de algemene vergadering

##### 20.1. toelatingsvoorwaarden

Om de algemene vergadering bij te wonen en om het stemrecht uit te oefenen, dienen de aandeelhouders, indien zulks in de oproeping wordt vereist, minstens drie werkdagen voor de vergadering, hun voornemen om de vergadering bij te wonen schriftelijk ter kennis te brengen van de raad van bestuur.

In voorkomend geval, dienen de eventuele houders van effecten (andere dan aandelen) met of zonder stemrecht die krachtens een dwingende wettelijke bepaling of de uitgiftevoorwaarden recht hebben om de algemene vergadering bij te wonen, indien zulks in de oproeping wordt vereist, hun voornemen om deel te nemen aan de vergadering minstens drie werkdagen vóór de vergadering schriftelijk ter kennis te brengen van de raad van bestuur of in de zetel of bij de in de oproepingsberichten vermelde instellingen een attest te deponeren waarin de onbeschikbaarheid van hun effecten tot de datum van de vergadering wordt bevestigd.

#### 20.2. volmachtenregeling

Alle houders van stemgerechtigde effecten kunnen in persoon of bij volmacht stemmen.

De raad van bestuur mag de vorm van de volmachten bepalen. De volmachten dienen aan de algemene vergadering voorgelegd te worden teneinde aan de notulen van de vergadering gehecht te worden.

#### Artikel 21: verloop van de algemene vergadering

##### 21.1. bureau

De algemene vergaderingen worden gehouden onder voorzitterschap van de voorzitter van de raad van bestuur of, bij zijn afwezigheid of ontstentenis, onder voorzitterschap van de oudste aanwezige bestuurder.

De voorzitter stelt een secretaris aan die hij vrij kan kiezen ook buiten de aandeelhouders.

De vergadering kiest, indien gewenst, twee stemopnemers.

Deze personen vormen samen met de overige aanwezige leden van de raad van bestuur het bureau.

Vóór de zitting wordt geopend wordt een aanwezigheidslijst opgesteld; het bureau verifieert deze aanwezigheidslijst, maar de algemene vergadering besluit over de geldige samenstelling hiervan.

##### 21.2. verdaging van de algemene vergadering

De raad van bestuur heeft het recht, tijdens de zitting, het besluit met betrekking tot de goedkeuring van de jaarrekening drie weken uit te stellen, mits inachtneming evenwel van de wettelijke termijn binnen de welke de jaarrekening ten laatste moet zijn goedgekeurd. Die verdaging doet geen afbreuk aan de andere genomen besluiten, tenzij andersluidende beslissing van de algemene vergadering daaromtrent. De volgende vergadering heeft het recht de jaarrekening definitief vast te stellen.

De raad van bestuur heeft tevens het recht, tijdens de zitting, elke andere algemene vergadering één enkele maal met drie weken uit te stellen. Die verdaging doet geen

afbreuk aan de door de vergadering reeds genomen besluiten, behoudens andersluidend besluit van de algemene vergadering daaromtrent. Op de volgende vergadering worden de agendapunten van de eerste vergadering waarover geen definitief besluit werd genomen, verder afgehandeld; aan deze agendapunten kunnen bijkomende agendapunten worden toegevoegd. De raad van bestuur zal uitzonderlijk dit uitsluitrecht niet mogen toepassen wanneer de vergadering werd samengeroepen op verzoek van de commissaris(sen) of aandeelhouders die minstens een tiende van het kapitaal vertegenwoordigen.

#### 21.3. agenda

Over de aangelegenheden die niet op de agenda vermeld zijn, kan de algemene vergadering slechts rechtsgeldig beaardslagen en besluiten wanneer alle personen die wettelijk moeten worden uitgenodigd aanwezig of door hun orgaan of hun vaste vertegenwoordiger vertegenwoordigd zijn en er door niemand bezwaar wordt gemaakt tegen de uitbreiding van de agenda. Dat akkoord wordt geacht te zijn gegeven, wanneer blijkens de notulen geen bezwaar is gemaakt.

#### 21.4. stemrecht

Elk aandeel (met stemrecht) geeft recht op één stem.

Stemmen gebeurt mondeling tenzij het over personen gaat of de vergadering bij gewone meerderheid beslist tot een geheime stemming.

### Artikel 22: notulen - schriftelijke besluitvorming

#### 22.1. notulen

De notulen van de algemene vergadering worden ondertekend door de leden van het bureau en door de aandeelhouders die erom verzoeken.

#### 22.2. schriftelijke besluitvorming

De aandeelhouders kunnen ook eenparig en schriftelijk alle besluiten nemen die tot de bevoegdheid van de algemene vergadering behoren met uitzondering van die welke bij authentieke akte moeten worden verleden.

#### 22.3. afschriften en uittreksels

De afschriften van of de uittreksels uit de notulen van de algemene vergadering en de eenparige schriftelijke besluiten van aandeelhouders, die in rechte of elders dienen te worden voorgelegd, worden ondertekend door twee bestuurders, behoudens de afschriften en uittreksels van de notulen die bij authentieke akte werden vastgesteld en die worden ondertekend door de instrumenterende notaris. Die afschriften en uittreksels kunnen in elektronische vorm worden opgemaakt, ondertekend en bewaard; in voorkomend geval dient de relevante wetgeving ter zake in acht

genomen te worden. De raad van bestuur kan de modaliteiten hiervan nader bepalen in een intern reglement.

#### Hoofdstuk V: Boekjaar en winstverdeling

##### Artikel 23: boekjaar

Elk boekjaar begint op **één januari** en eindigt op **eenendertig december**.

##### Artikel 24: winstverdeling - dividenden

24.1. Jaarlijks houdt de algemene vergadering een bedrag in van ten minste een twintigste van de nettowinst voor de vorming van een reservefonds; de verplichting tot deze afneming houdt op wanneer het reservefonds een tiende van het kapitaal heeft bereikt.

24.2. Op voorstel van de raad van bestuur beslist de algemene vergadering over de bestemming van het saldo na voormelde voorafneming mits inachtneming van de relevante wettelijke en statutaire bepalingen.

24.3. De raad van bestuur bepaalt plaats en datum voor de betaling van de dividenden.

24.4. De raad van bestuur is bevoegd om interimdividenden uit te keren uit de winst van het lopende boekjaar of uit de winst van het voorgaande boekjaar zolang de jaarrekening van dat boekjaar nog niet is goedgekeurd, in voorkomend geval verminderd met het overgedragen verlies of vermeerderd met de overgedragen winst, zonder onttrekking aan de bestaande reserves en rekening houdend met de reserves die volgens een wettelijke of statutaire bepaling moeten worden gevormd, mits inachtneming van de relevante wettelijke bepalingen.

24.5. Elk aandeel geeft recht op een deel in de winst evenredig met het deel dat dit aandeel in het kapitaal vertegenwoordigt.

#### Hoofdstuk VI: Vereffening

##### Artikel 25: vervroegde ontbinding

###### 25.1. ontbinding

De vennootschap kan op elk ogenblik vervroegd ontbonden worden bij besluit van de algemene vergadering genomen met inachtneming van de door de wet bepaalde vormvereisten, aanwezigheidsquora en meerderheden.

Alle stukken uitgaande van de vennootschap in vereffening vermelden dat zij in vereffening is.

De algemene vergadering blijft bevoegd om gedurende de vereffening de statuten van de vennootschap, met uitzondering van de naam, te wijzigen. Een besluit tot verplaatsing van de zetel van de vennootschap in vereffening kan niet worden uitgevoerd dan na homologatie door de rechtbank.

###### 25.2. benoeming en bevoegdheden van vereffenaars

Behoudens in geval van ontbinding en vereffening in één akte, zal de vereffening gebeuren door de zorgen van één of meer vereffenaars; zij worden aangesteld door de algemene vergadering die ook hun machten zal bepalen.

Indien er meerdere vereffenaars zijn, vormen zij een college.

Alle akten die de vennootschap in vereffening verbinden worden rechtsgeldig ondertekend hetzij door de enige vereffenaar alleen hetzij door twee vereffenaars samen indien er een college van vereffenaars is. De vereffenaars mogen lasthebbers aanstellen en hen bijzondere en in tijd beperkte machten voor bepaalde verrichtingen toekennen.

#### Artikel 26: verdeling liquidatiesaldo

26.1. Het liquidatiesaldo wordt verdeeld onder al de aandelen evenredig met het deel dat elk aandeel in het kapitaal vertegenwoordigt.

26.2. Indien de netto-opbrengst niet volstaat om alle aandelen terug te betalen, betalen de vereffenaars bij voorrang de aandelen uit die in meerdere mate zijn volgestort totdat ze op gelijke voet staan met de aandelen die in mindere mate werden volgestort of doen ze ten laste van deze laatste een aanvullende opvraging van stortingen.

#### Hoofdstuk VII: Algemene bepalingen

##### Artikel 27: woonstkeuze

De bestuurders en de vereffenaars, die hun woonplaats in het buitenland hebben, worden geacht voor de gehele duur van hun taak woonplaats te kiezen op de zetel van de vennootschap, waar hen alle dagvaardingen en kennisgevingen kunnen worden gedaan betreffende de zaken van de vennootschap en de verantwoordelijkheid voor hun bestuur.

Iedere bestuurder en vereffenaar van de vennootschap kan eventueel zelf ook keuze van woonplaats doen op de zetel van de vennootschap, voor alle materies die aan de uitoefening van zijn mandaat raken. Deze woonplaatskeuze kan aan derden worden tegengeworpen mits regelmatige openbaarmaking in overeenstemming met de toepasselijke relevante wettelijke bepalingen.

##### Artikel 28: toepasselijk recht

Voor alles wat niet uitdrukkelijk in deze statuten is geregeld, gelden de voorschriften van het Belgische Wetboek van vennootschappen en verenigingen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, en dienen bovendien ook steeds alle andere relevante wettelijke en reglementaire bepalingen van Belgisch recht die van toepassing zijn op de vennootschap uit hoofde van haar statuut als kredietinstelling en organisatie van openbaar belang, door de vennootschap, de bestuurders, de aandeelhouders en in voorkomend geval de



andere houders van effecten, evenals de commissaris te worden nageleefd, voor zover van die bepalingen in deze statuten niet op uitdrukkelijke en geldige wijze zou zijn afgeweken.

#### Hoofdstuk VIII: Tijdelijke bepalingen

##### Artikel 29: toegestaan kapitaal

29.1. De raad van bestuur kan in de gevallen zoals voorzien in het desbetreffende verslag, het kapitaal van de vennootschap gedurende vijf jaar te rekenen vanaf de bekendmaking van de statutenwijziging de dato 28 april 2017 in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, verhogen in één of meerdere malen met tweehonderd miljoen euro (200.000.000 €).

29.2. De raad van bestuur heeft de bevoegdheid om in het kader van het toegestane kapitaal converteerbare obligaties en inschrijvingsrechten uit te geven.

29.3. De raad van bestuur kan van deze bevoegdheid gebruik maken om over te gaan tot:

1° kapitaalverhogingen of uitgiften van converteerbare obligaties of van inschrijvingsrechten waarbij het voorkeurrecht van de aandeelhouders wordt beperkt of uitgesloten;

2° kapitaalverhogingen of uitgiften van converteerbare obligaties waarbij het voorkeurrecht van de aandeelhouders wordt beperkt of uitgesloten ten gunste van één of meer bepaalde personen, andere dan personeelsleden van de vennootschap of van haar dochtervennootschappen;

3° kapitaalverhogingen die geschieden door omzetting van reserves.