



Directiereglement

Stichting Microkrediet Nederland

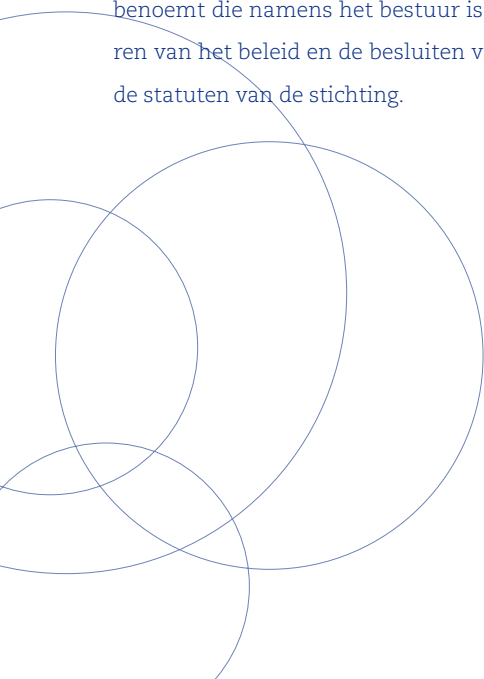
(vastgesteld op 11 december 2008)

Inhoudsopgave

Inleiding	pagina 3
Artikel 1 Begripsbepalingen	pagina 3
Artikel 2 Algemene bepalingen	pagina 3
Artikel 3 Taken en verantwoordelijkheden	pagina 3
Artikel 4 Informatie en verantwoording	pagina 4
Artikel 5 Benoeming, ontslag en honorering van de directie	pagina 4
Artikel 6 Besluiten die de goedkeuring van het bestuur behoeven	pagina 5
Artikel 7 Publiciteit en externe relaties	pagina 5
Artikel 8 Slotbepalingen	pagina 5

Inleiding

Statutair is bepaald dat het bestuur van de Stichting Microkrediet Nederland (hierna aangeduid als: de stichting) een directeur benoemt die namens het bestuur is belast met de dagelijkse gang van zaken van de stichting, de operationele zaken en het uitvoeren van het beleid en de besluiten van de stichting. Het hierna volgende reglement is een reglement zoals bedoeld in artikel 4.2 van de statuten van de stichting.





Artikel 1 - Begripsbepalingen

Bestuur, het bestuur van de stichting

Detacheringsovereenkomst, de contractuele verhouding tussen de stichting en de directeur.

Directie, de persoon die namens het bestuur is belast met de dagelijkse gang van zaken van de stichting.

Lening, de door de stichting te verstrekken lening van maximaal € 35.000 ter financiering van de bedrijfsactiviteiten van (startende)ondernemers.

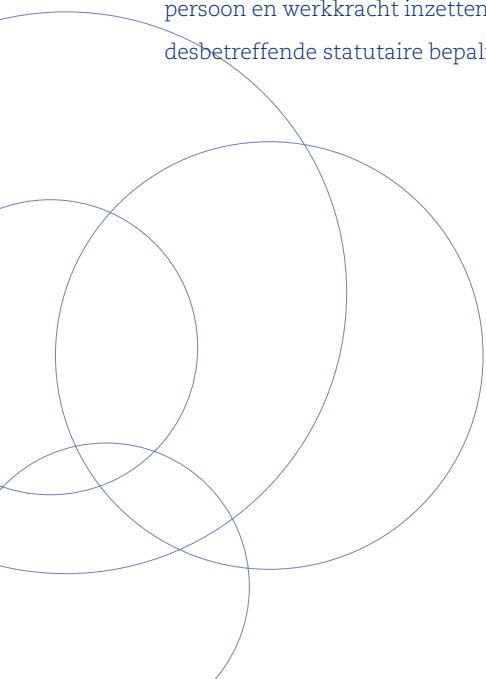
Micro-ondernemer, een natuurlijk persoon of rechtspersoon die in de vorm van een eenmanszaak, VOF, CV of BV een onderneming drijft of opzet binnen de doelgroep zoals omschreven in artikel 2 van de statuten.

Statuten, de statuten van de stichting inclusief de latere wijzigingen.

Stichting, Stichting Microkrediet Nederland, opgericht bij notariële akte op 31 oktober 2008, alsmede haar rechtsopvolgers onder algemene titel.

Artikel 2 - Algemene bepalingen

- 2.1 De directie is verantwoordelijk voor de statutair aan haar toegekende taken en bevoegdheden. De in dit directiereglement opgenomen bepalingen, laten deze statutaire bepalingen onverlet.
- 2.2 De directie draagt zorg voor de realisering van de statutaire doelstellingen.
- 2.3 Bij de realisatie van haar verantwoordelijkheden dient de directie primair het belang van de stichting. Bij de beleidsvorming vindt een evenwichtige afweging plaats van de belangen van allen die bij de stichting betrokken zijn.
- 2.4 De directie is zich bewust van haar verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie en zal daarom geen handelingen verrichten of nalaten, die het belang of de reputatie van de stichting schaden. De directie bevordert dat de overige medewerkers van de stichting zich eveneens naar deze norm gedragen.
- 2.5 De directie zal alles doen en nalaten wat een goede directie van de stichting behoort te doen en na te laten, en zal zijn gehele persoon en werkracht inzetten ter bevordering van de goede gang van zaken van de stichting en zulks met inachtneming van de desbetreffende statutaire bepalingen.



Artikel 3 - Taken en verantwoordelijkheden

- 3.1 De directie is belast met de dagelijkse en operationele leiding van de stichting.
- 3.2 De directie draagt zorg voor de realisering van het beleid en voert eveneens het financiële beheer van de stichting.
- 3.3 De directie is zelfstandig bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten voor zover ze passen binnen de doelstelling van de stichting.
- 3.4 Onder realisering van beleid valt in ieder geval:
- De dagelijks leiding van de stichting in overeenstemming met de bepalingen in dit reglement en andere reglementen van de stichting, alsmede met door het bestuur goedgekeurde besluiten;
 - Het nemen van besluiten ten aanzien van ingediende aanvragen voor leningen;
 - Het opstellen en ondertekenen van met ondernemingen af te sluiten kredietovereenkomsten;
 - Het vaststellen en uitvoeren van het beleid inzake personeel en organisatie;
 - Het werkgeverschap jegens alle overige medewerkers in dienst van de stichting en in die hoedanigheid eveneens de verantwoordelijkheid voor de uitvoering van vastgesteld beleid inzake personeel en organisatie.
 - De besluitvorming inzake ad hoc kwesties met een beleidsmatige achtergrond;
 - De eindverantwoordelijkheid voor het te voeren voorlichtingsbeleid en het onderhouden van beleidsmatige contacten met externe instanties, zoals het Ministerie van EZ, het Ministerie van SZW, de betrokken gemeenten, de banken, MKB Nederland en de diverse microfinancieringsorganisaties in binnen- en buitenland.
- 3.5 Onder financieel beheer door de directie valt in ieder geval:
- Het periodiek vaststellen van het meerjarenbeleidsplan;
 - Het periodiek vaststellen van de begroting;
 - Het periodiek vaststellen van de beleggingsstrategie;
 - Het opstellen van de jaarrekening;
 - Het opstellen van het jaarverslag;
 - Het doen van financiële transacties;
 - Het doen van beleggingen en andere dergelijke financiële transacties; een en ander met inachtneming van het gestelde in het beleggingsreglement en de beleggingsstrategie.

Artikel 4 - Informatie en verantwoording

- 4.1 De voorzitter van het bestuur fungeert als eerste aanspreekpunt van de directie in het bestuur.
- 4.2 De directie zorgt ervoor dat de activiteiten van de stichting bestuurlijk, juridisch, organisatorisch en financieel goed geregeld zijn, inzichtelijk zijn en verantwoord kunnen worden richting het bestuur.
- 4.3 De directie zal regelmatig, tijdig en minimaal tijdens elke vergadering aan het bestuur rekening en verantwoording afleggen over het door haar gevoerde dagelijkse beleid en zal het bestuur van alle informatie voorzien die voor de uitoefening van de functie van het bestuur noodzakelijk of wenselijk is.

- 4.4 Indien de directie kennis draagt of krijgt van voor de stichting wezenlijke interne en externe ontwikkelingen en/of over wet- en regelgeving die het functioneren van de stichting op directe of indirecte wijze beïnvloeden, dient zij het bestuur terstond hiervan op de hoogte te stellen.

Artikel 5 - Benoeming, ontslag en honorering van de directie

De directie wordt benoemd door het bestuur en defungeert conform de statutaire bepalingen. In aanvulling hierop geldt het volgende:

- 5.1 Een besluit van het bestuur omtrent de benoeming, ontslag of schorsing van de directie, mag alleen worden genomen in een vergadering waarbij het bestuur, waaronder in ieder geval de voorzitter of fungerend plaatsvervangend voorzitter, in meerderheid aanwezig is. Een besluit tot ontslag of schorsing kan eerst pas worden genomen nadat betrokkene door het bestuur de mogelijkheid is geboden omtrent het voorgenomen besluit te worden gehoord.
- 5.2 De honorering van de directie en overige voorwaarden met betrekking tot haar aanstelling zijn vastgelegd in een detacheringsovereenkomst die is toegevoegd als bijlage bij dit directiereglement.

Artikel 6 - Besluiten die de goedkeuring van het bestuur behoeven

6.1 Conform de statuten is voorafgaande goedkeuring van het bestuur vereist voor specifieke directiebesluiten omtrent:

- Het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding of bezwaring van registergoederen en van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt (bij uitzondering van overeenkomsten tot borgstelling overeenkomstig het statutaire doel van de stichting);
- Het oprichten en/of deelnemen in rechtspersonen of vennootschappen, één en ander voor zover dat gewenst is in het kader van het statutaire doel van de stichting;
- Statutenwijziging;
- Ontbinding van de stichting.

6.2 Daarnaast behoeven verder de volgende besluiten van de directie de voorafgaande goedkeuring van het bestuur:

- De vaststelling van de begroting, jaarrekening en jaarverslag;
- Wijzigingen in de structurele relatie met het Ministerie van Economische Zaken en het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid met betrekking tot de subsidiëring;
- Het doen van een investering ten behoeve van de stichting, voor zover deze de door het bestuur goedgekeurde begroting overschrijdt;
- Aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling van de stichting.



Artikel 7 - Publiciteit en externe relaties

- 7.1 De directie vertegenwoordigt de stichting en is dan ook woordvoerder van de stichting.
- 7.2 De directie kan een van de andere medewerkers van de stichting opdracht geven in zijn plaats publieke uitspraken te doen.
- 7.3 Met betrekking tot de verantwoordelijkheden en bevoegdheden ten aanzien van publiciteit gelden binnen de stichting de volgende regels:
- Activiteiten die gericht zijn op de externe profilering/promotie van de stichting geschieden onder directe verantwoording van de directie;
 - Contacten met de pers geschieden door de directie. Andere medewerkers staan de pers niet inhoudelijk te woord zonder voorafgaande toestemming van de directie;
 - Externe presentatie van de stichting op seminars of symposia geschiedt door de directie;
 - Met betrekking tot externe uitnodigingen (gericht aan de stichting in algemene zin, of aan directie of medewerkers persoonlijk) wordt door de directie bepaald of, en door wie, de stichting vertegenwoordigd wordt.

Artikel 8 - Slotbepalingen

- 8.1 Het is de directie behoudens schriftelijke toestemming van het bestuur niet toegestaan al of niet betaalde nevenfuncties te vervullen, van welke aard dan ook, voor zich zelf dan wel ten behoeve van derden. Het is de directie behoudens schriftelijke toestemming van het bestuur niet toegestaan – direct of indirect – belang te nemen in of te houden bij rechtspersonen en/of samenwerkingsverbanden van welke aard dan ook.
- 8.2 De directie zal alle informatie die betrekking heeft op de strategie en het beleid van de betrokken banken vertrouwelijk behandelen en uitsluitend gebruiken ten behoeve van de activiteiten van de stichting.
- 8.3 Dit directiereglement is vastgesteld door het bestuur en kan te allen tijde door het bestuur worden gewijzigd of aangevuld op grond van een besluit genomen met gewone meerderheid van stemmen zoals is bepaald in de statuten.
- 8.4 Afwijkingen in individuele gevallen van dit directiereglement zijn slechts mogelijk na besluit van het bestuur ter zake.
Aldus vastgesteld en goedgekeurd op 11 december 2008 te Utrecht.

Namens het bestuur,

De voorzitter van het bestuur,
Drs. C.J. Beuving

