



Akte van oprichting stichting

Stichting Microkrediet Nederland

2008A9030

Heden, een en dertig oktober tweeduizend acht (31-10-2008), verscheen voor mij, **Mr JOHANNES GERHARDUS GIJSBERT THEODOOR STOTIJN**, notaris gevestigd in de gemeente **DE WOLDEN**: mevrouw **TESSA BARBARA DONS**, ten deze woonplaats kiezend ten kantore van mij, notaris, zijnde Dorpsstraat 74, 7957 AW de Wijk, gemeente De Wolden, geboren te Utrecht op zeven februari negentienhonderd zeventig (07-02-1970), ten deze handelend als schriftelijk gevolmachtigde, zulks blijktens twee aan deze akte te hechten volmachten, van:

- a. de heer **CORNELIS JOHANNES BEUVING**, wonende Bunsinglaan 14, 3709 JN Zeist, geboren te Rotterdam op drie augustus negentienhonderd eenenvijftig (03-08-1951), gehuwd, zich legitimerend met een Nederlands paspoort met nummer NK3539573, afgegeven te Zeist op drieëntwintig januari tweeduizend zes (23-01-2006);
- b. mevrouw **JOHANNA MARIA SOPHIA VAN LIER**, wonende Bloemgracht 90-92, 1015 TM Amsterdam, geboren te Delft op zestien september negentienhonderd tweeënvijftig (16-09-1952), ongehuwd en niet geregistreerd als partner in de zin van het geregistreerd partnerschap, zich legitimerend met een Nederlands paspoort met nummer NT5J0BJK0, afgegeven te Amsterdam op zesentwintig mei tweeduizend acht (26-05-2008);

de volmachtgevers hierna tezamen genoemd: **de oprichter**.

De comparante verklaarde, in haar vermelde hoedanigheid van gevolmachtigde, bij deze akte, voor en namens de volmachtgevers als oprichter, een stichting op te richten en daarvoor de volgende statuten vast te stellen:

Naam en Zetel

Artikel 1

1. De stichting draagt de naam: Stichting Microkrediet Nederland.
2. Zij heeft haar zetel in de gemeente Almelo.

Doel

Artikel 2

De stichting heeft ten doel:

- a. het ontwikkelen van retailactiviteiten gericht op de verstrekking en het beheer van bedrijfskredieten aan ondernemers, tot een maximum van vijfendertigduizend euro (€ 35.000,00), tegen marktconforme voorwaarden;
- b. het ontwikkelen en aanbieden van screeningsfaciliteiten teneinde ondernemingsplannen te toetsen op economische haalbaarheid en kredietwaardigheid;

- c. het onderhouden van contacten met gemeenten teneinde de verstrekking van bedrijfskredieten aan ondernemers vanuit een uitkering te optimaliseren;
- d. het ontwikkelen van commerciële activiteiten ten einde de doelgroep te bereiken en naamsbekendheid te verwerven;
- e. het ontwikkelen van beleid en activiteiten ten einde microfinanciering in het algemeen te stimuleren, de doelgroep beter te bereiken en diensten te ontwikkelen voor de doelgroep;
waarbij de doelgroep bestaat uit zowel uitkeringsgerechtigde als niet-uitkeringsgerechtigde ondernemers, welke niet of in onvoldoende mate door het reguliere bankwezen worden bediend.

Bestuur: samenstelling, wijze van benoemen en beloning

Artikel 3

1. Het bestuur van de stichting bestaat uit een door het bestuur vast te stellen aantal bestuurders.
Alleen natuurlijke personen kunnen tot bestuurder van de stichting worden benoemd.
2. De bestuurders worden benoemd en geschorst door het bestuur.
In vacatures moet zo spoedig mogelijk worden voorzien.
Ingeval van één of meer vacatures in het bestuur behoudt het bestuur zijn bevoegdheden.
3. Bestuurders worden benoemd voor onbepaalde tijd, tenzij bij de benoeming een bepaalde tijd is vastgesteld.
4. Indien het bestuur uit meerdere personen bestaat, kan het bestuur een van hen tot voorzitter benoemen.
5. Het bestuur stelt regels vast omtrent:
 - benoeming en ontslag van bestuurders,
 - het kader waarbinnen bestuurders hun taken dienen te verrichten,
 - de wijze en het kader waarbinnen onkostenvergoedingen worden voldaan,
 - onverenigbare betrekkingen.

Bestuur: taak en bevoegdheden

Directie, Directiereglement

Artikel 4

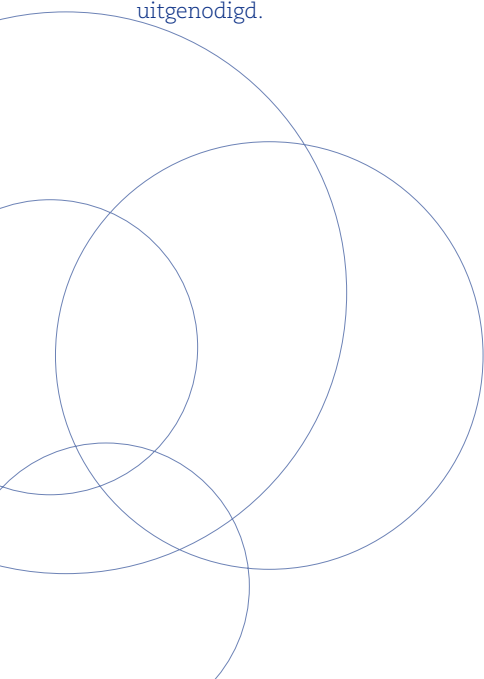
1. Het bestuur is belast met het besturen van de stichting.
2. Het bestuur benoemt een directie die namens het bestuur is belast met de dagelijkse leiding van de stichting, de operationele zaken, en het uitvoeren van het beleid van de stichting, waarbij in een directiereglement wordt vastgelegd:
 - benoeming en ontslag van de directie(leden),
 - het kader waarbinnen directie(leden) haar (hun) taken dienen te verrichten,
 - de wijze van vaststelling en hoogte van het salaris van de directie(leden).Het bestuur kan ook buiten haar eigen leden natuurlijke personen tot directie(lid) benoemen.

3. Het bestuur is niet bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen, tenzij het besluit wordt genomen met algemene stemmen van alle in functie zijnde bestuurders.
4. Het bestuur is niet bevoegd te besluiten tot het aangaan 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.
5. Het bestuur is uitsluitend met algemene stemmen van alle in functie zijnde bestuurders bevoegd te besluiten tot het oprichten van of participeren in andere rechtspersonen of in samenwerkingverbanden.
6. Erfstellingen mogen slechts onder het voorrecht van boedelbeschrijving worden aanvaard.

Bestuur: vergaderingen

Artikel 5

1. De vergaderingen van het bestuur worden gehouden in Nederland op de plaats als bij de oproeping is bepaald.
Het bestuur vergadert tenminste vier maal per kalenderjaar.
2. Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar wordt een vergadering van het bestuur (de jaarvergadering) gehouden, waar in elk geval aan de orde komt de vaststelling van de balans en de staat van baten en lasten.
3. Voorts worden vergaderingen gehouden, wanneer één van de bestuurders daartoe de oproeping doet.
4. De oproeping tot een vergadering geschiedt ten minste zeven dagen tevoren, de dag van de oproeping en die van de vergadering niet meegerekend, door middel van een oproepingsbrief.
5. Een oproepingsbrief vermeldt, behalve plaats en tijdstip van de vergadering, de te behandelen onderwerpen.
6. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter. Indien deze afwezig is voorzien de aanwezige bestuurders in de leiding van de vergadering. Tot dat moment wordt de vergadering geleid door de in leeftijd oudste aanwezige bestuurder.
7. De secretaris notuleert de vergadering. Bij afwezigheid van de secretaris wordt de notulist aangewezen door degene die de vergadering leidt. De notulen worden vastgesteld en getekend door degenen, die in de vergadering als voorzitter en notulist hebben gefungeerd. De notulen worden vervolgens bewaard door de secretaris.
8. Toegang tot de vergaderingen van het bestuur hebben de in functie zijnde bestuurders en degenen die daartoe door het bestuur zijn uitgenodigd.



Bestuur: besluitvorming

Artikel 6

1. Het bestuur kan in een vergadering alleen besluiten nemen indien de meerderheid van de in functie zijnde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is. Een bestuurder kan zich in een vergadering door een andere bestuurder laten vertegenwoordigen nadat een schriftelijke, ter beoordeling van de voorzitter van de vergadering voldoende, volmacht is afgegeven. Een bestuurder kan daarbij slechts voor één andere bestuurder als gevolmachtigde optreden.
2. Is in een vergadering niet de meerderheid van de in functie zijnde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd dan wordt een tweede vergadering bijeengeroepen, te houden niet eerder dan twee en niet later dan vier weken na de eerste vergadering. In deze tweede vergadering kan ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders worden besloten omtrent de onderwerpen welke op de eerste vergadering op de agenda waren geplaatst. Bij de oproeping tot de tweede vergadering moet worden vermeld dat en waarom een besluit kan worden genomen ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders.
3. Zolang in een vergadering alle in functie zijnde bestuurders aanwezig zijn, kunnen geldige besluiten worden genomen over alle aan de orde komende onderwerpen, ook al zijn de door de statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en houden van vergaderingen niet in acht genomen.
4. Het bestuur kan met algemene stemmen ook buiten vergadering besluiten nemen. Van een aldus genomen besluit wordt door de secretaris een relaas opgemaakt, dat na mede-ondertekening door de voorzitter als notulen wordt bewaard.
5. Iedere bestuurder heeft het recht tot het uitbrengen van één stem. Voor zover deze statuten geen grotere meerderheid voorschrijven worden bestuursbesluiten genomen met volstreekte meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
6. Alle stemmingen in een vergadering geschieden mondeling, tenzij één of meer bestuurders vóór de stemming een schriftelijke stemming verlangen. Schriftelijke stemming geschiedt bij ongetekende, gesloten briefjes.
7. Blanco stemmen worden beschouwd als niet te zijn uitgebracht.
8. In alle geschillen omtrent stemmingen beslist de voorzitter van de vergadering.

Bestuur: defungeren

Artikel 7

Een bestuurder defungeert:

- a. door zijn overlijden;
- b. door het verlies van het vrije beheer over zijn vermogen;
- c. door zijn aftreden;
- d. door ontslag hem verleend door de gezamenlijke overige bestuurders;
- e. door ontslag op grond van artikel 2:298 Burgerlijk Wetboek.

Vertegenwoordiging

Artikel 8

1. Het bestuur vertegenwoordigt de stichting.
2. De vertegenwoordigingsbevoegdheid komt mede toe aan:
 - twee gezamenlijk handelende bestuurders;
 - de directie als bedoeld in artikel 4 lid 2;
 - het lid van de directie als bedoeld in artikel 4 lid 2 met als titel "directievoorzitter".
3. Tegen een handelen in strijd met artikel 4 leden 3, 4 en 5 kan tegen derden beroep worden gedaan.
4. Het bestuur kan volmacht verlenen aan één of meer bestuurders, alsook aan derden, om de stichting binnen de grenzen van die volmacht te vertegenwoordigen. Een besluit tot het verlenen van een volmacht respectievelijk het vaststellen van de bevoegdheden van de gevolmachtigde moet met algemene stemmen worden genomen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Boekjaar en jaarstukken

Artikel 9

1. Het boekjaar van de stichting is gelijk aan het kalenderjaar.
2. Het bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de stichting en van alles betreffende de werkzaamheden van de stichting, naar de eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat daaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van de stichting kunnen worden gekend.
3. Het bestuur is verplicht jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de balans en de staat van baten en lasten van de stichting te maken, op papier te stellen en vast te stellen. De balans en de staat van baten en lasten worden onderzocht door een door het bestuur aangewezen registeraccountant, accountant-administratieconsulent dan wel een andere deskundige in de zin van artikel 2:393 Burgerlijk Wetboek. Deze deskundige brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan het bestuur en geeft de uitslag van zijn onderzoek weer in een verklaring omtrent de getrouwheid van de in het vorige lid bedoelde stukken.
4. Het bestuur is verplicht de in de voorgaande leden bedoelde boeken, bescheiden en andere gegevensdragers gedurende zeven jaren te bewaren.
5. De op een gegevensdrager aangebrachte gegevens, uitgezonderd de op papier gestelde balans en staat van baten en lasten, kunnen op een andere gegevensdrager worden overgebracht en bewaard, mits de overbrenging geschiedt met juiste en volledige weergave der gegevens en deze gegevens gedurende de volledige bewaartijd beschikbaar zijn en binnen redelijke tijd leesbaar kunnen worden gemaakt.



Reglement

Artikel 10

1. Het bestuur is bevoegd een reglement vast te stellen waarin die onderwerpen worden geregeld, die naar het oordeel van het bestuur (nadere) regeling behoeven.
2. Het reglement mag niet met de wet of deze statuten in strijd zijn.
3. Het bestuur is bevoegd het reglement te wijzigen of te beëindigen.
4. Een besluit tot vaststelling of wijziging van een reglement moet met algemene stemmen worden genomen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Statutenwijziging

Artikel 11

1. Het bestuur is bevoegd deze statuten te wijzigen.
Een besluit tot statutenwijziging moet met algemene stemmen worden genomen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
2. De wijziging moet op straffe van nietigheid bij notariële akte tot stand komen. Iedere bestuurder afzonderlijk is bevoegd de desbetreffende akte te verlijden.
3. De bestuurders zijn verplicht een authentiek afschrift van de wijziging en de gewijzigde statuten neer te leggen ten kantore van het handelsregister.

Ontbinding en vereffening

Artikel 12

1. Het bestuur is bevoegd de stichting te ontbinden.
2. Het besluit van het bestuur tot ontbinding moet met algemene stemmen worden genomen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
3. Indien het bestuur besluit tot ontbinding wordt tevens de bestemming van het liquidatiesaldo vastgesteld. In andere gevallen van ontbinding wordt de bestemming van het liquidatiesaldo door de vereffenaars vastgesteld.
4. Na ontbinding geschiedt de vereffening door de bestuurders, tenzij bij het besluit tot ontbinding anderen tot vereffenaars zijn aangewezen.
5. Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de ontbonden stichting gedurende de bij de wet voorgeschreven termijn onder berusting van de door de vereffenaars aangewezen persoon.
6. Op de vereffening zijn overigens de bepalingen van Titel 1, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing



Slotbepalingen

Artikel 13

1. In alle gevallen, waarin zowel de wet als deze statuten niet voorzien, beslist het bestuur.
2. Onder schriftelijk wordt in deze statuten verstaan elk via de gangbare communicatiekanalen overgebracht bericht, waarvan uit geschrift blijkt.
3. Het eerste boekjaar van de stichting eindigt op éénendertig december tweeduizend negen (31-12-2009).

Eerste bestuur

Ten slotte verklaarden de comparante:

het eerste bestuur bestaat uit twee personen, te weten:

1. de heer Cornelis Johannes Beuving, wonende Bunsinglaan 14, 3709 JN Zeist, geboren te Rotterdam op drie augustus negentienhonderd eenenvijftig (03-08-1951), gehuwd, voornoemd, in hoedanigheid van voorzitter;
2. mevrouw Johanna Maria Sophia van Lier, wonende Bloemgracht 90-92, 1015 TM Amsterdam, geboren te Delft op zestien september negentienhonderd tweeënvijftig (16-09-1952), voornoemd, in hoedanigheid van bestuurslid (zonder nadere titel).

Bekendheid comparant en volmachten

De comparant is mij, notaris, bekend.

Voor zover in deze akte sprake is van volmachtverleningen, is van het bestaan daarvan mij, notaris, genoegzaam gebleken.

Slotverklaringen

Voorts verklaarde de comparant het ontwerp van deze akte tijdig voor het passeren ter kennisneming te hebben ontvangen, te hebben doorgenomen en voldoende gelegenheid te hebben gehad daarover vragen te stellen. Waarvan akte in minuut is verleden in de gemeente De Wolden op de datum als in het hoofd dezer akte vermeld.

Na zakelijke opgave van de inhoud van deze akte aan de comparant heb ik, notaris, aan hem een toelichting gegeven op de inhoud van deze akte en hem gewezen op de mogelijke gevolgen daarvan.

Vervolgens heeft de comparant verklaard van de inhoud van deze akte te hebben kennisgenomen, daarmee in te stemmen, op de hoogte te zijn met de mogelijke gevolgen ervan, en op volledige voorlezing van de akte geen prijs te stellen.

Direct na beperkte voorlezing is deze akte, eerst door de comparant en tenslotte door mij, notaris, ondertekend.

