

**NewB**  
**Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid**  
**Kruidtuinstraat 75**  
**1210 Sint-Joost-ten-Node**  
**RPR Brussel 0836.324.003**  
**BTW BE 836.324.003**

<b>BIJZONDER VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR</b> <b>VAN 20 AUGUSTUS 2019</b>
---

### **1. Inleiding**

Overeenkomstig artikel 413 van het Wetboek van Vennootschappen heeft de raad van bestuur van NewB, een Europese coöperatieve vennootschap met hoofdzetel in Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node die is ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (RPR Brussel) onder het nummer 0836.324.003 (de 'Vennootschap'), dit bijzonder verslag opgesteld over het voorstel om het doel van de Vennootschap te wijzigen.

Volgens artikel 413 van het Wetboek van Vennootschappen moet, wanneer een buitengewone algemene vergadering wordt georganiseerd met op de agenda een voorstel tot wijziging van het doel van de Vennootschap, het bestuursorgaan de voorgestelde wijziging in detail verantwoorden in een bijzonder verslag. Dit verslag is niet expliciet voorzien voor Europese coöperatieve vennootschappen, maar werd analoog opgesteld.

### **2. Verantwoording van de wijziging**

Het doel van de wijzigingen is om aan het doel van de Vennootschap enkele elementen toe te voegen die verband houden met het statuut van kredietinstelling. Deze wijzigingen zijn niet alleen onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering, maar ze hangen ook af van de opschortende voorwaarde van het verkrijgen van de gevraagde licentie. Als gevolg daarvan zouden deze wijzigingen pas van kracht worden vanaf de uitreiking van zo'n licentie. De Vennootschap is op dit moment inderdaad een nieuwe bank aan het oprichten, maar als de licentie als kredietinstelling effectief wordt verkregen, dan begint voor de Vennootschap een fase van concrete uitbating van deze nieuwe bank die bankproducten en -diensten zal ontwikkelen en aanbieden.

### **3. Voorgestelde wijzigingen**

Het gaat over het huidige artikel 3 van de statuten van de Vennootschap:

<p><b>ARTIKEL 3: DOEL</b></p>
-------------------------------

<p><i>De vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de ontwikkeling van economische en/of sociale activiteiten van haar leden door middel van de volgende activiteit: de oprichting en exploitatie bevorderen van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België om een eenvoudige, veilige, duurzame en dienstbare financiële service te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemende mensen.</i></p>
--

*NewB kan ook actief zijn, mits de nodige reglementaire toelatingen, als*

- *verzekeringstussenpersoon en hiertoe als makelaar of agent of tussenpersoon optreden in verzekeringen, verzekeringscontracten administratief beheren, voor eigen rekening of voor rekening van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen, activiteiten van verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling verrichten, evenals activiteiten van agent, mandataris van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen,*
- *crowdfunding platform (volgens de Wet van 18 december 2016 of zelfs anderszins),*
- *tussenpersoon in beleggingsdiensten.*

*Aldus en bij wijze van voorbeeld, zal deze bank een scala van producten en diensten aanbieden, voldoende om te functioneren als de eerste bank -van de klant. Ze wil een sterke economische ondersteuning zijn voor het sociale middenveld en voor de alerte burger. Ze beoogt een representatief marktaandeel. De nieuwe bank is een bank van hier, voor ons, van ons, met volgende basiswaarden:*

1. *Maatschappelijke inbedding: de bank zal steunen op de actieve inbreng van tientallen verenigingen en van tienduizenden mensen, die er samen eigenaar en klant van worden.*
2. *Eenvoud: klanten en coöperanten begrijpen volkomen de structuur en de producten van de bank.*
3. *Veiligheid: de financiële middelen worden aangewend in de reële economie. Winst is geen doel op zich, maar is het gevolg van goed management.*
4. *Duurzaamheid: de bank ontwikkelt bijzondere aandacht voor alles wat een sociale en duurzame levenswijze en economie bevordert; maatschappelijk schadelijke activiteiten en producten zijn uitgesloten.*
5. *Transparantie: alle activiteiten van de bank verlopen in de grootste transparantie*
6. *Innovatie: de bank ontwikkelt samen met haar coöperanten nieuwe producten en creatieve oplossingen voor een sociaalecologische economie*
7. *Participatie: de bank zoekt creatieve oplossingen om een reële participatie van haar coöperanten vorm te geven.*
8. *Eerlijkheid: evenwichtige verdeling van de opbrengsten over de deposito's en de coöperanten .*
9. *Inclusie: het doel is een universele financiële dienstverlening en toegang tot aangepast krediet voor iedereen.*
10. *Soberheid: de werkingsmiddelen van de bank worden zuinig beheerd; het loonbeleid weerspiegelt die soberheid.*
11. *Diversiteit: aandacht voor de verschillen tussen mensen om des te beter een bank voor iedereen te zijn.*
12. *Nabijheid: de bank streeft ernaar dicht bij de mensen te zijn.*
13. *Professionaliteit: een vakkundige en efficiënte dienstverlening waarbij de klant centraal staat.*

*De vennootschap kan ook tot doel hebben tegemoet te komen aan de noden van haar leden door het bevorderen, op dezelfde manier, van hun deelneming aan economische activiteiten in een of meer Europese coöperatieve vennootschappen en/of nationale coöperaties.*

*De coöperatieve kan, in de ruimste zin, alle activiteiten uitoefenen die de verwezenlijking van haar doelstellingen bevorderen en aan dergelijke activiteiten deelnemen op welke wijze dan ook. Zij kan de noodzakelijke fondsen ontvangen of lenen voor haar activiteiten, onder voorbehoud van de wettelijke bepalingen en voorschriften met betrekking tot de bescherming van het openbaar spaarwezen.*

*Ze kan deelnemen door inbreng, fusie, aankoop of enig andere manier in zaken, bedrijven, verenigingen of vennootschappen die een identiek, gelijkaardig of verwant doel hebben, of die door hun aard de ontwikkeling van haar bedrijf bevorderen.*

*De coöperatieve vennootschap mag evenwel geen aandelen nemen als vennoot of enige andere participatie in vennootschappen of verenigingen van welke aard ook of obligaties bezitten van dergelijke vennootschappen of verenigingen, niet voor eigen rekening financiële instrumenten bezitten, aankopen of verkopen, zoals bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup>, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten,*

*In afwijking van de vorige alinea mag de coöperatieve vennootschap wel eigenaar zijn van:*

*1<sup>o</sup> participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen op de dubbele voorwaarde dat elke participatie enerzijds niet meer dan vijf procent van de eigen middelen van de vennootschap waarin de participatie wordt genomen vertegenwoordigt en dat anderzijds alle participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen niet hoger liggen dan een vierde van het maatschappelijk kapitaal en de reserves van de coöperatieve vennootschap.*

*2<sup>o</sup> waardepapieren die zijn uitgegeven door Belgische of Luxemburgse publieke overheden, of door instellingen van de Europese Unie.*

*participaties of investeringen waarvoor de algemene vergadering een specifieke voorafgaandelijke toelating geeft mits goedkeuring door tachtig percent (80%) van de stemmen.*

De raad van bestuur stelt voor om artikel 3 van de statuten van de Vennootschap als volgt te wijzigen (gewijzigde passages zijn vet gemarkeerd):

1. De eerste alinea wordt vervangen door deze tekst:

*De Vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de ontwikkeling van economische en/of sociale activiteiten van haar aandeelhouders (hierna benoemd als "leden" of "coöperanten", zonder onderscheid in betekenis) door middel van de volgende activiteit : een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België **op te richten en te exploiteren** om een eenvoudige, veilige, duurzame financiële service te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers, **en dit onder voorbehoud van vergunning tot het bekomen van de kwalificatie van kredietinstelling, zoals vereist door de bevoegde instanties op grond van de toepasselijke wetgeving.***

2. Er wordt een tweede alinea toegevoegd die als volgt is opgesteld:

*De Vennootschap heeft tot doel **alle financiële operaties, met inbegrip van bankverrichtingen, in de ruimste zin van het woord, zowel in België als in het buitenland, die toegelaten worden door de wetgeving en regelgeving die van toepassing zijn op de kredietinstellingen, en dit onder voorbehoud van de voornoemde vergunning tot het bekomen van de kwalificatie van kredietinstelling.***

3. In de huidige derde alinea worden de eerste 4 zinnen geschrapt (want al vervangen door de nieuwe tweede alinea) en vervangen door het volgende:

*In het kader van het aanbod van haar diensten, en in het bijzonder haar bancaire diensten, is de Vennootschap opgericht op grond van de volgende waarden :*

4. Er wordt een zevende alinea toegevoegd die zo is opgesteld:

*Ze kan roerende en onroerende operaties behandelen, alle contracten afsluiten, of zich interesseren op enige ander wijze in ander ondernemingen en, in het algemeen, alle operaties uitvoeren, die nuttig zijn of van dien aard zijn dat ze de doelstelling van de Vennootschap helpen realiseren.*

5. Andere minieme wijzigingen werden aangebracht voor meer coherentie in de woordkeuzes en om de spelling, grammatica en typografie te verbeteren.

Als gevolg van deze wijzigingen is het artikel 3 dat de raad van bestuur voorstelt als volgt opgesteld:

*De Vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de ontwikkeling van economische en/of sociale activiteiten van haar aandeelhouders (hierna benoemd als "leden" of "coöperanten", zonder onderscheid in betekenis) door middel van de volgende activiteit: een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België op te richten en te exploiteren om een eenvoudige, veilige, duurzame financiële service te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers, en dit onder voorbehoud van vergunning tot het bekomen van de kwalificatie van kredietinstelling, zoals vereist door de bevoegde instanties op grond van de toepasselijke wetgeving.*

*De Vennootschap heeft tot doel alle financiële operaties, met inbegrip van bankverrichtingen, in de ruimste zin van het woord, zowel in België als in het buitenland, die toegelaten worden door de wetgeving en regelgeving die van toepassing zijn op de kredietinstellingen, en dit onder voorbehoud van de voornoemde vergunning tot het bekomen van de kwalificatie van kredietinstelling.*

*De Vennootschap kan ook actief zijn, mits de nodige reglementaire toelatingen, als:*

- *verzekeringstussenpersoon en hiertoe als makelaar of agent of tussenpersoon optreden in verzekeringen, verzekeringscontracten administratief beheren, voor eigen rekening of voor rekening van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen, activiteiten van verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling verrichten, evenals activiteiten van agent, makelaar van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen;*
- *crowdfunding platform (volgens de Wet van 18 december 2016 of zelfs anderszins);*
- *tussenpersoon in beleggingsdiensten.*

*In het kader van het aanbod van haar diensten, en in het bijzonder haar bancaire diensten, is de Vennootschap opgericht op grond van de volgende waarden:*

1. *Maatschappelijke inbedding: de bank zal steunen op de actieve inbreng van tientallen rechtspersonen en van tienduizenden mensen, die er samen eigenaar en klant van zijn.*
2. *Eenvoud: klanten en coöperanten begrijpen volkomen de structuur en de producten van de bank.*
3. *Veiligheid: de financiële middelen worden aangewend in de reële economie. Winst is geen doel op zich, maar is het gevolg van goed management.*
4. *Duurzaamheid: de bank heeft een bijzondere aandacht voor alles wat een sociale en duurzame levenswijze en economie bevordert; maatschappelijk schadelijke activiteiten en producten zijn uitgesloten.*
5. *Transparantie: alle activiteiten van de bank verlopen in de grootste transparantie*
6. *Innovatie: de bank ontwikkelt samen met haar coöperanten nieuwe producten en creatieve oplossingen voor een sociaalecologische economie.*
7. *Participatie: de bank zoekt creatieve oplossingen om een reële participatie van haar coöperanten vorm te geven.*
8. *Eerlijkheid: evenwichtige verdeling van de opbrengsten over de deposito's en de coöperanten.*
9. *Inclusie: het doel is een universele financiële dienstverlening en toegang tot aangepast krediet voor iedereen.*
10. *Soberheid: de werkingsmiddelen van de bank worden zuinig beheerd; het loonbeleid weerspiegelt die soberheid.*

11. *Diversiteit: aandacht voor de verschillen tussen mensen om des te beter een bank voor iedereen te zijn.*

12. *Nabijheid: de bank streeft ernaar dicht bij de mensen te staan.*

13. *Professionaliteit: een vakkundige en efficiënte dienstverlening waarbij de klant centraal staat.*

*De Vennootschap heeft ook als doel tegemoet te komen aan de noden van haar leden door het bevorderen van hun deelname aan economische activiteiten in één of meer Europese coöperatieve vennootschappen en/of nationale coöperaties.*

*De Vennootschap kan, in de ruimste zin van het woord, alle activiteiten uitoefenen die de verwezenlijking van haar doelstellingen bevorderen en aan dergelijke activiteiten deelnemen op welke wijze dan ook. Zij kan de noodzakelijke fondsen ontvangen of lenen voor haar activiteiten, onder voorbehoud van de wettelijke bepalingen en voorschriften met betrekking tot de bescherming van het openbaar spaarwezen.*

*Ze kan roerende en onroerende operaties behandelen, alle contracten afsluiten, of zich interesseren op enige ander wijze in ander ondernemingen en, in het algemeen, alle operaties uitvoeren, die nuttig zijn of van dien aard zijn dat ze de doelstelling van de Vennootschap helpen realiseren.*

*De Vennootschap kan deelnemen door inbreng, fusie, aankoop of enig andere manier in zaken, bedrijven, verenigingen of vennootschappen die een identiek, gelijkaardig of verwant doel hebben, of die door hun aard de ontwikkeling van haar bedrijf bevorderen.*

*De Vennootschap mag evenwel geen aandelen nemen als vennoot of enige andere participatie in vennootschappen of verenigingen van welke aard ook of obligaties bezitten van dergelijke vennootschappen of verenigingen, niet voor eigen rekening financiële instrumenten bezitten, aankopen of verkopen, zoals bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup>, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.*

*In afwijking van de vorige alinea mag de Vennootschap wel eigenaar zijn van:*

*1° participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen op de dubbele voorwaarde dat elke participatie enerzijds niet meer dan vijf procent (5%) van de eigen middelen van de vennootschap waarin de participatie wordt genomen vertegenwoordigt en dat anderzijds alle participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen niet hoger liggen dan een vierde van het kapitaal en de reserves van de Vennootschap.*

*2° waardepapieren die zijn uitgegeven door Belgische of Luxemburgse publieke overheden, of door instellingen van de Europese Unie.*

*3° participaties of investeringen waarvoor de algemene vergadering een specifieke voorafgaandelijke toelating geeft mits goedkeuring door tachtig percent (80%) van de stemmen.*