



Toelichting bij het voorstel tot wijziging van de statuten van NewB SCE – Buitengewone Algemene Vergadering van 28 september 2019

In dit document vindt u voor elk punt op de agenda van de buitengewone algemene vergadering van 28 september 2019 een toelichting over de reden en de context van elk van de voorgestelde statutenwijzigingen.

PUNT 1 en PUNT 2 : Wijziging van het doel van NewB (Artikel 3)

Begin 2019 heeft NewB bij de Nationale Bank van België een vergunningsaanvraag ingediend om als kredietinstelling te kunnen functioneren. Het doel van de wijzigingen is om de specifieke kenmerken van het statuut van kredietinstelling in het doel van NewB op te nemen. Deze wijzigingen zijn niet alleen onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering, maar ook aan de voorwaarden die voorafgaan aan het verkrijgen van de aangevraagde vergunning. Deze wijzigingen zouden pas van kracht worden na deze toelating. De Vennootschap bevindt zich momenteel in een oprichtingsfase van de nieuwe bank. Zij zal als kredietinstelling concreet in werking treden als de vergunning daadwerkelijk wordt verkregen.

PUNT 3, PUNT 4 en PUNT 5 : Wijziging van het aandeel vast kapitaal (Artikel 5)

In het kader van het goedkeuringsproces heeft de toezichthouder NewB gevraagd om het aandeel vast kapitaal vast te stellen op € 6.200.000. Dit bedrag komt overeen met het minimumkapitaal dat vereist wordt door artikel 17 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna "De Bankwet"):

"Art. 17. Om een vergunning te kunnen verkrijgen is een kapitaal vereist van ten minste 6 200 000 euro. Het kapitaal moet volgestort zijn ten belope van het in het eerste lid bepaalde minimumbedrag."

Het bepalen van het minimumkapitaal betekent dat geen enkel aandeel kan worden terugbetaald indien dit leidt tot een vermindering van het minimumkapitaal van de vennootschap onder de vereiste drempel die vereist wordt door de bankwet of indien de prudentiële vereisten van de toezichthouder in het kader van de bankreglementering daardoor in gevaar komen.

PUNT 6 : Wijziging van de voorwaarden in geval van weigering van de toelating van een coöperant (Artikel 9)

Het huidige artikel 9 van de statuten bepaalt dat "de raad van bestuur zijn beslissingen over de toetreding kan nemen zonder verhaal en zonder dat hij de beslissingen moet motiveren". Dit



betekent dat de Raad van Bestuur zich het recht voorbehoudt om de toetreding van een coöperant te weigeren zonder dat deze beslissing dient gerechtvaardigd te worden.

NewB is echter erkend als lid van de Nationale Raad voor de Coöperatie en krachtens het Koninklijk Besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden voor de erkenning van coöperatieve vennootschappen moet NewB in deze hoedanigheid aan bepaalde voorwaarden voldoen. Een daarvan is de mededeling van de redenen voor de weigering van een coöperant om toe te treden, indien hij of zij daarom verzoekt.

Artikel 9 ("Toetreding") wordt dus gewijzigd om beroep mogelijk te maken en om de Raad van Bestuur in dat geval te verplichten zijn beslissing te motiveren.

PUNT 7 : Wijziging van de voorwaarden om ontslag nemen als coöperant

Het voorstel tot wijziging van het artikel 10bis met betrekking tot de voorwaarden voor het ontslag van coöperanten, komt er op specifiek verzoek van de toezichthouder in het kader van de vergunningsprocedure als kredietinstelling.

Eenzijds werd de Vennootschap gevraagd haar statuten te wijzigen om ervoor te zorgen dat het kapitaal van de Vennootschap te allen tijde voldoet aan de wettelijke normen, verplichtingen of eigen vermogensratios.

Anderzijds wil de toezichthoudende autoriteit dat de Vennootschap ervoor zorgt dat zij over voldoende kapitaal beschikt en in het bijzonder tijdens de eerste 3 jaar als kredietinstelling.

Deze eisen impliceren respectievelijk:

- dat de raad van bestuur het ontslag van een coöperant moet kunnen weigeren indien de terugbetaling van de aandelen van deze coöperant leidt tot de niet-naleving van de reglementaire vereisten met betrekking tot het eigen vermogen van een kredietinstelling;
- dat geen enkele coöperant ontslag kan nemen en zijn/haar aandelen niet kunnen worden terugbetaald binnen de eerste drie jaar na het verkrijgen van de vergunning.

PUNT 8 : Wijziging van het artikel met betrekking tot de vergoeding van bestuurders (Artikel 15 van de 2017-versie van de statuten, Artikel 24 in de aan deze algemene vergadering voorgelegde versie)

De statuten voorzien momenteel in het principe van onbetaalde bestuursmandaten voor bestuurders en leden van de ondernemingsraad, terwijl voor bepaalde specifieke taken een vergoeding is toegestaan.

Enkel met betrekking tot de leden van de raad van bestuur is deze situatie echter niet langer houdbaar gezien de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van de Vennootschap en de noodzaak om rekening te houden met de ervaring en de deskundigheid van de leden van de



bestuursorganen, alsook met de verantwoordelijkheden en de werklast die gepaard gaan met de voorbereiding en het houden van vergaderingen van de raad van bestuur en de gespecialiseerde comités van een kredietinstelling.

De nieuwe tekst maakt een onderscheid tussen uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders. Deze eersten maken deel uit van het vaste personeel van de Vennootschap (en kunnen dus een verloning ontvangen), wat niet het geval is voor de laatsten, die dus enkel een vergoeding kunnen ontvangen.

De Nationale Raad voor de Coöperatie (waarbij de Vennootschap is erkend) bepaalt dat bestuurders kunnen worden vergoed zolang de vergoeding van de bestuurders niet bestaat uit een aandeel in de winst van de vennootschap en wordt vastgesteld door de algemene vergadering. De nieuwe tekst bepaalt dus dat het de Algemene Vergadering toekomt om de barema's te bepalen waaraan de vergoedingen en verloning moeten voldoen. De bepaling van deze barema's zal op de agenda van een aparte algemene vergadering staan.

PUNT 9 : Aannee van het nieuwe "Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen" of « Opt-in »

De 23 maart 2019 werd een nieuwe wet ingevoerd. Deze wet introduceert het nieuwe "Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen" (afgekort "WVV"). Dit nieuwe Wetboek vervangt het bestaande "Wetboek van Vennootschappen". Ook indien ondernemingen pas vanaf 01 januari 2020 aan deze nieuwe bepalingen moeten voldoen, kunnen ondernemingen beslissen om vervroegd aan deze nieuwe Code te voldoen, meer bepaald aan de hand van een procedure die « opt-in » wordt genoemd. Aangezien een statutenwijziging in ieder geval vereist is in het kader van de procedure voor de vergunningverlening als kredietinstelling (zie andere agendapunten), wil de Vennootschap van deze gelegenheid gebruik maken om haar statuten vanaf nu in overeenstemming te brengen met het nieuwe wetboek, zonder dat de statuten later opnieuw dienen aangepast te worden.

PUNT 10 : Algemene aanpassingen aan artikelen verspreid over heel het document.

a) Afstemming met de tekst van de bankwet, onder andere rond bestuur

De Bankwet schrijft voor dat elke kredietinstelling over een degelijke en adequate organisatie- en toezichtstructuur moet beschikken om een doeltreffend en zorgvuldig beheer van de instelling te waarborgen. Het vereist een duidelijk onderscheid tussen een doeltreffend beheer van de instelling enerzijds en controle over dat beheer anderzijds, een adequate functiescheiding en een duidelijk omschreven systeem voor de toewijzing van verantwoordelijkheden. Bovendien schrijft het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen voor dat het directiecomité samengesteld moet zijn uit minstens drie leden.



Momenteel is alleen de mogelijkheid voorzien voor de raad van bestuur om bepaalde bevoegdheden te delegeren aan het Directiecomité. De statuten worden dus gewijzigd om te voorzien in een executief directiecomité naast de raad van bestuur en om de functies van elk van deze twee organen duidelijk te omschrijven:

- De raad van bestuur is niet alleen bevoegd voor alle handelingen die hem door de wet zijn voorbehouden, maar bepaalt ook het algemene beleid en de strategie van de Vennootschap en houdt toezicht op het directiecomité.
- Het directiecomité is bevoegd om alle acties te ondernemen die nodig of nuttig zijn voor de verwezenlijking van het doel van de Vennootschap, met uitzondering van de bevoegdheden die aan de raad van bestuur zijn voorbehouden.

b) Inclusief taalgebruik

Inclusief taalgebruik is een manier om onze waarden van inclusie en diversiteit op een concrete manier tot leven te brengen. Het bestaat uit een reeks grafische en syntactische aandachtspunten om genderstereotypen te bestrijden en zorgt voor een gelijke vertegenwoordiging van vrouwen en mannen. De statuten van de Vennootschap zijn een tekst die minstens enkele jaren moet kunnen meegaan en is tevens een juridisch visitekaartje dat ook dient om onze waarden te promoten.

c) Andere algemene wijzigingen

De in dit punt bedoelde statutenwijzigingen kunnen van tweeledige aard zijn:

Eenzijds: om de samenhang in de tekst te waarborgen moesten de in de vorige punten uiteengezette gedetailleerde wijzigingen worden aangebracht, verspreid over allerlei artikels van de statuten.

Daarnaast zijn er een aantal specifieke aanvullende wijzigingen in de statuten aangebracht. Dit zijn marginale wijzigingen die zijn aangebracht in functie van de consistentie van het woordgebruik, omwille van spelling, typografie of grammatica en om enkele verduidelijkingen toe te voegen (bv. uit het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen of andere verordeningen die van toepassing zijn op kredietinstellingen), die dan bepaalde elementen uit de statuten verduidelijken, of specificeren - om misverstanden te voorkomen.