



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPR Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

VERSLAG VAN DE BIJZONDERE ALGEMENE VERGADERING

VAN 21 NOVEMBER 2020

BUREAU

De zitting wordt geopend om 14 uur in Studio 500, Miramarstraat te Brussel onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die Nicolas Karlshausen aanstelt als secretaris en Veerle Vandenabeele en Judith Van Parys als stemmentellers.

De algemene vergadering kan vanop afstand worden gevolgd via een elektronische communicatietool waarmee de coöperanten rechtstreeks, simultaan en doorlopend de gesprekken kunnen volgen en het stemrecht kunnen uitoefenen voor alle punten waarover de vergadering zich moet uitspreken.

AANWEZIGHEDEN

Zijn aanwezig of vertegenwoordigd, de coöperanten van wie de naam en voornaam of de bedrijfsnaam en maatschappelijke zetel, en het type aandelen, vermeld zijn op de aanwezigheidsattesten en op de overhandigde volmachten. Die documenten zijn bij dit verslag gevoegd.

De coöperanten die op afstand deelnemen aan de algemene vergadering worden voor de naleving van de voorwaarden inzake aanwezigheid en meerderheid, beschouwd als aanwezig op de plaats waar de algemene vergadering plaatsvindt.

Verwelkoming en praktische aspecten van de algemene vergadering

Bernard Bayot leidt de vergadering in en stelt Sigrid Gulix voor, die de vergadering met hem zal leiden.

Hij herhaalt de context van de gezondheids crisis waarin deze algemene vergadering moet worden georganiseerd en bedankt de coöperanten voor hun deelname op afstand.

Sigrid Gulix stelt de agenda van deze algemene vergadering voor.

Bernard Bayot en Sigrid Gulix geven daarna toelichtingen bij de modaliteiten van de stemming, de meerderheden die nodig zijn om de resoluties goed te keuren en de mogelijkheid om vragen te stellen en de manier waarop ze beantwoord zullen worden.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Bernard Bayot verwijst naar de kapitalisatiecampagne die een jaar geleden met succes werd afgerond en kondigt aan dat de eerste NewB-rekeningen vandaag operationeel zijn.

AGENDA

1. Verwelkoming en praktische aspecten van de algemene vergadering
2. Goedkeuring van de notulen van de gewone algemene vergadering van 29 juni 2020
[stemming]
3. Goedkeuring over de herbenoeming van de voorzitter van de raad van bestuur **[stemming]**
4. Presentatie van en stemming over de benoeming van de nieuwe CEO van NewB **[stemming]**
5. Goedkeuring over de benoeming van een niet-uitvoerend bestuurder **[stemming]**
6. Presentatie van en goedkeuring over het sociaal en milieuhandvest van NewB **[2 stemmingen]**
7. Goedkeuring over de categorieën waarin NewB investeringen mag bezitten **[2 stemmingen voor een 4/5 meerderheid]**
8. Officiële lancering van NewB als bank: demonstratie en presentatie van onze bancaire toepassingen
9. Conclusie en vooruitzichten

BESPREKINGEN EN RESOLUTIES

1. Goedkeuring van de notulen van de gewone algemene vergadering van 29 juni 2020

We ontvingen geen voorstellen van moties of vragen over de notulen van de gewone algemene vergadering van 29 juni 2020.

“De algemene vergadering keurt het verslag van de algemene vergadering van 29 juni 2020 goed”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	28	0	0
B-leden	1.630	1.462	162	6
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

2. Antwoorden op de vragen die ons bereikten voor de algemene vergadering

Bernard Bayot legt uit dat het bankaanbod van NewB begint met de producten voor particulieren, maar dat het zal worden uitgebreid naar professionele klanten.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Op de vraag of het gemakkelijk zal zijn om van de huidige bank over te schakelen naar NewB antwoordt hij dat het inderdaad gemakkelijk zal zijn om klant te worden van NewB, dat iedereen de keuze heeft om de rekeningen bij andere banken al dan niet af te sluiten en dat het ook mogelijk zal zijn om aan NewB te vragen om de nodige formaliteiten uit te voeren bij de oude bank.

Bernard Bayot zegt dat hij geen antwoord heeft op de vraag welke vennootschap zich zal bezighouden met de beleggingsfondsen van NewB. Er zijn al contacten gelegd, maar de keuze van de fondsenbeheerder is nog niet gemaakt. Het staat echter vast dat de fondsen die NewB zal aanbieden, de maatschappelijk verantwoorde beleggingslijnen, zoals beschreven in het sociaal en milieuhandvest, nauwgezet zullen naleven. Ofwel brengt NewB een bestaand fonds op de markt dat aan alle criteria voldoet, ofwel zal aan de toekomstige partner worden gevraagd om een nieuw fonds te creëren, specifiek voor NewB. De ambitie bestaat erin om een reeks organisaties die lid zijn van NewB hierover te raadplegen.

Op een vraag over de inclusie van senioren legt hij uit dat in het sociaal en milieuhandvest de acties staan die NewB wil voeren op het vlak van inclusie (delen van agentschappen met andere instellingen, mobiele agentschappen, thuisbezoeken, reizende agenten, samenwerking met verenigingen en ambassadeurs om een fysieke aanwezigheid te garanderen, verwerking van papieren overschrijvingen, enz.). Momenteel heeft iedereen de mogelijkheid om via het web, maar ook telefonisch contact op te nemen met NewB.

Sigrid Gulix wijst erop dat NewB een bankkaart gaat aanbieden die aan haar rekeningen is gekoppeld.

Ze legt ook uit dat NewB geen verzekeringsmakelaar, maar wel een verzekeringstussenpersoon is. NewB biedt een reeks producten aan en de verzekeraar, die ook het risico van de producten draagt, is de Franse groep Monceau. Een derde partner, Aedes, zorgt voor het beheer van de contracten.

In ieder geval in de eerste jaren is NewB niet van plan om hypothecaire kredieten aan te bieden, maar de mogelijkheid wordt onderzocht. Ook pensioensparen is een toekomstplan waarover wordt nagedacht. NewB start met het aanbieden van beleggingsfondsen voor particulieren en om het verzekeringsaanbod uit te breiden, wordt rekening gehouden met tak 23-producten en levensverzekeringen.

3. Voorstelling van Thierry Smets, Bernard Bayot en Tom Olinger

Bernard Bayot stelt zich voor om te stemmen over de verlenging van zijn mandaat als bestuurder om de rol van voorzitter van de raad van bestuur op te nemen.

Hij herhaalt de geschiedenis van NewB en zijn eigen geschiedenis als bestuurder van NewB om uit te leggen waarom hij zijn kandidatuur indient voor een nieuw mandaat.

Sigrid Gulix legt uit dat Thierry Smets al de goedkeuring van de Nationale Bank van België heeft gekregen om het mandaat van CEO uit te oefenen, maar dat de algemene vergadering hem moet benoemen als bestuurder om de functie van CEO op te nemen na het ontslag van Tom Olinger.

Bernard Bayot bedankt Tom Olinger voor het geleverde werk en legt uit dat de raad van bestuur hem heeft gevraagd om zich kandidaat te stellen als niet-uitvoerend bestuurder.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Hij voegt eraan toe dat de raad van bestuur zich ervan bewust is dat die twee nieuwe benoemingen het evenwicht op het vlak van geslacht en taal in de raad van bestuur zullen verstoren en ze zullen erop toezien dat dat evenwicht met de volgende kandidaturen wordt hersteld.

Thierry Smets legt uit waarom hij werd gevraagd om zich kandidaat te stellen, waarom hij bij NewB wil beginnen.

Tom Olinger herhaalt waarom hij in 2017 bij NewB is begonnen en geeft de redenen waarom hij zich kandidaat stelt als niet-uitvoerend bestuurder.

4. Vragen aan Thierry S., Bernard B. en Tom O.

Als antwoord op een vraag over de presentiegelden die aan de bestuurders worden toegekend, zegt Bernard Bayot dat dat bedrag niet enkel de vergadering dekt, maar ook de tijd voor de voorbereiding en alle verplichtingen van de bestuurders tussen twee vergaderingen. Hij wijst erop dat het geen bezoldiging is, maar dat het juist is om te spreken van vergoeding om een deel van de tijd en de bestede middelen te vergoeden. Tom Olinger voegt eraan toe dat het bedrag van 500 EUR overeenstemt met het forfait voor een gepresteerde dag en dat een vergadering van de raad van bestuur overeenstemt met anderhalve dag werk; dat komt dus neer op 750 EUR voor een vergadering van de raad van bestuur, voorbereidingstijd inbegrepen. Hij herhaalt dat die bedragen in alle transparantie werden goedgekeurd op een algemene vergadering in 2019.

Als antwoord op een vraag die aan hem werd gericht, legt Thierry Smets uit dat het wel degelijk de bedoeling is van NewB om beleggingsfondsen aan te bieden, maar die fondsen moeten uiteraard voldoen aan de beginselen van het sociaal en milieuhandvest en de teams zullen heel strikt zijn om zich ervan te vergewissen dat wat aangeboden wordt, overeenstemt met de waarden van NewB.

De volgende vragen betreffen de genderpariteit en het feit dat de persoon die werd voorgedragen als CEO uit het privébankmilieu komt, en niet van ngo's, vzw's of universiteiten, enz. Bernard Bayot legt uit dat het benoemings- en remuneratiecomité veel aandacht besteedt aan deze vraag om indien mogelijk een vrouw te proberen te vinden, maar dat er van de dertigtal ontvangen kandidaturen slechts 10% van een vrouw was. Uiteraard verbindt de raad van bestuur zich ertoe om ervoor te zorgen dat het evenwicht in geslacht en taal bij de volgende benoemingen wordt hersteld. Wat de tweede vraag betreft, wijst hij erop dat om een bank te leiden een expertise van heel hoog niveau moet kunnen worden voorgelegd. Directeur zijn van een vzw of een andere coöperatieve vennootschap is dus helaas niet voldoende om te voldoen aan de voorwaarden van de regelgever. Vandaag vertegenwoordigen ethische banken 0,8% van de Belgische markt, dus statistisch gezien is de kans groter dat dat kandidaturen afkomstig zijn van traditionele banken dan van ethische banken. NewB is een deel van haar doelstelling aan het bereiken, namelijk de transformatie van de sector en ervoor zorgen dat mensen die effectief in de traditionele sector werken, hier hun loopbaan eindigen.

Thierry Smets beantwoordt andere vragen die aan hem werden gericht. Hij heeft inderdaad belangen in andere sociale organisaties. Het belangrijkste voor hem is dat hij bij NewB in een omgeving zit waar hij zich echt thuis voelt op het vlak van ethiek en hij helemaal op dezelfde lijn zit als de opdracht van NewB.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Als antwoord op de volgende vraag wijst Bernard Bayot erop dat de raad van bestuur van NewB bestaat uit de drie uitvoerende leden, leden van het directiecomité en de andere niet-uitvoerende leden. De raad van bestuur beslist over de strategie van de onderneming, de uitvoering van die strategie wordt waargenomen door het directiecomité, maar onder controle van de niet-uitvoerende collega's. De raad van bestuur heeft akte genomen van het ontslag van Tom Olinger en aan Thierry Smets gevraagd om het mandaat van Tom Olinger voorlopig af te ronden. Daarom is Thierry Smets vandaag de tijdelijk door de raad van bestuur benoemde CEO van NewB. Uiteraard, indien de algemene vergadering vandaag beslist om Thierry Smets niet als bestuurder te benoemen, moet de raad van bestuur een andere CEO zoeken.

De laatste vraag betreft de duur van het mandaat van de bestuurders, die vandaag is vastgelegd op zes jaar. Bernard Bayot zegt dat dat een bepaling is die dateert van de oprichting van de vennootschap en die nooit ter discussie werd gesteld, maar hij is het er mee eens dat dat een punt kan zijn dat besproken moet worden.

Bernard Bayot antwoordt op een vraag die regelmatig terugkeert over het loonbeleid. Er is een benoemings- en remuneratiecomité, dat afhangt van en rapporteert aan de raad van bestuur. Dat comité is verantwoordelijk voor de benoemingen en bepaalt de bezoldiging van de bedrijfsleiders. Het comité doet voorstellen aan de raad van bestuur, dat de beslissingen neemt. NewB volgt het paritair comité dat op haar van toepassing is en dat de bezoldigingsbarema's bepaalt. Wat het directiecomité betreft, bestaat het basisprincipe van NewB erin dat de bezoldiging wordt geblokkeerd op maximaal vijf keer het minimumloon dat bij NewB wordt toegekend. De leden van het directiecomité ontvangen, net als de andere werknemers, enkel hun loon, geen bonus, functiewagen, enz.

5. Geheime stemming over de drie benoemingen

"De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om het mandaat van dhr. Bernard Bayot als bestuurder te hernieuwen voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de verkiezing."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	28	0	0
B-leden	1.633	1.541	58	34
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om dhr. Thierry Smets te benoemen tot bestuurder voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de verkiezing, met het

Verslag van de BAV van 21 november 2020



oog op de uitoefening, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichhoudende overheden, van het mandaat van lid van het Directiecomité (CEO) ter vervanging van dhr. Tom Olinger.” “

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	25	3	0
B-leden	1.629	1.463	100	66
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering besluit om, op voorstel van de raad van bestuur, dhr. Tom Olinger, te benoemen als bestuurder voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de verkiezing. “

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	28	0	0
B-leden	1.629	1.488	75	66
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

6. Voorstelling van het sociaal en milieuhandvest van NewB

Bernard Bayot zegt dat de algemene vergadering in juni 2019 11 nieuwe personen had verkozen om het maatschappelijk comité te versterken. Hij herhaalt dat een dergelijk comité dat door de coöperanten wordt verkozen, ook een innovatie is die eigen is aan NewB. Dat maatschappelijke comité is verantwoordelijk voor de controle van de naleving van de waarden van NewB.

Vooraleer hij het woord doorgeeft aan de leden van het maatschappelijke comité richt hij zich tot Emmanuel Mosset, die zijn ontslag heeft ingediend bij het maatschappelijke comité en Sébastien Mortier, die ook deel uitmaakte van het maatschappelijke comité, maar die vandaag is aangenomen in het NewB-team, en bedankt hij hen.

Hij wijst er bovendien op dat het maatschappelijke comité ook Sindy Kinard verwelkomt, die door NewB halftijds werd aangeworven om administratieve en logistieke ondersteuning te bieden.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Amandine Dupret, lid van het maatschappelijke comité, legt uit dat het sociaal en milieuhandvest de mogelijkheid biedt om de 13 statutaire waarden van NewB in de praktijk te brengen. Ze geeft uitleg bij de vorm en de inhoud van het handvest.

Tine Dupré, lid van het maatschappelijke comité, legt uit dat het handvest werd opgesteld door het maatschappelijke comité in samenwerking met het team van NewB. Amandine Dupret voegt eraan toe dat de versie die vandaag wordt voorgelegd een eerste versie is die als basis zal dienen voor verschillende processen van co-creatie met de coöperanten van NewB. Ze vraagt de coöperanten om hun opmerkingen en adviezen naar het maatschappelijke comité te sturen.

Ieder jaar controleert het comité of en hoe NewB de in het handvest bepaalde principes heeft toegepast. Amandine Dupret en Tine Dupré leggen uit dat het comité zich zal baseren op indicatoren om de naleving van het handvest te controleren. Die worden momenteel nog opgesteld en staan nog niet in de versie die vandaag wordt voorgelegd.

Daarna geven ze concrete voorbeelden van principes die in het handvest staan en die NewB onderscheiden van de andere banken.

Tine Dupré voegt eraan toe dat het maatschappelijke comité een keer per jaar een rapport zal opstellen dat aan de algemene vergadering wordt voorgelegd. Indien NewB een aantal principes niet zou naleven, kan het comité corrigerende maatregelen vragen aan de raad van bestuur en zal dat in het rapport worden vermeld.

Amandine Dupret en Tine Dupré leggen uit wat er nog moet gebeuren in het kader van dat handvest. Het moet nog worden gewijzigd naar aanleiding van de opmerkingen van de coöperanten en de indicatoren en de relatie tussen het comité en het team van NewB moeten nog worden verfijnd.

7. Vragen en antwoorden over het handvest

Als antwoord op een vraag over de samenstelling van het maatschappelijke comité legt Amandine Dupret uit dat het eerder bestaande maatschappelijke comité een oproep tot kandidatuur had gedaan om verder uit breiden omdat ze het gevoel hadden dat het team niet meer volstond nu NewB een bank was geworden met een groter aantal coöperanten. Het comité heeft erop toegezien dat er een taal- en genderpariteit werd nageleefd.

Tine Dupré voegt er nog aan toe dat alle leden van het maatschappelijke comité vrijwilligers zijn en niet vergoed worden.

Ze wijzen er ook op dat het maatschappelijke comité een aantal personen heeft geselecteerd die werden voorgesteld aan de AV, die ze dan heeft benoemd.

De volgende vraag gaat over het feit of het maatschappelijke comité door het uitvoerende team kan worden gevraagd voor advies. Moet dat advies niet verplicht worden gemaakt? Tine Dupré en Amandine Dupret antwoorden dat de denkoefening nog aan de gang is om te zien hoe het maatschappelijke comité en het uitvoerende team zullen samenwerken en dat kan worden overwogen.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



De volgende vraag gaat over de vrees over amendementen die zouden kunnen worden aangebracht aan het handvest en die tot bepaalde afwijkingen zouden kunnen leiden. Amandine Dupret bevestigt dat de amendementen net bedoeld zijn om het handvest te verbeteren, de waarden nog verder te doen ontwikkelen en niet om bepaalde waarden te schrappen.

Judith Van Parys, medeverantwoordelijke van het departement coöperatief leven, voegt eraan toe dat er met de coöperanten een proces van co-creatie zal worden ingevoerd en dat het ook een belangrijke stap is om de coöperanten correct te informeren alvorens het proces van co-creatie op te starten.

Als antwoord op een vraag over de niet-vergoeding van het maatschappelijke comité leggen Amandine Dupret en Tine Dupré uit dat het doel van het comité erin bestaat om volledig onafhankelijk te blijven van het uitvoerende team.

Bernard Bayot verduidelijkt dat het maatschappelijke comité zijn rapport voorlegt aan de gewone algemene vergaderingen van juni. Wat de vraag over de amendementen betreft, wijst hij er ook op dat het maatschappelijke comité het handvest en de amendementen enkel voorstelt aan de algemene vergadering, die ze dan moet goedkeuren met een meerderheid in elk college.

8. Stemming over het sociaal en milieuhandvest van NewB

Sigrid Gulix bedankt alle leden van het maatschappelijke comité en gaat over tot de stemming over het handvest.

"De algemene vergadering keurt het sociaal en milieuhandvest dat voorgelegd wordt door het maatschappelijk comité goed."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	27	25	2	0
B-leden	1.623	1.577	38	8
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering mandateert het maatschappelijk comité om jaarlijks de bepalingen van het handvest te evalueren en op basis daarvan amendementen op het handvest aan de algemene vergadering voor te leggen rekening houdend met, onder andere:

a) de evolutie van de activiteiten van NewB;

b) de evolutie van de maatschappelijke uitdagingen;

c) de spontane meningen van coöperanten en andere betrokken partijen;

Verslag van de BAV van 21 november 2020



d) de resultaten van de participatieve processen die zullen gebeuren met A-, B- en C-coöperanten;

e) de bevestigingen die het maatschappelijk comité zal uitvoeren in samenwerking met het NewB-team om meningen en expertises van op het terrein te verzamelen. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	27	1	0
B-leden	1.619	1.583	30	6
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

9. Voorstelling van de categorieën waarin NewB mag investeren

Bernard Bayot verduidelijkt dat de resoluties op dit vlak in elk college een meerderheid van 80% moeten behalen om goedgekeurd te worden.

In de huidige statuten van NewB staan de categorieën van waarden, financiële effecten waarin de coöperatie mag investeren. In artikel 3 is ook bepaald dat indien NewB wil investeren in andere categorieën dan die welke in de statuten zijn bepaald, ze dat enkel en alleen kan doen indien de algemene vergadering dat vooraf en met een meerderheid van 80% beslist.

De resoluties die vandaag worden voorgelegd, zijn bedoeld om ervoor te zorgen dat NewB kan investeren in een ruimer universum dan wat momenteel in de statuten is bepaald. Op die manier kan een betere diversificatie worden bereikt en kunnen de risico's worden gematigd.

Bernard Bayot vermeldt de twee soorten waarden die NewB vandaag volgens de statuten in bezit mag hebben en legt uit wat vandaag aan de algemene vergadering wordt voorgesteld.

Er wordt voorgesteld om te beleggen in twee andere categorieën van waarden:

- Waarden uitgegeven door de overheid van de andere lidstaten van de Europese Unie, waardoor het mogelijk zou zijn om de bepalingen uit te breiden van de statuten die momenteel gelden voor België en Luxemburg.
- Waarden gewaarborgd door de overheid van de lidstaten van de Europese Unie of de openbare instellingen van de Europese Unie. Dat zijn waarden uitgegeven door andere entiteiten, maar waarvan die overheden van de Europese Unie de terugbetaling op de vervaldag garanderen.

Bernard Bayot voegt eraan toe dat het bovendien noodzakelijk is dat de investeringen van NewB in overeenstemming zijn met het sociaal en milieuhandvest en de regels inzake maatschappelijk

Verslag van de BAV van 21 november 2020



verantwoord beleggen. De regels inzake maatschappelijk verantwoord beleggen worden momenteel behandeld in een project van co-creatie met organisaties die lid zijn van NewB. De beleggingsregels zullen dus geleidelijk worden toegelicht in het sociaal en milieuhandvest, maar het spreekt voor zich dat het directiecomité voortaan bijzondere aandacht zal besteden aan het feit of elke investering in overeenstemming is met de waarden van NewB. Er werd reeds beslist dat NewB niet zou investeren in Europese staten of in effecten die zijn gewaarborgd door Europese staten die de rechtsstaat niet naleven.

Net als het sociaal en milieuhandvest zal deze materie nog evolueren en het is dus mogelijk dat ze later opnieuw zal worden voorgelegd aan de algemene vergadering voor goedkeuring van andere soorten beleggingen.

Sigrid Gulix legt vervolgens uit waarom NewB moet beleggen. NewB wil terugkeren naar de basis door deposito's aan te trekken om ze in de vorm van lokale kredieten terug te geven aan de reële economie. Dat betekent dat NewB niet al die middelen mag omzetten in kredieten, want ze moet in staat blijven om de liquide middelen terug te betalen wanneer opnemingen worden gevraagd. Bovendien verlopen de inzameling van deposito's en de toekenning van kredieten niet volgens hetzelfde ritme. NewB heeft tijd nodig om het kredietaanbod aan te passen aan de behoeften van de aanvragers en intussen moet NewB de mogelijkheid hebben om het overschot aan liquide middelen te beheren. Daarom zal een deel van de middelen worden belegd in effecten die in de financiële portefeuille zitten die meer liquide is dan de kredietportefeuille.

Bij de beleggingen die worden gedaan, wordt rekening gehouden met verschillende aspecten:

- overeenstemming met de statuten en de resoluties die door de algemene vergadering zijn goedgekeurd,
- overeenstemming met het sociaal en milieuhandvest en met de regels inzake maatschappelijke verantwoordelijkheid van de onderneming,
- aanvaardbaar risiconiveau: er moet rekening worden gehouden met het liquiditeitsrisico en het renterisico.

10. Vragen en antwoorden over de categorieën

De eerste vraag betreft het feit dat Luxemburg deel uitmaakt van de statuten en dat ze niet beperkt zijn tot België. Bernard Bayot legt uit dat NewB oorspronkelijk werd opgericht door 24 organisaties, 23 Belgische en 1 Luxemburgse, en dat het project eerder Belgisch-Luxemburgs was ook al vinden de activiteiten van NewB vandaag enkel nog in België plaats.

Om de volgende vraag te beantwoorden, legt Bernard Bayot uit waarom het belangrijk is om het risico te diversifiëren. Uiteraard zal NewB voorrang geven aan lokaal, maar het is nodig om een ruimere horizon te hebben, met name met het oog op het beheer van de tijd:

- Enerzijds, wanneer een bank geld ontvangt, is dat vooral op spaarrekeningen en zichtrekeningen en moeten die deposito's op ieder ogenblik kunnen worden opgevraagd; er is dus een grote liquiditeit nodig.
- Anderzijds moet het gebruik van het geld die beschikbaarheid, die liquiditeit mogelijk maken. Er moet een goede balans zijn, een goed evenwicht tussen de financieringslooptijden.

Verslag van de BAV van 21 november 2020



Het is dus belangrijk om een ruime keuze te hebben om voldoende voorzichtig te kunnen zijn.

De laatste vraag betreft het feit dat NewB heeft aangegeven niet te beleggen in wapens. Bernard Bayot antwoordt dat het duidelijk is dat NewB niet gaat beleggen in bedrijven die wapens produceren, dat is niet de reden waarom het onmogelijk is om te beleggen in de regio's na een analyse te hebben gemaakt en rekening te hebben gehouden met de sociale en milieu-impact en met name de certificaten die zouden zijn toegekend.

11. Stemming over de categorieën waarin NewB mag investeren

"Overeenkomstig artikel 3, §10, 3° van de statuten, machtigt de algemene vergadering NewB om, met inachtneming van de bepalingen van het sociaal en milieuhandvest, naast de waarden uitgegeven door de Belgische en Luxemburgse overheden die reeds door de statuten zijn toegelaten, alle waarden te bezitten die zijn uitgegeven door de overheden van de andere staten van de Europese Unie. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	25	2	1
B-leden	1.615	1.474	72	69
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 80% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

"Overeenkomstig artikel 3, §10, 3° van de statuten, machtigt de algemene vergadering NewB om, met inachtneming van de bepalingen van het sociaal en milieuhandvest, alle waarden te bezitten die door de overheden van de staten van de Europese Unie of door de overheidsinstellingen van de Europese Unie worden gewaarborgd. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	28	24	3	1
B-leden	1.610	1.465	80	65
C-leden	6	6	0	0

Aangezien meer dan 80% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

Verslag van de BAV van 21 november 2020

NewB SCE - Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node - RPR Brussel 0836.324.003 - T: 02 486 29 29 - E: info@newb.coop
BIC: NEECBEB2 - Kredietgever/Tussenpersoon consumentenkrediet: FSMA nr. 0836.324.003 - Verzekeringsagent: FSMA nr. 115930
Verzekeraar: Monceau Générale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe, 41103 Vendôme, France - RCS B 414.086.355 - LPS n°



12. Officiële lancering van NewB als bank: demonstratie en presentatie van onze bancaire toepassingen

Bernard Bayot herinnert aan de beslissing van 7 jaar geleden (in 2013) om in België een coöperatieve bank op te richten en kondigt vervolgens aan dat vandaag de eerste rekeningen van NewB worden geopend.

Bernard Bayot geeft het woord aan Karen Maclet, Frans Vandekerckhove en Adrien Liénard om de lancering van de bankproducten voor te stellen.

Karen Maclet legt uit dat het eerste product van NewB de zichtrekening is waarmee alle dagelijkse verrichtingen kunnen worden gedaan: overschrijvingen, bestendige opdrachten en domiciliëringen. Het is mogelijk om individuele rekeningen, gezamenlijke rekeningen en rekeningen voor minderjarigen te openen. Het beheer van de verrichtingen en het beveiligingsniveau houden voor NewB kosten in. Voor de tarifiering heeft NewB ervoor gekozen om na een bevraging bij de coöperanten, te werken met een bewuste prijs.

Adrien Liénard legt uit wat de bewuste prijs concreet betekent. Bij de opening van de rekening kunnen coöperanten kiezen welk maandbedrag ze betalen.

Een aantal respondenten van de enquête had gekozen voor een minimumprijs. Die oplossing werd in eerste instantie niet gekozen om zo veel mogelijk personen toegang te bieden tot de diensten. NewB beoordeelt na één jaar of het systeem leefbaar is voor de bank.

Adrien Liénard legt vervolgens uit hoe men klant kan worden van NewB en voegt eraan toe dat NewB ook een kaart zal aanbieden die aan de zichtrekening is gekoppeld. Die kaart is innoverend aangezien ze zowel bancontact als het Visa-debetbetaalsysteem bevat. Jammer genoeg was het om technische redenen niet mogelijk om de kaart samen met de eerste rekeningen te lanceren.

Karen Maclet stelt de spaarrekening voor, die geen bijkomende kosten voor de klant inhoudt. Ze wijst erop dat het gaat om een niet-gereguleerde spaarrekening zonder rentevoeten.

Ze legt uit dat het geld dat bij NewB wordt geplaatst, per persoon gedekt is ten belope van 100.000 EUR in geval van faillissement van de bank.

Karen Maclet legt vervolgens de verschillende manieren uit om in te loggen bij de bank.

Momenteel staat de bank open voor de coöperanten, maar zodra het systeem is getest, zal de bank in 2021 worden opengesteld voor het grote publiek.

Frans Vandekerckhove stelt de groene kredieten voor die NewB binnenkort ook zal aanbieden om de ecologische transitie te bevorderen (zachte mobiliteit, energiebesparende werkzaamheden, hernieuwbare energiebronnen). Net als verzekeringen spelen kredieten een cruciale rol in het financiële plan van NewB.

In de loop van volgend jaar zal NewB haar klanten ook de mogelijkheid bieden om te beleggen in beleggingsfondsen. De fondsen zullen worden samengesteld door een externe beheerder. De fondsen moeten voldoen aan de regels die NewB oplegt op het vlak van maatschappelijk verantwoord

Verslag van de BAV van 21 november 2020



beleggen. Bij de selectie van de fondsbeheerders zal het team verschillende aangesloten organisaties raadplegen.

Frans Vandekerckhove herhaalt dat verzekeringen van groot belang zijn voor het voortbestaan van NewB.

13. Vragen en antwoorden

Er wordt gevraagd of en wanneer er kredieten beschikbaar zullen zijn voor professionele klanten. Frans Vandekerckhove en Karen Maclet leggen uit dat eerst de kredieten aan particulieren zullen worden gelanceerd, maar dat de teams volop aan het werk zijn en hopen in het tweede kwartaal 2021 ook beroepskredieten te kunnen aanbieden.

Vervolgens wordt gevraagd of het voor iemand zonder papieren mogelijk is om een bankrekening te openen. Adrien Liénard legt uit dat dat niet mogelijk is omdat de Belgische wetgeving banken verplicht om elke klant te identificeren op basis van identiteitsdocumenten. Die identiteitsdocumenten worden ruim opgevat – zowel Belgische als buitenlandse – maar iemand die geen enkel papier heeft om haar-zijn identiteit te bewijzen kan helaas niet worden aanvaard.

De volgende vraag gaat over de beschikbaarheid van een mobiele app. Adrien Liénard antwoordt dat die binnen enkele weken beschikbaar zal zijn.

Verslag van de BAV van 21 november 2020