

Bijlage 10: Verslag van het Maatschappelijk Comité over haar werking 2017 aan de Algemene Vergadering van 9 juni 2018

De eigen governance

2017 was het derde jaar van de werking van ons Maatschappelijk Comité (MCS). We hebben tijdens deze 3 jaar een unieke weg afgelegd: het opbouwen van iets totaal nieuws, het vorm geven aan een instantie die totaal ongewoon is in de financiële wereld: die van de maatschappelijke, ethische “revisor”.

Bij het einde van ons 3-jarig mandaat moeten we toegeven dat de eigen werking van het Maatschappelijk Comité niet even vlot en snel is verlopen zoals we gewenst hadden.

Leida Rijnhout, Kyoko Sakuma, Bart Vranken, Philippe Baret, Koenraad Hendrickx en Herwig Peeters namen in de loop van 2017 ontslag, onder andere omdat het voor hen moeilijk was om verschillende, zowel professionele als persoonlijke engagementen met elkaar te combineren. Het MCS wil hen van harte bedanken voor hun medewerking. We moeten erop wijzen dat een engagement binnen het Comité tijd en energie vergt, zelfs buiten de vergaderingen, omdat er aan documenten moet worden gewerkt en er ook veel overleg is per e-mail.

Op 1 juni 2017 telde het Maatschappelijk Comité nog vier leden: Bérengère Steppé, Herman Siebens, Xavier Marichal en Victor Ntacorigira. Twee kandidates, Bea Merckx en Patsy Sörensen, zijn sinds september 2017 uitgenodigd om het MCS te vervoegen als externe deskundigen. De bedoeling was om aldus het team te versterken en voor een complementariteit in de competenties te zorgen. Deze personen hadden al enkele maanden belangstelling betoond voor het MCS en daarom leek het belangrijk om hen te betrekken en aldus een zekere continuïteit te garanderen.

Uiteindelijk heeft een foute tijdsinschatting er toe geleid dat de benoeming van nieuwe leden tijdens de AV van juni 2017 niet is kunnen doorgaan. Daardoor is enkel Bérengère Steppé (benoemd in juni 2015) sinds de maand januari 2018 nog effectief lid, tot de maand juni 2018. Het MCS heeft dan ook eind 2017 collegiaal beslist om de samenwerking met de effectieve leden te behouden door hen te betrekken als externe deskundigen, tot het moment dat aan de AV van juni 2018 een nieuw MCS wordt voorgesteld.

Zoals vermeld tijdens de AV van juni 2017, hebben wij onze manier van werken aangepast door bijkomende externe deskundigen op informatieve momenten uit te nodigen in het kader van de besproken thema's. Die formule heeft onder andere resultaat opgeleverd, zoals bijvoorbeeld met het werk dat is verricht voor een matrix voor de beoordeling of de evaluatie van de 13 waarden.

Naleving van de waarden: van een Charter naar een Beoordelingsmatrix.

In zijn geheel heeft het MCS in de werking van NewB in 2017 geen gebreken vastgesteld bij het naleven van de waarden. Maar het MCS heeft geen instrument om de screening te verzorgen van de werking van het project en de coöperatie.

Inhoudelijk was dan ook het voornaamste werk dat het Maatschappelijk Comité in 2017 op zich nam de uitwerking van de opdracht die we kregen om een “Charter” uit te werken. Na grondig afwegen en vergelijken van verschillende mogelijke invullingen beslisten we een matrix uit te werken: die vertrekt vanuit de 13 waarden en beoordeelt de verschillende aspecten ervan. Op deze AV van juni 2018 leggen we voor hoe zo'n beoordelingsmatrix er zou kunnen uitzien. Het is de bedoeling dat op

**Bijlage 10: Verslag van het Maatschappelijk Comité over haar werking 2017
aan de Algemene Vergadering van 9 juni 2018**

NewB – Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node RPR Brussel 0836.324.003



de AV van juni 2019 een volledige invulling zou worden voorgelegd, die dan het Charter, van dat moment, zou uitmaken.

Klokkenluiders

Een andere inhoudelijk aandachtspunt was in 2017 welke mogelijkheden we voorzien voor klokkenluiders of om mensen met een mandaat (zoals leden van het Maatschappelijk Comité) toe te laten in alle omstandigheden hun werk te doen? Confidentialiteitsregels kunnen daarbij immers een hinderpaal vormen.

Een personeelslid dat iets wenst aan te klagen kan terecht bij een speciale dienst van het sociaal secretariaat of kan de voorzitter van het Maatschappelijk Comité aanspreken. Iemand met een mandaat kan de voorzitter van het Maatschappelijk Comité aanspreken. Een extern iemand wordt doorverwezen naar de voorzitter van de Raad van Bestuur. In elk van de gevallen is een specifieke opvolging voorzien. De gevallen die ons ter ore komen worden en zullen aangepakt worden en op gepaste wijze behandeld.

De Spaarstem

De analyse van de verschillende thema's is in 2017 voortgezet om de eerste versie van deze vragenlijst voor coöperanten af te ronden. Het MCS meent dat dit proces van cocreatie nog altijd een wezenlijk element is om producten te ontwikkelen die rekening houden met de verwachtingen van de coöperanten, maar ook om het ethisch kader van het project af te bakenen. In totaal zijn 7 thema's geanalyseerd (wapens, het maatschappelijk middenveld, nucleaire technologieën, alcohol, huisvesting, vervoer, illegaal gedrag). Dit werk is overgemaakt aan het secretariaat van NewB, dat hier vorm aan zal geven bij het ontwikkelen van projecten en producten.

De workshop die werd georganiseerd in de rand van de AV van 2016 heeft de gelegenheid geboden om verbeterpunten van het systeem te omschrijven en de betrokkenheid aan te moedigen. Als afsluiting van deze oefening vraagt het MCS aan het team van NewB om het MCS vroeger te betrekken bij elke soort vragenlijst, zowel van de Spaarstem als van andere. Het is immers moeilijk om *a posteriori* een richtlijn te zoeken in vragen die te veel nuances zouden toestaan en die het niet mogelijk zouden maken om duidelijk een rode lijn te trekken die niet mag worden overschreden. Een vroegere voorbereiding, waarbij wordt bepaald op welke manier er conclusies zullen worden getrokken uit de antwoorden, maakt het mogelijk om de resultaten beter te benutten. Tijdens de workshop werd onder andere de suggestie gedaan om nog meer te werken met een leescomité waaraan ook geïnteresseerde coöperanten deelnemen, en hen ook te betrekken bij een testfase.

Vooruitzichten voor het jaar 2018

Op basis van de balans die ze opmaakt van 2017 moet het Maatschappelijk Comité (MCS) vaststellen dat er nog heel veel werk moet worden verricht. Er is een selectieproces opgestart om een nieuw MCS samen te stellen dat na de AV in functie zal treden op basis van de stemmen van de coöperanten.

Het Maatschappelijk Comité dat op de algemene vergadering van juni 2018 zal worden aangeduid krijgt een omvangrijke opdracht. Tijdens dit 2de mandaat dat haar voor 3 jaar zal worden toevertrouwd is de voornaamste opdracht om haar werking af te stemmen op de concrete producten die NewB in de markt zal zetten.



Het vernieuwd comité zal het project moeten begeleiden en de samenwerking versterken die, op dit ogenblik, onvoldoende ontwikkeld zijn met de Raad van Bestuur en de ploeg. Het afbakenen van de operationele taken die het Comité al dan niet opneemt zal eveneens dienen verduidelijkt.

Laten we dan ook vooruitkijken naar de opdracht van het Maatschappelijk Comité dat deze AV op 9 juni zal aanduiden: het 2de mandaat dat jullie aan een groep coöperanten zullen geven. In het vooruitzicht van de verzekeringsproducten die in de markt zullen gezet worden en het perspectief van bankactiviteiten wordt het een veelomvattende opdracht. Die is des te interessanter in het licht van de 13de waarde die het Comité moet bewaken: de professionaliteit.

Eveneens op de agenda van het volgend Comité zal het verder invullen en concretiseren van een Ethisch Charter staan. Het zal de vorm aannemen van een voortdurend evoluerende beoordelingsmatrix.

De organisatie van het secretariaat van het Maatschappelijk Comité wordt ook een aandachtspunt: dat verzorgt zowel de inhoudelijke als operationele opvolging. Tot nog toe werd dit waargenomen door een personeelslid uit het NewB-team. Ook al leverde die uitstekend werk, toch werd er principieel voor geopteerd dat in de toekomst het Comité een 'eigen secretaris' zou hebben, los van het NewB-team om de afhankelijkheid van het Comité te waarborgen.

Maar bovenal rekenen we op de wijsheid en gedrevenheid van het nieuwe Comité dat de Algemene Vergadering zal aanduiden. We zijn heel erg benieuwd naar het verslag dat hier binnen 12 maand zal kunnen gegeven worden.

Voorstel van Besluit:

De Algemene Vergadering dankt het Maatschappelijk Comité voor het geleverde werk en geeft kwijting aan de leden voor het mandaat dat ze de laatste drie jaar opnamen.

Brussel, 18 april 2018