

|                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>SPECIAAL VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR<br/>OVER DE WIJZIGINGEN VAN HET MAATSCHAPPELIJK DOEL</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **1. Inleiding**

Conform artikel 6:86 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen heeft de raad van bestuur van NewB, Europese coöperatieve vennootschap met maatschappelijke zetel te 1210 Sint-Joost-ten-Noode, Kruidtuinstraat 75, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (RPR Brussel) onder nummer 0836.324.003 (de vennootschap), dit speciaal verslag opgesteld met betrekking tot het voorstel om het doel van de vennootschap te wijzigen.

Artikel 6:86 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bepaalt dat wanneer een buitengewone algemene vergadering wordt bijeengeroepen met op de agenda onder andere een voorstel tot wijziging van het doel van de vennootschap, het bestuursorgaan de voorgestelde wijziging in detail moet rechtvaardigen in een speciaal verslag.

## **2. Rechtvaardiging van de wijziging**

Na de aankondiging door NewB van de mislukte fondsenwervingscampagne was het vooruitzicht van het verlies van de banklicentie onafwendbaar geworden. Daarop heeft NewB, in overleg met de NBB, haar ontmantelingsplan gelanceerd en aan de markt bekendgemaakt. Naar aanleiding van die aankondiging werd NewB benaderd door vdk bank en al snel bleek dat er een gezamenlijke wil was om een oplossing te vinden en ervoor te zorgen dat de verwezenlijkingen van NewB niet zomaar in rook zouden opgaan. NewB en vdk bank delen in het bijzonder de wil om ook aan de (huidige en toekomstige) Franstalige klanten van NewB een bank aan te bieden die zich ertoe verbindt om de deposito's van de rekeningen 'duurzaam' te gebruiken. Op basis daarvan en vanuit de noodzaak om snel vooruit te gaan, hebben de onderhandelingen geleid tot de ondertekening van een intentieverklaring en vervolgens tot de validering van de belangrijkste voorwaarden van de operatie door de raad van bestuur van beide entiteiten. Naar aanleiding van dat laatste akkoord heeft de NBB de toestemming gegeven om openbaar te communiceren over dit partnerschapsproject. Het spreekt voor zich dat de bereikte akkoorden onder voorbehoud zijn van, onder andere, het akkoord van de toezichthoudende autoriteiten en de algemene vergadering van de coöperanten van NewB die haar goedkeuring moet geven over de wijzigingen in de statuten die verplicht zijn geworden door de wijziging van het maatschappelijk doel die deze nieuwe activiteit van NewB met zich meebrengt.

Dat partnerschap met vdk bank zou bestaan uit drie delen:

- (i) Een eerste deel betreft de overname van de klanten van NewB door vdk bank. Dat betekent concreet dat de bankklanten van NewB allemaal bankklanten van vdk bank worden (behoudens het recht tot weigering van degenen die dat zouden weigeren). Daardoor zullen ze

- toegang hebben tot het volledige producten- en dienstengamma van vdk bank, dat veel vollediger is dan dat van NewB vandaag. Voor de aanbreng van die klanten zal vdk bank aan NewB een vergoeding betalen, die evenredig is met de bedragen van de overgedragen zichtrekeningen, spaarrekeningen en het NewB Invest-beleggingsfonds.
- (ii) Het tweede deel van het akkoord betreft de nieuwe activiteit van NewB, namelijk die van bankagent van vdk bank. Onverminderd de mogelijkheid voor de huidige Nederlandstalige klanten om de digitale diensten van NewB te blijven genieten, zal NewB specifiek de Franstalige klanten van vdk bank bedienen met de ambitie om dat klantenbestand te ontwikkelen via haar digitale interface. NewB zal de exclusieve vertegenwoordiger zijn van vdk bank bij Franstalige klanten in Wallonië en Brussel, en in ruil mag NewB geen andere banken dan vdk bank vertegenwoordigen. Deze overeenkomst betreft de verdeling van bank- en beleggingsproducten (het fonds van NewB - NewB Invest - maar ook de andere door vdk bank aangeboden beleggingsproducten). Voor die activiteit als agent ontvangt NewB vergoedingen die gekoppeld zijn aan de hoeveelheid producten en diensten die door haar klanten worden gebruikt. Wat de verzekeringsdistributie betreft, behoudt NewB haar partnerschap met haar huidige partner, de groep Monceau.
- (iii) Het derde deel van het akkoord betreft de samenwerking tussen vdk bank en NewB en bevestigt de erkenning dat NewB de bevoegdheid heeft om voorstellen te doen aan vdk bank, voornamelijk met betrekking tot het dienstenaanbod, de producten en het duurzaamheidsbeleid van vdk bank. Het belang van die bevoegdheid om voorstellen te doen, zal uiteraard toenemen naarmate NewB commercieel succes boekt. Hoewel NewB geen zetel zal hebben in de officiële bestuursorganen van vdk bank, zal haar stem ten aanzien van vdk bank aan belang toenemen naarmate het aantal klanten van het NewB-agentschap toeneemt. Er is overigens ook overeengekomen dat wanneer een zeker omzetniveau wordt behaald, de partijen de mogelijkheid zullen onderzoeken voor NewB om een lid voor te dragen voor de raad van bestuur van vdk bank, in het kader van wat de bankreglementering toelaat.

Op de algemene vergadering van 17 december 2022 heeft de ad-hocmandataris Pr. M. De Wolf bij de aanwezige leden een zeer ruime consensus vastgesteld om de werkzaamheden met vdk bank voort te zetten, onder de opschortende voorwaarde van de goedkeuring van de noodzakelijke statuutwijzigingen door een andere algemene vergadering. Overeenkomstig dat besluit en de intrekking van de banklicentie zijn de wijzigingen bedoeld om de specificiteiten die verband houden met het verlies van de banklicentie en de andere erkenningen of inschrijvingen die de vennootschap kan vragen, met name als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten in het kader van het akkoord met vdk bank, op te nemen in het doel van de vennootschap.

### **3. Voorgestelde wijzigingen**

Volgens het huidige artikel 3 van de statuten van de vennootschap:

|                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------|
| <i>De Vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|

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

3<sup>o</sup> 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 (nieuwe passages in het vet):

1. De eerste paragraaf wordt vervangen door het volgende:

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~~ **diensten** ~~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. De tweede paragraaf wordt vervangen door het volgende:

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, **zolang ze** ~~en dit onder voorbehoud van de voornoemde vergunning als tot het bekomen van de kwalificatie van kredietinstelling~~ **geniet.**

3. De derde paragraaf wordt vervangen door het volgende:

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 **bank- en beleggingsdiensten;**
- **betalingsinstelling;**
- **instelling voor elektronisch geld,**
- **tussenpersoon in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten;**
- **kredietverstrekker in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten.**

4. De vierde paragraaf wordt 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:*

1. Maatschappelijke inbedding: de ~~bank~~-**vennootschap** zal steunen op de actieve inbreng van tientallen rechtspersonen en van tienduizenden mensen, die er samen eigenaar en klant van **de vennootschap** zijn.
2. Eenvoud: klanten en coöperanten begrijpen volkomen de structuur en de producten van de ~~bank~~-**vennootschap**.
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~~-**vennootschap** 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~~-**vennootschap** verlopen in de grootste transparantie
6. Innovatie: de ~~bank~~-**vennootschap** ontwikkelt samen met haar coöperanten nieuwe producten en creatieve oplossingen voor een sociaalecologische economie.
7. Participatie: de ~~bank~~-**vennootschap** zoekt creatieve oplossingen om een reële participatie van haar coöperanten vorm te geven.
8. Eerlijkheid: evenwichtige verdeling van de opbrengsten over de ~~deposito's~~ **klanten** en de coöperanten.
9. Inclusie: het doel is een universele financiële dienstverlening en toegang tot aangepast krediet voor iedereen **te bevorderen**.
10. Soberheid: de werkingsmiddelen van de ~~bank~~-**vennootschap** worden zuinig beheerd; het loonbeleid weerspiegelt die soberheid.
11. Diversiteit: aandacht voor de verschillen tussen mensen om des te beter een ~~bank~~-**vennootschap** voor iedereen te zijn.
12. Nabijheid: de ~~bank~~-**vennootschap** streeft ernaar dicht bij de mensen te staan.
13. Professionaliteit: een vakkundige en efficiënte dienstverlening waarbij de klant centraal staat.

Bernard Bayot