

Verklarende nota met betrekking tot de voorstellen tot wijziging van de statuten van NewB ecv

Om na het verlies van de banklicentie te kunnen blijven bestaan als bank-, beleggings- en verzekeringsagentschap moet NewB haar statuten en in het bijzonder haar maatschappelijk doel wijzigen. Bovendien, hoewel de statuten NewB reeds machtigen om ook te handelen als tussenpersoon in verzekeringen en beleggingsdiensten, is dat niet het geval om te handelen als tussenpersoon in bankdiensten. Tot slot, wat de governance betreft, zijn de vereisten niet meer dezelfde voor een vennootschap zonder banklicentie.

Deze nota is bedoeld om meer toelichting te geven bij de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.

Wijziging van het maatschappelijk doel

In de huidige versie van de statuten bestaat het maatschappelijk doel uit de oprichting en exploitatie van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België, onder voorbehoud van de erkenning als kredietinstelling. In artikel 3 van de statuten zijn ook de andere activiteiten bepaald die NewB eveneens mag uitoefenen. Als gevolg van het verlies van de banklicentie en in het vooruitzicht van de samenwerking met vdk bank is het nodig om dat maatschappelijk doel te wijzigen en aan de lijst van toegelaten activiteiten die van tussenpersoon in bankdiensten toe te voegen. U kunt zien dat die lijst ook werd aangevuld met andere activiteiten, zoals die van betalingsinstelling en instelling voor elektronisch geld om voor NewB de deur open te zetten om de volledige waaier aan financiële diensten zonder banklicentie aan te bieden.

Het verlies van de banklicentie leidt ook tot verschillende wijzigingen in de formuleringen in verschillende artikelen van de statuten: daarin worden de termen 'bank', 'deposito's', 'prudentiële vereisten', 'verplichtingen of ratio's in verband met eigen middelen' die eigen zijn aan het statuut van kredietinstelling en de verwijzingen naar de bankwet geschrapt.

Verlaging van het vaste kapitaalgedeelte

Het kapitaal van NewB bestaat uit een vast gedeelte dat slechts kan worden verhoogd of verlaagd bij besluit van de algemene vergadering en een variabel gedeelte voor het bedrag boven dat vaste gedeelte, dat varieert naargelang de intekening op nieuwe deelbewijzen en de intrekking van deelbewijzen. Dat vaste kapitaalgedeelte heeft met name als gevolg dat een ontslag van een coöperant kan worden geweigerd indien de terugbetaling ertoe zou leiden dat dat vaste gedeelte van het kapitaal zou worden aangetast.

De bankwet legt een vast minimumkapitaal ten bedrage van 6.200.000 euro op. De Europese verordening betreffende het statuut van de Europese coöperatieve vennootschap legt slechts een vast minimumkapitaal van 30.000 euro op. Om de risico's te dekken die eigen zijn aan de huidige situatie van de statuutwijziging en de ontwikkeling van de activiteit als tussenpersoon, stelt de raad van bestuur een vast kapitaal vast ten bedrage van 1.500.000 euro.

Wijziging van het boekjaar en mogelijkheden tot ontslag van de coöperanten

De Europese verordening betreffende het statuut van de Europese coöperatieve vennootschap bepaalt dat het verlies van de hoedanigheid van lid recht geeft op terugbetaling van het onderschreven kapitaalgedeelte berekend op basis van de balans van het boekjaar waarin het recht op terugbetaling is ontstaan. Dat betekent dat indien het boekjaar, zoals nu het geval is, loopt van 1 januari tot 31 december van hetzelfde jaar, de waarde van het deelbewijs wordt berekend op basis van de balans per 31 december. In dat geval vindt de terugbetaling pas plaats na de gewone algemene vergadering die de rekeningen van dat jaar goedkeurt en plaatsvindt in juni van het volgende jaar. Bijvoorbeeld, indien een coöperant ontslag neemt in februari 2023, zal de waarde van het scheidingsdeelbewijs worden berekend op basis van de balans van het boekjaar 2023 dat afloopt op 31 december 2023 en pas wordt goedgekeurd op de algemene vergadering van juni 2024.

Om de coöperanten die dat wensen de mogelijkheid te bieden om zich uit de vennootschap terug te trekken tegen de waarde van het deelbewijs berekend op het ogenblik van het verlies van de banklicentie, en zo de mogelijke gevolgen van de opstart van de activiteit als agentschap niet te moeten ondergaan, wordt voorgesteld om het boekjaar te wijzigen en bij wijze van uitzondering een verkort boekjaar toe te passen van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de banklicentie werd ingetrokken. Zo zouden coöperanten die tijdens dat korte boekjaar ontslag willen nemen, moeten worden terugbetaald tegen de waarde van het deelbewijs berekend op basis van de balans van het boekjaar dat afloopt op de laatste dag van de maand waarin de banklicentie werd ingetrokken.

Dat betekent dat de datum van de gewone algemene vergadering moet worden gewijzigd, aangezien het niet realistisch is om die vergadering waarop de jaarrekening wordt goedgekeurd, te behouden op de tweede zaterdag van de maand juni, terwijl het boekjaar eind maart of eind april zou kunnen aflopen (afhankelijk van de datum van intrekking van de banklicentie). Er wordt dus voorgesteld om de gewone algemene vergadering ieder jaar te laten plaatsvinden op de tweede zaterdag van de zesde maand volgend op de sluiting van het boekjaar.

Bovendien kan de raad van bestuur een verzoek tot ontslagname normaal weigeren wanneer meer dan 1/10de van de coöperanten of meer dan 1/10 van het geplaatste kapitaal in de loop van hetzelfde boekjaar 'verdwijnt'. Om iedereen die het project van het bankagentschap niet wenst te ondersteunen, de mogelijkheid te bieden om zich uit de coöperatie terug te trekken, wordt voorgesteld om die hypothese van weigering uitzonderlijk niet toe te passen voor dat boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de erkenning als kredietinstelling werd ingetrokken.

Om op de vraag van bepaalde coöperanten in te gaan, wordt bovendien voorgesteld om de raad van bestuur in staat te stellen om op verzoek van een coöperant een wijziging van categorie door te voeren, indien die laatste voldoet aan de voorwaarden voor toetreding tot de doelcategorie. Op die manier kunnen coöperanten van categorie A en C die gedeeltelijk ontslag willen nemen, voor een bedrag dat niet overeenstemt met een eenheid van een A- of C-deelbewijs, een verandering van categorie vragen om dat gedeeltelijk ontslag mogelijk te maken.

Bestuur

Als kredietinstelling vereiste de toepasselijke regelgeving een duaal bestuur met de aanwezigheid van een raad van bestuur met een groter aantal bestuurders en een directiecomité bestaande uit minstens drie bestuurders en de oprichting van een auditcomité, een risicocomité, een remuneratiecomité en een benoemingscomité binnen de raad van bestuur.

Als gevolg van het verlies van de banklicentie zijn die vier comités niet meer verplicht en heeft de vennootschap de keuze tussen:

- een duaal bestuur met een raad van bestuur bestaande uit minstens drie bestuurders en een directiecomité bestaande uit minstens drie bestuurders, die niet in beide comités dezelfde personen mogen zijn; en
- een monistisch bestuur met een raad van bestuur bestaande uit minstens drie bestuurders en een of meer afgevaardigden voor het dagelijks bestuur.

In het kader van een gezond en voorzichtig bestuur van een vennootschap die handelt als agent in bank-, beleggings- en kredietdiensten, lijkt het niet nodig om een duaal bestuur in te voeren dat een groter aantal personen in de bestuursorganen vereist en dus veel duurder is. Een gezond en voorzichtig bestuur zal worden verzekerd door een raad van bestuur die een of meer afgevaardigden voor het dagelijkse bestuur zal verkiezen.

Bovendien wordt de samenstelling van de verschillende comités facultatief.