



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPR Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

NOTULEN VAN DE BIJZONDERE VERGADERING VAN DE ALGEMENE VERGADERING

VAN 28 SEPTEMBER 2019

BUREAU

De zitting wordt om 11.39 uur geopend in het Bel (gebouw van Leefmilieu Brussel) op Tour & Taxis in Brussel, onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die Judith Van Parys aanstelt als secretaris, en Sieglinde Ruelens en Nicolas Karlshausen als stemmentellers.

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 ondertekende volmachten die tijdens de algemene vergadering werden ingediend. Die documenten zijn bij deze notulen gevoegd.

VERWELKOMING

Bernard Bayot verwelkomt de aanwezigen en stelt Catherine Blancquaert voor, die de vergadering samen met hem zal leiden. Nadat hij in het bijzonder de ambassadeurs heeft bedankt, nodigt Bernard Bayot de aanwezige coöperanten uit om aan het einde van de zitting het evaluatieformulier in te vullen.

Catherine Blancquaert verduidelijkt dat de stemming verloopt met handopsteken en dat de resoluties in elk college met een absolute meerderheid moeten worden goedgekeurd.

Bernard Bayot nodigt de coöperanten uit om hun vragen schriftelijk te stellen (die dan indien mogelijk mondeling beantwoord zullen worden tijdens de vergadering).

AGENDA

1. Goedkeuring van de notulen van de gewone algemene vergadering van 8 juni 2019
2. NewB in 2020: de laatste stappen om een bank te worden
3. Kapitalisatiecampagne: op weg naar een massale mobilisatie
4. Benoeming van een nieuwe bestuurder
5. Barema's voor de verloning en vergoeding van de bestuurders
6. Vragen-antwoorden
7. Stemmen
8. Bijkomende informatie
9. Varia

BERAADSLAGINGEN EN RESOLUTIES

1. Goedkeuring van de notulen van de gewone algemene vergadering van 8 juni 2019

Er werd geen enkel voorstel voor een motie of vraag ontvangen met betrekking tot de notulen van de gewone algemene vergadering van 8 juni 2019.

“De algemene vergadering keurt de notulen van de gewone algemene vergadering van 8 juni 2019 goed”

Beraadslaging:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Stemmen tegen
A-leden	26	26	0	0
B-leden	405	398	7	0
C-leden	3	3	0	0

Aangezien in elke categorie meer dan 50% van de stemmen is bereikt, wordt deze resolutie goedgekeurd.

2. NewB in 2020: de laatste stappen om een bank te worden

Tom Olinger legt uit dat er een belangrijke stap is gezet met het door KPMG opgestelde eerste installatieverslag, dat positief is. Eind november moet nog een tweede verslag worden opgesteld.

Een ander belangrijk project waar aan gewerkt wordt, is de prospectus die door de FSMA moet worden goedgekeurd. Die goedkeuring is de voorwaarde om de kapitalisatiecampagne te kunnen lanceren. NewB wil een zo lang mogelijke campagne voeren, maar sommige termijnen zijn niet in te korten. Op 24 februari 2020 uiterlijk moet NewB immers de beslissing van de Europese Centrale Bank hebben ontvangen en daarvoor moeten er bepaalde reglementaire termijnen worden nageleefd. De aanpassingsvariabele is dus de kapitalisatiecampagne.



Er zijn gesprekken aan de gang met de FSMA met betrekking tot de communicatiecampagne. Tom Olinger voegt er overigens aan toe dat NewB een veel groter budget zal spenderen aan de communicatie dan gewoonlijk.

Tegelijkertijd werken de teams aan de opbouw van de toekomstige bank om zo snel mogelijk de eerste producten en diensten te kunnen aanbieden. Tom Olinger geeft het woord aan Catherine Blancquaert, die een overzicht geeft van de producten en diensten die NewB wil aanbieden.

Vervolgens stelt Adrien Liénard het project voor waaraan de teams tot dan toe hebben gewerkt: het proces om klant te worden. Hij toont aan de coöperanten de schermen die de toekomstige klanten van NewB te zien zullen krijgen en geeft er een woordje uitleg bij.

3. Kapitalisatiecampagne: op weg naar een massale mobilisatie

Bernard Bayot kondigt aan dat de kapitalisatiecampagne en de massale mobilisatie cruciale elementen zijn voor het welslagen van het bankproject.

Hij legt uit waarom we meer kapitaal nodig hebben. De eerste reden is dat de Europese wetgeving banken ertoe verplicht voldoende voorzien te zijn van eigen vermogen om onverwachte verliezen te kunnen opvangen en solvabel te blijven in geval van crisis. De tweede reden heeft te maken met het DNA van het NewB-project. NewB wil niet zomaar een bank zijn, het wil een evenwichtige bank zijn. Een heel goede indicator voor dat evenwicht is de hefboomratio, dat is de verhouding tussen het totaal van de activa en het eigen vermogen waarover de bank zal beschikken.

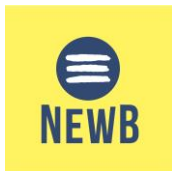
Op de vraag wie zal inschrijven op de campagne van NewB antwoordt Bernard Bayot dat alle coöperanten (A, B en C) van NewB zullen worden gevraagd, maar ook burgers, organisaties, bedrijven, instellingen die nog geen lid zijn van NewB. De investeerders die in aanmerking komen en van wie verwacht wordt dat ze C-aandelen van 200.000 euro zullen kopen, zijn al enkele weken geleden benaderd. De potentiële A- en B-coöperanten kunnen daarentegen nog niet worden gevraagd. Er moet immers worden gewacht tot de publicatie van de prospectus om de situatie van NewB met kennis van zaken te kunnen beoordelen.

Bernard Bayot nodigt de aanwezige coöperanten op voorstel van de raad van bestuur uit om zich uit te spreken over een kapitaalverhoging van minstens 30.000.000 euro. Hij voegt eraan toe dat de raad van bestuur hoopt dat die kapitaalverhoging de laatste voorwaarde is om de erkenning te verkrijgen.

Hij legt uit dat de raad van bestuur altijd heeft gewaakt over de bescherming van de beleggers, met name door inschrijvingsplafonds vast te leggen en dat hij ook vandaag nog zal proberen om die beschermende rol op zich te nemen tijdens de campagne.

Tot slot vraagt Bernard Bayot aan alle coöperanten om aandachtig te zijn, want de campagne zal kort zijn, om in te schrijven, maar ook hun omgeving te mobiliseren.

Wat die mobilisatie betreft, geeft Judith Van Parys meer uitleg bij de communicatiecampagne die mikt op drie doelpublieken: (i) de lidorganisaties, om de boodschap van NewB te verspreiden in hun netwerk; (ii) het grote publiek via sociale media, de website, filmpjes met bekende mensen, affiches, straatinterviews, enz.; en (iii) de coöperanten die al lid zijn van NewB via het platform 'Act to change banking' en een callcenter.



“De algemene vergadering vraagt aan de raad van bestuur, via de uitgifte van nieuwe coöperatieve aandelen van categorie A, B en C, alle nodige stappen te ondernemen om het nodige kapitaal te verzamelen teneinde het minimumbedrag te bereiken dat door de toezichthouder wordt gevraagd om de erkenning als kredietinstelling te verkrijgen. Dat bedrag wordt in deze fase geraamd op 30.000.000 EUR.”

Beraadslaging:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Stemmen tegen
A-leden	26	26	0	0
B-leden	405	404	1	0
C-leden	3	3	0	0

Aangezien in elke categorie meer dan 50% van de stemmen is bereikt, wordt deze resolutie goedgekeurd.

4. Benoeming van een nieuwe bestuurder

Bernard Bayot wijst erop dat tijdens de gewone algemene vergadering van juni zes nieuwe leden van de raad van bestuur werden verkozen, maar dat het profiel van *Chief Risk Officer* nog ontbrak. De kandidaat voor die benoeming, Frans Vandekerckhove, zet zijn parcours en zijn motivaties uiteen om zich bij NewB te voegen.

De raad van bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om Frans Vandekerckhove te benoemen als bestuurder en *Chief Risk Officer*.

Tom Olinger voegt eraan toe dat de teams echt geprobeerd hebben en alles in het werk hebben gesteld om een vrouwelijke kandidaat te vinden voor deze post, maar dat die inspanningen vergeefs waren. Hij betreurt dat het directiecomité van NewB bestaat uit drie personen van het mannelijke geslacht. Hij belooft echter dat de teams in de toekomst de benoeming en aanwerving van vrouwen zullen bevorderen.

Tom Olinger en Bernard Bayot danken Paula Da Silva en Olivier Brissaud – die de raad van bestuur hebben verlaten – voor hun werk en hun inzet.

5. Barema's voor de verloning en vergoeding van de bestuurders

Bernard Bayot herhaalt dat ingevolge de resolutie die tijdens de eerste algemene vergadering werd goedgekeurd tot wijziging van het artikel betreffende de verloning van de bestuurders, het de taak van de algemene vergadering is om de barema's voor de verloning en vergoeding van de bestuurders vast te leggen.

Felipe Van Keirsbilck, niet-uitvoerend bestuurder van NewB en secretaris-generaal van de CNE, en Tom Olinger leggen de redenen uit die de raad van bestuur ertoe hebben aangezet deze vergoeding



van de bestuurders voor te stellen. Vergoedingen die pas zullen worden toegekend zodra de erkenning als kredietinstelling binnen is.

Voor de oprichting en het beheer van een bank zijn hoofdzakelijk personen nodig met een ruime beroepservaring in het leiden van financiële zaken die bereid zijn om zware verantwoordelijkheden op zich te nemen. Indien de niet-uitvoerende bestuurders niet worden vergoed, bestaat het risico dat de raad van bestuur niet samengesteld is uit personen met de nodige ervaring en competenties. Bovendien brengt een dergelijk bestuurdersmandaat een grote werklast met zich mee en dat is tijd die niet voor andere beroepsactiviteiten kan worden gebruikt.

Bovendien wordt ook gemeld dat de voorgestelde bedragen ruim onder de aanbevelingen van Guberna blijven, het instituut voor bestuurders, en dat de bestuurders de keuze zullen hebben om deze vergoeding te innen, ze door te storten aan de organisatie waarvan ze lid zijn of ze te weigeren.

Tot slot spreekt het voor zich dat indien de bestuurders niet deelnemen aan een vergadering of zich laten vertegenwoordigen, ze geen enkele vergoeding ontvangen.

6. Vragen-antwoorden

Een aantal vragen van de coöperanten worden mondeling beantwoord.

7. Stemmen

(i) Stemming met handopsteken over de barema's voor de verloning en vergoeding van de bestuurders

"1. De uitvoerende leden van de raad van bestuur ontvangen geen enkele vergoeding voor zover ze bezoldigd worden in naleving van de maximale loonspanning die door de algemene vergadering is vastgelegd van 1 tot 5 tussen het laagste loon en het hoogste.

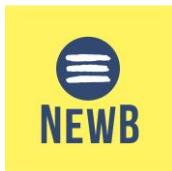
2. De niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur, het audit- en risicocomité en het benoemings- en bezoldigingscomité worden vergoed met een bedrag van 500 EUR excl. btw per gepresteerde dag.

- voor het benoemings- en bezoldigingscomité naar rato van 1,5 werkdag per lid en 2 werkdagen voor de voorzitter;***
- voor het audit- en risicocomité, naar rato van 3 werkdagen per lid en 4,5 werkdagen voor de voorzitter.***

Dit forfait omvat de vergadertijd, de voorbereidingstijd ervan en de tijd die tussen twee vergaderingen nodig is om zich te informeren en de verzoeken in verband met de functie te beantwoorden. Wanneer een bestuurder of een lid van de gespecialiseerde comités niet deelneemt aan een vergadering of zich laat vertegenwoordigen, ontvangt hij geen vergoeding."

Beraadslaging:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Stemmen tegen
--	----------------------------	--------------	--------------	---------------



A-leden	26	26	0	0
B-leden	405	389	13	3
C-leden	3	3	0	0

Aangezien in elke categorie meer dan 50% van de stemmen is bereikt, wordt deze resolutie goedgekeurd.

(ii) Geheime stemming over de benoeming van Frans Vandekerckhove

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Stemmen tegen
A-leden	26	26	0	0
B-leden	405	391	10	4
C-leden	3	3	0	0

Aangezien in elke categorie meer dan 50% van de stemmen is bereikt, wordt deze resolutie goedgekeurd.

8. Bijkomende informatie

Catherine Blancquaert geeft verdere uitleg bij de inschrijvingsprocedure voor de kapitalisatiecampagne en bij wat met name op IT-vlak voorzien is om ervoor te zorgen dat zowel individuen als bedrijven en organisaties gemakkelijk en, indien ze dat wensen, verschillende keren kunnen inschrijven. Het is ook de bedoeling om individuen de mogelijkheid te geven om aandelen aan te bieden, dat wil zeggen te investeren voor iemand anders.

9. Varia

Bernard Bayot stelt de kalender van de volgende weken voor.

Na het dankwoord sluiten Catherine Blancquaert en Bernard Bayot deze algemene vergadering af, die afloopt om 13 uur.