



DOORLOPENDE TEKST van de statuten van de besloten vennootschap met beperkt aansprakelijkheid: **Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland Werkzame Verzekeringsmaatschappijen**, statutair gevestigd te gemeente 's-Gravenhage, na akte houdende partiële statutenwijziging op acht februari tweeduizend negentien, verleden voor een waarnemer van mr. P.R. Schut, notaris te Amsterdam.

STATUTEN:

Naam en zetel

Artikel 1

1. De stichting draagt de naam: Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen.
2. De stichting wordt bij wege van afkorting genoemd: Stichting C.I.S.
3. De stichting heeft haar zetel in de gemeente 's-Gravenhage.

Doel en middelen tot bereiking van het doel

Artikel 2

1. Het doel van de stichting is het behartigen van de gemeenschappelijke belangen van haar deelnemers door te faciliteren in informatiebeheer en toe te zien op de daaruit voortkomende informatie-uitwisseling tussen deelnemers onderling, tussen deelnemers en politie en justitie en met andere door het bestuur erkende instellingen zodat deelnemers misbruik van financiële producten en diensten kunnen ontdekken, voorkomen en bestrijden en risico's kunnen beheersen in de ruimste zin des woords.
2. De stichting tracht dit doel te bereiken door:
 - samenwerking en overleg met de brancheorganisaties, te weten het Verbond van Verzekeraars (VvV), Zorgverzekeraars Nederland (ZN), de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven (NVGA) alsmede de Federatie Onderlinge Verzekeraars (FOV) ten aanzien van informatiebehoeften en informatiemogelijkheden in de verzekeringsbranche;
 - het met inachtneming van toepasselijke wetgeving en (beleids)voorschriften van de voornoemde brancheorganisaties verzamelen, ordenen, beheren en beschikbaar stellen van verzekeringsrelevante feitelijke gegevens;
 - door middel van technische middelen deelnemers in staat te stellen via de beschikbare feitelijke gegevens inzicht te krijgen in de aard en omvang van de aan hen ter beoordeling aangeboden risico's en gehoudenheid tot schadevergoeding en/of uitkering;
 - het uitvoeren van controle op de toepassing van de door de stichting beheerde informatie door naleving van toepasselijke wet- en regelgeving door deelnemers en andere door het bestuur erkende instellingen binnen de doelomschrijving en conform de voorschriften waarop de gegevens zijn verwerkt;
 - het aangaan van (financiële) overeenkomsten, waaronder mede begrepen (bancaire) kredietfaciliteiten of andersoortige financieringen, met derde partijen.



Artikel 3

Geldmiddelen

De middelen van de stichting worden gevormd door de bijdrage van de deelnemers en uit eventuele (bancaire) kredietfaciliteiten of andersoortige financieringen.

Artikel 4

Bestuur: samenstelling, benoeming, defungeren.

1. Het bestuur van de stichting bestaat uit een door het bestuur te bepalen aantal van ten minste drie (3) leden. Voor benoeming tot bestuurslid komen uitsluitend in aanmerking:
 - a. indien de (hoofd)zetel van de deelnemer in Nederland is gevestigd: een bestuurder of een directeur van de deelnemer of een door deze gemachtigde;
 - b. indien de (hoofd)zetel van de deelnemer buiten Nederland is gevestigd: de vertegenwoordiger van een deelnemer, als bedoeld in artikel 4 lid 5 van de statuten van de vereniging: Verbond van Verzekeraars (het Verbond), gevestigd te 's-Gravenhage, dan wel - zo de vertegenwoordiger een rechtspersoon is - een bestuurder of directeur van deze rechtspersoon.
2. De bestuursleden worden benoemd door het bestuur. Een bestuurslid wordt benoemd voor een termijn van drie jaar; niettemin kan het bestuur besluiten een of meer bestuursleden voor een kortere termijn te benoemen. Na afloop van deze termijn zijn de bestuursleden tot tweemaal toe onmiddellijk herbenoembaar voor een nieuwe termijn. Het bestuur is bevoegd, mits met algemene stemmen, een bestuurder voor een derde termijn te benoemen.
3. Indien een bestuurslid wordt benoemd in een tussentijdse vacature, neemt hij de plaats van zijn voorganger is.
4. Elk bestuurslid kan te allen tijde door het bestuur worden geschorst of ontslagen. Een schorsing die niet binnen drie maanden gevolgd wordt door een besluit tot ontslag, eindigt door het verloop van die termijn.
5. Onverminderd het in artikel 2:298 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek bepaalde, defungeert een bestuurslid voorts:
 - a. door periodiek aftreden indien daarna geen herbenoeming volgt;
 - b. door verlies van de in artikel 4 lid 1 genoemde functie van bestuurder, directeur of vertegenwoordiger;
 - c. door zijn overlijden;
 - d. door schriftelijk bedanken.
6. Het bestuur voorziet op de kortst mogelijke termijn in ontstane vacatures. Indien het bestuur op enig moment uit minder dan het vastgestelde aantal bestuursleden bestaat, blijft het niettemin bevoegd. Indien er geen bestuur meer is, voorzien de brancheorganisaties in goed onderling overleg in de benoeming.

Artikel 5

Bestuur: voorzitter en vice-voorzitter

1. Het bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter en een vice-voorzitter.
2. Het bestuur benoemt, al dan niet uit zijn midden, een secretaris en een penningmeester.

Artikel 6

Bestuur: besluitvorming

1. Het bestuur kan slechts besluiten nemen in een vergadering, waarin ten minste de meerderheid van de bestuursleden aanwezig of vertegenwoordigd is.



2. Indien voor een besluit geen groter quorum vereist is dan dat bedoeld in artikel 6 lid 1 kan een bestuurslid dat is verhinderd de vergadering bij te wonen een ander bestuurslid schriftelijk machtigen namens hem stem uit te brengen.
3. In afwijking van het bepaalde in artikel 6 lid 1 kunnen besluiten worden genomen buiten vergadering, mits alle bestuursleden schriftelijk, waaronder ook begrepen elektronisch, met het voorstel instemmen.
4. Tenzij deze statuten anders bepalen, wordt besloten bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Ieder bestuurslid heeft één stem. Blanco stemmen en ongeldige stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht. Bij staking der stemmen heeft de voorzitter een beslissende stem.
5. Stemmingen geschieden mondeling, tenzij een der aanwezige bestuursleden schriftelijke stemming verlangt.
6. De bestuursleden stemmen zonder last of ruggespraak.

Artikel 7

Bestuur: vergadering

1. Het bestuur vergadert tenminste tweemaal per jaar en voorts zo dikwijls als de voorzitter of tenminste twee andere bestuursleden zulks nodig achten.
2. Het bestuur wordt door de secretaris schriftelijk bijeengeroepen met inachtneming van een termijn van ten minste vijf (5) werkdagen. In de convocatie wordt, benevens tijd en plaats van de vergadering, opgegeven welke onderwerpen zullen worden besproken.
3. Van het ter vergadering besprokene wordt door de secretaris een verslag gemaakt, dat in de volgende vergadering - eventueel met wijzigingen - wordt vastgesteld.
4. De in artikel 7 lid 2 bedoelde termijn van vijf (5) werkdagen kan in spoedeisende gevallen door de voorzitter worden verkort.

Artikel 8

Bestuur: bevoegdheid en vertegenwoordiging

1. Het bestuur is, mits het besluit daartoe wordt genomen met algemene stemmen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig zijn, bevoegd te besluiten tot het:
 - a. aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen;
 - b. aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt.

De sub a. en b. genoemde besluiten kunnen alleen genomen worden voor stichtingsaangelegenheden. Hiervan dient te blijken uit het betreffende besluit.

2. Het bestuur is bevoegd de stichting te vertegenwoordigen. De bevoegdheid tot vertegenwoordiging komt mede aan ieder bestuurslid toe.
3. Het bestuur kan functionarissen met algemene of beperkte bevoegdheid aanstellen. Elk hunner vertegenwoordigt de stichting met inachtneming van de begrenzing aan zijn bevoegdheid gesteld.
4. Al hetgeen het bestuur betreft wordt (nader) bij reglement geregeld.

Artikel 9

Bestuur: dagelijks bestuur



1. Het bestuur is bevoegd uit zijn midden een dagelijks bestuur te vormen, dat, binnen de grenzen door het bestuur te trekken, bevoegd is de dagelijkse leiding aan de stichting te geven.
2. Het aantal leden van het dagelijks bestuur wordt door het bestuur bepaald. Van het dagelijks bestuur zullen in elk geval de voorzitter en de vice-voorzitter deel uitmaken. De voorzitter en de vice-voorzitter van het bestuur zijn tevens voorzitter en vice-voorzitter van het dagelijks bestuur.
3. In geen geval kan het bestuur het dagelijks bestuur de bevoegdheid geven als bedoeld in artikel 8 lid 1; artikel 13, artikel 16 lid 5 en artikel 18 lid 1, 18 lid 2 en 18 lid 5.
4. Indien het bestuur het dagelijks bestuur bevoegdheden heeft gegeven, die zijn geregeld in deze statuten en in het/de reglement(en), wordt in deze statuten en reglement(en) onder "bestuur" tevens "dagelijks bestuur" gelezen, tenzij het nadrukkelijk is uitgezonderd in deze statuten en in het/de reglement(en) of krachtens de wet of anderszins niet mogelijk is.
5. Op de vergaderingen van het dagelijks bestuur zijn de bepalingen van de artikelen 6 en 7 van overeenkomstige toepassing.

Artikel 10

Directeur

1. De dagelijkse leiding van de werkzaamheden van de stichting is opgedragen aan een directeur. Een bestuurder kan niet gelijktijdig directeur zijn.
2. De directeur is belast met de voorbereiding en de uitvoering van bestuursbesluiten. Daarnaast is het bestuur bevoegd bepaalde, nauwkeurig omschreven gedeelten van de bestuurstaken en – werkzaamheden op te dragen aan de directeur, doch met behoud van de volledige verantwoordelijkheid van het bestuur.
3. De directeur woont als regel de bestuursvergaderingen bij.
4. De directeur is, afzonderlijk handelend, bevoegd tot vertegenwoordiging van de stichting, mits de vertegenwoordiging geschiedt ter uitvoering van een of meer daartoe strekkende besluiten van het bestuur.
5. Al hetgeen de directeur betreft wordt (nader) bij reglement geregeld.

Artikel 11

Commissie van Advies

1. Het bestuur kan zich laten bijstaan door een Adviescommissie.
2. Het bestuur is bevoegd het aantal leden van de Adviescommissie vast te stellen en dit aantal te wijzigen.
3. Bij de samenstelling van de Adviescommissie dient het bestuur te streven naar een zo evenwichtig mogelijke spreiding qua herkomst en profiel van de organisaties die bij het werkterrein van de stichting zijn betrokken.
4. De Adviescommissie heeft tot taak het bestuur desgevraagd van advies te dienen met betrekking tot het werkterrein van de stichting.
5. Het bestuur is bevoegd een reglement vast te stellen met betrekking tot de werkwijze van de Adviescommissie. Het bestuur is bevoegd dit reglement te wijzigen of op te heffen.

Artikel 12

College van Deskundigen

1. Het bestuur kan zich laten bijstaan door één of meer Colleges van Deskundigen.



2. Het bestuur is bevoegd het aantal leden van een College van Deskundigen vast te stellen en dit aantal te wijzigen.
3. Bij de samenstelling van een College van Deskundigen dient het bestuur te streven naar een zo evenwichtig mogelijke spreiding qua herkomst en profiel van de organisaties die bij het werkterrein van de stichting zijn betrokken.
4. Elk College van Deskundigen heeft tot taak het bestuur desgevraagd van advies te dienen met betrekking tot het door het bestuur te bepalen werkterrein van een betrokken College.
5. Het bestuur is bevoegd een reglement vast te stellen met betrekking tot de werkwijze van het College van Deskundigen. Het bestuur is bevoegd dit reglement te wijzigen of op te heffen.

Artikel 13

Boekjaar en financiële verantwoording

1. Het boekjaar van de stichting valt samen met het kalenderjaar.
2. Het bestuur stelt jaarlijks voor een november een begroting van inkomsten en uitgaven voor het komende boekjaar op.
3. Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar stelt het bestuur de jaarrekening, bestaande uit de balans en de staat van baten en lasten, over het afgelopen boekjaar vast. Deze jaarrekening wordt voorzien van een verklaring van een registeraccountant.

Artikel 14

Deelnemers

1. Deelnemer is de door het bestuur als deelnemer erkende verzekeraar of gevolmachtigde dan wel andere rechtspersoon.
2. Erkenning als deelnemer geschiedt door het bestuur na ontvangst van de ondertekende deelnemersovereenkomst.
3. Het bestuur zal de erkenning als deelnemer weigeren, indien de toelating redelijkerwijs niet van de stichting geveerd kan worden.
4. Het bestuur legt vast wie als deelnemer is erkend alsmede de opgegeven adressen. Alle kennisgevingen en oproepingen, bestemd voor de deelnemers, kunnen rechtsgeldig aan de opgegeven adressen worden gedaan.
5. Deelnemers hebben recht op inzage in de jaarrekening alsmede de door de verklaring als bedoel in artikel 10 lid 4.

Artikel 15

Einde deelnemerschap

1. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. op grond van een daartoe strekkend besluit van het bestuur;
 - b. op grond van beëdiging door de deelnemer van de deelnemersovereenkomst;
 - c. doordat een rechtspersoon ophoudt te bestaan danwel in staat van faillissement wordt verklaard.
 - d. in geval van een erkende verzekeraar: doordat de erkende verzekeraar niet langer voldoet aan de vereisten zoals vermeld in de Wet Financieel Toezicht (Wft) om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.
2. Het bestuur zal het in het artikel 12 lid 1 onder a. genoemde besluit nemen indien redelijkerwijs niet van de stichting geveerd kan worden het deelnemerschap te laten voortduren.



Artikel 16

Verplichtingen van de deelnemers

1. De deelnemer is gehouden:
 - a. zich te houden aan de voorwaarden voor het gebruik van de diensten volgens de door de stichting opgestelde reglementen, zulks onverlet de op een deelnemer van toepassing zijnde wet- en regelgeving;
 - b. kosteloos nadere inlichtingen te verstrekken aan de stichting en aan de door de stichting te bepalen derden indien dit voor de realisatie van het doel van de stichting dienstig is.
 - c. kosteloos nadere inlichtingen betreffende de door de stichting beheerde gegevens te verstrekken aan een deelnemer die in een concreet geval moet beoordelen of het aangeboden risico acceptabel is dan wel of er een verplichting tot schadevergoeding bestaat en van mening is dat die gegevens daarbij van belang zijn.
Teneinde deze inlichtingen te kunnen verstrekken is de deelnemer verplicht zijn dossier tenminste vijf jaar te bewaren.
2. De deelnemer mag de door de stichting beheerde gegevens of een deelnemer aan hem verstrekte gegevens uitsluitend gebruiken als hulpmiddel om vast te stellen of sprake is van mogelijk misbruik of ander onrechtmatig gedrag bij het afsluiten van een verzekering of claimen van een schade.
3. De deelnemer is verplicht geheimhouding op te leggen aan allen die in zijn dienst of in zijn opdracht werkzaam zijn of zijn geweest en die met de door of namens de stichting beheerde gegevens werken of hebben gewerkt.
4. De deelnemer is gehouden de stichting te vrijwaren tegen aanspraken van derden en haar schadeloos te stellen, indien daartoe termen aanwezig zijn.
5. Het bestuur werkt voorzover nodig de bovenomschreven verplichtingen nader uit bij reglement. Het bestuur kan bij reglement bepalen, tot welke andere verplichtingen de deelnemers gehouden zijn.
6. Een besluit tot het vaststellen en wijzigen van reglementen kan slechts door het bestuur worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde (2/3) van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig zijn.
7. Het bestuur kan besluiten geen informatie te verstrekken aan een deelnemer die zijn verplichtingen voortvloeiende uit deze statuten en reglement(en) niet nakomt. Dit besluit laat onverlet de verplichtingen die op een deelnemer rusten.

Artikel 17

Verplichtingen van de stichting

1. De stichting beheert gegevens ten behoeve van de deelnemers. Het bestuur stelt bij reglement vast welke gegevens aan de deelnemers worden verstrekt. Het bestuur kan besluiten, met inachtneming van de Algemene verordening Gegevensbescherming, dat gegevens worden verstrekt aan derden indien dat bijdraagt aan de realisatie van de doelstelling van de stichting.
2. De stichting is verplicht tot geheimhouding van de aan door beheerde gegevens tegenover ieder ander dan de in artikel 14 lid 1 bedoelde deelnemer en de in de derde volzin van artikel 14 lid 1 bedoelde derden.



3. De stichting legt geheimhouding op aan allen die in haar dienst of in haar opdracht werkzaam zijn of zullen zijn geweest.
4. Het bestuur stelt bij reglement maatregelen vast ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer van personen.
5. De stichting is niet aansprakelijk jegens de deelnemers voor schade van welke aard ook.

Artikel 18

Statutenwijziging, ontbinding en liquidatie

1. Een besluit tot statutenwijziging kan slechts door het bestuur worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde (2/3) van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig zijn.
2. In afwijking van artikel 15 lid 1 kan een besluit tot wijziging van het doel van de stichting, tot wijziging van artikel 8 lid 1 en tot wijziging van het bepaalde in dit artikel 15 lid 2 slechts door het bestuur worden genomen met algemene stemmen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig zijn.
3. Indien in de vergadering, waarin een voorstel als bedoeld in artikel 15 lid 2 zal worden behandeld, niet alle bestuursleden aanwezig zijn, kan worden besloten een tweede vergadering te houden, waarin ongeacht het aantal aanwezige bestuursleden omtrent het voorstel een besluit kan worden genomen mits met een meerderheid van tenminste twee/derde (2/3) van de uitgebrachte stemmen. Deze tweede vergadering zal niet eerder dan twee weken na de eerste worden gehouden.
4. De stichting wordt ontbonden door een besluit van het bestuur genomen met algemene stemmen in een vergadering waarin alle bestuurders aanwezig zijn. Het in artikel 15 lid 3 bepaalde is van overeenkomstige toepassing.
Een voorgenomen besluit tot ontbinding dient vooraf aan de in artikel 2 lid 2 bedoelde koepels ter kennis te worden gebracht.
5. De liquidatie geschiedt door het bestuur. De bepalingen van deze statuten en van het/de reglement(en) blijven tijdens de liquidatie zo veel mogelijk van kracht.
6. Een eventueel batig saldo wordt door de vereffenaars uitgekeerd zoveel mogelijk in overeenstemming met de doelstelling van de stichting.



UITGEGEVEN VOOR DOORLOPENDE TEKST: