



SCHEEPSVERZEKERINGEN

Op ons kun je varen

INLEIDING

De Maatschappij is, als verkrijgende rechtspersoon, bij akte van fusie een fusie aangegaan met efm onderlinge schepenverzekering.u.a. De Maatschappij is, onder de naam de 'Onderlinge Belt Verzekeringsmaatschappij Oranje', op één januari negentienhonderd vijf opgericht door zes tjalkschippers aan boord van de 'Engelina' in Groningen. Bij statutenwijziging is vervolgens de naam van de Maatschappij gewijzigd in Vereniging Oranje, Onderlinge Verzekering van Schepen U.A., tevens handelend onder de handelsnaam Oranje Verzekeringen. efm onderlinge schepenverzekering u.a. is een voortzetting van de "Friesche Maatschappij tot Onderlinge Verzekering van Schepen" u.a., opgericht in achttienhonderd zevenendertig te Heerenveen, en de Onderlinge verzekeringsmaatschappij "Eensgezindheid" u.a., opgericht in achttienhonderd twee en tachtig te Hasselt (Overijssel). De "Friesche Maatschappij tot Onderlinge Verzekering van Schepen" u.a. is in negentienhonderd negentig gefuseerd met de Eerste Drentse Onderlinge Scheepsverzekering Maatschappij van Binnenvaartschepen, gevestigd te Meppel, ontstaan door vereniging van de Onderlinge Verenigde Scheepsassurantie Maatschappij "Hoogeveen", opgericht in achttienhonderd éénenzestig te Hoogeveen en de Meppeler Onderlinge Verzekeringmaatschappij, opgericht in achttienhonderd drieënzeventig te Meppel. De Onderlinge verzekeringsmaatschappij "Eensgezindheid" u.a. is in negentienhonderd zeventig gefuseerd met de Dedemvaartsche Onderlinge Verzekeringmaatschappij van IJzeren schepen, opgericht in achttienhonderd zestig te Dedemsvaart.

BEGRIPSBEPALINGEN

In deze statuten wordt verstaan onder:

- a. **afhankelijke maatschappij:** een rechtspersoon waaraan de Maatschappij of een of meer afhankelijke maatschappijen alleen of samen voor eigen rekening ten minste de helft van het geplaatste kapitaal verschaffen, dan wel een vennootschap waarvan een onderneming in het handelsregister is ingeschreven waarvoor de Maatschappij als vennote jegens derden volledig aansprakelijk is voor alle schulden, als bedoeld in artikel 2:63a van het Burgerlijk Wetboek;
- b. **algemene ledenvergadering:** de algemene vergadering van leden van de Maatschappij, zijnde de algemene vergadering van de Maatschappij in de zin der wet;
- c. **bestuur:** het bestuur van de Maatschappij;
- d. **de fusie:** de juridische fusie tussen de Maatschappij, destijds genaamd Vereniging Oranje, Onderlinge Verzekering van Schepen U.A., als verkrijgende rechtspersoon en de onderlinge waarborgmaatschappij: efm onderlinge schepenverzekering U.A., als verdwijnende rechtspersoon, krachtens akte op dertig juni tweeduizend veertien verleden voor mr. Ate Willem Bijlsma, notaris te Groningen;
- e. **lid:** een lid van de Maatschappij;
- f. **Maatschappij:** de onderlinge waarborgmaatschappij waarvan de statuten bij deze akte gewijzigd worden vastgesteld;
- g. **raad van commissarissen:** de raad van commissarissen van de Maatschappij;
- h. **schriftelijk:** bij brief, telefax, email, of door een op andere wijze langs elektronisch weg toegezonden leesbaar en reproduceerbaar bericht, mits de identiteit van de verzender met afdoende zekerheid kan worden vastgesteld.

NAAM EN ZETEL

Artikel 1

1. De onderlinge waarborgmaatschappij draagt de naam: E.O.C. Onderlinge Schepenverzekering U.A..
2. De Maatschappij is gevestigd te Meppel.

DOEL

Artikel 2

1. De Maatschappij heeft ten doel met haar leden op nader bij deze statuten en/of reglement(en) vast te stellen voorwaarden verzekeringsovereenkomsten te sluiten op onderlinge basis in het verzekeringsbedrijf dat zij te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent en het verrichten van werkzaamheden die hiermee verband houden of hiertoe bevorderlijk kunnen zijn.
2. De Maatschappij kan:
 - a. in andere ondernemingen en vennootschappen deelnemen; en
 - b. bemiddelen ten behoeve van haar leden bij het sluiten van andere overeenkomsten van verzekering, voor zover dit ten dienste staat aan het doel van de Maatschappij als bedoeld in lid 1 van dit artikel.
3. De Maatschappij kan:
 - a. de overeenkomsten van verzekering als in lid 1 van dit artikel bedoeld, ook sluiten met of ten behoeve van anderen dan haar leden; en
 - b. bemiddelen ten behoeve van anderen dan haar leden bij het sluiten van andere overeenkomsten van verzekering; doch niet in een zodanige mate dat de overeenkomsten met haar leden slechts van ondergeschikte betekenis zijn.
4. De Maatschappij is voorts bevoegd tot co-assurantie en mitsdien tot het gezamenlijk met een of meer andere verzekeraars aangaan van verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten en al hetgeen in dat verband in de ruimste zin nodig of wenselijk is.

ORGANEN

Artikel 3

De Maatschappij kent de volgende organen:

- a. de algemene ledenvergadering;
- b. het bestuur;
- c. de raad van commissarissen; en
- d. de raad van advies.

LEDEN/VERZEKERINGEN

Artikel 4

1. Leden van de Maatschappij zijn eigenaren of gebruikers van één of meer vaartuigen die een overeenkomst van verzekering met de Maatschappij hebben gesloten en door het bestuur als lid zijn toegelaten.
2. Meerdere eigenaren van een verzekerd vaartuig worden als één lid beschouwd. Zij kunnen de aan het lidmaatschap verbonden vergader- en stemrechten slechts uitoefenen door één (1) schriftelijk uit hun midden aangewezen eigenaar.
3. Zowel natuurlijke als rechtspersonen kunnen lid zijn.
4. Een eigenaar of gebruiker van:
 - a. een beroepsvaartuig dient als lid te worden toegelaten om een overeenkomst van verzekering met de Maatschappij af te kunnen sluiten;
 - b. een pleziervaartuig heeft de keuzemogelijkheid om als lid dan wel als niet lid een overeenkomst van verzekering met de Maatschappij af te kunnen sluiten;

- c. een vaartuij ten aanzien waarvan sprake is van co-assurantie als bedoeld in artikel 2 lid 4 heeft de keuzemogelijkheid om als lid dan wel als niet lid deze overeenkomst van verzekering met de Maatschappij te sluiten.
5. In afwijking van het bepaalde in lid 4 van dit artikel geldt ten aanzien van een eigenaar en een gebruiker (exploitant) van een (of meerdere) (beroepsmatige) charterschepen dat deze niet verplicht lid hoeft te zijn van de Maatschappij indien hij voor de Fusie reeds een overeenkomst van verzekering met de Maatschappij had afgesloten maar niet als lid was aangesloten bij de Maatschappij.

LIDMAATSCHAP

Artikel 5

1. Degene die lid wenst te worden van de Maatschappij dient zich schriftelijk aan te melden bij de Maatschappij.
2. Degene die lid wenst te worden dient tevens een aanvraagformulier, volgens een door het bestuur vast te stellen ontwerp, te ondertekenen, waarin hij zich verplicht tot naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 7 lid 1. Zodra het aanvraagformulier door de Maatschappij is ontvangen en het bestuur het lidmaatschap overeenkomstig artikel 6 heeft geaccepteerd vangt het lidmaatschap van de Maatschappij aan. Als bewijs van het lidmaatschap wordt door het bestuur een ondertekende polis verstrekt, waaruit blijkt dat het lid als zodanig is ingeschreven.
3. Het bestuur is bevoegd een vaartuij in voorlopige dekking te nemen alvorens over de toelating van de eigenaar of gebruiker van het vaartuij als lid te beslissen. Voorts is het bestuur bevoegd alvorens over de toelating van de eigenaar of gebruiker van het vaartuij als lid te beslissen, het vaartuij of risico waartegen het voorgestelde lid zich wenst te verzekeren, door een door het bestuur aan te wijzen expert te doen onderzoeken.

Artikel 6

Het bestuur mag de toelating als lid zonder opgave van redenen weigeren. Tegen een dergelijke beslissing staat geen beroep open.

Artikel 7

1. De leden zijn verplicht tot naleving van alle bepalingen van de statuten en reglementen en verzekeringsvoorwaarden, alsmede besluiten van het bestuur, de raad van commissarissen en de algemene ledenvergadering.
2. De leden of oud-leden kunnen op geen enkele wijze verplicht worden om, overeenkomstig het bepaalde in artikel 2:56 van het Burgerlijk Wetboek, in een bij de ontbinding blijkend tekort van de Maatschappij bij te dragen.
3. De uitsluiting van aansprakelijkheid als bedoeld in lid 2 van dit artikel raakt niet een eventueel al vóór de ontbinding van de Maatschappij bestaande omslagplicht als bedoeld in artikel 28 van deze statuten.

Artikel 8

1. Aan het door het lid schriftelijk opgegeven adres van zijn woonplaats kunnen alle kennisgevingen van de zijde van de Maatschappij op rechtsgeldige wijze geschieden. Het lid is verplicht elke wijziging daarin onmiddellijk schriftelijk aan de Maatschappij door te geven.
2. Onverminderd het in lid 1 van dit artikel bepaalde kan een lid de Maatschappij verzoeken de aan hem te richten stukken aan een ander adres dan dat van zijn woonplaats te richten.
3. Indien door het lid tevens een elektronisch adres wordt opgegeven houdt dit de instemming in om alle kennisgevingen langs elektronische weg toegezonden te krijgen. Het lid is verplicht elke wijziging in het elektronisch adres schriftelijk aan de Maatschappij door te geven.

Artikel 9

1. Het lidmaatschap eindigt door:
 - a. het eindigen van alle met het lid gesloten verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij, tenzij voortzetting van het lidmaatschap, in geval tijdelijk geen verzekeringsovereenkomst met de Maatschappij van kracht is, door het bestuur wordt goedgekeurd;
 - b. opzegging door het lid per aangetekend schrijven aan het bestuur uiterlijk op éénendertig oktober van het lopende boekjaar. Opzegging door het lid kan niet anders geschieden dan onder gelijktijdige opzegging van zijn verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij. Het lidmaatschap en de verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij eindigen dan op éénendertig december daaropvolgende om middernacht (24:00 uur);
 - c. indien het lid een rechtspersoon is, door de ontbinding van de desbetreffende rechtspersoon.
 - d. ontzetting overeenkomstig het in artikel 10 van deze statuten bepaalde;
 - e. opzegging door het bestuur per aangetekend schrijven. Een dergelijke opzegging vindt plaats met inachtneming van een opzegtermijn van zestig kalenderdagen. Opzegging door het bestuur kan tevens geschieden onder gelijktijdige opzegging door het bestuur van de met het lid gesloten verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij. Aan het lid wordt dan een termijn gegeven van zestig kalenderdagen na dagtekening van het schrijven waarbij de verzekering wordt beëindigd, om elders een verzekering af te sluiten.
2. Het lidmaatschap van een overleden lid gaat over op zijn rechtverkrijgenden.
3. Na het eindigen van het lidmaatschap heeft het lid generlei aanspraken meer op de reserves van de Maatschappij. Ingeval van beëindiging van het lidmaatschap is het lid gehouden tot betaling van de premies en omslagen geheven over het boekjaar waarin de beëindiging van het lidmaatschap plaatsvindt, overeenkomstig het bepaalde in deze statuten en/of de verzekeringsovereenkomsten.

Artikel 10

1. Ontzetting uit het lidmaatschap kan door het bestuur geschieden wegens:
 - a. het overtreden van de statuten, de reglementen of de verzekeringsvoorwaarden;
 - b. het niet-nakomen van geldelijke verplichtingen;
 - c. het op andere wijze benadelen van de Maatschappij.
2. De ontzetting wordt aan het lid gemotiveerd medegedeeld bij aangetekend schrijven.
3. Ontzetting door het bestuur betekent tevens gelijktijdige opzegging door het bestuur van alle met het lid gesloten verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij. De verzekeringsovereenkomst(en) met de Maatschappij word(t)(en) bij ontzetting door het bestuur met onmiddellijk ingang beëindigd in die gevallen waarvoor dit in de gesloten verzekeringsovereenkomst met de Maatschappij is bepaald. In alle overige gevallen geldt dat aan het lid een termijn wordt gegeven van dertig kalenderdagen na dagtekening van het schrijven waarbij de verzekeringsovereenkomst met de Maatschappij wordt beëindigd, om elders een verzekering af te sluiten.
4. De ontzetting gaat niet eerder in dan dertig kalenderdagen na de schriftelijke aanzegging. Tot dat tijdstip geldt het lid als geschorst en kunnen de lidmaatschapsrechten niet worden uitgeoefend.

BESTUUR

Artikel 11

1. De Maatschappij wordt bestuurd door een bestuur, bestaande uit ten minste twee natuurlijke personen. Zowel leden als niet-leden kunnen bestuurslid zijn.
2. De bestuursleden worden benoemd door de raad van commissarissen, die tevens – met inachtneming van het in lid 1 bepaalde – het aantal bestuursleden vaststelt. Bestuursleden kunnen niet zijn:
 - a. personen die niet voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving stelt aan bestuursleden voor een onderneming zoals deze wordt gedreven in de Maatschappij;
 - b. de echtgenoten, geregistreerde partners en bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van bestuursleden, commissarissen en leden van de raad van advies.
3. Bestuursleden worden benoemd voor onbepaalde tijd, tenzij bij de benoeming anders is bepaald.
4. Ingeval van belet of ontstentenis van een of meer bestuursleden vormen de overblijvende bestuursleden, respectievelijk vormt het overblijvende bestuurslid een bevoegd bestuur, met dien verstande dat indien er een (1) overblijvend bestuurslid is, bestuursbesluiten die niet de gewone bedrijfsvoering van de Maatschappij betreffen de goedkeuring van de raad van commissarissen behoeven.
5. Bij ontstentenis van een bestuurslid dient de raad van commissarissen zo spoedig mogelijk overeenkomstig deze statuten door benoeming in de vacature te voorzien; daarbij is de raad van commissarissen bevoegd voorlopig in een vacature te voorzien door benoeming van een waarnemend bestuurslid. Bij belet van een bestuurslid is de raad van commissarissen bevoegd, rekening houdend met dit belet, voor de duur van het belet van het betreffende bestuurslid een waarnemend bestuurslid te benoemen. Richtsnoer bij een en ander is, dat doorlopend zoveel mogelijk een zodanig aantal, al dan niet waarnemende, bestuursleden de taak van het bestuur vervullen als strookt met het laatstelijk vastgestelde aantal bestuursleden, tenzij de raad van commissarissen, met inachtneming van het in lid 1 bepaalde, dit aantal gewijzigd vaststelt.
6. Bij belet of ontstentenis van alle bestuursleden is het in lid 5 bepaalde van overeenkomstige toepassing.
7. Van belet van een bestuurslid is sprake bij zijn schorsing en verder indien en voor zolang hij wegens ziekte, onbereikbaarheid of andere omstandigheden niet in staat is zijn taak te vervullen, een en ander ter beoordeling van de raad van commissarissen.
8. De bezoldiging en verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van het bestuur worden vastgesteld door de raad van commissarissen.

BESTUURSBEVOEGDHEID/VERTEGENWOORDIGING

Artikel 12

1. Het bestuur is belast met het besturen van de Maatschappij en heeft alle daaruit voortvloeiende en daarmee samenhangende bevoegdheden, daaronder met name ook begrepen de voorbereiding en uitvoering van de besluiten van de algemene ledenvergadering en het zorgdragen voor de naleving door de leden van de statuten en reglementen van de Maatschappij.

Bij de vervulling van hun taak richten de bestuursleden zich naar het belang van de Maatschappij en de met haar verbonden onderneming.
2. Het te voeren dagelijks beleid van de Maatschappij in de zin van artikel 3:15 Wet op het Financieel Toezicht wordt onder toezicht van de raad van commissarissen bepaald door het bestuur.

3. Het bestuur is bevoegd, na voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen, te besluiten tot:
 - a. het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen;
 - b. het aangaan van overeenkomsten waarbij de Maatschappij zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt zich voor een derde sterkt maakt of zich tot zekerheidsstelling voor de schuld van een derde verbindt, mits het aangaan van deze overeenkomst niet in strijd is met de Wet op het Financieel Toezicht (onder meer het verbod op nevenbedrijf ingevolge artikel 3:36 Wet op het Financieel Toezicht). De vereiste goedkeuring van de raad van commissarissen is niet vereist indien de handelingen voortvloeien uit de afgesloten en gebruikelijke verzekeringsovereenkomsten tussen de Maatschappij en de verzekerde.
4. Onverminderd het in de wet en het elders in deze statuten bepaalde zijn aan de goedkeuring van de raad van commissarissen onderworpen de besluiten van het bestuur omtrent:
 - a. uitgifte van schuldbrieven ten laste van de Maatschappij;
 - b. het aanvragen van toelating van de onder a bedoelde schuldbrieven tot de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het Financieel Toezicht of een met een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat die geen lidstaat is dan wel het aanvragen van een intrekking van zodanige toelating;
 - c. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de Maatschappij of een afhankelijke maatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap;
 - d. het nemen van een deelneming door de Maatschappij of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zulk een deelneming;
 - e. investeringen door de Maatschappij of een afhankelijke maatschappij, buiten de goedgekeurde investeringsbegroting, welke een bedrag vereisen gelijk aan ten minste driehonderdvijftigduizend euro (€ 350.000,00);
 - f. een voorstel tot wijziging van deze statuten van de Maatschappij;
 - g. een voorstel tot ontbinding van de Maatschappij;
 - h. aangifte van faillissement en aanvragen van surseance van betaling van de Maatschappij;
 - i. beëindiging van de dienstbetrekking van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Maatschappij of van een afhankelijke maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
 - j. ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Maatschappij of van een afhankelijke maatschappij;
 - k. het besluit om af te wijken van het advies van de raad van advies als bedoeld in:
 - (i) artikel 23 lid 1, waarbij de raad van advies aan het bestuur advies geeft met betrekking tot de voorstellen van het bestuur omtrent de wijziging en vaststelling van premies, waarborgsommen, verzekeringsreglementen en verzekeringsvoorwaarden; en
 - (ii) artikel 23 lid 2, waarbij de raad van advies het bestuur advies geeft met betrekking tot een voorstel van het bestuur omtrent het nemen van een deelneming door de Maatschappij of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere vennootschap ter waarde van minimaal driehonderdvijftigduizend euro (€ 350.000,00).
5. Aan de goedkeuring van de algemene ledenvergadering is onderworpen het besluit van het bestuur omtrent het vervreemden of verminderen van een deelneming door de Maatschappij of door een afhankelijke maatschappij.

6. Ten aanzien van het hierboven bepaalde in lid 4 van dit artikel wordt een samenstel van handelingen geacht één handeling te zijn. Geen goedkeuring voor de hiervoor in de leden 3 van 4 van dit artikel bedoelde besluiten is vereist voor zover:
 - a. deze reeds zijn opgenomen in de door de raad van commissarissen vastgestelde jaarlijkse begroting en/of de meerjaren- en investeringsbegroting als bedoeld in lid 9 van dit artikel; en
 - b. de voor die besluiten in de betreffende begroting opgenomen bedragen niet worden overschreden.
7. De raad van commissarissen is bevoegd, bij reglement, ook andere besluiten van het bestuur aan zijn goedkeuring te onderwerpen. Deze besluiten dienen duidelijk te worden omschreven en schriftelijk aan het bestuur te worden meegedeeld.
8. Het ontbreken van goedkeuring van de raad van commissarissen en/of de algemene ledenvergadering op een besluit als bedoeld in:
 - a. lid 3 tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het bestuur aan;
 - b. lid 4, lid 5 en lid 7 tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het bestuur niet aan.
9. Jaarlijks wordt door het bestuur een begroting van baten en lasten en van verwachte investeringen met exploitatieplan voor het volgende boekjaar vastgesteld alsmede een meerjaren- en investeringsbegroting die betrekking heeft op de komende drie jaren en deze worden ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van commissarissen.
10. De Maatschappij wordt vertegenwoordigd door het bestuur. De vertegenwoordigingsbevoegdheid komt tevens toe aan twee gezamenlijk handelende bestuursleden.
11.
 - a. Een bestuurslid meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiele betekenis is voor de Maatschappij en/of voor het betrokken bestuurslid terstond aan de voorzitter van de raad van commissarissen en de overige bestuursleden en verschaft daarover alle relevante informatie. De raad van commissarissen besluit buiten aanwezigheid van het betrokken bestuurslid of sprake is van een tegenstrijdig belang.
 - b. Een bestuurslid neemt niet deel aan de beraadslagingen en de besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk tegenstrijdig belang heeft. Wanneer hierdoor geen bestuursbesluit kan worden genomen, omdat het bepaalde in de vorige volzin op alle leden van het bestuur van toepassing is, dan besluit de raad van commissarissen.
 - c. Van een tegenstrijdig belang is geen sprake in het geval een bestuurder of commissaris een verzekeringsovereenkomst wijzigt of sluit met de Maatschappij zoals deze met alle leden van de Maatschappij in gelijke omstandigheden worden gesloten.
12. Tenminste eens per boekjaar, bijvoorbeeld bij gelegenheid van de behandeling van de begroting en het exploitatieplan als bedoeld in lid 9, informeert het bestuur schriftelijk de raad van commissarissen over de hoofdlijnen van het strategisch beleid, van de algemene en financiële risico's en van de gebruikte beheer- en controlesystemen.
13. Het bestuur voorziet de raad van commissarissen tijdig en desgevraagd schriftelijk van de informatie, die naar het oordeel van de raad van commissarissen voor de uitoefening van diens taak noodzakelijk is.

RAAD VAN COMMISSARISSEN

Artikel 13

1. De raad van commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in de Maatschappij en de daarmee verbonden ondernemingen. Hij staat het bestuur met raad terzijde. Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang van de Maatschappij en met haar verbonden onderneming. De raad van commissarissen brengt aan de algemene ledenvergadering verslag uit van zijn bevindingen.
2. De raad van commissarissen bestaat uit een oneven aantal van ten minste vijf en ten hoogste negen natuurlijke personen. Het aantal commissarissen wordt, met inachtneming van het bepaalde in lid 3 van dit artikel, vastgesteld door de algemene vergadering. Alleen natuurlijke personen, al dan niet lid van de Maatschappij, kunnen commissaris zijn.
3. De algemene ledenvergadering stelt op voorstel van de raad van commissarissen een bindende profielschets vast voor de omvang en de kwantitatieve en kwalitatieve samenstelling van de raad van commissarissen; rekening houdend met de aard van de onderneming, haar activiteiten en de gewenste deskundigheid, achtergrond van de commissarissen en de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Commissarissen kunnen niet zijn:
 - a. personen die niet voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving stelt aan commissarissen voor een onderneming zoals deze wordt gedreven in de Maatschappij;
 - b. de echtgenoten, geregistreerde partners en bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van bestuursleden, commissarissen en leden van de raad van advies.
4. De commissarissen worden benoemd door de algemene ledenvergadering op basis van een bindende voordracht van de raad van commissarissen.
5. Indien een commissaris moet worden benoemd, dient met inachtneming van de vastgestelde profielschets een bindende voordracht worden opgemaakt van één of meer personen door de raad van commissarissen. Deze voordracht dient ten minste vier weken voor de dag van de betreffende algemene ledenvergadering, waarin de benoeming aan de orde wordt gesteld, aan de leden te zijn bekend gemaakt. De leden van de Maatschappij worden in de gelegenheid gesteld om één of meer personen die zij als commissaris geschikt achten bij de raad van commissarissen (niet bindend) aan te dragen voor deze voordracht, met dien verstande dat een zodanige voorstel vanuit de leden:
 - a. ondertekend dient te zijn door ten minste tien leden;
 - b. schriftelijk bij het bestuur moet worden ingediend; en
 - c. gedaan moet zijn uiterlijk twaalf weken voordat de raad van commissarissen moet overgaan tot de bindende voordracht. Het bestuur deelt de leden tijdig mede wanneer in de raad van commissarissen een plaats moet worden vervuld. Enige voordracht of aanbeveling tot benoeming van een commissaris moet worden gemotiveerd; van de kandidaat worden meegedeeld zijn leeftijd, beroep en de betrekkingen die hij bekleedt of heeft bekleed, voor zover die van belang zijn in verband met de vervulling van de taak van een lid van de raad van commissarissen. Ook wordt van de kandidaat vermeld aan welke rechtspersonen hij verder als commissaris of lid van de raad van toezicht is verbonden; bevinden zich daaronder rechtspersonen die tot een groep behoren, dan kan met de aanduiding van die groep worden volstaan.
6. De algemene ledenvergadering kan:
 - a. oordelen dat de voorgedragen persoon niet voldoet aan de vastgestelde profielschets; of

- b. aan de door de raad van commissarissen opgemaakte voordracht(en) het bindende karakter ontnemen; mits dit geschiedt met een meerderheid van ten minste twee/derde van het aantal uitgebrachte stemmen. Indien er meerdere personen zijn voorgedragen, van wie de voordracht niet terzijde is gesteld, dan komen zij allen gelijkelijk voor benoeming in aanmerking. Is er slechts één persoon wiens voordracht niet terzijde is gesteld, dan komt slechts deze persoon voor benoeming in aanmerking. Is een voordracht niet (op tijd) opgemaakt of zijn alle eventuele voordrachten terzijde gesteld, dan zal de raad van commissarissen een nieuwe bindende voordracht doen overeenkomstig dit artikel. Indien er geen raad van commissarissen meer is dan wel de raad van commissarissen geen gebruik heeft gemaakt van haar recht om een bindende voordracht te doen binnen twaalf weken nadat de algemene ledenvergadering de raad van commissarissen hiertoe heeft verzocht dan is de algemene ledenvergadering vrij om de ontbrekende commissarissen rechtstreeks te benoemen met inachtneming van de vastgestelde profielschets.
7. Ingeval van belet of ontstentenis van een of meer leden van de raad van commissarissen vormen de overblijvende commissarissen, respectievelijk vormt de overblijvende commissaris een bevoegde raad van commissarissen.
 8. Bij ontstentenis van een commissaris neemt de raad van commissarissen het initiatief om een bindende voordracht op te maken als bedoeld in lid 5 van dit artikel, teneinde de algemene ledenvergadering in staat te stellen om het ledental van de raad van commissarissen aan te vullen, met als streven om de nieuwe commissaris te benoemen op de eerstvolgende algemene ledenvergadering die wordt bijeengeroepen. Bij belet van een commissaris is het in de vorige volzin van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de aldus benoemde commissaris een waarnemend commissaris zal zijn voor de duur van het belet van de betreffende commissaris. Richtsnoer bij een en ander is dat doorlopend zoveel mogelijk een zodanig aantal, al dan niet waarnemende, commissarissen de taak van de raad van commissarissen vervullen, als strookt met het laatstelijk vastgestelde aantal leden van de raad van commissarissen, tenzij de algemene ledenvergadering dit aantal met inachtneming van het in lid 2 bepaalde gewijzigd vaststelt.
 9. Bij belet of ontstentenis van alle commissarissen is het in lid 8 bepaalde van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de algemene vergadering alsdan vrij is om een of meer, al dan niet waarnemende, commissarissen te benoemen, met inachtneming van de vastgestelde profielschets.
 10. Van belet van een commissaris is sprake bij zijn schorsing en verder indien en voor zolang hij wegens ziekte, onbereikbaarheid of andere omstandigheden niet in staat is zijn taak te vervullen, een en ander ter beoordeling van de raad van commissarissen.
 11. De commissarissen worden voor een periode van ten hoogste vier jaar benoemd. Onder een jaar wordt te dezen verstaan de periode tussen twee opeenvolgende jaarlijkse algemene vergaderingen. De aftredende commissarissen zijn onmiddellijk herkiesbaar. De maximale zittingsduur is drie perioden of een gedeelte daarvan. De aftreding vindt plaats volgens een door de raad van commissarissen vast te stellen rooster. De commissaris die in een tussentijdse vacature wordt gekozen, treedt af op het tijdstip waarop degene in wiens plaats hij werd gekozen volgens rooster had moeten aftreden.
 12. De raad van commissarissen kiest uit zijn midden een voorzitter en een vicevoorzitter.
 13. Het bezoldigingsbeleid van de commissarissen wordt vastgesteld door de algemene ledenvergadering op voorstel van de raad van commissarissen. Bij wijzigingen in het bezoldigingsbeleid legt de raad van commissarissen dit opnieuw voor aan de algemene ledenvergadering. Uitsluitend binnen het vastgestelde bezoldigingsbeleid stelt de raad van

commissarissen zelf de bezoldigingen vast. De door de commissarissen ten behoeve van de Maatschappij gemaakte onkosten worden vergoed, voor zover deze vallen binnen het vastgestelde bezoldigingsbeleid.

14. a. Een lid van de raad van commissarissen meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Maatschappij en/of voor het betrokken lid van de raad van commissarissen terstond aan de andere leden van de raad van commissarissen.
- b. Een lid van de raad van commissarissen neemt niet deel aan de beraadslagingen en de besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk tegenstrijdig belang heeft. Wanneer hierdoor geen besluit kan worden genomen, omdat het bepaalde in de vorige volzin op alle leden van de raad van commissarissen van toepassing is, dan besluit de raad van commissarissen, met dien verstande dat de overwegingen die aan het besluit ten grondslag hebben gelegen, schriftelijk worden vastgelegd en het betreffende besluit de voorafgaande goedkeuring van de algemene ledenvergadering behoeft.

VERGADERINGEN VAN BESTUUR EN/ OF RAAD VAN COMMISSARISSEN

Artikel 14

1. Het bestuur vergadert zo dikwijls als één van de zittende bestuursleden zulks wenst. De oproepingstermijn bedraagt ten minste drie kalenderdagen.
2. De raad van commissarissen vergadert zo dikwijls als één van de zittende commissarissen zulks wenst. De oproepingstermijn bedraagt ten minste zeven kalenderdagen.
3. Voor het nemen van rechtsgeldige besluiten is de aanwezigheid van ten minste twee/derde van het aantal in functie zijnde bestuursleden dan wel commissarissen vereist, met dien verstande dat de aanwezigheid van alle bestuursleden dan wel commissarissen is vereist indien de oproepings-eisen niet in acht zijn genomen.
4. Voor zover de statuten of de wet niet anders bepalen, worden alle besluiten van het bestuur en van de raad van commissarissen genomen met gewone meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Indien een lid van het bestuur of een commissaris zich onthoudt van stemmen dan wordt deze stem als niet-uitgebracht aangemerkt. Het onthouden van stemmen heeft geen gevolgen voor het vereiste quorum als bedoeld in lid 3 van dit artikel.
5. Besluiten van het bestuur respectievelijk besluiten van de raad van commissarissen kunnen ook buiten vergadering schriftelijk worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde bestuursleden respectievelijk commissarissen is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle in functie zijnde bestuursleden.
6. Zowel het bestuur als de raad van commissarissen maakt van het verhandelde in zijn vergadering notulen op.
7. Bestuursleden zijn verplicht, indien zij daartoe worden uitgenodigd, de vergadering van het bestuur of de raad van commissarissen bij te wonen en alle verlangde inlichtingen te verschaffen.

Artikel 15

1. Het bestuurslidmaatschap of het lidmaatschap van de raad van commissarissen eindigt:
 - a. door het verstrijken van de periode waarvoor hij is benoemd of door zijn aftreden volgens een rooster als bedoeld in artikel 13 lid 8;
 - b. door zijn vrijwillig terugtreden;
 - c. door het niet langer voldoen aan de vereisten als bedoeld in artikel 11 lid 2 respectievelijk artikel 13 lid 3;
 - d. door faillietverklaring van het desbetreffende lid;
 - e. door toepassing van de schuldsaneringsregeling ten aanzien van het betreffende lid;
 - f. door verlening van surseance van betaling aan het betreffende lid;
 - g. door ondercuratelestelling van het betreffende lid;
 - h. door onderbewindstelling van (een deel van) het vermogen van het betreffende lid;
 - i. door zijn overlijden;
 - j. door ontslag op de wijze als vermeld in lid 2 van dit artikel.
2. Met inachtneming van het in dit lid bepaalde is:
 - a. de raad van commissarissen bevoegd een bestuurslid te schorsen of te ontslaan. Een besluit tot schorsing of ontslag kan door de raad van commissarissen worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde van het aantal uitgebrachte geldige stemmen;
 - b. de algemene ledenvergadering bevoegd een commissaris, te schorsen of te ontslaan. Een besluit tot schorsing of ontslag van een commissaris kan door de algemene ledenvergadering genomen worden met een meerderheid van ten minste drie/vierde van het aantal uitgebrachte stemmen nadat hiertoe een voorstel is gedaan door ten minste eenhonderd leden of, indien de Maatschappij minder dan eenduizend leden heeft, minimaal één/tiende deel der leden. Om het voorstel in de eerstvolgende algemene ledenvergadering te kunnen behandelen dient dit voorstel ten minste twee maanden daarvoor schriftelijk bij het bestuur te zijn ingediend;
 - c. de raad van commissarissen bevoegd een commissaris te schorsen. Een besluit tot schorsing kan door de raad van commissarissen worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde van het aantal uitgebrachte geldige stemmen;
3. Indien:
 - a. een bestuurslid is geschorst door de raad van commissarissen dan dient de raad van commissarissen binnen drie maanden na ingang van de schorsing te besluiten hetzij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de schorsing; bij gebreke daarvan vervalt de schorsing;
 - b. een commissaris is geschorst door de algemene ledenvergadering dan dient de algemene ledenvergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te besluiten hetzij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de schorsing; bij gebreke daarvan vervalt de schorsing;
 - c. een commissaris is geschorst door de raad van commissarissen dan dient de algemene ledenvergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te besluiten hetzij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de schorsing; bij gebreke daarvan vervalt de schorsing. Een besluit tot handhaving van de schorsing kan slechts één maal worden genomen en de schorsing kan daarbij ten hoogste worden gehandhaafd voor drie maanden, ingaande op de dag, waarop de algemene ledenvergadering het besluit tot handhaving heeft genomen.
4. Een bestuurslid of commissaris wordt niet ontslagen of geschorst dan nadat de betrokkene de gelegenheid heeft gehad zich te verantwoorden.

Artikel 16

Het bestuur kan na voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen werknemers van de Maatschappij een volmacht geven om de Maatschappij te vertegenwoordigen onder de voorwaarden zoals deze in de volmacht zijn opgenomen. Het bestuur kan tevens een titel verlenen aan de betreffende werknemer. Indien het bestuur voor handelingen voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen nodig heeft, geldt die goedkeuringsregeling eveneens voor de betreffende werknemer, waarbij geldt dat de betreffende werknemer zonder deze goedkeuring op grond van de volmacht niet bevoegd is de Maatschappij te vertegenwoordigen. De betreffende werknemer is/blijft werkzaam onder toezicht en verantwoordelijkheid van het bestuur en dient de statuten en reglementen na te leven.

ALGEMENE LEDENVERGADERING

Artikel 17

1. Jaarlijks wordt ten minste één algemene ledenvergadering gehouden, uiterlijk zeven maanden na afloop van het boekjaar van de Maatschappij, hierna ook te noemen: de jaarvergadering.
2. In de jaarvergadering worden onder meer - tenzij de termijn als bedoeld in artikel 25 lid 1 van deze statuten overeenkomstig het aldaar bepaalde is verlengd - behandeld:
 - a. de jaarrekening;
 - b. kwijting (decharge) van de bestuursleden voor het door hen (in het desbetreffende boekjaar) gevoerde beleid, voor zover van dat beleid uit de jaarrekening blijkt of dat beleid aan de algemene ledenvergadering bekend is gemaakt;
 - c. kwijting (decharge) van de commissarissen voor het in het betreffende jaar uitgeoefende toezicht;
 - d. het jaarverslag, tenzij artikel 396 lid 7 juncto artikel 391 van het Burgerlijk Wetboek voor de Maatschappij geldt;
 - e. voorziening in eventuele vacatures van de raad van commissarissen en de raad van advies.

Artikel 18

1. Voorts roept het bestuur de algemene ledenvergadering bijeen indien:
 - a. het bestuur of de raad van commissarissen dit wenst; of
 - b. ten minste eenhonderd leden of, indien de Maatschappij minder dan eenduizend leden heeft, minimaal één/tiende deel der leden, zulks schriftelijk, met opgave van de te behandelen onderwerpen, verzoekt.
2. Indien na indiening van een zodanig verzoek het bestuur niet binnen veertien kalenderdagen de leden tot een vergadering heeft opgeroepen, tegen een datum uiterlijk vier weken na de indiening, kan bijeenroeping geschieden door de verzoekers.

Artikel 19

1. Een algemene ledenvergadering wordt schriftelijk bijeengeroepen met vermelding van de agenda. Indien een lid hiermee instemt, kan de bijeenroeping tevens geschieden door een langs elektronische weg toegezonden leesbaar en reproduceerbaar bericht aan het adres dat door het lid voor dit doel bekend is gemaakt aan het bestuur van de Maatschappij. De termijn van oproeping bedraagt tenminste veertien kalenderdagen. Deze termijn bedraagt tenminste vier weken indien een voorstel tot statutenwijziging of tot ontbinding van de Maatschappij aan de orde komt.
2. Op de agenda worden geplaatst alle onderwerpen die ingevolge de statuten behandeld moeten worden of die het bestuur, de raad van commissarissen en/of de raad van advies behandeld wenst/wensen te zien.

Voorts hebben tien leden gezamenlijk het recht voorstellen ter behandeling in de algemene ledenvergadering te doen, mits de voorstellen ten minste twee maanden daaraan voorafgaande schriftelijk bij het bestuur zijn ingediend.

Artikel 20

1. Als voorzitter van de algemene ledenvergadering treedt op de voorzitter van de raad van commissarissen en bij diens afwezigheid de vicevoorzitter van de raad van commissarissen; bij afwezigheid ook van laatstgenoemde wijst de raad van commissarissen een voorzitter voor de betreffende algemene ledenvergadering aan.
2. Indien niet volgens lid 1 in het voorzitterschap van een vergadering is voorzien, wijst de vergadering zelf een voorzitter aan. Tot dat ogenblik wordt het voorzitterschap waargenomen door de in leeftijd oudste ter vergadering aanwezige persoon.
3. De voorzitter van de algemene ledenvergadering wijst één van de aanwezigen aan als secretaris om de notulen van de vergadering te houden, tenzij van de vergadering een notarieel proces verbaal wordt opgemaakt.
4. Elk lid heeft toegang tot de algemene ledenvergadering. Zijn meerdere personen gezamenlijk lid, dan is het in artikel 4 lid 2 bepaalde van toepassing. Voorts kan zowel het bestuur, de raad van commissarissen als de algemene ledenvergadering bepalen, dat derden tot een (deel van een) algemene ledenvergadering worden toegelaten teneinde daarin het woord te voeren.

Artikel 21

1. In de algemene ledenvergadering heeft elk lid stemrecht, waarbij het aantal stemmen door het bestuur, met voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen, wordt bepaald met inachtneming van het navolgende:
 - a. het aantal stemmen van een lid hangt op de hierna nader bepaalde wijze af van de relatieve omvang van de respectievelijke, voor een boekjaar door de Maatschappij geheven voorschotpremie die betrekking heeft op enerzijds beroepsvaartuigen en anderzijds op pleziervaartuigen;
 - b. voor elk boekjaar wordt bepaald wat de totale omvang is van de door de Maatschappij op de voet van artikel 27 geheven voorschotpremie die betrekking heeft op enerzijds beroepsvaartuigen, deze voorschotpremie verder ook aan te duiden als: de premie beroepsvaart, en op anderzijds pleziervaartuigen, deze voorschotpremie verder ook aan te duiden als: de premie pleziervaart;
 - c. vervolgens wordt berekend het finale verhoudingsgetal, door de hoogste van de premie beroepsvaart en de premie pleziervaart te delen door de laagste van de premie beroepsvaart en de premie pleziervaart en het daaruit voortvloeiende getal, verder ook aan te duiden als: het primaire verhoudingsgetal, op de navolgende wijze af te ronden:
 - is het primaire verhoudingsgetal niet hoger dan één vijf/tiende (1,50), dan is het finale verhoudingsgetal: een (1);
 - is het primaire verhoudingsgetal één vijf/tiende (1,50) of hoger, maar niet hoger dan twee vijf/tiende (2,50), dan is het finale verhoudingsgetal: twee (2);
 - is het primaire verhoudingsgetal twee vijf/tiende (2,50) of hoger, maar niet hoger dan drie vijf/tiende (3,50), dan is het finale verhoudingsgetal: drie (3);
 - is het primaire verhoudingsgetal drie vijf/tiende (3,50) of hoger, maar niet hoger dan vier vijf/tiende (4,50), dan is het finale verhoudingsgetal: vier (4);enzovoort;

d. een lid dat een vaartuig bij de Maatschappij verzekerd heeft uit de categorie, beroepsvaart dan wel pleziervaart, waarop de laagste voorschotpremie als sub b. bedoeld betrekking heeft, heeft per door hem op een januari van het betreffende boekjaar bij de Maatschappij verzekerd vaartuig van die categorie een (1) stem. Een lid dat een vaartuig bij de Maatschappij verzekerd heeft uit de categorie, beroepsvaart dan wel pleziervaart, waarop de hoogste voorschotpremie als bedoeld sub b. betrekking heeft per door hem op een januari van het betreffende boekjaar bij de Maatschappij verzekerd vaartuig van die categorie een aantal stemmen als gelijk is aan het finale verhoudingsgetal. Een lid dat zowel een of meer beroepsvaartuigen als een of meer pleziervaartuigen bij de Maatschappij verzekerd heeft, heeft het aantal stemmen gelijk aan de som van de stemmen zoals hiervoor te zijnen opzichte per categorie vaartuig, beroepsvaart dan wel pleziervaart, wordt berekend. Een vaartuig dat door de Maatschappij in co-assurantie als bedoeld in artikel 2 lid 4 is verzekerd, geldt voor de toepassing van het bij of krachtens dit lid bepaalde als een vaartuig dat door de verzekeringnemer, die lid van de Maatschappij is, bij de Maatschappij verzekerd vaartuig;

- e. binnen de hiervoor in dit lid gestelde kaders kan door de algemene vergadering, met voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen, een nadere regeling worden vastgesteld met betrekking tot het vaststellen van het aantal stemmen per lid.
2. Voor zover bij de wet of deze statuten geen grotere meerderheid is voorgeschreven worden alle besluiten genomen met gewone meerderheid der geldig uitgebrachte stemmen, ongeacht het ter vergadering aanwezige aantal leden.
 3. Stemmingen geschieden mondeling, tenzij het gaat om stemmingen over personen of tenminste een vierde deel der aanwezige leden schriftelijke stemming verlangt of het de voorzitter van de vergadering anders beslist. Stemming bij acclamatie is mogelijk, tenzij een stemgerechtigde zich daartegen verzet.
 4. Het ter vergadering uitgesproken oordeel van de voorzitter omtrent de uitslag van een stemming is beslissend. Hetzelfde geldt voor de inhoud van een genomen besluit voor zover gestemd werd over een niet schriftelijk vastgelegd voorstel. Wordt echter onmiddellijk na het uitspreken van dat oordeel de juistheid daarvan betwist, dan vindt een nieuwe stemming plaats wanneer de meerderheid van de aanwezige stemgerechtigden, of indien de oorspronkelijke stemming niet hoofdelijk of schriftelijk geschiedde, een stemgerechtigde aanwezige dit verlangt. Door deze nieuwe stemming vervallen de rechtsgevolgen van de oorspronkelijke stemming.
 5. Een lid kan zich ter vergadering door een andere lid laten vertegenwoordigen die ook voor dat lid het stemrecht mag uitoefenen, echter alleen op grond van een deugdelijke ter vergadering aan het bestuur overhandigde schriftelijke volmacht, zulks ter beoordeling van het bestuur. Niemand kan voor meer dan één lid als gevolmachtigde optreden en stemrecht uitoefenen, echter met uitzondering van bloedverwanten in de rechte lijn, zoals ouders, kinderen en kleinkinderen, zodat bijvoorbeeld een (groot)ouder meerdere (klein)kinderen ter vergadering mag vertegenwoordigen als gevolmachtigde. Blanco en ongeldige stemmen worden als niet-uitgebracht aangemerkt.
 6. Staken de stemmen dan wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
 7. Indien de stemming benoeming van personen betreft en geen der kandidaten de gewone meerderheid heeft verkregen, vindt herstemming plaats tussen de kandidaten, die de meeste stemmen hebben verworpen.

Artikel 22

1. De Maatschappij kent een raad van advies bestaande uit minimaal vijf en maximaal twaalf natuurlijke personen. Het aantal leden van de raad van advies wordt, met inachtneming van de vorige zin, bepaald door de algemene ledenvergadering. De raad van advies blijft volledig bevoegd, ook zolang sprake is van belet of ontstentenis van een of meer van zijn leden, waarbij het streven zal zijn om op de eerst volgende algemene ledenvergadering die wordt bijeengeroepen de raad van advies aan te vullen tot minimaal vijf, al dan niet waarnemende, leden.
2. De algemene ledenvergadering stelt een bindende profielschets vast voor de omvang en de samenstelling van de raad van advies, rekening houdend met haar functie, zijn activiteiten en de gewenste achtergrond/afspiegeling van de leden van de raad van advies. De algemene ledenvergadering oordeelt zelf of de voorgedragen persoon voldoet aan de vastgestelde profielschets. Voldoet de voorgedragen persoon niet aan de vastgestelde profielschets dan dient een nieuwe persoon te worden voorgedragen en kan de dan voorgedragen persoon niet worden benoemd voor de dan beschikbare plaats in de raad van advies.
3. De leden van de raad van advies worden, met inachtneming van het bepaalde in lid 2, lid 4 en lid 5 van dit artikel, benoemd door de algemene ledenvergadering op basis van een bindende voordracht van de raad van advies zelf. Indien een lid van de raad van advies moet worden benoemd, dient met inachtneming van de vastgestelde profielschets een bindende voordracht worden opgemaakt van één of meer personen door de raad van advies. Deze voordracht dient ten minste vier weken voor de dag van de betreffende algemene ledenvergadering, waarin de benoeming aan de orde wordt gesteld, aan de leden te zijn bekend gemaakt. Ieder lid van de Maatschappij wordt in de gelegenheid gesteld om één of meer personen die zij als lid van de raad van advies geschikt achten bij de raad van advies (niet bindend) aan te dragen voor deze voordracht, met dien verstande dat een zodanige voorstel vanuit een lid:
 - a. schriftelijk bij het bestuur moet worden ingediend; en
 - b. gedaan moet zijn uiterlijk twaalf weken voordat de raad van advies moet overgaan tot de bindende voordracht.Het bestuur deelt de leden tijdig mede wanneer in de raad van advies een plaats moet worden vervuld. De algemene ledenvergadering kan aan de door de raad van advies opgemaakte voordracht(en) het bindende karakter ontnemen, mits dit geschiedt met een meerderheid van ten minste twee/derde van het aantal uitgebrachte stemmen. Indien er meerdere personen zijn voorgedragen, van wie de voordracht niet terzijde is gesteld, dan komen zij allen gelijk voor benoeming in aanmerking. Is er slechts één persoon wiens voordracht niet terzijde is gesteld, dan komt slechts deze persoon voor benoeming in aanmerking. Indien de algemene ledenvergadering besluit aan een voordracht het bindende karakter te ontnemen dan kan de raad van advies binnen twaalf weken na dat besluit opnieuw een bindende voordracht doen. Indien binnen deze termijn geen nieuwe bindende voordracht(en) wordt casu quo worden gedaan, alsmede indien de algemene ledenvergadering besluit ook aan deze voordrachten het bindende karakter te ontnemen, is, mits met inachtneming van de vastgestelde profielschets, de algemene ledenvergadering vrij in de benoeming.
4. De leden van de raad van advies dienen lid te zijn of een vertegenwoordiger te zijn van een rechtspersoon die lid is van de Maatschappij en zij dienen een afspiegeling te vormen van de verzekerde vloot.
5. Leden van de raad van advies kunnen niet zijn: de echtgenoten, geregistreerde partners en bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van bestuursleden, commissarissen en leden van de raad van advies.
6. De leden van de raad van advies worden benoemd voor een periode van maximaal vier jaar. Onder een jaar wordt te dezen verstaan de periode tussen twee opeenvolgende jaarlijkse algemene vergaderingen. De leden van de raad van advies treden af volgens een door het bestuur op te maken rooster, dat zodanig vastgesteld dient te worden dat elk jaar maximaal één/derde van het aantal leden aftreedt. De aftredende leden van de raad van advies zijn onmiddellijk herkiesbaar. Bij een besluit over herbenoeming wordt rekening gehouden met de wijze waarop de kandidaat zijn taak als lid van de raad van advies heeft vervuld. De maximale zittingsduur is twee perioden of een gedeelte daarvan. Het lid van de raad van advies die in een tussentijdse vacature wordt gekozen, treedt af op het tijdstip waarop degene in wiens plaats hij werd gekozen volgens rooster had moeten aftreden.
7. Het lidmaatschap van de raad van advies eindigt:
 - a. door het verstrijken van de periode waarvoor hij is benoemd of door zijn aftreden volgens een rooster als bedoeld in lid 6 van dit artikel;
 - b. door zijn vrijwillig terugtreden;
 - c. door het niet langer voldoen aan de vereisten als bedoeld in lid 4 en/of lid 5 van dit artikel;
 - d. door faillietverklaring van het desbetreffende lid;
 - e. door toepassing van de schuldsaneringsregeling ten aanzien van het betreffende lid;
 - f. door verlening van surseance van betaling aan het betreffende lid;
 - g. door ondercuratelestelling van het betreffende lid;
 - h. door onderbewindstelling van (een deel van) het vermogen van het betreffende lid;
 - i. door zijn overlijden;
 - j. door ontslag door de algemene ledenvergadering. Een besluit tot ontslag van een lid van de raad van advies kan door de algemene ledenvergadering genomen worden met een meerderheid van ten minste drie/vierde van het aantal uitgebrachte stemmen nadat hiertoe een voorstel is gedaan door ten minste eenhonderd leden of, indien de Maatschappij minder dan eenduizend leden heeft, minimaal één/tiende deel der leden;
 - k. door ontslag hem verleend door de raad van advies zelf, indien het betreffende lid in strijd met de statuten, reglementen of besluiten van de Maatschappij heeft gehandeld, de Maatschappij op onredelijke wijze heeft benadeeld en/of een ernstig strafbaar feit heeft gepleegd, indien hij zijn functie duurzaam niet naar behoren vervult dan wel indien anderszins naar het oordeel van de raad van advies in redelijkheid niet kan worden gevergd het lidmaatschap van de raad van advies te laten voortduren. Een dergelijk besluit door de raad van advies kan uit sluitend worden genomen met een meerderheid van twee/derde der uitgebrachte stemmen vertegenwoordigende meer dan de helft van het aantal leden van de raad van advies.

Artikel 23

1. De raad van advies heeft tot primaire taak het geven van advies aan het bestuur met betrekking tot de voorstellen van het bestuur omtrent de wijziging en vaststelling van premies, waarborgsommen, verzekeringsreglementen en verzekeringsvoorwaarden.
2. De raad van advies heeft voorts tot taak het geven van advies aan het bestuur met betrekking tot een voorstel van het bestuur omtrent het nemen van een deelneming door de Maatschappij of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere vennootschap ter waarde van minimaal driehonderdvijftigduizend euro (€ 350.000,00).

3. De raad van advies is tevens bevoegd om het bestuur te adviseren omtrent andere onderwerpen dan vermeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel, welke naar haar mening in het belang van de Maatschappij zijn.
4. Bij de vervulling van zijn taak richt de raad van advies zich naar het belang van de Maatschappij en de met haar verbonden onderneming.
5. Indien het bestuur wenst af te wijken van het advies van de raad van advies, als bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel, dan dient zij daar goedkeuring voor te hebben van de raad van commissarissen. Voor de overige afwijkingen van een advies van de raad van advies, als bedoeld in lid 3, is het bestuur zelfstandig bevoegd om hierover een besluit te nemen.
6. Het bestuur verschafft uit eigener beweging en tijdig de informatie aan de raad van advies en zijn leden die zij nodig hebben om adequaat te kunnen functioneren en hun taken naar behoren te kunnen uitoefenen. Deze informatie wordt zoveel mogelijk schriftelijk verstrekt.
7. De raad van advies beslist met meerderheid van stemmen.
8. De raad van advies vergadert minimaal twee maal per jaar en kan voorts door zowel het bestuur, de raad van commissarissen als door één lid van de raad van advies worden bijeengeroepen. De oproepingstermijn bedraagt ten minste veertien kalenderdagen.
9. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter van de raad van commissarissen.
Bij afwezigheid van de voorzitter van de raad van commissarissen wordt de vergadering geleid door een andere commissaris, welke vooraf wordt aangewezen door de voorzitter van de raad van commissarissen.
10. Minstens één bestuurslid woont de vergaderingen van de raad van advies bij, voor zover de raad van advies niet aan geeft buiten aanwezigheid van bestuursleden te willen vergaderen. De raad van advies maakt van het verhandelde in zijn vergadering notulen op, welke notulen de raad van advies, tenzij in overleg met de voorzitter van de raad van commissarissen anders wordt besloten, na vaststelling tevens ter informatie zal versturen aan het bestuur en de raad van commissarissen.
11. Het advies van de raad van advies als bedoeld in lid 1, lid 2 en lid 3 van dit artikel kan ook buiten vergadering schriftelijk worden gegeven, mits het desbetreffende advies aan alle in functie zijnde leden van de raad van advies is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende wijze van advisering verzet.
12. De vacatievergoeding voor leden van de raad van advies wordt vastgesteld door de raad van commissarissen.

BOEKJAAR/VERANTWOORDING

Artikel 24

Het boekjaar van de Maatschappij is gelijk aan het kalenderjaar.

Artikel 25

1. Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar -behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vijf maanden door de algemene ledenvergadering op grond van bijzondere omstandigheden - maakt het bestuur een jaarrekening op en legt deze voor de leden ter inzage ten kantore van de Maatschappij. Binnen deze termijn legt het bestuur ook het jaarverslag van de Maatschappij ter inzage voor de leden, tenzij de artikelen 2:396 lid 7 of 2:403 van het Burgerlijk Wetboek voor de Maatschappij gelden. Het bestuur kan er tevens voor kiezen om de voormelde stukken digitaal beschikbaar te stellen aan de leden. De jaarrekening wordt vastgesteld door de algemene ledenvergadering die het bestuur uiterlijk een maand na afloop van de termijn doet houden.

De jaarrekening wordt ondertekend door alle leden van het bestuur en door alle commissarissen; ontbreekt de ondertekening van één of meer hunner, dan wordt daarvan onder opgaaf van de reden melding gemaakt.

2. Op een niet bindende voordracht van de raad van commissarissen wordt door de algemene ledenvergadering een registeraccountant of een andere deskundige, als bedoeld in artikel 2:393 lid 1 Burgerlijk Wetboek, beiden aan te duiden als: accountant, benoemd, die voor de vergadering waarin de jaarrekening wordt vastgesteld de door het bestuur op-gemaakte jaarrekening onderzoekt, daarover verslag uit-brengt aan het bestuur en aan de raad van commissarissen en daarover een verklaring aflegt.
De accountant is gerechtigd tot inzage van alle boeken en bescheiden van de Maatschappij waarvan de kennisneming voor een juiste vervulling van zijn taak nodig is, een en ander geheel ter zijner beoordeling. De kosten van zijn onder-zoek komen ten laste van de Maatschappij.

WAARBORGKAPITAAL

Artikel 26

1. Ieder lid moet een bijdrage betalen in het waarborgkapitaal van de Maatschappij, naar een tarief en op de voorwaarden die jaarlijks door het bestuur worden vastgesteld.
2. Elke betaling uit het waarborgkapitaal voor andere doeleinden dan als bedoeld in lid 3 van dit artikel vindt niet eerder plaats dan dertig kalenderdagen na melding ervan aan de Nederlandsche Bank; de Nederlandsche Bank kan tegen de voorgenomen betaling bedingen naar voren brengen aan welke bedingen de Maatschappij tegemoet dient te komen.
3. Voor zover de Wet op het financieel toezicht dat toestaat wordt bij beëindiging van het lidmaatschap het aandeel in het waarborgkapitaal van het betrokken lid met hem vereffend binnen een jaar na afloop van het boekjaar, waarin of waarmee het lidmaatschap eindigt.
4. Indien de solvabiliteitsmarge niet voldoet aan het wettelijk voorgeschreven minimum of indien gehele of gedeeltelijke terugbetaling van één of meer aandelen in het waarborgkapitaal ten gevolge zou hebben, dat de solvabiliteitsmarge beneden het wettelijk voorgeschreven minimum zou dalen, zal slechts een zodanig bedrag worden terugbetaald, dat de solvabiliteitsmarge aan het wettelijk voorgeschreven minimum blijft voldoen. In dat geval zal aan de desbetreffende leden ieder een gelijk percentage van hun aandeel in het waarborgkapitaal worden betaald.
5. Bij de terugbetaling van een aandeel in het waarborgkapitaal worden de eventueel nog verschuldigde premie, omslagen en ingevolge de bepalingen van de verzekeringsvoorwaarden nog verschuldigde bedragen in schaden hierop in mindering gebracht.
6. In geval van liquidatie van de Maatschappij kan vereffening van een aandeel in het waarborgkapitaal eerst plaatsvinden, nadat alle andere schulden zijn voldaan.

VOORSCHOTPREMIE

Artikel 27

1. Aan het begin van elk boekjaar wordt van ieder lid ter dekking van schaden en kosten een voorschotpremie geheven naar een tarief, dat wordt vastgesteld en kan worden gewijzigd door het bestuur, gehoord hebbend de raad van commissarissen en de raad van advies.
2. De voorschotpremie wordt naar evenredigheid berekend over het gedeelte van het boekjaar waarin de verzekering van kracht is of zal zijn.

Artikel 28

1. De in een boekjaar door de Maatschappij belopen schade, vermeerderd met andere aan dat jaar toe te rekenen kosten en/of uitgaven van de Maatschappij, zal na het einde van dat jaar over de leden worden omgeslagen naar evenredigheid van het bedrag van de door elk lid over dat boekjaar verschuldigde voorschotpremie.
2. Indien de voorschotpremie en andere inkomsten de omslagpremie overtreffen, hebben de leden recht op dit overschot, naar evenredigheid van hun aandeel in de voorschotpremie over dat boekjaar, tenzij de algemene ledenvergadering op voorstel van het bestuur besluit dit overschot geheel of gedeeltelijk toe te voegen aan een reservefonds.
3. Indien de voorschotpremie en andere inkomsten minder zijn dan de omslagpremie kan het bestuur besluiten dit nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van een reservefonds te brengen, en/of geheel of gedeeltelijk om te slaan over alle leden en degenen, die in dat boekjaar opgehouden hebben leden te zijn naar evenredigheid van hun aandeel in de voorschotpremie over dat boekjaar. Jaarlijks mag niet meer dan één/vierde gedeelte van een reservefonds aan dat reservefonds worden onttrokken, ten zij de raad van commissarissen haar goedkeuring hiervoor verleent aan het bestuur.

REGLEMENTEN, VERHOUDING TOT OVEREENKOMSTEN

Artikel 29

1. Het bestuur kan een reglement vaststellen en/of wijzigen waarbij regels worden gegeven omtrent de besluitvorming van het bestuur. Het reglement van het bestuur dient voor vaststelling en/of wijziging te worden goedgekeurd door de raad van commissarissen.
2. De raad van commissarissen kan een reglement vaststellen en of wijzigen waarbij regels worden gegeven omtrent de besluitvorming van de raad van commissarissen.
3. De raad van advies kan een reglement vaststellen en/of wijzigen waarbij regels worden gegeven omtrent de werkwijze en de besluitvorming van de raad van advies. Het reglement van de raad van advies dient voor vaststelling en/of wijziging te worden goedgekeurd door de algemene ledenvergadering.
4. Het bestuur kan, met inachtneming van het bepaalde in de wet en de statuten, reglementen vaststellen/wijzigen ter regeling van al hetgeen regeling behoeft en welke reglementen niet vallen onder de reglementen als bedoeld in lid 1 tot en met lid 3 van dit artikel. Deze reglementen dienen voor vaststelling en/of wijziging te worden goedgekeurd door de algemene ledenvergadering.
De reglementen kunnen onder meer betrekking hebben op de verzekeringsvoorwaarden betreffende de door de Maatschappij met de verzekeringnemers aan te gane verzekeringsovereenkomsten, de wijze van toelating van leden, de ledenadministratie, de orde van de algemene ledenvergadering alsook een reglement ter beslechting van geschillen gerezen tussen de Maatschappij en één of meer verzekeringnemers.
5. De Maatschappij is niet bevoegd door enig besluit wijzigingen in de met de leden gesloten verzekeringsovereenkomsten aan te brengen, tenzij zij zich deze bevoegdheid in deze overeenkomsten op duidelijke wijze heeft voorbehouden. Een verwijzing naar statuten, reglementen, algemene voorwaarden is daartoe niet voldoende. Op een dergelijke, bevoegdelijk aangebrachte wijziging kan de Maatschappij zich tegenover het lid slechts beroepen, indien de wijziging schriftelijk aan het lid is meegedeeld.

Artikel 30

1. De statuten kunnen worden gewijzigd indien daartoe wordt besloten door de algemene ledenvergadering en het voorstel tot statutenwijziging op de agenda staat vermeld. Het voorstel tot statutenwijziging kan uitgaan van het bestuur of van ten minste eenhonderd leden of, indien de Maatschappij minder dan eenduizend leden heeft, minimaal één/tiende deel der leden.
2. Voor een rechtsgeldig besluit van de algemene ledenvergadering tot wijziging van de statuten is vereist:
 - a. dat ieder der leden met inachtneming van een termijn van tenminste vier weken - de dag van oproeping en de dag van vergadering niet meegerekend - schriftelijk is opgeroepen, waarbij is vermeld dat ter vergadering een voorstel tot wijziging van de statuten zal worden gedaan en behandeld, en dat ieder lid desgevraagd veertien kalenderdagen voor de vergadering over de voor te stellen wijzigingen kan beschikken middels toezending door of namens het bestuur per post of een ander communicatiemiddel;
 - b. dat tenminste vijf kalenderdagen voor de vergadering een exemplaar van de voorgestelde wijzigingen op een daartoe geschikte plaats voor de leden ter inzage ligt tot na afloop van de dag waarop de vergadering wordt gehouden.
 - c. dat ten minste drie/vierde deel van de geldig uitgebrachte stemmen zich vóór aanneming van het voorstel heeft verklaard.
3. Het bestuur laat zo spoedig mogelijk daarna van de aangenomen statutenwijziging een notariële akte opmaken. Tot het ondertekenen van die akte is ieder bestuurslid bevoegd.
4. Een statutenwijziging is van kracht op het moment dat de in lid 3 bedoelde notariële akte van statutenwijziging is getekend.

ONTBINDING EN VEREFFENING

Artikel 31

1. De Maatschappij wordt ontbonden:
 - a. indien daartoe wordt besloten door de algemene ledenvergadering en het voorstel tot ontbinding op de agenda staat vermeld. Het voorstel tot ontbinding van de Maatschappij kan uitgaan van het bestuur of van ten minste één/tiende deel der leden.
Voor een rechtsgeldig besluit tot ontbinding is vereist:
 - (i) dat ieder der leden met inachtneming van een termijn van ten minste vier weken - de dag van oproeping en de dag van vergadering niet meegerekend - schriftelijk is opgeroepen, waarbij is vermeld dat ter vergadering een voorstel tot ontbinding zal worden gedaan en behandeld;
 - (ii) dat ten minste drie/vierde deel van de geldig uitgebrachte stemmen zich vóór aanneming van het voorstel heeft verklaard in een vergadering waarin ten minste twee/derde van de leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Zijn deze leden niet aanwezig en/of vertegenwoordigd, dan wordt een nieuwe vergadering bijeengeroepen, te houden binnen dertig kalenderdagen na de eerste, maar niet eerder dan veertien kalenderdagen daarna, de dag van oproeping en van vergadering niet meegerekend, waarin ongeacht de dan aanwezige leden het besluit tot ontbinding kan worden genomen met een meerderheid van ten minste drie/vierde van de uitgebrachte stemmen.

- b. na faillietverklaring door hetzij opheffing van het faillissement wegens de toestand van de boedel, hetzij door insolventie;
 - c. door het geheel ontbreken van leden;
 - d. door de rechter in de gevallen in de wet bepaald.
2. Indien een besluit is genomen tot ontbinding van de Maatschappij geschiedt de vereffening door het bestuur, tenzij de algemene ledenvergadering anders mocht besluiten. Bij het besluit tot ontbinding bepaalt de algemene ledenvergadering de beloning die de vereffenaars zullen genieten. De vereffening geschiedt met inachtneming van de artikelen 2:23 en volgende van het Burgerlijk Wetboek.
 3. Een batig saldo krijgt een door de algemene ledenvergadering te bepalen bestemming. Het wordt door de vereffenaars dienovereenkomstig uitgekeerd.
 4. Na de ontbinding blijft de Maatschappij voortbestaan voor zover dit tot vereffening van haar vermogen nodig is. Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van de statuten en reglementen zover mogelijk van kracht. In stukken en aankondigingen, die van de Maatschappij uitgaan, moeten aan haar naam worden toegevoegd de woorden "in liquidatie".
 5. Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de Maatschappij gedurende zeven jaren onder berusting van de daartoe door de algemene ledenvergadering aan te wijzen persoon. Deze is bevoegd een opvolgend bewaarder aan te stellen met dezelfde bevoegdheid.

GESCHILLEN

Artikel 32

1. In alle geschillen tussen de Maatschappij en de leden zal uitsluitend de Rechtbank te Rotterdam bevoegd zijn.
2. De rechtsverhouding tussen de Maatschappij en de leden wordt beheerst door Nederlands recht.

ONVOORZIENE GEVALLEN

Artikel 33

In alle gevallen waarin de statuten niet voorzien, of in gevallen van dringende maatschappijbelang, is het bestuur bevoegd een besluit te nemen.

SLOTBEPALING

Effectieve datum statutenwijziging


De statutenwijziging is vastgesteld in de ledenvergadering van 23 mei 2023. De statuten gaan in op 8 juni 2023.

088 6699500

 @EOCverzekering

 /EOCverzekering

 /varendevriendenvaneoc

 /eoc-onderlinge-
schepenv verzekering-ua