



VERKLARING DOORLOPENDE TEKST VAN STATUTEN

De ondergetekende,

Mr. Alexander Joannes Wiggers, notaris te Amsterdam,

verklaart hierbij,

dat in de aangehechte doorlopende tekst van de statuten van de stichting: **Stichting DSI**, statutair gevestigd te Amsterdam, de integrale statutenwijziging is verwerkt, bij akte op 18 oktober 2019 verleden voor mij, notaris.

Amsterdam, 11 november 2019.



A large, stylized handwritten signature in blue ink, which appears to be 'A.J. Wiggers', is written over the notary seal.

SWI\SWI\619926-50413

STATUTEN
STICHTING DSI

STATUTEN

Definities:

Inleidend Artikel

Tenzij de context anders bepaalt, wordt in deze statuten verstaan onder:

"Aanklagersfunctie TRB"

het vervullen van de aanklagersfunctie op grond van het "tuchtrecht bancaire sector" zoals deze is vastgesteld door Stichting Tuchtrecht Banken op één april tweeduizend vijftien, en zoals deze van tijd tot tijd komt te luiden;

"Algemeen directeur"

de persoon die zoals genoemd in artikel 8 lid 4 van de Statuten;

"Bestuur"

bestuur van de Stichting;

"Branche"

de financiële sector waaronder wordt begrepen de effectensector en de financiële dienstverlening op het gebied van krediet en verzekeringen. Onder effectensector wordt in ieder geval begrepen de effectenbemiddeling, het begeleiden en waarborgen van emissies van effecten, de effectenhandel alsmede beleggingsanalyse, advisering over beleggingen en vermogensbeheer, al dan niet verricht binnen het kader van de werkzaamheden van financiële ondernemingen of pensioenfondsen die toegang hebben tot de Nederlandse financiële markten als bedoeld in Hoofdstuk 2.2 van de Wet op het financieel toezicht of voldoen aan de vereisten zoals opgenomen in de Pensioenwet. Onder financiële dienstverlening wordt in ieder geval begrepen het aanbieden, adviseren, (herverzekerings)bemiddelen en optreden als (onder)gevolmachtigde agent in krediet en verzekeringen;

"Deelnemer/deelnemers"

in de Registers ingeschreven rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen of vergelijkbare personenvennootschappen naar buitenlands recht respectievelijk natuurlijke personen, welke instellingen of personen werkzaam zijn in de Branche en in het bezit zijn van een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht alsmede financiële ondernemingen die via een notificatie of een Europees paspoort toegang hebben tot de Nederlandse financiële markten en pensioenfondsen en andere institutionele beleggers.

"Gecertificeerde(n)"

in de Registers ingeschreven meerderjarige natuurlijke personen die werkzaam zijn in de Branche bij een Deelnemer en aan alle eisen voor certificering voldoen zoals nader vastgesteld in één of meer der Reglementen. In de Reglementen zijn, onder meer:

- categorieën van Gecertificeerden;
- vereisten waaraan moet zijn voldaan om als (bepaalde categorie) Gecertificeerde in de Registers te worden opgenomen;
- vereisten waaraan Gecertificeerde(n) moeten voldoen om als (bepaalde categorie) Gecertificeerde in het Register geregistreerd te blijven,

nader vastgesteld;

"Kandidaat Gecertificeerde(n)"

in de Registers ingeschreven meerderjarige natuurlijke personen die werkzaam zijn in de Branche bij een Deelnemer en nog niet aan alle eisen voor certificering voldoen;

"Kantoor"

het adres van de Stichting;

"Registers"

de door de Stichting in stand gehouden - gescheiden openbare registers waarin gegevens van Gecertificeerden en Deelnemers zijn opgenomen;

"Reglementen"

de door of namens het Bestuur opgestelde en door het Bestuur goedgekeurde reglementen en voorschriften van de Stichting;

"Representatieve Organisatie(s)"

de organisaties die zijn vermeld op de lijst van Representatieve Organisaties als bedoeld in artikel 5 lid 2 van de statuten, zoals deze van tijd tot tijd luidt;

"Statuten"

de statuten van de Stichting;

"Stichting"

de stichting: Stichting DSI;

"Stichting Tuchtrect Banken"

de stichting: Stichting Tuchtrect Banken, gevestigd te Amsterdam;

"Verzoeker(s)"

Perso(o)n(en) of instelling(en) die bij de Stichting een verzoek tot inschrijving in de Registers hebben ingediend;

"Voorzitter"

lid van het Bestuur, die naar het oordeel van het Bestuur onafhankelijk is en die niet uit het midden van het Bestuur verkozen is.

Naam en zetel:

Artikel 1:

1.1 De stichting draagt de naam: **Stichting DSI**.

1.2 Zij is gevestigd te Amsterdam en zal bestaan gedurende onbepaalde tijd.

Doel:

Artikel 2:

- 2.1 De Stichting heeft ten doel bij te dragen tot het in stand houden en het verhogen van de kwaliteit van de effectenmarkt en de financiële dienstverlening op het gebied van krediet en verzekeringen in Nederland en het vertrouwen daarin van het beleggend publiek, onder andere door het vaststellen, toepassen en handhaven van een normatief kader met betrekking tot deskundigheid, integriteit en vakbekwaamheid van de in de Branche werkzame natuurlijke personen, alsmede de handhaving en bevordering van de goede beroepsuitoefening door deze personen. De Stichting heeft niet ten doel de belangen van de Deelnemers, Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden te behartigen, tenzij het betreft aspecten ter zake van integriteit, deskundigheid en vakbekwaamheid in de Branche.
- 2.2 De Stichting heeft voorts ten doel het vervullen van de Aanklagersfunctie TRB op grond van het "tuchtreglement bancaire sector" zoals deze is vastgesteld door Stichting Tuchtrect Banken, en zoals deze van tijd tot tijd komt te luiden, alsmede het verrichten van ondersteunende diensten ten behoeve van Stichting Tuchtrect Banken, mede ter uitvoering van de tussen de Stichting en Stichting Tuchtrect Banken gesloten overeenkomst, tussen partijen bekend als de Service Level Agreement, en zoals deze van tijd tot tijd komt te luiden;
- 2.3 De Stichting tracht haar doel te bereiken door:
 - 2.3.1 het uitgeven van een bewijs dat is voldaan aan de door de Stichting,

respectievelijk de wetgever vastgestelde deskundigheidsnormen, integriteitsnormen en vakbekwaamheidsnormen door middel van registratie van de relevante gegevens van Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden en Deelnemers in de Registers, het instandhouden van de Registers en het verwerken van inschrijvingen en uitschrijvingen van Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden en Deelnemers in de Registers;

2.3.2 het instellen van overige commissies als:

2.3.2.1 een tuchtcommissie die door de Stichting voorgelegde klachten van de Stichting en het belegend publiek tegen Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden behandelt en beslist;

2.3.2.2 een geschillencommissie die geschillen tussen de Stichting en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden, de Stichting en Deelnemers of de Stichting en Verzoekers met betrekking tot inschrijving en uitschrijving en schorsing van respectievelijk Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden, Deelnemers en Verzoekers in de Registers behandelt en beslist;

2.3.2.3 een of meerdere commissies van beroep die een beroep tegen een beslissing van de tucht- en de geschillencommissie behandelen en beslissen.

2.3.4 het opleggen of uitvoeren van sancties en maatregelen al dan niet op basis van uitspraken van de tuchtcommissie, de commissie van beroep of op basis van uitspraken van door de Stichting overigens ingestelde of erkende commissies of van rechters, arbiters en bindend adviseurs;

2.3.5 het formuleren van opleidingseisen en eisen ter zake permanente educatie, examennormen en het integreren daarin van integriteitsaspecten dan wel het erkennen van die eisen, normen en integriteitsaspecten als door de wetgever en andere derden geformuleerd of voorgeschreven;

2.3.6 het optreden als aanklager in het kader van de tuchtrechtspraak ten behoeve van banken waarvan de medewerkers op grond van de Wet op het financieel toezicht vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels bancaire sector;

2.3.7 het optreden als gezaghebbende instelling bij de gedachtenwisseling

- over en onderzoek naar onderwerpen en vraagstukken die direct samenhangen met deskundigheids-, integriteits- en vakbekwaamheidsaspecten in de Branche;
- 2.3.8 het verkopen, verhuren, verhypothekeren, beschikken over of op andere wijze omzetten in kapitaal van één of meer bezittingen van de Stichting;
- 2.3.9 het verrichten van al hetgeen met het bepaalde in dit artikellid direct verband houdt.

Geldmiddelen:

Artikel 3:

- 3.1 De middelen van de Stichting worden gevormd door:
 - 3.1.1 contributies van Deelnemers, Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden;
 - 3.1.2 donaties van de Representatieve Organisaties;
 - 3.1.3 inkomsten uit werkzaamheden verricht voor Stichting Tuchtrect Banken op basis van de Service Level Agreement en zoals deze van tijd tot tijd komt te luiden;
 - 3.1.4 andere middelen, waaronder giften.
- 3.2 De hoogte van de in het vorige lid onder 1 bedoelde contributies wordt door het Bestuur of door een door haar aangewezen commissie vastgesteld.
- 3.3 Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden en Representatieve Organisaties zijn niet gehouden bij te dragen aan een eventueel negatief exploitatiesaldo van de Stichting. Het bestuur stelt de bijdragen van de Deelnemers jaarlijks vast overeenkomstig de bepalingen van het Deelnemersreglement.

Bestuur: taken en bevoegdheden:

Artikel 4:

- 4.1 Het Bestuur is belast met het besturen van de Stichting. Het Bestuur richt zich naar het belang en de doelstellingen van de Stichting.
- 4.2 Het Bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten voor de verkrijging, vervreemding en verhypothekering van registergoederen, en te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de Stichting optreedt als garantiegiver of als een hoofdelijk mede-schuldenaar instaat voor een derde, of een zekerheidsbelang verschaft voor de schuld van een derde.
- 4.3 Het Bestuur kan van tijd tot tijd zodanige regels vaststellen als zij bevorderlijk acht voor het bereiken van het doel van de Stichting en het Bestuur kan, onverminderd het hiervoor bepaalde, in het bijzonder regels vaststellen

betreffende, onder andere:

- 4.3.1 het onderverdelen naar soorten in de categorie Deelnemers en in de categorie Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden, het creëren en reguleren van de (mogelijkheid van) toelating of weigering van inschrijving van Verzoekers in de Registers, het verwoorden van de rechten of verplichtingen van Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden en de voorwaarden waaronder inschrijving in de Registers kan plaatsvinden, de voorwaarden waaronder Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden zich kunnen laten uitschrijven uit de Registers alsmede de voorwaarden voor de schorsing of uitschrijving van Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden door de Stichting voor zover deze voorwaarden niet reeds zijn genoemd in artikel 9 van de Statuten, de kosten die verbonden zijn aan de inschrijving in de Registers zoals inschrijvingskosten, alsmede andere kosten of bijdragen voor zover nog niet vastgesteld in artikel 10 van de Statuten;
- 4.3.2 het opstellen en handhaven van een gedragscode waaraan Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden zijn gebonden;
- 4.3.3 het gebruik maken door Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden van de gebouwen en faciliteiten van de Stichting;
- 4.3.4 de inrichting van tuchtrechtelijke procedures, het opleggen van sancties en het vaststellen van criteria voor de erkenning van sancties die niet opgelegd zijn door de Stichting;
- 4.3.5 het indienen van een bezwaarschrift bij de geschillencommissie tegen de weigering tot inschrijving van Verzoekers in de Registers, een bevel tot schorsing of uitschrijving als Deelnemer of Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden uit de Registers;
- 4.3.6 de gang van zaken bij bestuursvergaderingen en commissievergaderingen, voor zover de Statuten hieromtrent niets voorschrijven;
- 4.3.7 de organisatie, promotie en erkenning van onderwijs en examens;
- 4.3.8 regels die de orde tussen en het toezicht over Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden aangaan.
- 4.3.9 de taken en bevoegdheden van de Algemeen Directeur.
- 4.3.10 het opstellen van regels teneinde het onafhankelijk uitvoeren van de

Aanklagersfunctie TRB te bevorderen, in de vorm van een zogenoemd "protocol aanklager tuchtrecht banken".

Het Bestuur kan de Reglementen van tijd tot tijd wijzigen, aanpassen, herroepen of ongeldig verklaren.

- 4.4 De Stichting wordt vertegenwoordigd door het Bestuur of door de Voorzitter en één bestuurder gezamenlijk. Aan de Algemeen Directeur kan, krachtens een daartoe genomen besluit van het Bestuur, algemene of specifieke vertegenwoordigings-bevoegdheid worden toegekend. De Algemeen Directeur vertegenwoordigt de Stichting ten aanzien van het jaarlijks door het Bestuur goedgekeurde budget en activiteitenplan.

Bestuur: benoeming en samenstelling:

Artikel 5:

- 5.1 Het Bestuur bestaat uit maximaal tien bestuurders. Het Bestuur benoemt op voordracht van iedere Representatieve Organisatie telkens één bestuurder met inachtneming van het in de volgende leden bepaalde.
- 5.2 Het Bestuur stelt bij haar besluit vast welke instellingen behoren tot de Representatieve Organisaties en kan, te zijner discretie, besluiten dat instellingen worden toegevoegd aan deze lijst of van deze lijst worden geschrapt. Het Bestuur houdt een lijst bij van de instellingen die door besluit van het Bestuur zijn aangeduid als Representatieve Organisatie.
- Het bestuur publiceert, op een voor iedereen toegankelijke wijze, op de website van de Stichting de lijst van Representatieve Organisaties, zoals deze van tijd tot tijd luidt.
- 5.2.1 De lijst van Representatieve Organisaties wijzigt door een bestuursbesluit, de Representatieve Organisaties gehoord, onder meer in de volgende gevallen:
- 5.2.1.1 indien een Representatieve Organisatie naar het oordeel van het Bestuur ophoudt voldoende representatief te zijn;
- 5.2.1.2 indien een Representatieve Organisatie in staat van faillissement is verklaard of aan de Representatieve Organisatie surséance van betaling is verleend;
- 5.2.2 De lijst van Representatieve Organisatie wijzigt tevens doordat een Representatieve Organisatie schriftelijk aan het bestuur onder opgave van redenen schrapping van de lijst verzoekt, waarbij een opzegtermijn van ten minste drie maanden in acht genomen dient te worden.
- 5.3 Slechts natuurlijke meerderjarige personen kunnen bestuurder zijn. In of bij de

Statuten en Reglementen kunnen nadere vereisten worden gesteld waaraan de bestuurders dienen te voldoen.

- 5.4 Het Bestuur kan ten hoogste twee personen benoemen als onafhankelijk bestuurder, welke bestuurders op eigen titel (derhalve niet op enigerlei wijze verbonden aan één van de Representatieve Organisaties) deel zullen uitmaken van het Bestuur.

In de Reglementen kunnen nadere vereisten worden gesteld waaraan iedere bestuurder als in dit lid bedoeld dient te voldoen. De bestuurders als in dit lid bedoeld kunnen door het Bestuur worden ontslagen met inachtneming van het bepaalde in lid 7 van dit artikel.

- 5.5 Indien moet worden overgegaan tot benoeming van een bestuurder, anders dan de bestuurder als in het voorgaande lid bedoeld, zal de desbetreffende Representatieve Organisatie of zullen de desbetreffende Representatieve Organisaties een bindende voordracht opmaken. Een bindende voordracht kan slechts worden opgemaakt nadat de desbetreffende Representatieve Organisatie(s) de Voorzitter heeft (hebben) geraadpleegd.

Het Bestuur zal de desbetreffende Representatieve Organisatie(s) uitnodigen om binnen dertig dagen een voordracht op te maken van één persoon.

Het Bestuur kan echter steeds het bindend karakter ontnemen bij een besluit, genomen door tenminste een meerderheid van twee derden van de uitgebrachte stemmen, indien die meerderheid tenminste de helft van de stemmen vertegenwoordigt die kunnen worden uitgebracht door in functie zijnde bestuurders. De bindende voordracht zal worden opgenomen in de oproeping van de vergadering van het Bestuur waarin de benoeming aan de orde wordt gesteld. Indien een voordracht niet of niet tijdig is opgemaakt, dan wordt daarvan in de oproeping mededeling gedaan en is het Bestuur in de benoeming vrij.

- 5.6 Indien het bindende karakter van de voordracht is verworpen conform het voorgaande lid dan kan (kunnen) de desbetreffende Representatieve Organisatie(s) nog één maal een bindende voordracht opmaken, waarop het voorgaande lid van toepassing is.

- 5.7 Het Bestuur kan al dan niet op voorstel van de betrokken Representatieve Organisatie(s) een besluit nemen tot schorsing of ontslag van een bestuurder, niet zijnde de Voorzitter, indien ten minste een meerderheid van twee derden van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin ten minste de helft van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is. Voor een besluit

- tot ontslag van de Voorzitter geldt het bepaalde in artikel 5.8 van deze statuten.
- 5.8 Het Bestuur benoemt de Voorzitter. De Voorzitter kan slechts zijn een bestuurder als genoemd in artikel 5.4 van deze statuten. In de Reglementen kunnen nadere vereisten worden gesteld waaraan de Voorzitter dient te voldoen.
- Het Bestuur kan besluiten tot ontslag van de Voorzitter, (i) indien deze naar het oordeel van het Bestuur niet meer voldoet aan de eisen voor de uitoefening van zijn ambt zoals vastgelegd in de Reglementen, of (ii) indien de Voorzitter naar het oordeel van het Bestuur niet langer naar behoren functioneert.
- Het Bestuur dient zijn besluit schriftelijk te motiveren, en kan een dergelijk besluit slechts nemen met ten minste een meerderheid van twee derden van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin ten minste de helft van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is.
- 5.9 Iedere bestuurder treedt voor een periode van vier jaar in functie. Iedere bestuurder zal zich terugtrekken volgens een door het Bestuur vastgesteld rotatieschema. Iedere bestuurder die defungeert ten gevolge van het rotatieschema zal onmiddellijk beschikbaar zijn voor herbenoeming voor genoemde periode van vier jaar met inachtneming van het bepaalde in het volgende artikellid.
- 5.10 Een bestuurder kan één maal worden herbenoemd. Na de tweede termijn, kan een bestuurder een laatste maal voor een termijn van vier jaar worden herbenoemd, maar uitsluitend na een evaluatie door het Bestuur en met instemming van de Representatieve Organisatie die hem heeft voorgedragen. Een besluit door het Bestuur tot de herbenoeming voor een derde termijn als genoemd in de voorgaande volzin, kan slechts worden genomen met ten minste een meerderheid van twee derden van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin ten minste de helft van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is. Een besluit tot een benoeming voor een derde termijn, zoals bedoeld in de tweede volzin van dit lid, van een bestuurder als genoemd in artikel 5.4 (onder wie de Voorzitter) behoeft niet de instemming van een Representatieve Organisatie.
- 5.11 Iedere bestuurder die defungeert ten gevolge van het rotatieschema zal in functie blijven totdat zijn opvolger is benoemd.
- 5.12 De bestuurder die is benoemd om een interim vacature in het Bestuur te vervullen, zal als bestuurder fungeren gedurende de termijn waarvoor zijn voorganger is aangesteld en nog niet heeft voltooid.

Defungeren van een bestuurder:

Artikel 6:

Onverminderd het bepaalde in artikel 2:298 Burgerlijk Wetboek, en het in artikel 5 aangaande het ontslag van een bestuurder bepaalde, defungeert een bestuurder:

- 6.1 door zijn overlijden;
- 6.2 door vrijwillig aftreden of door rotatie;
- 6.3 doordat zijn faillissement onherroepelijk wordt of doordat hij het vrije beheer over zijn vermogen verliest, anders dan ten gevolge van aan hem verleende surséance van betaling;
- 6.4 doordat hij ophoudt te voldoen aan de vereisten zoals vastgesteld in de Reglementen.
- 6.5 bij besluit daartoe van de Representatieve Organisatie die hem heeft voorgedragen echter niet dan nadat de Voorzitter ter zake door de desbetreffende Representatieve Organisatie is gehoord.

Bestuur: vergadering en besluitvorming:

Artikel 7:

- 7.1 Geldige besluiten kunnen slechts worden genomen, indien ten minste de meerderheid van de bestuurders ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is en alle in functie zijnde bestuurders met inachtneming van het hierna bepaalde zijn opgeroepen.
Indien de voorschriften omtrent de oproeping niet in acht zijn genomen, kunnen, onverminderd het bepaalde in 7.10, niettemin geldige besluiten worden genomen, mits met algemene stemmen in een vergadering, waarin alle in functie zijnde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
Een bestuurder kan zich, met inachtneming van het in de volgende zin bepaalde, ter vergadering slechts door een schriftelijk gevolmachtigde medebestuurder doen vertegenwoordigen. Een bestuurder kan niet meer dan één andere bestuurder vertegenwoordigen.
- 7.2 De vergaderingen worden geleid door de Voorzitter van het Bestuur. Bij afwezigheid van de Voorzitter van het Bestuur zullen de bestuursvergaderingen worden geleid door een ter vergadering daartoe aangewezen bestuurder.
Het Bestuur wijst al dan niet uit zijn midden een secretaris van het Bestuur aan. De secretaris houdt de notulen van de bestuursvergaderingen.
- 7.3 Bestuursvergaderingen worden vier maal per jaar gehouden en overigens zo dikwijls een bestuurder het verlangt.

De bijeenroeping geschiedt door de secretaris van het Bestuur in opdracht van de Voorzitter van het Bestuur of door de bestuurder die het houden van de vergadering heeft verlangd, en wel door middel van brieven, verzonden aan iedere bestuurder, onder vermelding van datum, plaats en tijdstip van de vergadering en van de in de vergadering te behandelen onderwerpen.

De termijn van oproeping bedraagt ten minste acht dagen, waarbij de dag van de oproeping en de dag waarop de vergadering plaatsvindt niet worden meegerekend.

- 7.4 De notulen van een vergadering worden vastgesteld en ten blijke daarvan getekend door de Voorzitter en de secretaris van de desbetreffende vergadering, dan wel vastgesteld in een volgende vergadering en alsdan ten blijke van vaststelling door de Voorzitter en de secretaris van die volgende vergadering ondertekend.
- 7.5 Iedere bestuurder kan in een Bestuursvergadering zoveel stemmen uitbrengen als is bepaald volgens de in het volgende lid omschreven wijze.
- 7.6 Iedere bestuurder heeft één (1) stem, met uitzondering van de bestuurder die benoemd is op voordracht van de Nederlandse Vereniging van Banken, welke bestuurder drie (3) stemmen heeft.

Het Bestuur kan besluiten met een meerderheid van tenminste twee/derde (2/3e) van de uitgebrachte stemmen in een bestuursvergadering waarin tenminste drie/vierde (3/4e) van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is, om de stemverdeling binnen het Bestuur te wijzigen conform hierna bepaald.

In dat geval wordt per Representatieve Organisatie over het laatst afgelopen boekjaar de bijdrage van de bij de betreffende Representatieve Organisatie aangesloten Deelnemers en de bij hen werkzame Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden gemeten in verhouding tot het totale budget van de Stichting over het afgelopen boekjaar. Bij een bijdrage van minder dan vijftien procent (15%) van het totale budget over dat jaar, komt de Bestuurder, die is voorgedragen door de desbetreffende Representatieve Organisatie één stem toe. Bij een bijdrage van meer dan vijftien procent (15%) van het totale budget over dat jaar, komt de Bestuurder, die is voorgedragen door de desbetreffende Representatieve Organisatie twee stemmen toe. Bij een bijdrage van meer dan vijfendertig procent (35%) van het totale budget over dat jaar, komt de Bestuurder, die is voorgedragen door de desbetreffende Representatieve

Organisatie drie stemmen toe.

Deze bovenstaande berekening geschiedt door een registeraccountant als bedoeld in artikel 11 lid 4. Het Bestuur stelt onverwijld na ontvangst van de door de registeraccountant uitgevoerde berekening het aantal stemmen in het Bestuur vast per Representatieve Organisatie conform de door de registeraccountant uitgevoerde berekening.

Het Bestuur kan met een meerderheid van tenminste twee/derde ($2/3e$) van de uitgebrachte stemmen in een bestuursvergadering waarin tenminste drie/vierde ($3/4e$) van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is, besluiten tot een nieuwe berekening conform welke de vaststelling van het aantal stemmen per Representatieve Organisatie zal worden vastgesteld.

In afwijking van de eventuele uitkomst van bovenstaande berekening, komt aan de Bestuurder die is voorgedragen door de (rechtsopvolger van de)

Representatieve Organisatie als genoemd in artikel 5.2 sub i van deze statuten, vanwege de bijzondere rol van deze Representatieve Organisatie in de Branche, te allen tijde één stem toe.

- 7.7 Het Bestuur besluit zonder last of ruggespraak.
- 7.8 Het Bestuur besluit bij volstrekte meerderheid van stemmen, tenzij de Statuten anders bepalen.

Bij staking van stemmen in een bestuursvergadering komt geen besluit tot stand. De Voorzitter kan het desbetreffende besluit opnieuw opnemen in de agenda van een volgende vergadering.
- 7.9 Een bestuurder neemt niet deel aan de beraadslagingen en besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Stichting en de met haar verbonden organisatie. Voor de bestuurder die benoemd is op voordracht van de Nederlandse Vereniging van Banken wordt in ieder geval geacht een tegenstrijdig belang te bestaan ingeval het Bestuur besluit omtrent het opvragen van informatie over de uitoefening door de Algemeen Directeur van de Aanklagersfunctie TRB, dan wel ingeval het Bestuur besluit omtrent de (uitoefening van de) Aanklagersfunctie TRB.
- 7.10 Het Bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits dit geschiedt op een door het Bestuur goedgekeurde wijze en alle in functie zijnde bestuurders zich ten gunste van het desbetreffende voorstel uitspreken. De bescheiden waaruit van de wijze van besluitvorming en van het nemen van een zodanig besluit blijkt, worden bij het notulenregister bewaard.
- 7.11 Het Bestuur kan aan de bestuurders of aan een of meer van hen een beloning

toekennen. Onkosten worden aan de bestuurders vergoed.

Delegatie van bestuursbevoegdheden:

Artikel 8:

- 8.1 Het Bestuur kan haar taken en bevoegdheden delegeren aan een commissie, bestaande uit door haar voor deze taken en bevoegdheden geschikt bevonden personen (al dan niet bestuurders). Een commissie van twee of meer personen dient haar taken en bevoegdheden uit te oefenen volgens de vastgestelde Reglementen.
- 8.2 Tenzij het Bestuur anders bepaalt, heeft iedere commissie die is ingesteld op grond van dit artikel de bevoegdheid om:
 - 8.2.1 één of meer subcommissies te vormen, bestaande uit één of meer leden van de desbetreffende commissie, tezamen met door het Bestuur hiervoor geschikt bevonden andere personen;
 - 8.2.2 taken en bevoegdheden die aan de commissie zijn toegekend, op haar beurt te delegeren aan de desbetreffende subcommissie.
- 8.3 Tenzij het Bestuur anders bepaalt, kan iedere commissie of subcommissie die op grond van dit artikel is ingesteld, taken en bevoegdheden delegeren aan een functionaris of werknemer in dienst van de Stichting.
- '8.4 Het Bestuur benoemt een Algemeen Directeur, die belast wordt met het bestuur over de dagelijkse gang van zaken. De Algemeen Directeur zal aan het Bestuur informatie verschaffen betreffende de lopende zaken van de Stichting. Het Bestuur kan te allen tijde de Algemeen Directeur verzoeken informatie te verschaffen over de dagelijkse gang van zaken, met uitzondering van hetgeen daarover is opgenomen in het "protocol aanklager tuchtrecht banken", vastgesteld conform het bepaalde in artikel 4.3.11 van de Statuten.
- 8.5 De Algemeen Directeur dient:
 - 8.5.1 jaarlijks een activiteitenplan en een budget op te stellen, welk activiteitenplan en budget dienen te worden goedgekeurd door het Bestuur met inachtneming echter van het bepaalde in het "protocol aanklager tuchtrecht banken";
 - 8.5.2 het door het Bestuur goedgekeurde budget en activiteitenplan uit te voeren;
 - 8.5.3 onverminderd het hiervoor genoemde, elke rechtshandeling te verrichten, voor zover het belang of de waarde hiervan niet een door het Bestuur vast te stellen en aan de Algemeen Directeur schriftelijk mee te

delen bedrag overschrijdt of waaraan de Stichting niet langer gebonden zal zijn dan voor een periode van één jaar.

Gecertificeerden: inschrijving in en uitschrijving uit de Registers:

Artikel 9:

- 9.1 Een instelling of persoon die zich als Deelnemer respectievelijk Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde wenst te laten inschrijven in de Registers dient daartoe een verzoek in te dienen op de wijze die het Bestuur van tijd tot tijd zal voorschrijven.
- 9.2 Het Bestuur kan, met inachtneming van de Statuten en de Reglementen, een verzoek als bedoeld in lid 1 van dit artikel inwilligen of afwijzen.
- 9.3 Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden zijn gebonden aan de Statuten en de Reglementen en de door de Stichting opgestelde gedragscode.
- De rechten en verplichtingen van een Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zijn hoogstpersoonlijk en niet overdraagbaar.
- Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden worden uitgeschreven uit de Registers:
- 9.3.1. indien de Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde een daartoe strekkende schriftelijke verklaring aan het Kantoor van de Stichting richt, waarbij een opzeggingstermijn in acht dient te worden genomen van twaalf weken;
- 9.3.2. indien het faillissement van de Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde onherroepelijk wordt of indien de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde overlijdt;
- 9.3.3. indien zich zodanige omstandigheden voordoen die in de Reglementen hieromtrent zijn vastgelegd.
- Uitschrijving als Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde uit de Registers laat elke, op grond van de Reglementen op de desbetreffende Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde rustende voortdurende verplichting onverlet.
- 9.4 Het Bestuur is vrij de aanvaarding van een verzoek van een Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde tot uitschrijving uit de Registers te weigeren (of een dergelijk verzoek te verwerpen, nadat het verzoek daartoe is ingediend maar voordat de uitschrijving uit de Registers is geschied), indien het Bestuur van mening is dat bepaalde aangelegenheden die de desbetreffende

Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde aangaan nader onderzoek vereisen, welk onderzoek nodig is om onder meer een besluit te kunnen nemen tot uitschrijving van de desbetreffende Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde uit de Registers op verzoek van de Stichting, oplegging van tuchtrechtelijke maatregelen aan de desbetreffende Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde of het initiëren van een tuchtprocedure.

- 9.5 Het bestuur kan een instelling of persoon, die zich als Deelnemer respectievelijk Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde wenst te laten inschrijven in de registers, vrijstelling verlenen van de in de statuten en reglementen omschreven vereisten.
- 9.6 Aan een vrijstelling worden voorschriften verbonden die erin voorzien dat degene aan wie de vrijstelling wordt verleend voldoet aan de kwaliteitseisen die naar het oordeel van het bestuur gelijkwaardig zijn aan de kwaliteitseisen die aan de overige Deelnemers of Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden worden gesteld.

Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden: toegangsgelden en financiële bijdragen:

Artikel 10:

- 10.1 Het Bestuur kan bij inwilliging van het verzoek tot inschrijving van een Verzoeker in de Registers of op enig later tijdstip een financiële bijdrage van de Verzoeker ten behoeve van de Stichting verlangen. Dergelijke financiële bijdragen kunnen bestaan uit een bedrag ineens, periodieke betalingen of betalingen waarvan de omvang nog niet definitief maar slechts voorlopig is vastgesteld, welke betalingen (mits het Bestuur daarin toestemt) in termijnen kunnen worden verricht. Over de verschuldigde financiële bijdrage kan rente in rekening worden gebracht, tegen een door het Bestuur vast te stellen rentepercentage, te beginnen tien dagen na de datum waarop de bijdrage had moeten zijn voldaan tot de datum van betaling.
- 10.2 Het Bestuur kan meerdere bijdragen vaststellen.
- 10.3 Indien een Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde wenst te worden uitgeschreven uit de Registers of de uitschrijving uit de Registers op andere gronden geschiedt, kan:
- 10.3.1. geen enkele aansprakelijkheid (waaronder wordt begrepen onvoorziene of toekomstige aansprakelijkheid) ontstaan voor de Stichting uit hoofde

- van een door het Bestuur verrichte handeling of anderszins;
- 10.3.2. de Deelnemer of Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde geen aanspraak maken op (gehele of gedeeltelijke) teruggave van bedragen die door hem aan de Stichting of, krachtens de Statuten en/of de Reglementen, aan een andere persoon zijn betaald.
- 10.4 De Reglementen kunnen bepalen dat van Verzoekers een financiële bijdrage wordt verlangd als voorwaarde voor het in aanmerking nemen van zijn verzoek om te worden ingeschreven in de Registers. De Reglementen kunnen nadere bepalingen vaststellen ten aanzien van de vraag of een dergelijke bijdrage geheel of gedeeltelijk kan worden gerestitueerd en, indien dit het geval is, onder welke omstandigheden en voorwaarden dit zal geschieden.

Boekjaar, balans en staat van baten en lasten:

Artikel 11:

- 11.1 Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.
- 11.2 Het Bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de Stichting op zodanige wijze een administratie te voeren dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de Stichting kunnen worden gekend.
- 11.3 Onverminderd het in de wet bepaalde is het Bestuur verplicht jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een balans en een staat van baten en lasten van de Stichting te maken en op papier te stellen.
- 11.4 Het Bestuur dient een registeraccountant te benoemen, die de in lid 3 van dit artikel bedoelde balans en de staat van baten en lasten zal controleren.
- 11.5 De in lid 3 van dit artikel bedoelde balans en de staat van baten en lasten, zal binnen zes maanden na afloop van het boekjaar ter inzage worden gelegd ten behoeve van Deelnemers en Gecertificeerden of Kandidaat Gecertificeerden.
- 11.6 Het Bestuur is verplicht de in dit artikel bedoelde documenten gedurende zeven jaar te bewaren.

Bijzondere Besluiten:

Artikel 12:

- 12.1 Het Bestuur kan:
- 12.1.1. een besluit tot wijziging van de Statuten;
- 12.1.2. een besluit tot wijziging van de Reglementen;
- 12.1.3. een besluit tot ontbinding van de Stichting,
- geldig nemen met een meerderheid van ten minste twee/derden van de uitgebrachte stemmen in een bestuursvergadering, waarin ten minste drie/vierden

- van de stemgerechtigde bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd is.
- 12.2 Zijn in een bestuursvergadering waarin een voorstel tot wijziging of ontbinding als hiervoor bedoeld aan de orde wordt gesteld niet het vereiste aantal leden van het Bestuur aanwezig of vertegenwoordigd, dan wordt binnen vijftien dagen na de eerste vergadering een tweede vergadering bijeengeroepen. In die tweede vergadering kan het betreffende besluit, indien ten minste de helft van de bestuursleden aanwezig of vertegenwoordigd is, met een meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen worden genomen.
- 12.3 Voor de totstandkoming van een wijziging van de statuten is een notariële akte vereist. Iedere lid van het Bestuur afzonderlijk is gerechtigd zodanige akte te doen verlijden.
- 12.4 Na een besluit tot ontbinding van de Stichting geschiedt de vereffening door het Bestuur, tenzij het Bestuur besluit vereffenaars te benoemen.
Het Bestuur bepaalt of de vereffenaars bepalen de bestemming van een eventueel batig liquidatiesaldo, welke bestemming zoveel mogelijk in overeenstemming met het doel van de Stichting dient te zijn.
- 12.5 Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de Stichting gedurende zeven jaar berusten onder degene, die daartoe is aangewezen door het bestuur of de vereffenaars.