## Reglement technische commissie Brand van de Coöperatieve Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs U.A. (VNAB)

De taken en bevoegdheden van de technische commissie Brand worden bij reglement door het Bestuur van de VNAB vastgesteld.

Doelstelling

De technische commissie Brand is een adviesorgaan van de VNAB en stelt zich ten doel de VNAB en het VNAB Bestuur gevraagd en ongevraagd te ondersteunen en adviseren over zaken die van belang zijn voor de respectievelijke branche en die ten goede komen aan een goed functioneren van de schadeverzekeringsmarkt.

De leden van de technische commissie Brand werken onder verantwoordelijkheid van het Bestuur en onthouden zich van gedragingen die een inbreuk vormen of lijken te vormen op het mededingingsrecht. Meer in het bijzonder onthouden zij zich van iedere vorm van onderlinge afstemming van het beleid van de door hen vertegenwoordigde onderneming met dat van andere ondernemingen. De technische commissie Brand is daarbij gebonden aan door het bestuur van de VNAB uitgevaardigde of nog uit te vaardigen gedragsregels ter bevordering van de mededinging in de zakelijke verzekeringsmarkt.

Taakomschrijving

De technische commissie Brand verwezenlijkt deze doelstelling door middel van de volgende taken:

1. **Signaleren van relevante ontwikkelingen en veranderingen die van invloed zijn op (aspecten van) schadeverzekeringen binnen de branche in de ruime zin van het woord, o.a. in:**
* Nationale, Europese en internationale wet- en regelgeving
* Nationale, Europese en internationale richtlijnen
* Jurisprudentie
* Verdragen en traktaten
* Bindende zelfregulering
1. **Onderhoud van bestaande en modelvoorwaarden en –clausules**
	1. Toetsen van bestaande modelvoorwaarden en -clausules naar aanleiding van verzoeken en/of opmerkingen van VNAB (-leden), Adfiz, Verbond van Verzekeraars of andere stakeholders.
	2. Bevorderen van de leesbaarheid van de bestaande modelvoorwaarden en -clausules.
	3. Advies geven over wijziging van de bestaande modelvoorwaarden en -clausules op basis van de punten genoemd onder 2.1 en 2.2.
	4. Advies geven over het herroepen van modelvoorwaarden en -clausules als gevolg van gewijzigde omstandigheden.
	5. Indien de hiervoor onder 2 genoemde punten betrekking hebben op juridische aspecten, zal overleg met de Juridische Commissie van de VNAB plaatsvinden. Een aandachtspunt hierbij zal zijn het toetsen op mededingingsrechtelijke aspecten.
	6. Het indien nodig toelichten van wijzigingen en/of noodzaak tot wijzigingen**.**
2. **Ontwikkelen van nieuwe modelvoorwaarden en -clausules**
	1. Het ontwikkelen van nieuwe modelvoorwaarden en -clausules rekening houdende met
* de in artikel 2 genoemde ontwikkelingen en veranderingen.
* verzoeken of suggesties van VNAB (-leden), Adfiz, het Verbond van Verzekeraars of
 andere stakeholders.
	1. Het bovenstaande zal voor wat betreft de juridische implicaties in overleg met de Juridische Commissie van de VNAB plaatsvinden. Ook hierbij zal aandacht geschonken worden aan mededingingsrechtelijke aspecten.
	2. Het indien nodig toelichten van nieuwe voorwaarden en clausules.
	3. In geval van brancheoverschrijdende algemene bepalingen zal overleg met andere technische commissies plaatsvinden.
1. **Engelse vertalingen modelvoorwaarden en -clausules**

Indien nodig/gewenst kan de Nederlandse tekst in samenwerking met een daartoe gespecialiseerd bureau vertaald worden naar verzekeringstechnisch juist Engels. De coördinatie van dit traject ligt bij de VNAB.

1. **Instellen van werkgroepen**

De technische commissie Brand stelt waar nodig werkgroepen samen die bestaan uit commissieleden aangevuld met specialisten uit de markt, eventueel aangevuld met een jurist om tot voorstellen te komen voor het aanpassen en/of ontwikkelen van modelvoorwaarden en -clausules. Werkgroepen rapporteren aan de commissie.

1. **Coördinatie**

De coördinatie van de commissie Brand ligt bij de bureauorganisatie van de VNAB. De bureauorganisatie van de VNAB voorziet tevens in een Secretaris die het secretariaat alsmede de verslaglegging van de vergaderingen van de commissie verzorgt (de “Secretaris”).

Werkwijze

De technische commissie Brand vergadert zo vaak als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht voor een goed functioneren van de commissie, met als uitgangspunt een gemiddelde van een vergadering per 3 maanden. De frequentie van de vergaderingen kan variëren indien blijkt dat er niet genoeg tijd is om alle onderwerpen op de agenda te kunnen behandelen. Behoudens in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de Voorzitter, wordt de agenda voor de vergadering ten minste zeven kalenderdagen voor de vergadering toegezonden aan alle leden van de technische commissie Brand. Al naar gelang het voorliggende onderwerp kan er tussentijds een beroep gedaan worden op (individuele) commissieleden. Indien de agendapunten voor een bepaalde periode beperkt zijn, kan er in overleg toe besloten worden de vergadering te annuleren of te verschuiven.

In principe wordt er vergaderd ten kantore van VNAB te Rotterdam. In voorkomende gevallen kan de Voorzitter besluiten een vergadering online te laten plaatsvinden. De vergaderingen worden geleid door de Voorzitter en genotuleerd door de Secretaris. Omwille van een kwalitatief goede vastlegging van de vergadering in notulen kunnen tijdens de vergaderingen van de commissie geluidsopnamen worden gemaakt. Deze geluidsopnamen mogen niet worden gebruikt voor andere doeleinden dan voor het uitwerken van de vergadering in notulen. De opnamen worden niet gedeeld en niet bewaard, maar direct na het uitwerken van de notulen gewist.

De technische commissie Brand werkt met een jaarplan dat voorafgaand aan het kalenderjaar wordt opgesteld. Bij het jaarplan wordt een inschatting gemaakt van de kosten welke gemaakt zullen worden bij de realisatie van het jaarplan (begroting). Het jaarplan en de begroting worden voorgelegd aan het Bestuur van de VNAB.

**Vertrouwelijkheid**

Hetgeen in de technische commissie Brand wordt besproken, inclusief notulen en vergaderstukken, is vertrouwelijk van aard. De afgeronde voor publicatie bedoelde producties van de technische commissie vallen niet onder deze vertrouwelijkheid.

Samenstelling, benoeming en beëindiging

De technische commissie Brand bestaat uit ten minste 2 leden en maximaal 4 leden van de Makelaarssectie en ten minste 2 en maximaal 4 leden van de Verzekeraarssectie van de VNAB. Er wordt naar gestreefd dat het aantal leden van de Makelaarssectie en van de Verzekeraarssectie gelijk in aantal is. Benoeming is voor een periode van 3 jaar. Elk jaar zijn twee leden aftredend. Zij kunnen voor een nieuwe periode van 3 jaar worden benoemd. Indien tussentijds een vacature ontstaat, zal het nieuw aantredende commissielid direct voor een termijn van 3 jaar worden benoemd.

De technische commissie Brand stelt zelf een rooster van aftreden vast dat gericht is op een geleidelijk verloop van de commissieleden. Dit rooster wordt elk jaar opgenomen in de notulen van de eerste vergadering. Daarnaast heeft de technische commissie Brand een Voorzitter en een Vice Voorzitter, welke de commissie zelf benoemt uit haar midden. Het Voorzitterschap kan maximaal 2 aaneengesloten termijnen van 3 jaar bij dezelfde persoon belegd zijn. Na een onderbreking van 3 jaar, kan een voormalig voorzitter opnieuw als Voorzitter worden aangewezen. Het Vice Voorzitterschap is niet beperkt tot een maximaal aantal termijnen.

Indien de rol van Voorzitter vacant wordt, zal deze niet automatisch worden gevuld door de Vice Voorzitter. Bij voorkeur wordt tenminste een jaar voor het vacant worden van de rol van Voorzitter gestart met het zoeken naar een opvolger. Zolang er geen vervangende Voorzitter beschikbaar is mag de Voorzitter aanblijven (ook als zijn zittingsduur daardoor wordt overschreden), of kan een ad interim Voorzitter worden aangewezen uit de commissieleden. Commissieleden kunnen niet gelijktijdig bij dezelfde werkgever in dienst zijn. Bestuurders kunnen lid zijn van een commissie. De Secretaris is geen lid van de commissie.

De technische commissie Brand doet een voordracht aan het Bestuur indien nieuwe leden moeten worden benoemd. Daarbij wordt gegarandeerd dat de voorgedragen persoon over gedegen specialistische kennis en ervaring beschikt.

Het lidmaatschap van de Technische commissie Brand eindigt door:

* + bedanken
	+ het verloop van de periode waarvoor men benoemd is
	+ beëindiging van het dienstverband bij de werkgever
	+ beëindiging van het lidmaatschap van de VNAB door de werkgever
	+ het ontnemen van het lidmaatschap van de commissie door het Bestuur van de VNAB
	+ overlijden

In geval een commissielid van werkgever wisselt, maar zowel de oude als de nieuwe werkgever VNAB-lid zijn en binnen de dezelfde sectie vallen, kan het lidmaatschap van de technische commissie Brand onder omstandigheden in stand blijven. Dergelijke gevallen worden per geval beoordeeld, en de beslissing is aan de VNAB.

Indien er geen sprake is van een aaneensluitend dienstverband, maar er enige tijd zit tussen het moment van uitdiensttreding en indiensttreding, wordt het lidmaatschap van het betreffende commissielid gedurende die periode tijdelijk geschorst.

Indien een commissielid uitdienst treedt bij de werkgever, maar voor de datum einde dienstverband al wordt vrijgesteld van werkzaamheden (garden leave), zal het lidmaatschap van het betreffende commissielid gedurende die periode worden geschorst tenzij de werkgever aangeeft geen bezwaar te hebben tegen het voortzetten van het lidmaatschap van het betreffende commissielid gedurende de resterende periode van het dienstverband.

Financiering

Het werk binnen de technische commissie Brand is vrijwilligerswerk. De technische commissie Brand ontvangt geen budget vanuit de VNAB en de commissieleden ontvangen geen beloning voor hun werkzaamheden binnen de technische commissie Brand.

Indien hieraan behoefte bestaat kan de technische commissie Brand de VNAB verzoeken budget beschikbaar te stellen, zoals voor bijvoorbeeld het raadplegen van externe deskundigen. Een dergelijk verzoek dient vooraf aan de VNAB te worden gedaan. Het al dan niet toekennen van een budget voor de betreffende activiteit is ter beslissing aan het Bestuur van de VNAB.

Besluitvorming

De besluitvorming over het advies is binnen de technische commissie Brand gebaseerd op het algemeen belang van de VNAB en de VNAB-leden. De leden van de technische commissie Brand trachten bij besluitvorming zo neutraal mogelijk dit algemeen belang na te streven, waarbij deelbelangen van VNAB-leden niet behoren te prevaleren. De technische commissie Brand neemt besluiten bij algemene meerderheid van stemmen, waarbij ieder lid, inclusief de Voorzitter, één stem heeft. Een lid neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming, indien hij/zij daarbij een (in)direct persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het algemeen belang van de VNAB. Indien de stemmen staken en de commissieleden er onderling niet uit kunnen komen, beslist uiteindelijk de Voorzitter. Besluitvorming kan zowel tijdens de vergadering als buiten de vergadering om tot stand komen, in het laatste geval mits het desbetreffende voorstel aan alle commissieleden is voorgelegd.

Openbaarheid

Eenieder die een vergadering wil bijwonen, kan dit vooraf kenbaar maken bij de Voorzitter of de Secretaris. In uitzonderlijke gevallen kan de Voorzitter besluiten vergaderingen geheel of gedeeltelijk besloten te maken. Notulen en vergaderstukken van de technische commissie Brand worden in beginsel niet gepubliceerd.

Onvoorziene gevallen

In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de Voorzitter.

Wijziging reglement

Dit Reglement geldt met ingang van 1 januari 2024 en kan door het Bestuur worden gewijzigd.