

Bestuursreglement



Artikel 1. Definities

In dit bestuursreglement wordt verstaan onder:

- a. Bestuur: de directie van de Stichting.
- b. Bestuurder: een lid van het Bestuur.
- c. Deelnemersraad: de deelnemersraad zoals bedoeld in artikel 17 van de Statuten.
- d. Raad van Commissarissen: de raad van commissarissen van de Stichting.
- e. Statuten: de statuten van de Stichting.
- f. Stichting: Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw.

Artikel 2. Reikwijdte reglement

1. Dit reglement is opgesteld ter uitvoering van artikel 9 lid 2 van de Statuten.
2. Dit reglement bevat, in aanvulling op de Statuten, regels met betrekking tot aangelegenheden van het Bestuur. Deze regels worden door het Bestuur, en iedere Bestuurder afzonderlijk, nageleefd.

Artikel 3. Samenstelling

1. Het Bestuur bestaat overeenkomstig artikel 6 lid 1 van de Statuten uit één of meer natuurlijke personen.
2. De Raad van Commissarissen stelt overeenkomstig artikel 6 lid 2 van de Statuten het aantal Bestuurders vast.
3. De Raad van Commissarissen kan overeenkomstig artikel 6 lid 2 van de Statuten een Bestuurder de titel bestuursvoorzitter toewijzen. De Raad van Commissarissen kan aan Bestuurders ook andere titels toewijzen.
4. De Raad van Commissarissen besluit overeenkomstig artikel 6 lid 4 van de Statuten tot het benoemen, schorsen en ontslaan van de Bestuurders.
5. De Bestuurders worden benoemd door de Raad van Commissarissen voor een periode van vier jaar. Herbenoeming kan telkens voor een periode van maximaal vier jaar plaatsvinden.
6. Wanneer de Raad van Commissarissen in een vacature in het Bestuur moet voorzien, stelt de Raad van Commissarissen een schriftelijk profiel vast alvorens dienovereenkomstig een kandidaat te zoeken en te benoemen. De Raad van Commissarissen pleegt daarbij overleg met de blijvende Bestuurder(s) en vraagt advies aan de ondernemingsraad.
7. De Raad van Commissarissen stelt overeenkomstig artikel 6 lid 6 van de Statuten het salaris en de overige arbeidsvoorwaarden van de Bestuurder(s) vast. Dit met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving.
8. De Stichting verstrekt aan een Bestuurder geen persoonlijke leningen, garanties, en dergelijke.

Artikel 4. Taken en bevoegdheden

1. De Bestuurders zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor het Bestuur.
2. Het Bestuur is belast met het besturen van de Stichting, wat onder meer inhoudt dat het Bestuur verantwoordelijk is voor de realisatie van doelstellingen, de strategie, het beleid, de financiering, de naleving van alle relevante wet- en regelgeving en het beheersen van de risico's verbonden aan de activiteiten van de Stichting. Het Bestuur legt hierover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.

3. Het Bestuur richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de Stichting in het licht van de doelomschrijving zoals volgt uit de Statuten en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen af.
4. Het Bestuur stelt onderling een portefeuilleverdeling vast die goedgekeurd wordt door de Raad van Commissarissen. Een Bestuurder is verantwoordelijk voor de voorbereiding en de uitvoering van besluiten binnen de eigen portefeuille, evenals de terugkoppeling over de voortgang aan de andere Bestuurder(s). Een Bestuurder is het eerste aanspreekpunt voor de taken die vallen binnen de eigen portefeuille.
5. De Bestuurders dienen elkaar duidelijk, tijdig en volledig te informeren over belangrijke ontwikkelingen op hun primaire aandachtsgebieden en over de wijze waarop zij van hun bevoegdheden gebruik hebben gemaakt. Een Bestuurder zal vooraf afstemming zoeken met de andere Bestuurder(s) over aangelegenheden die voor de andere Bestuurder(s) of voor de Stichting van belang zijn.
6. Elke Bestuurder heeft het recht om van de andere Bestuurder(s) alle informatie te ontvangen omtrent aangelegenheden die hij redelijkerwijs nuttig acht in verband met zijn medeverantwoordelijkheid voor het besturen van de Stichting. Elke Bestuurder is verplicht dergelijke informatie op verzoek daartoe dan wel uit eigen beweging tijdig te verstrekken.
7. De Stichting wordt overeenkomstig artikel 10 van de Statuten vertegenwoordigd door het Bestuur dan wel door elke Bestuurder afzonderlijk. Overeenkomstig artikel 10 lid 2 van de Statuten is het Bestuur bevoegd aan anderen vertegenwoordigingsbevoegdheid te verlenen. Het Bestuur stelt een procuratieregeling op waarin is vastgelegd welke medewerkers tot (i) welke rechtshandelingen en/of (ii) het doen van welke betalingen bevoegd zijn. De procuratieregeling gaat uit van het vierogenprincipe.
8. Gelet op artikel 17 lid 4 van de Statuten, waarin wordt aangegeven dat, indien het Bestuur uit meer dan één persoon bestaat, bij afzonderlijk bestuursreglement wordt vastgesteld welke Bestuurder optreedt als voorzitter van de Deelnemersraad, is de bestuursvoorzitter, indien aangewezen op de voet van artikel 6 lid 2 van de Statuten, de voorzitter van de Deelnemersraad.
9. Het Bestuur scheidt voorwaarden voor het zorgvuldig voorbereiden en nemen van besluiten en voor het uitoefenen van toezicht daarop door de Raad van Commissarissen. Daarbij zijn onder meer de volgende aspecten van belang:
 - a. Informatie en documentatie zijn voor Bestuur en Raad van Commissarissen tijdig beschikbaar;
 - b. Er is voldoende tijd voor discussie, in het bijzonder wanneer het gaat om belangrijke, complexe en/of strategische besluiten;
 - c. Er worden duidelijke afspraken gemaakt over proces, planning en wijze van uitvoering;
 - d. Afwegingen die een rol hebben gespeeld bij de besluitvorming worden goed vastgelegd ten behoeve van navolgbaarheid van besluitvorming;
 - e. Het Bestuur vermijdt tegenstrijdige belangen en onterechte gehechtheid aan eerdere besluitvorming;
 - f. Het Bestuur zorgt voor voldoende ruimte en vrijheid om beslissingen uit het verleden – in de context van toen genomen – ter discussie te stellen.

Artikel 5. Vergaderingen

1. Het Bestuur vergadert in beginsel eenmaal per week en voorts zo vaak dit nodig wordt geacht door een Bestuurder, zulks onder opgaaf van redenen. Van deze vergadering worden notulen gemaakt. Het bestuurssecretariaat verzorgt de notulen van de vergaderingen. In de regel zullen deze notulen worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende vergadering.
2. Het Bestuur bereidt in onderling overleg de agenda van de vergadering voor.
3. Toegang tot de vergaderingen van het Bestuur hebben de niet-geschorste Bestuurders en de bestuurssecretaris. De voorzitter van de vergadering bepaalt voorts welke personen - naast de niet-geschorste Bestuurders en de bestuurssecretaris - tot de vergadering toegang hebben.
4. Het Bestuur vergadert ook in combinatie met de borgingscommissie teneinde geadviseerd te worden bij de besluitvorming omtrent het aangaan en het beheersen van de borgstellingsrisico's. Bij een afzonderlijk reglement kan een nadere uitwerking worden gegeven aan de vergaderorde en wijze van besluitvorming in de borgingscommissie. Indien in de borgingscommissie wordt overwogen te besluiten in afwijking van bestaande (beleids)kaders, dan dient het Bestuur hiermee in te stemmen in een vergadering van het Bestuur.

Artikel 6. Besluitvorming

1. Besluitvorming van het Bestuur vindt in beginsel plaats in een vergadering van het Bestuur.
2. Het Bestuur besluit overeenkomstig artikel 9 lid 1 van de Statuten bij volstreckte meerderheid van de stemmen. Iedere Bestuurder kan één stem uitbrengen, behalve de bestuursvoorzitter die, indien aangewezen op de voet van artikel 6 lid 2 van de Statuten, evenveel stemmen kan uitbrengen als de overige Bestuurders tezamen.
3. De Bestuurders bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten bij unanimitieit worden genomen.
4. Voor de bepaling van de meerderheid worden blanco stemmen geacht niet te zijn uitgebracht.
5. Bij staking van stemmen is de stem van de bestuursvoorzitter doorslaggevend. De Raad van Commissarissen wordt hierover geïnformeerd in zijn eerstvolgende vergadering.
6. De Bestuurders kunnen elkaar bij afwezigheid machtigen tot het deelnemen aan de beraadslagingen en de besluitvorming. Een Bestuurder kan zich slechts door één andere Bestuurder in een vergadering laten vertegenwoordigen bij schriftelijke volmacht. Aan de eis van schriftelijkheid van de volmacht wordt voldaan indien de volmacht elektronisch is vastgelegd. De volmacht tot vertegenwoordiging werkt niet privaat. Een Bestuurder kan slechts één andere Bestuurder ter vergadering vertegenwoordigen.
7. Besluiten van het Bestuur kunnen ook mondeling of schriftelijk buiten vergadering worden genomen, mits geen van de Bestuurders zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet en mits met volstreckte meerderheid van de stemmen. Besluiten die mondeling zijn genomen, worden zo spoedig mogelijk door het bestuur of het bestuurssecretariaat schriftelijk vastgelegd.
8. Onverminderd het bepaalde in de Statuten en in dit bestuursreglement over de besluitvorming van het Bestuur zijn de Bestuurders bevoegd om besluiten te nemen binnen de eigen portefeuille zolang die besluiten materieel niet de verantwoordelijkheid van het Bestuur raken. Van materialiteit is in ieder geval sprake wanneer:
 - a. het te nemen besluit in hoge mate de realisatie van de doelstellingen van de Stichting raakt;
 - b. het te nemen besluit de strategie, het beleid en de risico's verbonden aan de activiteiten van de Stichting raakt;
 - c. het te nemen besluit de financiering van de Stichting raakt;

- d. het te nemen besluit de opzet en werking van de interne risicobeheersing en controlesystemen raakt;
 - e. het te nemen besluit de naleving van wet- en regelgeving kan verstoren;
 - f. het te nemen besluit in hoge mate de werkwijze van de Stichting raakt;
 - g. het te nemen besluit de portefeuille van een andere Bestuurder raakt;
 - h. het te nemen besluit de verhouding met deelnemers, achtervangers, Deelnemersraad of Aedes raakt;
 - i. het te nemen besluit in de vergadering van de Deelnemersraad of Raad van Commissarissen advies respectievelijk goedkeuring vergt;
 - j. het te nemen besluit een bedrag van 100.000 euro overschrijdt.
9. Iedere Bestuurder is zich bewust dat elk genomen besluit onder de collectieve verantwoordelijkheid van het Bestuur valt en legt over genomen besluiten verantwoording af aan het Bestuur.
10. Overeenkomstig artikel 7 lid 1 van de Statuten behoudt het Bestuur bij ontstentenis of belet van één of meer - doch niet van alle - Bestuurders zijn bevoegdheden.
11. Overeenkomstig artikel 7 lid 2 van de Statuten is de Raad van Commissarissen bij ontstentenis of belet van alle Bestuurders tijdelijk met het besturen van de Stichting belast. De Raad van Commissarissen is overeenkomstig artikel 7 lid 3 van de Statuten bevoegd één of meer personen, al dan niet uit zijn midden, met het tijdelijk (mede)besturen te belasten.

Artikel 7. Tegenstrijdige belangen en nevenfuncties

1. Elke vorm en schijn van belangenverstrengeling tussen de Stichting en Bestuurders zal door Bestuurders worden vermeden.
2. Een Bestuurder meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van betekenis is voor de Stichting en/of voor de betreffende Bestuurder terstond aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en aan de andere Bestuurder(s) en verschaft daarover alle relevante informatie.
3. Een Bestuurder is niet aanwezig bij de beraadslaging en de besluitvorming over een bestuursbesluit indien hij bij het onderwerp van het bestuursbesluit een (potentieel) direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Stichting. De Bestuurder wordt niet meegerekend bij de bepaling van het aantal aanwezige of vertegenwoordigde Bestuurders met betrekking tot de besluitvorming over het desbetreffende bestuursbesluit. Wanneer op grond van het bepaalde in de eerste volzin geen enkele Bestuurder aan de besluitvorming kan deelnemen, wordt het besluit genomen door de Raad van Commissarissen.
4. Wanneer een Bestuurder bij de uitoefening van bestuurswerkzaamheden (potentieel) een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Stichting, dan draagt hij de desbetreffende werkzaamheden over aan een andere Bestuurder.
5. In alle gevallen waarin de Stichting naar het oordeel van de Raad van Commissarissen een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft met een Bestuurder wordt de Stichting vertegenwoordigd door de overige Bestuurder(s).
6. Overeenkomstig artikel 10 lid 3 van de Statuten wordt de Stichting vertegenwoordigd door de Raad van Commissarissen in alle gevallen waarin de Stichting een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft met alle Bestuurders.

7. Bestuursbesluiten waarbij tegenstrijdige belangen van Bestuurders kunnen spelen die van materiële betekenis zijn voor de Stichting en/of voor de betreffende Bestuurders, behoeven de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
8. Het door een Bestuurder aanvaarden van een nevenfunctie behoeft voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Raad van Commissarissen. In geval van het niet verlenen van toestemming zal de Raad van Commissarissen de redenen hiertoe schriftelijk toelichten.

Artikel 8. Omgang met Raad van Commissarissen

1. Het Bestuur legt over de uitvoering van zijn taak verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.
2. Besluiten van het Bestuur, waarop op grond van artikel 8 van de Statuten goedkeuring door de Raad van Commissarissen is vereist, worden tijdig aan de Raad van Commissarissen ter goedkeuring voorgelegd.
3. Het Bestuur verschaft de Raad van Commissarissen tijdig de informatie die nodig is voor de uitoefening van de taak van de Raad van Commissarissen en dat betreft in ieder geval informatie met betrekking tot:
 - a. realisatie van de doelstellingen van de Stichting; in ieder geval jaarlijks maar altijd bij een materiële wijziging daarvan;
 - b. de strategie en de risico's verbonden aan de activiteiten van de Stichting; in ieder geval jaarlijks maar altijd bij een materiële wijziging daarvan;
 - c. de opzet en werking van de interne risicobeheersing en controlesystemen; in ieder geval jaarlijks maar altijd bij een materiële wijziging daarvan;
 - d. de financiële verslaggeving; op een zodanig moment dat de wettelijke openbaarmakingstermijnen kunnen worden nageleefd;
 - e. naleving van wet- en regelgeving; in ieder geval jaarlijks maar altijd bij een bestand of verwacht geval van materiële niet-naleving;
 - f. de verhouding met de deelnemers; steeds wanneer hier naar het oordeel van het Bestuur aanleiding toe is, maar altijd in die gevallen waarin het Bestuur besloten heeft af te wijken van advies van de Deelnemersraad en Aedes;
 - g. de verhouding met de achtervangers – BZK en VNG; steeds wanneer hier naar het oordeel van het Bestuur aanleiding toe is;
 - h. de voor de Stichting relevante maatschappelijke aspecten in de uitoefening van de activiteiten van de Stichting;
 - i. periodieke monitoring en rapportages waarmee gedurende een jaar inzicht wordt gegeven in de (financiële) prestaties van de Stichting;
 - j. de rapportage bijzonder beheer en de portefeuillerapportage.

Artikel 9. Bestuurssecretaris

1. Het Bestuur en de Raad van Commissarissen worden in de uitoefening van hun taken bijgestaan door een bestuurssecretaris.
2. De bestuurssecretaris ziet erop toe dat juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met wettelijke en statutaire verplichtingen.
3. De bestuurssecretaris bereidt de vergaderingen van het Bestuur en Raad van Commissarissen voor en draagt zorg voor vastlegging en uitvoering van de in die vergaderingen genomen besluiten.

De bestuurssecretaris ondersteunt, samen met het bestuurssecretariaat, de voorzitter van het orgaan waarvan hij secretaris is in de daadwerkelijke organisatie van dat orgaan.

4. De bestuurssecretaris wordt benoemd, geschorst en ontslagen door het Bestuur, na vooraf verkregen goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
5. In het geval dat een belangentegenstelling optreedt tussen het Bestuur en de Raad van Commissarissen, waardoor onduidelijkheid kan ontstaan over de positie van de bestuurssecretaris, meldt de bestuurssecretaris dit aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

Artikel 10. Overige bepalingen

1. Het bestuursreglement kan van tijd tot tijd worden gewijzigd door zowel het Bestuur als de Raad van Commissarissen. Indien het Bestuur tot wijziging overgaat, is voor deze wijzigingen goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist.
2. Indien het Bestuur in incidentele gevallen wil afwijken van het bestuursreglement dan is voor deze afwijking goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist. Deze afwijking mag niet in strijd zijn met de Statuten en Nederlands recht.
3. Waar het bestuursreglement strijdig is met de Statuten, prevaleren de Statuten. Waar het Bestuursreglement strijdig is met het Nederlands recht, prevaleert Nederlands recht. Indien een (of meer) bepaling(en) van het bestuursreglement niet meer geldig is (zijn), tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan.
4. De Stichting plaatst dit bestuursreglement op de website van de Stichting.
5. Dit bestuursreglement komt in de plaats van het bestuursreglement zoals door het Bestuur vastgesteld op 29 januari 2014 en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen op 17 april 2014 en treedt in werking op 1 mei 2019.

Aldus vastgesteld door het Bestuur op 11 april 2019 en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen op 18 april 2019.