

Reglement van de raad van commissarissen

Artikel 1

Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

| | |
|----------------|--|
| bestuur | de directie van de stichting |
| deelnemersraad | de deelnemersraad van de stichting, als omschreven in artikel 17 van de statuten |
| statuten | de statuten van de stichting |
| stichting | Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw |

Artikel 2

Reikwijdte reglement

Dit reglement geeft, in aanvulling op de statuten, regels met betrekking tot aangelegenheden van de raad van commissarissen, welke regels door de raad van commissarissen, dan wel door ieder lid van de raad van commissarissen afzonderlijk, worden nageleefd.

Artikel 3

Benoeming

1. De raad van commissarissen stelt een profielschets van de raad van commissarissen voor zijn omvang en samenstelling op, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de stichting, de activiteiten van de stichting en de gewenste competenties en achtergrond van de commissarissen. De profielschets gaat in op de voor de stichting relevante aspecten van diversiteit in de samenstelling van de raad en vermeldt welke concrete doelstelling de raad ten aanzien van diversiteit hanteert.
2. Voordracht en benoeming geschieden aan de hand van een individueel op te stellen profiel, waarbij wordt gelet op het profiel van de raad van commissarissen als geheel. In het profiel van de voorzitter van de raad van commissarissen worden voor het voorzitterschap benodigde specifieke competenties en ervaring opgenomen.
3. Voormalige bestuurders van de stichting kunnen niet tot lid van de raad van commissarissen worden benoemd.
4. De commissaris die het langste in functie is, is vice-voorzitter.
5. Leden van de raad van commissarissen laten zich bij de vervulling van hun taak uitsluitend leiden door het belang van de stichting. De leden van de raad van commissarissen vervullen hun taak zonder mandaat van degenen door wie zij zijn voorgedragen.
6. Ieder lid van de raad van commissarissen geeft bij zijn/haar aantreden op voorhand aan, dat als het gaat om zijn/haar eigen positie in de raad van commissarissen, hij/zij zich zal neerleggen bij het oordeel en het besluit van de raad van commissarissen en daar naar zal handelen.

Artikel 4

Onverenigbaarheden

1. Een commissaris meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de stichting en/of voor de betreffende commissaris onmiddellijk aan de voorzitter van de raad van commissarissen en verschaft daarover alle relevante informatie. Indien de voorzitter een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft dat van materiële betekenis is voor de stichting en/of voor zichzelf, meldt hij/zij dit terstond aan de vice-voorzitter van de raad van commissarissen en verschaft daarover alle relevante informatie.
2. Aan de beoordeling van de raad van commissarissen of sprake is van een tegenstrijdig belang neemt de desbetreffende commissaris niet deel. Een tegenstrijdig belang bestaat in ieder geval wanneer de stichting voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
 - a. waarin een commissaris persoonlijk een materieel financieel belang houdt;

- b. waarbij een commissaris van de stichting een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult;
 - c. waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een commissaris van de stichting.
3. Nadat de voorzitter van de raad van commissarissen in kennis is gesteld als bedoeld in lid 1, zal de voorzitter de overige leden van de raad van commissarissen elk afzonderlijk consulteren.
Nadat de vice-voorzitter van de raad van commissarissen in kennis is gesteld als bedoeld in lid 1, zal de vice-voorzitter zal de overige leden van de raad van commissarissen elk afzonderlijk consulteren.
4. Een commissaris neemt niet deel aan de discussie en besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij deze commissaris een tegenstrijdig belang heeft.
5. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van commissarissen spelen worden aangegaan onder gebruikelijke voorwaarden. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van commissarissen spelen behoeven de goedkeuring van de raad van commissarissen.

Artikel 5

Aftreden, herbenoeming en ontslag

1. Overeenkomstig het bepaalde in de statuten treden de leden van de raad van commissarissen af volgens een door de raad van commissarissen op te stellen rooster. Bij het vaststellen van het rooster van aftreden geldt als uitgangspunt dat zo weinig mogelijk leden van de raad van commissarissen tegelijkertijd aftreden.
2. Alvorens tot herbenoeming wordt overgegaan, zal de voorzitter van de raad van commissarissen de overige leden van de raad van commissarissen elk afzonderlijk consulteren over de wenselijkheid van herbenoeming. Hierbij zijn van belang: het functioneren gedurende de afgelopen zittingsperiode, het alsdan geldende profiel van de raad van commissarissen, alsmede de leeftijd van het betrokken lid van de raad van commissarissen. Als het de voorzitter zelf betreft dan neemt de vice-voorzitter deze taak over. Voor het overige gelden voor herbenoeming dezelfde regels als voor benoeming.
3. Indien alle overige leden van de raad van commissarissen van mening zijn dat een lid van de raad van commissarissen, gelet op het profiel van de raad van commissarissen, de functie van het desbetreffende lid, belangenverstrengeling, frequente afwezigheid of wijziging van omstandigheden, geen deel meer behoort uit te maken van de raad van commissarissen, kan de raad van commissarissen het desbetreffende lid verzoeken af te treden. Het verzoek moet hetzij schriftelijk, met redenen omkleed en met algemene stemmen worden gedaan hetzij in een vergadering waarin alle leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn met algemene stemmen met uitzondering van de betreffende commissaris.
Het desbetreffende lid van de raad van commissarissen zal naar aanleiding van het verzoek aftreden.
4. De raad van commissarissen kan een lid van de raad van commissarissen ontslaan wegens verwaarlozing van zijn/haar taak, wegens andere gewichtige redenen of wegens ingrijpende wijziging van de omstandigheden op grond waarvan zijn/haar handhaving als lid van de raad van commissarissen redelijkerwijs niet van de stichting kan worden verlangd.
5. Alvorens een besluit tot ontslag te nemen, zal de voorzitter van de raad van commissarissen, buiten aanwezigheid van het lid van de raad van commissarissen over wiens ontslag wordt besloten, de overige leden van de raad van commissarissen elk afzonderlijk over het voornemen tot ontslag consulteren.
Als het een voorgenomen besluit tot ontslag van de voorzitter betreft dan zal de vice-voorzitter van de raad van commissarissen, buiten aanwezigheid van de voorzitter, de overige leden van de raad van commissarissen elk afzonderlijk over het voornemen tot ontslag consulteren.
6. Vervolgens wordt een besluit tot ontslag niet genomen dan nadat het desbetreffende lid van

de raad van commissarissen over wiens ontslag wordt besloten vooraf de gelegenheid is geboden om te worden gehoord.

7. Het besluit tot ontslag wordt, met vermelding van de gronden onmiddellijk aan het desbetreffende lid van de raad van commissarissen schriftelijk bevestigd.

Artikel 6

Taken en bevoegdheden

1. De raad van commissarissen richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de stichting.
2. Bij zijn toezicht hanteert de raad van commissarissen als uitgangspunt de vraag, of het vastgestelde beleid wordt gevoerd en of het beleid overeenkomstig de elementaire beginselen van verantwoord bestuur is. Daarvoor ziet de raad van commissarissen erop toe dat het beleid in ieder geval in overeenstemming is met wettelijke, statutaire en andere voorschriften en dat de continuïteit van de stichting gewaarborgd is.
De raad van commissarissen vergewist zich ervan dat de door het bestuur genomen/te nemen besluiten op goede gronden berusten en zorgvuldig tot stand zijn gekomen.
3. Het toezicht van de commissarissen op het bestuur omvat onder andere:
 - a) de realisatie van de doelstellingen van de stichting;
 - b) de strategie en de risico's verbonden aan de activiteiten van de stichting;
 - c) de opzet en werking van de interne risicobeheersing en controlesystemen;
 - d) het financiële verslaggevingsproces;
 - e) de naleving van wet- en regelgeving;
 - f) de verhouding met de deelnemers;
 - g) de voor de stichting relevante maatschappelijke aspecten in uitoefening van de activiteiten van de stichting.
4. Besluiten van het bestuur, waarvoor 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.
5. 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 zorgvuldig overleg met de zittende leden van het bestuur (bij een bestuur bestaande uit meer personen) en vraagt advies aan de ondernemingsraad.
6. De raad van commissarissen draagt zorg voor een schriftelijke arbeidsovereenkomst met een taakomschrijving.
7. Wanneer de raad van commissarissen het voornemen heeft te besluiten tot schorsing of ontslag van een lid van het bestuur, zal de raad van commissarissen door de voorzitter of een delegatie uit zijn midden het betrokken lid van het bestuur horen. Voorts zal de raad van commissarissen zorgvuldig overleg plegen met de zittende leden van het bestuur (bij een bestuur bestaande uit meer personen) en advies vragen aan de ondernemingsraad. Indien schorsing of ontslag mocht volgen, wordt zulks met vermelding van de gronden onmiddellijk aan het desbetreffende lid van het bestuur schriftelijk bevestigd.

Artikel 7

Voorzitter

1. De voorzitter van de raad van commissarissen ziet erop toe dat:
 - a. Commissarissen tijdig alle informatie ontvangen die nodig is voor de goede uitoefening van hun taak;
 - b. Voldoende tijd bestaat voor de beraadslaging en besluitvorming door de raad van commissarissen;
 - c. Eventuele commissies van de raad van commissarissen naar behoren functioneren;
 - d. Bestuurders en commissarissen tenminste eenmaal per jaar worden beoordeeld op hun functioneren;
 - e. De raad van commissarissen een vice-voorzitter kiest; en

- f. Contacten van de raad van commissarissen met het bestuur en ondernemingsraad naar behoren verlopen.
2. De voorzitter is in beginsel permanent aanspreekbaar voor de overige leden van de raad van commissarissen en het bestuur. De voorzitter onderhoudt nauw en frequent contact met het bestuur en houdt de raad van commissarissen van deze contacten nauwkeurig en regelmatig op de hoogte.
3. De voorzitter treedt namens de raad van commissarissen naar buiten op. Hij/zij streeft naar optimale participatie van de overige leden van de raad van commissarissen bij de werkzaamheden van de raad van commissarissen en coördineert alle activiteiten van de raad van commissarissen.
4. De vicevoorzitter van de raad van commissarissen vervangt bij gelegenheid de voorzitter. De vice-voorzitter fungeert als aanspreekpunt voor individuele commissarissen over het functioneren van de voorzitter.

Artikel 8 Secretaris

1. De raad van commissarissen wordt ondersteund door een secretaris, werkzaam voor de stichting.
2. De secretaris ziet erop toe dat juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke en statutaire verplichtingen en ondersteunt de voorzitter van de raad van commissarissen.
3. De secretaris verzorgt de verslaglegging van de vergaderingen van de raad van commissarissen en voorziet in een archief, waarin notulen en andere vergaderstukken alsmede alle correspondentie en overige documentatie de raad van commissarissen betreffende worden bewaard, met uitzondering van die documentatie ten aanzien waarvan het bestuur een afzonderlijke bewaring verlangt, zoals, doch niet uitsluitend, arbeidsovereenkomsten met de leden van het bestuur en pensioenregelingen.
4. Het archief wordt gehouden ten kantore van de stichting.

Artikel 9 Remuneratiecommissie

1. De raad van commissarissen stelt uit zijn midden een remuneratiecommissie in. De raad van commissarissen stelt voor de remuneratiecommissie een reglement op. Dit reglement geeft aan wat de rol en verantwoordelijkheid van de desbetreffende commissie is, haar samenstelling en op welke wijze zij haar taak uitoefent.
2. Het verslag van de raad van commissarissen vermeldt de samenstelling van de remuneratiecommissie, het aantal vergaderingen van de remuneratiecommissie en de belangrijkste onderwerpen die aan de orde zijn gekomen.
3. De remuneratiecommissie overleg tenminste eenmaal per jaar met het bestuur over het functioneren van het bestuur.

Artikel 10 Honorering en vergoeding van kosten

1. De honorering voor de raad van commissarissen wordt in het midden van ieder kwartaal in vier gelijke delen door de stichting voldaan. Voorzover de leden van de raad van commissarissen gehouden zijn BTW terzake van hun honorering in rekening te brengen, zal deze BTW niet door de stichting worden voldaan.
2. Alle kosten welke redelijkerwijs verband houden met het bijwonen van vergaderingen van de raad van commissarissen worden door de stichting aan de leden van de raad van commissarissen vergoed. Alle overige kosten, welke de leden van de raad van commissarissen in het kader van hun commissariaat mochten maken worden door de stichting vergoed, indien zulke kosten worden gemaakt na voorafgaand overleg met en toestemming van de voorzitter. Ten aanzien van de overige kosten gemaakt door de voorzitter zelf wordt gehandeld overeenkomstig de gedragslijn die gehanteerd wordt voor de andere leden van de raad van commissarissen.

3. De honorering, de afgesproken kostenvergoeding en andere overeengekomen voorwaarden als onder andere de datum van ingang van het commissariaat, worden tussen de stichting en de individuele leden van de raad van commissarissen schriftelijk vastgelegd.
4. Voorts wordt de totale honorering en de kostenvergoeding van individuele commissarissen bekendgemaakt in het verslag van de raad van commissarissen in het jaarverslag van de stichting.

Artikel 11

Vergaderingen en besluitvorming raad van commissarissen

1. Jaarlijks stelt de voorzitter van de raad van commissarissen, met inachtneming van het bepaalde in lid 4 van dit artikel, een vergaderschema op.
2. Ieder kalenderkwartaal wordt ten minste één vergadering gehouden.
3. Aan de vergaderingen, neemt het bestuur deel tenzij de raad van commissarissen met opgave van redenen anders besluit..
4. De agenda's van de vergaderingen worden door de voorzitter in overleg met het bestuur vastgesteld.
Met inachtneming van het in de leden 5, 6 en 7 van dit artikel bepaalde vergadert de raad van commissarissen ten minste éénmaal per jaar over de volgende onderwerpen:
 - de begroting;
 - de conceptjaarstukken (jaarrekening en jaarverslag), alsmede het accountantsverslag en de managementletter;
 - 5-jarige liquiditeitsprognose.
5. De raad van commissarissen bespreekt tenminste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van het bestuur zijn eigen functioneren, het functioneren van de remuneratiecommissie van de raad en dat van individuele commissarissen. In deze vergadering wordt ook het gewenste profiel en de samenstelling en competentie van de raad van commissarissen besproken.
6. De raad van commissarissen bespreekt tenminste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van het bestuur zowel het functioneren van het bestuur als dat van de individuele bestuurders en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden.
7. De raad van commissarissen bespreekt tenminste eenmaal per jaar de strategie en de voornaamste risico's verbonden aan de activiteiten van de stichting, de uitkomsten van de beoordeling door het bestuur van de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen alsmede eventuele belangrijke wijzigingen daarin.
8. De vergaderingen en overleggen worden in beginsel gehouden ten kantore van de stichting.
9. Van het houden van de vergaderingen van de raad van commissarissen wordt melding gedaan in het verslag van de raad van commissarissen in het jaarverslag van de stichting.
10. De vergadering wordt geleid door de voorzitter. De notulen van de vergadering worden gehouden door het secretariaat en worden, na toezending aan alle leden van de raad van commissarissen en leden van het bestuur, in de eerstvolgende vergadering door de raad van commissarissen vastgesteld en ten blijke daarvan ondertekend door de voorzitter en de vice-voorzitter.
11. De notulen zullen beknopt doch adequaat de ter vergadering behandelde onderwerpen, standpunten, overwegingen en besluiten weergeven op zodanige wijze, dat voor niet ter vergadering aanwezige leden van de raad van commissarissen en/of leden van het bestuur een duidelijk en volledig beeld wordt gegeven van het, voorzover relevant, ter vergadering besprokene. De notulen van de vergaderingen zijn vertrouwelijk.
Bij de notulen wordt een aparte besluitenlijst gevoegd, uitdrukkelijk blijk gevende van de ter vergadering genomen en goedgekeurde besluiten. De besluiten worden per kalenderjaar genummerd van 1 af en vervolgens in iedere vergadering doorgenummerd.
12. Besluiten kunnen slechts worden genomen over onderwerpen die bij de oproeping zijn medegedeeld.
Zijn echter ter vergadering alle in functie zijnde leden van de raad van commissarissen aanwezig, dan kunnen besluiten worden genomen over alle aan de orde komende onderwerpen, mits met algemene stemmen, ook al zijn de door de statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en het houden van vergaderingen niet in acht genomen.

13. Ieder lid van de raad van commissarissen wordt geacht de vergaderingen van de raad van commissarissen bij te wonen. Bij frequente afwezigheid zal het desbetreffende lid van de raad van commissarissen hierop worden aangesproken.

Artikel 12

Informatie

1. De raad van commissarissen en de commissarissen afzonderlijk hebben een eigen verantwoordelijkheid van het bestuur tijdig alle (schriftelijke) informatie te verlangen over alle feiten en ontwikkelingen met betrekking tot de stichting, welke informatie de raad van commissarissen nodig heeft om adequaat te kunnen functioneren en zijn taken naar behoren te kunnen uitoefenen.
De raad van commissarissen is bevoegd met het bestuur nadere afspraken te maken over de informatievoorziening, onder andere qua omvang, presentatie en frequentie.
2. Ontvangt een lid van de raad van commissarissen uit andere bron dan het bestuur of raad van commissarissen informatie of signalen die in het kader van het toezicht van belang zijn, dan brengt hij/zij deze informatie zo spoedig mogelijk ter kennis van de voorzitter, die vervolgens het bestuur en de raad van commissarissen op de hoogte zal stellen.
3. Ieder lid van de raad van commissarissen zal alle informatie en documentatie, die hij/zij in het kader van zijn/haar commissariaat verkrijgt en die redelijkerwijs als vertrouwelijk zijn te beschouwen, als strikt vertrouwelijk behandelen en niet buiten de raad van commissarissen en het bestuur openbaar maken, ook niet na zijn/haar aftreden.
4. Om adequaat te kunnen functioneren en zijn taken naar behoren te kunnen uitoefenen is de raad van commissarissen bevoegd zich op kosten van de stichting op enigerlei wijze te laten bijstaan door een of meer (externe) deskundigen.

Artikel 13

Relatie tot de accountant

1. Overeenkomstig het bepaalde in artikel 20 lid 3 van de statuten wijst de raad van commissarissen jaarlijks een accountant, als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, aan en verleent hem opdracht de jaarstukken (jaarrekening inclusief toelichting, bestuursverslag en liquiditeitsprognose) te onderzoeken en daarover een verklaring, dan wel een mededeling af te leggen.
2. Aan de vergadering(en) van de raad van commissarissen, waarin de concept jaarstukken (jaarrekening inclusief toelichting, bestuursverslag en liquiditeitsprognose), het accountantsverslag en de managementletter worden behandeld, neemt ook de accountant deel.
3. Bij de beoordeling van de jaarstukken (jaarrekening inclusief toelichting, bestuursverslag en liquiditeitsprognose) zal de raad van commissarissen zich in elk geval rekenschap geven van de keuzes en de toepassing van de grondslagen voor vermogens- en resultaatbepaling.
4. Voorts dient de raad van commissarissen zich inzicht te verschaffen in en een kwalitatief oordeel te geven over de diverse noodzakelijk geachte balansvoorzieningen.
5. De raad van commissarissen spreekt zich uit over de wenselijkheid van uitvoering van de eventueel door de accountant in de managementletter gedane aanbevelingen.

Artikel 14

Relatie tot de controller

1. Minimaal twee keer per jaar overlegt de raad van commissarissen met de controller buiten de aanwezigheid van het bestuur, met als doel de interne controle en de rol van het bestuur te bespreken. Desgewenst wordt de raad van commissarissen vertegenwoordigd door één of meer leden van de raad van commissarissen.
2. Indien het bestuur besluit tot ontslag van de controller, zal het bestuur dit voornemen eerst bij de raad van commissarissen kenbaar maken en pas na toestemming van de raad van commissarissen tot verdere uitvoering van dit besluit overgaan.

Artikel 15

Relatie tot de ondernemingsraad

Minimaal twee keer per jaar komt de raad van commissarissen met de ondernemingsraad bijeen buiten de aanwezigheid van het bestuur, met als doel de algemene gang van zaken bij de stichting te bespreken.

Artikel 16

Relatie tot de deelnemersraad

Het lid van de raad van commissarissen dat door de deelnemersraad is voorgedragen, woont de vergaderingen van de deelnemersraad bij.

Artikel 17

Informele contacten

Ieder lid van de raad van commissarissen die op informele of andere indirecte wijze in vertrouwen wordt genomen ten aanzien van kwesties de stichting betreffende, zal in deze contacten zorgvuldig handelen en steeds vooropstellen dat de raad van commissarissen, althans de voorzitter, in dit vertrouwen kan worden betrokken.

Artikel 18

Publicatie website

De volgende informatie wordt op de website van de stichting gepubliceerd:

- de tekst van dit reglement voor de raad van commissarissen;
- de profielschets van de raad van commissarissen;
- het rooster van aftreden van de raad van commissarissen; en
- het reglement van de remuneratiecommissie en de samenstelling van de remuneratiecommissie.

Artikel 19

Vaststelling en wijziging

1. Dit reglement is vastgesteld en goedgekeurd in de vergadering van de raad van commissarissen d.d. 1 september 2009.
Dit reglement kan bij besluit van de raad van commissarissen worden gewijzigd.
2. In de in lid 1 genoemde vergadering van de raad van commissarissen heeft het bestuur verklaard, in te stemmen met de inhoud van dit reglement en de daarin opgenomen regels, voorzover van toepassing, te zullen naleven.