



Reglement van de Deelnemersraad **Stichting WSW**

(als bedoeld in artikel 17 van de statuten van Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw)

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. Stichting: Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw.
- b. Deelnemersraad: de deelnemersraad zoals bedoeld in artikel 17 statuten van de Stichting.
- c. Bestuur: het bestuur van de Stichting.
- d. Deelnemer: toegelaten instelling als bedoeld in artikel 19 van de Woningwet die als deelnemer ingeschreven staat bij de Stichting.
- e. Raad van Commissarissen: de raad van commissarissen van de Stichting.
- f. Vergadering: de vergadering van de Deelnemersraad.
- g. Aedes: Aedes vereniging van woningcorporaties.
- h. Profiel van de Deelnemersraad: het profiel zoals opgenomen in de bijlage bij dit reglement.

Artikel 2 Samenstelling

1. De Deelnemersraad bestaat uit vijftien leden. Een niet voltallige Deelnemersraad behoudt zijn bevoegdheden.
2. De leden van de Deelnemersraad kunnen slechts zijn:
 - a. natuurlijke personen; en
 - b. werkzaam bij een van de Deelnemers.
3. De leden van de Deelnemersraad worden benoemd door de Raad van Commissarissen.
4. De Deelnemersraad stelt een profiel op voor de Deelnemersraad. De leden worden door de Deelnemersraad voorgedragen. Bij de voordracht zal het profiel van de Deelnemersraad in acht worden genomen.
5. Met het aanvaarden van het lidmaatschap van de Deelnemersraad verklaren de leden dat zij het profiel van de Deelnemersraad en de inhoud van dit reglement aanvaarden, daarmee instemmen en hetgeen hierin is vastgelegd zullen naleven.
6. Een van de leden van het Bestuur is voorzitter van de Deelnemersraad. De leden van het Bestuur zijn geen lid van de Deelnemersraad.
7. Het Bestuur kan één van de leden van de Deelnemersraad vragen voorzitter van de vergadering bedoeld in artikel 7 van dit reglement te zijn.
8. Het Bestuur draagt zorg voor het secretariaat ter ondersteuning van de Deelnemersraad.

Artikel 3 Voordrachtscommissie en voordrachten

1. De Deelnemersraad heeft een voordrachtscommissie.
2. De voordrachtscommissie bestaat uit drie leden van de Deelnemersraad. De leden van de voordrachtscommissie worden benoemd door de Deelnemersraad. De voordrachtscommissie wijst één van de leden aan als voorzitter van de voordrachtscommissie. Het voorzitterschap van de voordrachtscommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de vergadering bedoeld in artikel 2 lid 6 van dit reglement.
3. De Deelnemersraad stelt een benoemingsprocedure vast.
4. De taak van de voordrachtscommissie is om aan de hand van de benoemingsprocedure tot een advies tot voordracht te komen aan de Deelnemersraad van een nieuw lid van de Deelnemersraad.

Artikel 4 Zittingsduur

1. De benoemingstermijn voor leden van de Deelnemersraad is maximaal drie jaar. Het rooster van aftreden wordt opgesteld met inachtneming van het profiel van de Deelnemersraad en aandacht voor de waarborging van kennis en ervaring.
2. De aftredende leden van de Deelnemersraad kunnen opnieuw worden benoemd. De al dan niet aaneengesloten totale periode waarin iemand lid is van de Deelnemersraad is ten hoogste acht jaar.
3. De leden van de Deelnemersraad kunnen worden geschorst en ontslagen door de Raad van Commissarissen.
4. Het lidmaatschap eindigt voorts indien een lid niet meer aan de voorwaarden voor de benoeming voldoet dan wel door overlijden of ontslagneming uit de Deelnemersraad.

Artikel 5 Taken

1. De Deelnemersraad adviseert het Bestuur gevraagd en ongevraagd over het beleid van de Stichting inzake aangelegenheden die voor de Deelnemers van belang zijn.
2. De Deelnemersraad brengt, na ontvangst van het schriftelijke verzoek hiertoe van het Bestuur, advies uit over voorgenomen besluiten tot wijziging van:
 - a. het reglement van deelneming;
 - b. het reglement van bezwaar;
 - c. het reglement van de Deelnemersraad;
 - d. de standaardovereenkomsten als bedoeld in artikel 3 lid 1 van de statuten van de Stichting.
3. Het advies wordt in beginsel tijdens een vergadering gegeven. Naar aanleiding van een verzoek van de Deelnemersraad besluit het Bestuur of hiervan kan worden afgeweken en binnen welke termijn het advies vervolgens moet worden gegeven.
4. Wanneer het Bestuur besluiten tot vaststelling van de in het tweede lid genoemde stukken ter goedkeuring voorlegt aan de Raad van Commissarissen, wordt dit voorzien van het advies van de Deelnemersraad ter zake van die besluiten.
5. Indien het Bestuur van het advies van de Deelnemersraad afwijkt, wordt de Raad van Commissarissen hierover onder opgave van redenen geïnformeerd door het Bestuur op het moment dat het Bestuur het besluit voorlegt aan de Raad van Commissarissen. Tevens wordt de Deelnemersraad hierover geïnformeerd, inclusief de uitkomst van de besluitvorming door de Raad van Commissarissen.

Artikel 6 Bevoegdheden

Voor een goede vervulling van zijn taak is de Deelnemersraad bevoegd:

- a. zich tot het Bestuur te wenden ter verkrijging van alle stukken waarvan hij kennisneming nodig acht in het belang van het functioneren van de Deelnemersraad;
- b. mondeling of schriftelijk in overleg te treden met het Bestuur;
- c. de inhoud van de gevraagde adviezen en documenten bedoeld in artikel 5 lid 1 en lid 2 te bespreken met Deelnemers, voor zover de inhoud door het Bestuur als niet vertrouwelijk zijn aangemerkt.

Artikel 7 Vergaderingen van de Deelnemersraad

1. De Deelnemersraad komt ten behoeve van de uitoefening van zijn taken bijeen in de navolgende gevallen:
 - a. op verzoek van de voorzitter van de Deelnemersraad;
 - b. op verzoek van tenminste vijf leden.
2. Voor vergaderingen bepaalt het Bestuur de tijd en plaats van de vergadering. Een vergadering op verzoek van de leden wordt gehouden binnen drie weken nadat het verzoek bij de voorzitter van de Deelnemersraad is binnengekomen.
3. De bijeenroeping voor de ingevolge het vorige lid geagendeerde vergaderingen geschiedt door het Bestuur, door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de leden van de Deelnemersraad. Behoudens in spoedeisende gevallen geschiedt de bijeenroeping ten minste zeven dagen voor de te houden vergadering.
4. De vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van de Deelnemersraad of de in artikel 2 lid 6 bedoelde voorzitter van de vergadering. Deze persoon zorgt ervoor dat de meningen van de leden gehoord zijn alvorens de Deelnemersraad komt tot een advies.
5. Het Bestuur stelt voor iedere vergadering een agenda op. Op verzoek van een lid van de Deelnemersraad zal het Bestuur een onderwerp op de agenda plaatsen. Het Bestuur maakt de agenda en bijbehorende agendastukken bekend aan de leden van de Deelnemersraad. Behoudens in spoedeisende gevallen geschiedt de bekendmaking ten minste zeven dagen voor de vergadering. De agenda van de vergaderingen van de Deelnemersraad wordt via een nieuwsbrief gedeeld met de Deelnemers.
6. De vergadering van de Deelnemersraad wordt bijgewoond door één of meer leden van het Bestuur.
7. De vergadering kan worden bijgewoond door één of meer leden van de Raad van Commissarissen.
8. Op grond van de samenwerkingsovereenkomst tussen Aedes en de Stichting van 15 december 2015, maakt het Bestuur de agenda en bijbehorende agendastukken van de vergaderingen tevens bekend aan Aedes. In de genoemde samenwerkingsovereenkomst is vastgelegd dat Aedes de Deelnemersraad gevraagd en ongevraagd kan adviseren over het beleid van de Stichting inzake aangelegenheden die voor de leden van Aedes van belang zijn. In het geval dat Aedes de Deelnemersraad adviseert over onderwerpen die zijn geagendeerd voor een vergadering van de Deelnemersraad, brengt Aedes dusdanig tijdig advies uit zodat dit advies meegenomen kan worden in de betreffende vergadering van de Deelnemersraad.
9. Het Bestuur is belast met het bijhouden van een archief, waarin de verslaglegging en andere vergaderstukken alsmede alle relevante correspondentie en overige documentatie betreffende de Deelnemersraad worden bewaard.

Artikel 8 Quorum

De Deelnemersraad adviseert bij gewone meerderheid van stemmen.

Artikel 9 Verslaglegging

1. Van de vergaderingen van de Deelnemersraad wordt een verslag gemaakt.
2. Het verslag bedoeld in het vorige lid wordt vastgesteld door de Deelnemersraad.
3. De uitkomsten van de vergaderingen van de Deelnemersraad worden via een nieuwsbrief gedeeld met de Deelnemers.

Artikel 10 Slotbepaling

1. Dit reglement kan worden gewijzigd door het Bestuur na goedkeuring door de Raad van Commissarissen.
2. In geval van strijdigheid van de bepalingen van dit reglement enerzijds met bepalingen uit de wet, statuten of overige voor de Deelnemersraad bindende interne of externe regelgeving anderzijds, blijven de strijdige bepalingen van dit reglement buiten toepassing.
3. Dit reglement werd door het Bestuur vastgesteld op 15 juni 2020 en geldt per 1 juli 2020. Dit reglement komt in de plaats van het reglement van de Deelnemersraad dat het Bestuur op 4 juli 2016 vaststelde en per 4 juli 2016 in werking trad.

Profiel van de Deelnemersraad

Inleiding

Het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) is een privaatrechtelijke stichting. Als 'hoeder van de borg' draagt WSW bij aan optimale financiering van de volkshuisvesting door objectief risicomanagement. Objectief in de zin van het voeren van een evenwichtig, eenduidig en voorspelbaar risicomanagement.

WSW zorgt er op die manier voor dat deelnemende corporaties toegang hebben tot de kapitaalmarkt tegen zo optimaal mogelijke financieringskosten. Dat doet WSW door borg te staan voor de rente- en aflossingsverplichtingen van door WSW geborgde leningen van corporaties.

WSW is een stichting met een bestuur, een Raad van Commissarissen en een statutair adviesorgaan de Deelnemersraad.

Taken Deelnemersraad

In artikel 17 van de statuten van WSW wordt de inrichting van de Deelnemersraad geregeld. Zo is in het betreffende artikel geregeld dat de Deelnemersraad het bestuur van WSW gevraagd en ongevraagd adviseert over het beleid van WSW inzake aangelegenheden die voor de deelnemers van belang zijn. De Deelnemersraad bestaat uit natuurlijke personen afkomstig uit de kring van de deelnemers. Volgens artikel 17 van de statuten moet het bestuur van WSW de Deelnemersraad om advies vragen over voorgenomen besluiten tot wijziging van de standaardovereenkomsten, het Reglement van Deelneming, het Reglement van Bezwaar en het Reglement van de Deelnemersraad.

De Deelnemersraad heeft meerwaarde voor het bestuur van WSW doordat het bestuur de voorgenomen aanpassingen van strategie, risicobeoordelingsraamwerk en de dienstverlening van WSW kan toetsen bij personen die deelnemer zijn van WSW en een advies hierop krijgt. Ook weet het bestuur dat hij advies krijgt op onderwerpen die de deelnemers aan de orde willen stellen. Voor de deelnemers heeft de Deelnemersraad meerwaarde omdat de Deelnemersraad vanuit deskundigheid en praktijkervaring voorstellen kan toetsen op uitvoerbaarheid. Met de advisering wordt de verbinding naar de praktijk gelegd. Bovendien kan de Deelnemersraad het bestuur informeren en adviseren over gedeelde aandachtspunten in de sector en over onderwerpen die leven. Door transparant te zijn over de agenda, de besproken onderwerpen en de advisering, wordt de meerwaarde en effectiviteit van de advisering vergroot.

Samenstelling Deelnemersraad

De Deelnemersraad bestaat uit 15 natuurlijke personen. De leden van de Deelnemersraad worden benoemd door de Raad van Commissarissen. De leden worden door de Deelnemersraad voorgedragen. Bij de voordracht zal de profielschets voor de Deelnemersraad in acht worden genomen. Lid van de Deelnemersraad kunnen slechts zijn afgevaardigden van toegelaten instellingen als bedoeld in artikel 19 van de Woningwet, die als deelnemer ingeschreven staan bij de stichting WSW.

De Deelnemersraad, gesteund door het bestuur, streeft ernaar dat de corporaties waar de leden van de Deelnemersraad werkzaam zijn een representatieve afspiegeling is van de deelnemende corporaties. Van de 15 te benoemen personen wordt gestreefd naar een goede balans als het gaat om:

- De verhouding directeuren/bestuurders versus financiële directeuren/controllers: 9 versus 6.
- De herkomst van de leden: het streven is dat alle delen van Nederland vertegenwoordigd zijn in de Deelnemersraad.
- Een verdeling van corporaties qua omvang (klein, middelgroot en groot) en één of twee representanten van categoriaal werkzame corporaties (ouderen/studenten).

De Deelnemersraad vindt op deze wijze zijn basis in een goede representativiteit qua samenstelling, deskundigheid en wordt versterkt door transparantie.

Functie-eisen leden Deelnemersraad

De volgende functie-eisen zijn van toepassing op de leden van de Deelnemersraad:

- De leden hebben affiniteit met de missie “hoeder van de borg” en het daaraan gerelateerde brede begrip van risicomanagement.
- De leden hebben affiniteit met de positie van WSW dat als instelling te maken heeft met diverse belanghouders, zowel privaat als publiek.
- De leden functioneren in het belang van WSW en van de corporatiesector.
- De leden van de Deelnemersraad en/of de Deelnemersraad als collectief beschikken over het netwerk dat nodig is om signalen op te vangen. De leden zijn aanspreekbaar voor andere deelnemers op de gegeven adviezen en beschikbaar voor vragen van deelnemers.
- De leden hebben kennis van financiële sturing en financiering.
- De leden herkennen het collectief belang van het risicomanagement van WSW, dat steunt op risicomanagement bij de individuele deelnemer.
- De leden zijn in staat om de hoofdlijnen van beleid van WSW - met het oog op de advisering - te kunnen beoordelen.
- De leden zijn in staat en bereid om als klankbord te fungeren voor het bestuur.
- De leden zijn in staat om onafhankelijk en positief kritisch te denken en op te treden.
- De leden hebben voldoende tijd beschikbaar om de functie adequaat te vervullen.
- De leden zijn bestuurder of financieel directeur/controller.