

## Convenant inzake samenwerking in het kader van het toezicht op en de beoordeling van toegelaten instellingen

Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw, gevestigd te Hilversum, rechtsgeldig vertegenwoordigd door....

en

De Autoriteit woningcorporaties, gevestigd te Utrecht, rechtsgeldig vertegenwoordigd door....  
samen genoemd "Partijen"

Overwegende:

1. Dat de in dit convenant vastgelegde afspraken van toepassing zijn op de samenwerking in het kader van het "Verticaal Toezicht". Partijen hebben een Gezamenlijk Beoordelingskader opgesteld. In de Interne Werkwijze zijn de in dit convenant vastgelegde afspraken verder uitgewerkt. Zowel het Gezamenlijk Beoordelingskader als de interne werkwijze worden jaarlijks geëvalueerd.
2. Dat Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) en de Autoriteit woningcorporaties (Aw) in het kader van het "Verticaal Toezicht" hun afspraken formeel vastleggen in dit convenant;
3. Dat WSW een privaatrechtelijke rechtspersoon is die op grond van zijn statuten tot doel heeft zich borg te kunnen stellen voor de nakoming van verplichtingen die deelnemers aangaan of zijn aangegaan jegens geldgevers om op die manier te bevorderen dat toegelaten instellingen geld kunnen lenen tegen zo laag mogelijke kosten om hun activiteiten op het gebied van de volkshuisvesting te kunnen realiseren, en dat WSW tevens krachtens de Woningwet mandaat heeft gekregen om de sanering van toegelaten instellingen uit te voeren. De publiekrechtelijke taak van sanering valt buiten de scope van dit convenant;
4. Dat Aw een publiekrechtelijke organisatie is die op grond van artikel 61 lid 1 van de Woningwet belast is met het onafhankelijk toezicht op de toegelaten instellingen en de dochtermaatschappijen;
5. Dat WSW en Aw samenwerken om overlap van werkzaamheden te voorkomen en om het risicoraamwerk van de corporatiesector te versterken. De basis voor de samenwerking wordt gevormd door het Gezamenlijk Beoordelingskader. Partijen maken bij hun samenwerking gebruik van elkaars inzichten bij de uitgevoerde werkzaamheden per woningcorporatie ten aanzien van de aan elke partij toegedeelde Risicogebieden. De opgestelde Interne Werkwijze geeft een heldere verdeling van taken;
6. Dat WSW en Aw de samenwerking uitvoeren met behoud van de eigen statutaire en wettelijke verantwoordelijkheden en bevoegdheden;

### Artikel 1 – Definities

In dit convenant wordt verstaan onder:

- 1.1 Aw: Autoriteit woningcorporaties, als bedoeld in artikel 60 van de Woningwet, onderdeel van de Inspectie Leefomgeving en Transport;
- 1.2 Borgingsplafond: De maximale omvang van de door WSW geborgde leningsportefeuille van een Deelnemer, zoals vastgesteld door WSW;
- 1.3 Deelnemer: een toegelaten instelling als bedoeld in artikel 3 sub d van het Reglement van Deelneming van WSW;
- 1.4 Eindproduct: Samenvatting van bevindingen en conclusies van de beoordeling van een risicogebied zoals vastgelegd in een format, die zijn opgenomen als bijlage bij de Interne Werkwijze;
- 1.5 Gezamenlijk Beoordelingskader: het gezamenlijk beoordelingskader dat is overeengekomen door Aw en WSW ter uitvoering van de taken van beide organisaties en dat is gepubliceerd op de website van beide Partijen;

- 1.6 Interne werkwijze: hiermee wordt bedoeld de vastgelegde afspraken gemaakt over de samenwerking onder de werktitel "Varen op elkaars inzichten";
- 1.7 Reglement van Deelneming: het reglement dat geldt in de relatie tussen WSW en zijn deelnemers, waarin rechten en plichten geldend tussen WSW en zijn deelnemers zijn vervat. Het Reglement van Deelneming is gepubliceerd op de website van WSW;
- 1.8 Risicogebieden: de hoofdcomponenten van het gezamenlijk beoordelingskader, zie hiertoe het gezamenlijk beoordelingskader zoals onder 1.4 vermeld;
- 1.9 Toegelaten instelling (hierna genoemd: de woningcorporatie): een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid en een stichting als bedoeld in artikel 19 van de Woningwet die zich ten doel stellen uitsluitend op het gebied van de volkshuisvesting werkzaam te zijn en beogen hun financiële middelen uitsluitend in het belang van de volkshuisvesting in te zetten, die bij koninklijk besluit zijn toegelaten als instellingen, uitsluitend in het belang van de volkshuisvesting werkzaam;
- 1.10 Wob: Wet openbaarheid van bestuur;
- 1.11 WSW: Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw;

## Artikel 2 – Doelstelling convenant

Dit convenant beoogt het vastleggen van de gemaakte afspraken om de samenwerking en het 'varen op elkaar inzichten' verder vorm te geven alsmede de onderlinge informatieverstrekking. Dit betreft het vastleggen van een structuur voor de samenwerking en de gegevensuitwisseling die een bijdrage levert aan (i) een effectieve en efficiënte uitvoering van de kerntaak van het WSW als borgingsinstituut en van Aw als extern toezichthouder en (ii) een effectieve en open samenwerking en communicatie tussen Partijen bevordert.

## Artikel 3 – Afspraken met betrekking tot de toedeling van Risicogebieden

- 3.1 WSW en Aw hebben de Risicogebieden, die zijn uitgewerkt in het Gezamenlijk Beoordelingskader, op basis van ieders expertise als volgt verdeeld.
- 3.2 WSW beoordeelt de gebieden "Portefeuillestrategie", "Financiële positie" en "Sturing en beheersing financieel".
- 3.3 Aw beoordeelt de gebieden "Financiële positie", "Governance" en "Sturing en beheersing organisatie".
- 3.4 Over het risicogebied "Financiële positie", dat tot beider verantwoordelijkheid behoort, zijn nadere werkafspraken gemaakt. Na ontvangst van de nieuwe dVi / dPi wordt er door WSW en Aw gezamenlijke een impact analyse op de nieuwe dVi / dPi uitgevoerd. Op basis hiervan is een volgende indeling te maken:

Mate waarin woningcorporatie aan ratio's voldoet	Oorzaak	Actie
Voldoet	n.v.t.	
Voldeed, maar niet meer. En/of Voldeed niet, en verslechtert materieel*	Bedrijfsmodel Governance	WSW neemt de lead Aw neemt de lead
Voldoet (nog steeds) niet aan één of meerdere ratio's	N.v.t.	Acties worden voortgezet door eerder handelende organisatie.

WSW verricht voor de "Financiële positie" altijd de reguliere financiële beoordeling in het kader van de vaststelling van het nieuwe borgingsplafond en deelt deze analyse met Aw.

\*Het begrip materieel wordt in overleg tussen beide organisaties in de interne werkwijze vastgesteld.

- 3.5 De onderwerpen "Rechtmatigheid" en "Integriteit" die behoren tot de verantwoordelijkheid van Aw op grond van artikel 61 lid 2 sub a en sub b van de Woningwet, vallen buiten het Gezamenlijk Beoordelingskader en dus buiten deze toedeling.

## **Artikel 4 – Samenwerking met betrekking tot de Risicogebieden zoals benoemd in het Gezamenlijk Beoordelingskader**

### *Samenwerking algemeen*

- 4.1 Algemeen uitgangspunt is dat de samenwerking toeneemt naarmate het risicoprofiel van de woningcorporatie toeneemt. De samenwerking bij Bijzonder Beheer/Verscherpt Toezicht is nader uitgewerkt in de Interne Werkwijze en in de bijlage.
- 4.2 Partijen voeren de werkzaamheden uit volgens hun eigen planning waarbij ieder kwartaal (op kwartaalniveau) afstemming plaatsvindt om – waar nodig – de planning van de werkzaamheden op elkaar af te stemmen. Partijen onderzoeken elk aan hen toegedeeld Risicogebied tenminste één keer per jaar en informeren elkaar jaarlijks over de uitkomsten van dit onderzoek in de vorm van Eindproducten.
- 4.3 Partijen nemen in beginsel het oordeel van de andere partij over ten aanzien van Risicogebieden waar de andere partij primair de beoordeling uitvoert. In geval van een afwijkend oordeel door Partijen is de escalatiematrix zoals beschreven in artikel 10 van dit convenant van toepassing.

### *Samenwerking bij interventies*

- 4.4 Partijen houden de eigenstandige verantwoordelijkheid om interventies en maatregelen op te leggen ten aanzien van alle risicogebieden van het Gezamenlijk beoordelingskader.
- 4.5 Uitgangspunt is dat Partijen in de 'lead' zijn bij het nemen van maatregelen en interventies binnen de aan hen toegedeelde Risicogebieden.
- 4.6 Partijen stemmen alle voorgenomen interventies en beheersmaatregelen vanaf het moment dat een woningcorporatie een verbeterplan (zoals toegelicht in de Interne Werkwijze) inlevert onderling af vóórdat de interveniërende partij zijn interventie of beheersmaatregel daadwerkelijk oplegt aan de betrokken woningcorporatie. Overboeking naar Bijzonder Beheer danwel onder Verscherpt Toezicht plaatsen wordt vooraf tussen Partijen afgestemd.
- 4.7 Indien Partijen een afwijkend oordeel hebben, wordt gehandeld overeenkomstig het bepaalde in artikel 11.

## **Artikel 5 – Informatie-uitwisseling met betrekking tot de Risicogebieden**

### *Informatie-uitwisseling*

- 5.1 De bij Partijen aanwezige informatie wordt geacht over en weer relevant te zijn voor elkaars taakuitoefening, en kan in eigener beweging of op verzoek met de andere partij worden gedeeld wanneer het doel daarvan is gelegen in de taakuitoefening van Partijen. Partijen informeren elkaar bovendien proactief over de relevante ontwikkelingen bij individuele woningcorporaties.
- 5.2 Partijen zijn - met inachtneming van het bepaalde in dit convenant - gehouden tot verstrekking van de door de vragende partij gevraagde informatie zoals opgenomen in bijlagen bij dit convenant.
- 5.3 Partijen informeren elkaar binnen vijf werkdagen – na doorlopen van het intern proces - over de bevindingen en de conclusie naar aanleiding van een afgerond onderzoek van een aan partij toegedeeld Risicogebied. Wanneer de beoordeling resulteert in een Eindproduct en/of brief aan de desbetreffende woningcorporatie dan wordt die ook aan de andere partij verstrekt. Over de wijze waarop de bevindingen en de conclusie worden medegedeeld worden nadere werkafspraken gemaakt in de Interne Werkwijze WSW/Aw welke jaarlijks wordt geactualiseerd.
- 5.4 Aw informeert WSW over bevindingen en conclusies op het gebied van "Rechtmatigheid en "Integriteit", voor zover die volgens haar inschatting relevant zijn voor taakuitoefening van WSW en niet stuiten op beperkingen in de informatieuitwisseling.

## **Artikel 6 – Overige periodieke informatieverstrekking**

- 6.1 Naast het voorgaande, zijn Partijen –met inachtneming van het bepaalde in dit convenant - gehouden tot verstrekking van de door de vragende partij gevraagde overige informatie, zoals genoemd in Bijlage 1 en 2.
- 6.2 Voor een verzoek tot informatie welke buiten de reikwijdte van de Bijlagen valt, stellen Partijen zich open. Een dergelijk informatieverzoek kan alleen betrekking hebben op individuele woningcorporaties. Indien een Partij besluit een dergelijk verzoek af te wijzen, is de afwijzende Partij gehouden de afwijzing schriftelijk te onderbouwen.

- 6.3 Partijen wisselen de informatie, zoals bedoeld in dit artikel, in beginsel uit op de wijze en binnen een redelijke termijn zoals aangegeven door de vragende partij. Bij geen nadere bijzonderheden of afspraken, vindt de verstrekking schriftelijk plaats.

#### **Artikel 7 – Beperkingen in de informatieuitwisseling**

Partijen verstrekken elkaar gegevens zolang het daarbij niet gaat om persoonsgegevens of gegevens die een strafrechtelijk onderzoek mogelijk hinderen. Waar eventueel sprake is van gegevens met een (bedrijfs)vertrouwelijk karakter dient de ontvangende partij die vertrouwelijkheid eveneens te betrachten.

#### **Artikel 8 – Informatieprotocol WSW-Aw**

- 8.1 Informatieprotocol WSW-Aw zoals overeengekomen per 1 januari 2016, wordt door dit convenant vervangen zodra er ten behoeve van de publiekrechtelijke saneringstaak van WSW een nieuw informatieconvenant tussen Partijen is overeengekomen.
- 8.2 In geval van strijdigheid tussen de bepalingen in het Informatieprotocol en dit convenant, hebben de bepalingen in dit convenant voorrang (met uitzondering van elementen die zijn gerelateerd aan de publieke saneringstaak van WSW).

#### **Artikel 9 – Verstrekking van informatie aan woningcorporaties en/of derden**

- 9.1 Partijen gaan terughoudend om met de informatie die zij van de andere partij hebben ontvangen.
- 9.2 De ontvangende partij verstrekt de verkregen informatie niet zonder de uitdrukkelijke toestemming van de verstrekkeende partij aan een derde, tenzij deze partij hiertoe op grond van de wet verplicht is of op grond van een rechterlijke uitspraak verplicht wordt. In dat geval stelt de ontvangende partij voorafgaand aan de doorverstrekking de verstrekkeende partij hiervan schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte.
- 9.3 Openbaarmaking naar aanleiding van een Wob-verzoek wordt beschouwd als een wettelijke verplichting tot verstrekken. Wanneer Aw een Wob-verzoek ontvangt dat (mede) betrekking heeft op informatie die is verstrekt door WSW, zal Aw WSW om een zienswijze vragen. Deze zienswijze wordt door Aw bij de behandeling van het Wob-verzoek betrokken.

#### **Artikel 10 - Periodiek overleg, contactpersonen en communicatie**

- 10.1 Partijen wijzen ieder vanuit hun organisatie contactpersonen aan voor periodieke overleggen over de samenwerking en de overige periodieke informatieverstrekking.
- 10.2 Overleggen vinden vier maal per jaar plaats. Hiervoor wordt een jaarkalender opgesteld.
- 10.3 Partijen informeren elkaar waar nodig en nuttig over voorgenomen externe communicatie (zie bijlage).

#### **Artikel 11 – Escalatie**

- 11.1 Indien de ontvangende partij van mening is dat de door de andere partij gegenereerde informatie niet voldoet aan de tussen Partijen in de Interne Werkwijze afgesproken kwaliteit, dan wel dat het gegeven oordeel in de door de andere partij gegenereerde informatie niet strookt met het oordeel van de ontvangende partij, dan vindt escalatie plaats.
- 11.2 De ontvangende partij richt zich in eerste instantie tot de betreffende inspecteur/accountmanager bij de verstrekkeende partij, die de informatie heeft gegenereerd. De inspecteur/accountmanager van de verstrekkeende partij reageert binnen 5 werkdagen op een escalatie.
- 11.3 Indien er na beantwoording en afstemming als bedoeld onder 11.2 een verschil van inzicht blijft bestaan, informeert de inspecteur/accountmanager van de ontvangende partij zijn leidinggevende. Deze legt contact met zijn gelijke bij de verstrekkeende partij. Zij zullen binnen 10 werkdagen na escalatie de casuïstiek bespreken en gezamenlijk tot een oordeel komen.
- 11.4 Resulteert hetgeen beschreven onder 11.3 niet in een eensluidend oordeel, dan wordt de casus voorgelegd aan de directies van Partijen. Deze zullen binnen 10 werkdagen tot een oordeel komen. Indien uiteindelijk een verschil van inzicht blijft bestaan wordt dit schriftelijk bevestigd.
- 11.5 Ten aanzien van de voorgaande vier leden geldt dat indien de inspecteur/accountmanager constateert dat het gezien de urgentie van de casus noodzakelijk is dat hierover eerder uitsluitsel wordt gegeven, zij dit melden bij de eerste escalatie of bij bekendwording van de urgentie.

11.6 De bepalingen in dit artikel zijn eveneens van toepassing op weigeringen tot verstrekking van informatie als bedoeld in de artikelen 5 en 6 van dit Convenant.

#### **Artikel 12 – Evaluatie**

Partijen evalueren jaarlijks de naleving van de in dit convenant neergelegde afspraken.

#### **Artikel 13 – Inwerkingtreding en looptijd**

- 13.1 Dit convenant treedt in werking met ingang van 1 januari 2019 en wordt voor onbepaalde tijd aangegaan. In de periode tot aan inwerkingtreding spreken Partijen met elkaar af in de geest van dit convenant te handelen.
- 13.2 Dit convenant kan, met een opzegtermijn van zes maanden, eenzijdig door Partijen schriftelijk worden opgezegd. Een partij gaat echter niet tot opzegging over zonder in overleg te treden met de andere partij.

#### **Artikel 14 – Bekostiging**

Tussen Partijen vinden geen onderlinge verrekeningen plaats voor de bekostiging van de samenwerking op basis van het convenant.

#### **Artikel 15 – Overlegregeling**

Partijen treden in overleg bij geschillen die voortvloeien uit dit convenant of afspraken die hiermee samenhangen.

#### **Artikel 16 – Wijziging van het convenant**

- 16.1 Dit convenant kan alleen met instemming van beide Partijen schriftelijk worden gewijzigd dan wel worden aangevuld.
- 16.2 Wanneer één van de partijen meent dat het convenant moet worden aangepast, zullen Partijen over wijziging van dit convenant in overleg treden.
- 16.3 Wijzigingen met betrekking tot dit convenant worden na overleg tussen Partijen schriftelijk overeengekomen.

#### **Artikel 17 – Afdwingbaarheid**

Dit convenant is niet in rechte afdwingbaar.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend

Plaats: Hilversum

Datum: 1 februari 2018

Naam: de heer drs. M.A.M. Breij

Functie: directeur

Utrecht

1 februari 2018

de heer drs. C. van Nieuwamerongen

directeur

-----  
Waarborgfonds Sociale Woningbouw

-----  
Autoriteit Woningcorporaties  
Inspectie Leefomgeving en Transport

## Bijlage 1: Informatie-uitwisseling WSW aan Aw

Partijen komen overeen de volgende concrete informatie(gegevens en documenten) van WSW te verstrekken aan Aw. De informatieproducten worden onderverdeeld in: *algemene en individuele informatie*verstrekking.

<b>Algemeen</b>
1. Algemene of specifieke (sector)rapportages worden voorafgaand aan publicatie voor een reactie voorgelegd aan Aw (schriftelijk)
2. Aanpassingen in het Reglement van Deelneming van WSW worden voorafgaand aan de inwerkingtreding ter kennisgeving toegezonden aan Aw (schriftelijk).
3. Nieuwe of gewijzigde richtlijnen van WSW, voor zover die het reguliere toezicht van de Aw raken, worden voorafgaand aan vaststelling ter consultatie aangeboden aan Aw (schriftelijk).
<b>Individueel</b>
1. WSW informeert Aw jaarlijks over de bevindingen en de conclusie naar aanleiding van een afgerond onderzoek van een aan WSW toegedeeld risicogebied (zoals toegelicht in artikel 3.1). Dit betreft de volgende eindproducten (inclusief de aan de woningcorporatie verstrekte brieven): a) Beoordeling financieel b) Beoordeling bedrijfsmodel c) Beoordeling sturing en beheersing financieel  Over de wijze waarop de bevindingen en de conclusie worden gedeeld worden nadere werkafspraken gemaakt (interne werkwijze WSW/Aw welke jaarlijks wordt geactualiseerd).
2. Het oordeel van WSW tot het aanhouden van de jaarlijkse borgbaarheidsverklaring ten aanzien van een deelnemer wordt aan Aw gemeld (schriftelijk of mondeling).
3. Periodiek (minimaal 2 keer per kalenderjaar) alsook op aanvraag verstrekt WSW Aw het overzicht van deelnemers die niet onder Bijzonder Beheer vallen, maar waarbij wel sprake is van een verhoogd risicoprofiel (schriftelijk).
4. Periodiek (minimaal 1 keer per kalenderjaar) worden alle deelnemers die onder Bijzonder Beheer zijn geplaatst individueel besproken met Aw. Daarbij worden ook die deelnemers meegenomen die formeel niet onder Bijzonder Beheer vallen, maar waarvan WSW van mening is dat bespreking van belang kan zijn (mondeling). Tot deze categorie behoren ook de woningcorporaties die een aanvraag voor saneringssubsidie hebben ingediend.

## Bijlage 2: Informatie-uitwisseling Aw aan WSW

Partijen komen overeen om de volgende concrete informatie(gegevens en documenten) van Aw te verstrekken aan WSW. De informatieproducten worden onderverdeeld in: *algemene en individuele informatie*verstrekking.

<b>Algemeen</b>
1. Belangrijke aanpassingen in het toezichtsbeleid worden voorafgaand aan vaststelling gedeeld met het WSW (schriftelijk).
2. De nieuwe of gewijzigde concept-beoordelingskaders van Aw, voor zover deze de werkzaamheden van WSW raken, worden voorafgaand aan vaststelling ter consultatie aangeboden aan het WSW (schriftelijk).
3. Algemene of specifieke (sector)rapportages of een specifiek onderzoek naar een deelaspect van (financieel) toezicht (thema-onderzoek) wordt voorafgaand aan publicatie en aanbieding aan de betrokken minister voor een reactie voorgelegd aan het WSW (schriftelijk).
<b>Individueel</b>
1. Aw informeert WSW jaarlijks over de bevindingen en de conclusie naar aanleiding van een afgerond onderzoek van een aan Aw toegedeeld risicogebied (zoals toegelicht in artikel 3.1). Dit betreft de volgende eindproducten (inclusief de aan de woningcorporatie verstrekte brieven): a) Beoordeling governance b) Beoordeling sturing en beheersing organisatie c) Beoordeling financiële positie indien Aw hierbij in de lead is (zoals toegelicht in artikel 3.1).  Over de wijze waarop de bevindingen en de conclusie worden medegedeeld worden nadere werkafspraken gemaakt (interne werkwijze WSW/Aw welke jaarlijks wordt geactualiseerd).
2. Periodiek bespreekt Aw alle woningcorporaties die onder verscherpt toezicht staan individueel met het WSW. Daarbij worden ook die woningcorporaties meegenomen die formeel niet onder verscherpt toezicht vallen, maar waarvan Aw van mening is dat bespreking van belang kan zijn (signaalfunctie voor WSW (mondeling)