



Q&A Reglement financieel beleid en beheer versie 13-6-2016

1. Op een aantal plaatsen komt de zinsnede voor: "de corporatie maakt in haar reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft" (of: "... hoe zij de actualiteit van het reglement geborgd heeft" (p. 5) of "... Hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur" (p8)).

Vraag: is het de bedoeling dat dit "inzichtelijk maken"

- a) in het reglement zelf gebeurt, dat wil zeggen: dat de corporatie aanvullende tekst in het reglement zelf moet opnemen?
- b) gebeurt door in het reglement aan te geven waar (in welk document) dit wordt beschreven, dus met een verwijzing?

Antwoord: de corporatie geeft in het reglement in een korte omschrijving aan hoe ze dit geborgd heeft binnen haar organisatie (1 a 2 alinea(s)) en vervolgens neemt ze een verwijzing op waar het binnen haar organisatie is vastgelegd. Het gebruik van tijdgebonden documenten wordt afgeraden, omdat het reglement dan telkens opnieuw moet worden opgesteld, zodra er een nieuw document is met andere datum.

2. Vraag: Waarom wordt de scheiding daeb / niet-daeb maar een maal genoemd in het model reglement?

Antwoord: Het reglement geldt voor de toegelaten instelling, deelnemingen en samenwerkingsvennootschappen (zie 1.2 van het model reglement). Het verschil in normen tussen daeb en niet-daeb komt naar voren in de meegezonden kengetallen.

3. Vraag: Van welke functies moeten er proces- en functieomschrijvingen meegestuurd worden?

Antwoord: Van de beschikkende, bewarende, registrerende, beherende en controlerende financiële functies van de treasury activiteiten dient een functieomschrijving meegestuurd te worden (artikel 105 lid 1 c BTIV).

4. Vraag: We hebben geen streefwaarden en prestatie indicatoren in onze MJB opgenomen. Kunnen we het reglement indienen zonder de streefwaarden en prestatie indicatoren?

Antwoord: Artikel 104 lid 2 c stelt het hanteren van streefwaarden en prestatie indicatoren verplicht. Een reglement dat zonder deze indicatoren wordt voorgelegd kan niet worden goedgekeurd. Dus indien de corporatie die niet heeft opgesteld, moet ze dat alsnog doen.

5. Vraag: Welke stukken moeten we meesturen met het reglement?

Antwoord: de proces- en functie omschrijvingen (zie vraag 3) en een overzicht van de prestatie indicatoren en streefwaarden. Daarnaast moet de actuele Meerjarenbegroting (MJB) ook worden toegestuurd. Regelmatig zijn de prestatie-indicatoren en streefwaarden in de MJB opgenomen. Het treasury- verbindings- en/of het investeringsstatuut hoeven **niet** te worden meegestuurd.

6. Vraag: Wat is volgens de Aw de definitie van een treasurystatuut?

Antwoord: Het treasurystatuut is het toetsingskader m.b.t. activiteiten / besluiten in het kader van de treasuryfunctie. De treasuryfunctie omvat het geheel van verantwoordelijkheden gericht op:

- Geldmiddelenbeheer in enge zin (cash management zijnde: liquiditeitenbeheer, saldobehoor, geldstromenbeheer en bankrekeningbeheer)
- Beheer en beheersing van financiële risico's: renterisico; beschikbaarheidsrisico; liquiditeitsrisico; tegenpartijrisico of kredietrisico.
- Financiering: het aantrekken van eigen en vreemd vermogen in de gewenste verhouding ten behoeve van de corporatie, haar dochters en deelnemingen.
- Het beheersen van de financieringslasten binnen eigen vastgestelde risicokaders en extern opgelegde risicokaders.
- Beheer van financiële derivaten
- Beheer van beleggingen.

7. Vraag: wat zijn streefwaarden en prestatie indicatoren?

Antwoord: dit zijn verwachte liquiditeitspositie, de verwachte solvabiliteit, het verwachte kasstroomsaldo en de verwachte financieringsbehoefte van de toegelaten instelling en de dochtermaatschappij (-en) in de prognosejaren.

8. Vraag: Geldt het reglement financieel beleid en beheer ook voor deelnemingen en groepsmaatschappijen van de corporatie?

Antwoord: Het reglement geldt ook voor groepsmaatschappijen, meerderheidsdeelnemingen en samenwerkingsvennootschappen waarin de TI aansprakelijk vennoot is.

9. Vraag: hebben gemeente (n) of huurdersbelangenverenigingen een rol bij de goedkeuring van het reglement?

Antwoord: Gemeenten en huurdersbelangenverenigingen hebben geen formele rol bij de goedkeuring van het reglement.

10. Vraag: Mag er, als het Aedes model wordt gebruikt, niets veranderd worden aan de tekst? Vanaf wanneer wordt geoordeeld dat het model niet is gebruikt en vervalt hiermee de maand uitstel om het reglement in te dienen?

Antwoord: Corporaties die het Aedes model van het financieel reglement gebruiken moeten het reglement uiterlijk 1 oktober 2016 indienen, corporaties die ervoor kiezen om een ander model te hanteren moeten uiterlijk 1 september 2016 aanleveren. Het Aedes model bevat alle artikelen die conform de wet, BTIV en RTIV verplicht zijn. Bij de beoordeling door de Aw van de reglementen wordt gecontroleerd of alle verplichte artikelen zijn opgenomen. Omdat deze beoordeling bij gebruikmaking van het Aedes model minder tijd vergt, mogen die reglementen een maand later worden aangeleverd. Als een corporatie ervoor kiest om extra paragrafen toe te voegen, paragrafen te verplaatsen en extra teksten op te nemen dan zal het reglement door de Aw worden gezien als eigen model, waarvoor een uiterlijke aanlevertermijn van 1 september geldt. Het model is bedoeld om variabelen in te vullen waar dit nodig is; de teksten zijn bedoeld als "vaste" tekst.

11. Vraag: In artikel 105 lid 1 j BTIV wordt gesproken over een 'financieel jaarplan'. Kunt u aangeven wat hiermee wordt bedoeld: de begroting en

meerjarenbegroting (inclusief financiële paragraaf) of het treasuryjaarplan of beide?

Antwoord: In het treasuryjaarplan worden de financieringsactiviteiten vastgelegd en in het investeringsjaarplan c.q als een onderdeel van de MJB de investeringsplannen. In de meerjarenbegroting komen de financierings- en investeringsactiviteiten samen. Met het financieel jaarplan wordt de meerjarenbegroting bedoeld, waarin dus zowel de herkomst als de besteding van middelen wordt verantwoord.

12. Vraag: Het reglement wordt goedgekeurd door de Aw. Is er ook een rol voor de minister weggelegd?

Antwoord: De minister heeft de goedkeuring gemandateerd aan de Aw.

13. Vraag: Mag 1 persoon de functie van manager financiën en controller (zoals bedoeld in art. 105 lid 1 sub e BTIV) bij een corporatie combineren?

Antwoord: Nee, dat is niet toegestaan. De wetgever wil een scheiding aanbrengen tussen bedrijfsvoering en control (artikel 105 lid 1 e BTIV).

14. Vraag: Wat moet de positie van de controller in de organisatie zijn?

Antwoord: corporaties met meer dan 2500 wooneenheden en gebouwen moeten een scheiding aanbrengen tussen enerzijds de uitvoerende, beschikkende, bewarende en registerende functies (financiën, bedrijfsvoering) en anderzijds de controlerende (de controller). Dit om te voorkomen dat uitvoeren, beschikken, bewaren, registeren en controleren in één hand zitten. In de BTIV is aangegeven dat de controlerende functie apart gepositioneerd dient te worden (art. 105 lid 1 sub e BTIV), daarom mag de controlerende functie geen onderdeel zijn van financiën/bedrijfsvoering en daar ook niet hiërarchisch onder vallen.

15. Vraag: Kan ik uitstel krijgen voor het indienen van het reglement?

Antwoord: Nee, buiten de regeling dat een reglement naar Aedes model een maand later mag worden ingediend verleent de Aw geen uitstel.

16. Vraag: Hoe worden garages gewogen bij de bepaling van het aantal bezitseenheden?

Antwoord: De Woningwet, BTIV en RTIV spreken over wooneenheden en gebouwen, er wordt geen weging beschreven. Elke (ongewogen) verhuureenheid telt als een eenheid. Een garage telt volgens deze definitie als 1 (ongewogen) verhuureenheid.

17. Vraag: In de veegwet is opgenomen dat de werking van het reglement zal worden uitgebreid naar 'verbonden ondernemingen'. (Hoe) moet in het reglement rekening worden gehouden met deze uitbreiding?

Antwoord: Omdat de veegwet nog niet is aangenomen adviseren wij om deze uitbreiding, op het moment dat de veegwet is aangenomen, op te nemen in een addendum/bijlage bij het reglement. Hiermee wordt voorkomen dat het reglement na de wetwijziging volledig opnieuw moet worden voorgelegd en goedgekeurd.