



Ons kenmerk EW/md/20140117
Onderwerp Informatieprotocol WSW-CFV
Datum Hilversum, 17 januari 2014



Vereniging van Toezichthouders in Woningcorporaties (VTW)
t.a.v. de heer dr. ir. Kerssies
Postbus 85185
3508 AD UTRECHT

Geachte heer Kerssies,

Eind december 2013 sloten WSW en CFV een convenant af, genaamd Informatieprotocol, om wederzijdse informatie-uitwisseling te bevorderen en te structureren. Het Informatieprotocol levert een bijdrage aan een effectieve en efficiënte uitvoering van de kerntaken van de beide organisaties. Met het Informatieprotocol bevorderen beide partijen een cultuur van open samenwerking. Het Informatieprotocol trad op 1 januari 2014 in werking.

Aanleiding

Met het Informatieprotocol geven CFV en WSW opvolging aan de aanbeveling van de commissie Hoekstra die begin 2013 rapporteerde over de vormgeving van het toezicht op woningcorporaties in het licht van de financiële risico's die woningcorporaties kunnen lopen. De commissie stelde dat 'alleen met een betere data-uitwisseling tussen beide instellingen, ook inzake individuele corporaties, in het bijzonder in een situatie dat er sprake is van een hoge risico-inschatting, een goed systeem van early warning kan ontstaan' (pag. 46, § 8.4).

Gestructureerde informatie-uitwisseling

Het Informatieprotocol en de twee bijbehorende bijlagen beschrijven welke informatie WSW en CFV standaard uitwisselen. Het merendeel van deze informatie-uitwisseling vond informeel al plaats, maar het protocol formaliseert en structureert dit nu. CFV en WSW vinden het convenant waardevol, omdat hiermee ook naar buiten toe inzichtelijk is op welke wijze wij gestructureerd informatie met elkaar uitwisselen.

Het Informatieprotocol met de bijbehorende bijlagen zijn bijgesloten bij deze brief.

Met vriendelijke groet,
Centraal Fonds Volkshuisvesting

D. Braal-Verhoog

Daphne Braal-Verhoog
directeur

Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw

Erik Wilders
directeur

Informatieprotocol WSW-CFV

Convenant inzake gestructureerde informatie-uitwisseling

Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) gevestigd te Hilversum, Marathon 6 (1213 PK), rechtsgeldig vertegenwoordigd door mevrouw ir. B.J.C.J. van Hoesel-Snel MBA

en

Centraal Fonds Volkshuisvesting (CFV), gevestigd te Baarn, Oude Utrechtseweg 19 (3743 KN), rechtsgeldig vertegenwoordigd door mevrouw drs. D.L. Braal-Verhoog en mevrouw prof. dr. J. de Jong

WSW en CFV samen genoemd **Partijen**.

Overwegende:

1. dat CFV, een zelfstandig bestuursorgaan, op grond van artikel 71a van de Woningwet (onder meer) belast is met het onafhankelijk financiële toezicht op toegelaten instellingen; en
2. dat CFV tevens tot taak heeft toegelaten instellingen te saneren;
3. dat WSW een privaatrechtelijke rechtspersoon is die op grond van haar 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 het wonen te kunnen realiseren;
4. dat vanwege het belang bij elkaars taken en werkzaamheden bij WSW en CFV de behoefte bestaat de wederzijdse informatie-uitwisseling te bevorderen en te structureren;
5. dat met het vastleggen van concrete afspraken en een structuur voor de informatie-uitwisseling met CFV een bijdrage wordt geleverd aan een effectieve uitvoering van de kerntaak van WSW als "hoeder van de borg";

6. dat met het vastleggen van concrete afspraken en een structuur voor de informatie-uitwisseling met WSW een bijdrage wordt geleverd aan een effectieve taakuitoefening van CFV als extern financieel toezichthouder op corporaties en als saneringsinstituut;
7. dat het vastleggen van concrete afspraken en een structuur voor de informatie-uitwisseling een cultuur van een open en effectieve communicatie bevordert;
8. dat de (toenmalige) minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties mevrouw Spies, in 2012 een onafhankelijke commissie heeft ingesteld, de commissie Kaderstelling en Toezicht Woningcorporaties (de commissie Hoekstra), die (o.a.) de samenwerking tussen WSW en CFV heeft onderzocht en op 17 december 2012 haar eindrapportage heeft gepubliceerd;
9. dat in de eindrapportage van de commissie Hoekstra in par. 8.4 de aanbeveling is gedaan: *"Betere data-uitwisseling tussen beide instellingen [d.i. WSW en CFV], ook inzake individuele woningcorporaties, en het creëren van een cultuur van open en wederzijds communicatie tussen beide instellingen, in het bijzonder in de situatie dat er sprake is van een hoge risico inschatting. Alleen op die manier kan een goed systeem van early warning ontstaan. Het verdient aanbeveling de afspraken hierover tussen WSW en CFV in een informatieprotocol vast te leggen."*;
10. dat partijen beogen afspraken ten aanzien van informatie-uitwisseling vast te leggen in dit protocol, een en ander ter verwezenlijking van de in artikel 2 van dit protocol geformuleerde doelstellingen, alsmede ter invulling van de genoemde aanbeveling van de commissie Hoekstra;
11. dat de kennisdeling en informatie-uitwisseling tussen partijen op basis van dit protocol dient aan te sluiten bij de geldende wet- en regelgeving, zodat de daarbij horende eigen bevoegdheden en verantwoordelijkheden van elke partij gewaarborgd blijven;
12. dat dit protocol de bepalingen inzake samenwerking en gegevensuitwisseling als vastgelegd in het convenant WSW en CFV inzake naadloze aansluiting d.d. 2 december 1998 en de aanvullende overeenkomst WSW en CFV d.d. 8 december 2000 onverlet laat.

Komen het volgende overeen:

Artikel 1 Definities

In dit Protocol wordt verstaan onder:

- a. **CFV:** Centraal Fonds Volkshuisvesting voornoemd.
- b. **Deelnemer:** een toegelaten instelling als bedoeld in artikel 3 sub d van het Reglement van Deelneming van WSW.

- c. **Reglement van Deelneming:** het reglement dat van tijd tot tijd geldt in de relatie tussen WSW en haar deelnemers, waaraan deelnemers van WSW zijn gebonden en waarin rechten en plichten van deelnemers zijn vervat. Het Reglement van Deelneming is gepubliceerd op de website van WSW.
- d. **Toegelaten Instelling** (ook genoemd: corporatie): een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid en een stichting als bedoeld in artikel 70 Woningwet, die zich ten doel stellen uitsluitend op het gebied van de volkshuisvesting werkzaam te zijn en niet beogen uitkeringen te doen anders dan in het belang van de volkshuisvesting, die bij koninklijk besluit zijn toegelaten als instellingen, uitsluitend in het belang van de volkshuisvesting werkzaam;
- e. **Wob:** Wet openbaarheid van bestuur.
- f. **WSW:** stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw voornoemd.

Artikel 2 Doel informatie-uitwisseling

Het doel van partijen om afspraken te maken ten aanzien van informatie-uitwisseling is als volgt:
 Het vastleggen van een structuur voor gegevensuitwisseling, om te komen tot een gestructureerde informatie-uitwisseling tussen CFV en WSW, welke informatie-uitwisseling een bijdrage levert aan een effectieve en efficiënte uitvoering van de kerntaak van WSW als "hoeder van de borg" en van CFV als extern toezichthouder en saneerder, en die effectieve en open samenwerking en communicatie tussen partijen bevordert.

Artikel 3 Informatieverstrekking

1. Partijen zijn, met in achtneming van het bepaalde in dit protocol, gehouden tot verstrekking van de door de vragende partij gevraagde informatie, documentatie c.q. gegevens zoals genoemd in de bijlagen.
2. WSW en CFV komen overeen de sub 1 genoemde informatie, documentatie c.q. gegevens zonder meer en tijdig aan elkaar uit te wisselen.
3. Met betrekking tot informatie welke buiten de reikwijdte van de bijlagen valt, komen partijen overeen zich voor een informatieverzoek van de vragende partij open te stellen. Een dergelijk informatieverzoek kan alleen betrekking hebben op individuele corporaties. Indien een partij besluit een dergelijk verzoek af te wijzen, is de afwijzende partij gehouden de afwijzing te onderbouwen.

Artikel 4 Wijze van informatieverstrekking

Partijen wisselen informatie, documentatie c.q. gegevens in beginsel uit op de wijze en binnen de termijn als aangegeven door de vragende partij. Bij geen nadere bijzonderheden of afspraken, vindt de verstrekking schriftelijk plaats.

Artikel 5 Verstrekking aan derden

1. De ontvangende partij verstrekt de verkregen informatie niet zonder de uitdrukkelijke toestemming van de verstrekende 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 verstrekende partij hiervan schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte.
2. Openbaarmaking naar aanleiding van een Wob verzoek wordt beschouwd als een wettelijke verplichting tot verstrekken.

Artikel 6 Overlegregeling/geschillen

1. Partijen betrekken in hun periodiek overleg de mondelinge informatie-uitwisseling als benoemd in de bijlagen.
2. Partijen treden met elkaar in overleg bij geschillen die voortvloeien uit dit protocol of afspraken die hiermee samenhangen, al dan niet ondersteund door inschakeling van een gezamenlijk door partijen aangewezen onafhankelijke derde persoon of instantie.

Artikel 7 Evaluatie/wijziging van het Protocol

1. De opzet, de inhoud en de uitvoering van dit protocol zal uiterlijk twee jaar na inwerkingtreding worden geëvalueerd.
2. Indien één der partijen hiertoe aanleiding ziet, kan het protocol in gezamenlijk overleg worden gewijzigd of worden aangevuld.
3. Jaarlijks wordt nagegaan of aanpassing c.q. actualisering van de bijlagen wenselijk is.

Artikel 8 Contactpersonen

Partijen zullen ten behoeve van de uitvoering van het protocol elk een contactpersoon aanwijzen die het aanspreekpunt is voor de andere partij.

Artikel 9 Publicatie

De dag na inwerkingtreding van dit protocol wordt de tekst gepubliceerd op de website van beide partijen.

Artikel 10 Inwerkingtreding en looptijd protocol

1. Dit protocol treedt met ingang van 1 januari 2014 in werking en wordt voor onbepaalde tijd aangegaan, met dien verstande dat dit protocol vervalt bij inwerkingtreding van het wetsvoorstel Herzieningswet toegelaten instellingen volkshuisvesting.
2. Dit protocol kan, met een opzegtermijn van zes maanden, eenzijdig door partijen schriftelijk worden opgezegd. Een partij gaat echter niet tot opzegging over zonder eerst te hebben overlegd met de andere partij.

Handtekeningen

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend

Plaats: Hilversum

Datum: 12-12 2013

Naam: mevrouw ir. B.J.C.J. van Hoesel-Snel MBA

Functie: directeur

Waarborgfonds Sociale Woningbouw

Plaats: Baarn

Datum: 12-12 - 2013

Naam: mevrouw drs. D.L. Braal-Verhoog

Functie: directeur

Centraal Fonds Volkshuisvesting

Plaats: Baarn

Datum: 17/12 2013

Naam: mevrouw prof. dr. J. de Jong

Functie: voorzitter bestuur

Bijlagen:

- Informatie-uitwisseling WSW aan CFV
- Informatie-uitwisseling CFV aan WSW

Bijlage 1

Informatie-uitwisseling WSW aan CFV

Partijen komen overeen om de volgende concrete informatie (gegevens en documenten) van CFV te verstrekken aan WSW. De informatieproducten worden onderverdeeld in: *regulier* vs *bijzonder toezicht* en *algemene* vs *individuele* informatieverstrekking.

Waar schriftelijke informatie uitwisseling wordt genoemd, omvat dit ook verstrekking langs digitale weg.

	Algemeen
Regulier	<ol style="list-style-type: none">1. Belangrijke aanpassingen in het normenkader van WSW als ook belangrijke wijzigingen in het bijbehorende beoordelingskader worden voorafgaand aan de vaststelling gedeeld met CFV (schriftelijk).2. De concept-Beleidsregels van WSW worden voorafgaand aan vaststelling ter afstemming voor commentaar aangeboden aan CFV (schriftelijk).3. Algemene of specifieke (sector)rapportages, waaronder de jaarlijkse trendrapportage, worden voorafgaand aan publicatie voor een reactie voorgelegd aan CFV (schriftelijk).4. Aanpassingen in het Reglement van Deelneming van WSW worden voorafgaand aan de inwerkingtreding ter kennisgeving toegezonden aan CFV (schriftelijk).

	Individueel
Regulier	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tweemaal per jaar (februari/maart respectievelijk juli/augustus) wordt een overzicht verstrekt aan CFV van de WSW-deelnemers die op basis van de dPi respectievelijk de dVi niet aan de normen van WSW voldoen (een namenlijst waarin is aangegeven per deelnemer aan welke normen niet wordt voldaan). De opgave wordt samengesteld op basis van data-analyse en betreft nog niet nader onderzochte informatie (schriftelijk). 2. Het oordeel van WSW tot het aanhouden van de jaarlijkse borgbaarheidsverklaring ten aanzien van een deelnemer wordt aan CFV gemeld (schriftelijk of mondeling). 3. Periodiek alsook op aanvraag verstrekt WSW aan CFV een overzicht van deelnemers die <u>niet</u> onder Bijzonder Beheer vallen, maar waarbij wel sprake is van een verhoogd risicoprofiel (schriftelijk). 4. Periodiek worden alle deelnemers die onder Bijzonder Beheer zijn geplaatst individueel besproken met CFV. 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).
Incidenteel	<ol style="list-style-type: none"> 1. Indien een corporatie onder Bijzonder Beheer wordt geplaatst, doet WSW daarvan onverwijld mededeling aan CFV (mondeling of schriftelijk). 2. Een afschrift van de brief van WSW aan de deelnemer die onder Bijzonder Beheer wordt geplaatst wordt cc aan CFV verstrekt (schriftelijk). 3. Afschriften van alle formele vervolgcorrespondentie tussen WSW en de betreffende deelnemer onder Bijzonder Beheer worden cc aan CFV verstrekt (schriftelijk).

Bijlage 2

Informatie uitwisseling CFV aan WSW

Partijen komen overeen om de volgende concrete informatiegegevens en documenten van CFV te verstrekken aan WSW. De informatieproducten worden onderverdeeld in: *regulier vs bijzonder toezicht* en *algemene vs. individuele* informatieverstrekking. Waar schriftelijke informatie uitwisseling wordt genoemd, omvat dit ook verstrekking langs digitale weg.

	Algemeen
Regulier toezicht	<ol style="list-style-type: none">1. Belangrijke aanpassingen in het toezicht- dan wel saneringsbeleid als ook belangrijke wijzigingen in het bijbehorende beoordelingskader worden voorafgaand aan vaststelling gedeeld met WSW (schriftelijk).2. De concept-beleidsregels CFV worden voorafgaand aan vaststelling ter afstemming voor commentaar aangeboden aan WSW (schriftelijk).3. Het sectorbeeld financiële positie corporaties (voorheen realisatie <u>en</u> voornemens prognoseperiode) of een specifiek onderzoek naar een deelaspect van financieel toezicht (voorheen themaonderzoek) wordt voorafgaand aan publicatie en aanbieding aan de betrokken minister voor een reactie voorgelegd aan WSW (schriftelijk).

	Individueel Toezicht
Regulier toezicht	<ol style="list-style-type: none">1. Jaarlijks verstrekt CFV aan WSW een overzicht van de corporaties die op basis van de dPi respectievelijk de dVi in belangrijke mate niet aan de normen van het 'dashbord' voldoen (een namenlijst waarin is aangegeven per corporatie op welke onderdelen/ signaalpunten de corporatie niet voldoet aan het toezichtveld). De opgave wordt samengesteld op basis van de ingediende gegevensopvraging na kwaliteitscontrole en betreft nog niet nader onderzochte informatie (schriftelijk).

	<ol style="list-style-type: none"> 2. De toezichtbrief van CFV aan de individuele corporaties wordt cc. aan WSW gestuurd (schriftelijk). 3. Periodiek alsook op aanvraag verstrekt CFV aan WSW het overzicht van corporaties die <u>niet</u> onder Verscherpt Toezicht staan, maar waar wel sprake is van een verbeterplan (schriftelijk). 4. Periodiek worden alle corporaties die onder Verscherpt Toezicht staan individueel besproken met WSW. Daarbij worden ook die corporaties meegenomen die formeel niet onder verscherpt toezicht vallen, maar waarvan CFV van mening is dat bespreking van belang kan zijn (signaalfunctie voor WSW (mondeling)).
<p>Bijzonder toezicht</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Indien een corporatie onder Verscherpt Toezicht wordt geplaatst, doet CFV daarvan onverwijld mededeling aan WSW (schriftelijk of mondeling). 2. Een afschrift van de brief van het CFV aan de corporatie die onder verscherpt toezicht wordt gesteld wordt cc aan WSW verstrekt (schriftelijk). 3. Afschriften van alle formele vervolgcorrespondentie tussen CFV en de betreffende corporatie onder verscherpt toezicht, waaronder ook de (jaarlijkse) brief voortgang herstelmaatregelen corporaties onder verscherpt toezicht van CFV aan de betrokken minister, worden cc aan WSW verstrekt (schriftelijk). 4. CFV verstrekt aan WSW onverwijld afschrift van een (individueel) verzoek om financierings- resp. saneringssteun, alsmede van de beslissing van CFV op de aanvraag. (schriftelijk en eventueel mondeling).

