

Reglement financieel beleid en beheer

> **Bijlage F**

Goedgekeurd versie 2.0: 24 maart 2022

Naam document en versienummer

Datum Januari 2022
Verantwoordelijke auteur Bedrijfseconomisch adviseur
Datum voor evaluatie December 2023

Orgaan	Zeggenschap
ILT	N.v.t.
RvC	Goedkeuring
Audit	Bespreking
Bestuur	Vaststelling
Concern controller	Toets uitgevoerd en akkoord
MT	Ter informatie

Datum
N.v.t.
24 maart 2022
10 maart 2022
1 februari 2022
18 januari 2022
1 februari 2022

Versienummer	Datum
1.0	December 2019
2.0	Januari 2022

Distributie / Communicatie
Intranet en website

Inhoud

1.	Inleiding.....	4
1.1	Inleiding.....	4
1.2	Algemene toelichting bij beoordelingskader	4
2.	Status van het Reglement financieel beleid en beheer	5
2.1	Doelstellingen financieel beleid en beheer	5
2.2	Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer.....	5
2.3	MeerJarenBegroting (MJB)	5
2.4	Streefwaarden en prestatie-indicatoren	5
2.5	Mandatering	5
3.	Interne kaders	6
3.1	Managementinformatie.....	6
3.2	Risicobeheersing.....	6
3.3	Proces- en functiebeschrijvingen.....	6
3.4	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer.....	7
3.5	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie.....	7
3.6	Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	7
3.7	De controlfunctie	8
3.8	Kennisniveau RvC ten aanzien van financieel beleid en beheer.....	9
3.9	Auditcommissie	9
3.10	Bespreken financiële risico's.....	9
3.11	Financiële jaarplan	9
3.12	Controleaanpak.....	9
4.	Specifieke Treasury-bepalingen	10
4.1	Algemene bepalingen	10
4.2	Derivaten	10
4.3	Beleggingen en collegiale leningen.....	11
	Bijlage A.....	13

1. Inleiding

1.1 Inleiding

Beveland Wonen is een Toegelaten instelling (Ti) op basis van Hoofdstuk IV, artikel 19 en volgende van de Woningwet. Artikel 55a van de Woningwet bepaalt dat Beveland Wonen een reglement financieel beleid en beheer opstelt teneinde inzichtelijk te maken op welke wijze zij haar financiële continuïteit borgt.

In het Besluit Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (hierna: BTiV) en de ministeriële regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015 (hierna: RTiV) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

De eisen die aan het reglement van Beveland Wonen zijn gesteld hebben onder meer betrekking op de uitgangspunten van het financieel beleid en beheer, de organisatie en jaarlijkse monitoring en de betrokkenheid van het intern toezicht op het beheer. Ook worden regels gesteld voor beleggingen en derivaten.

Dit reglement wordt beheerd door de bedrijfseconomisch adviseur en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het bestuur, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt Beveland Wonen dat het reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan. De uitgangspunten en de bepalingen van het reglement worden jaarlijks bij het opstellen van de meerjarenbegroting beoordeeld en indien nodig geactualiseerd.

Wijzigingen van het Reglement worden ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen (hierna RvC) en verantwoord in het jaarverslag, conform art 103 lid 2.BTiV. Wijzigingen die (mede) betrekking hebben op het beleid of beheer van derivaten van de toegelaten instelling, dochtermaatschappij of verbonden onderneming, waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, worden tevens ter goedkeuring aan de AW voorgelegd.

Beveland Wonen heeft elementen van het reglement die periodiek herziening vereisen, zoals parametrisering en jaarlijkse aanpassing van streefwaarden, niet opgenomen in het reglement zelf. Deze worden in de vorm van verwijzingen in dit reglement naar het desbetreffende document weergegeven. Hiermee voorkomt Beveland Wonen dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de RvC.

Indien Beveland Wonen tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dat conform artikel 29 Woningwet terstond aan de Aw melden.

1.2 Algemene toelichting bij beoordelingskader

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het reglement zijn opgenomen in de artikelen 13, 14 en 103 tot en met 108 van de BTiV en 40a en 41 van de RTiV.

De Aw heeft bij het opstellen van het toezicht- en beoordelingskader geconstateerd dat de hierboven genoemde regelgeving bij een strikte interpretatie van de bepalingen beperkingen oplegt aan de werkingsduur van het reglement onder andere door verwijzing naar tijdgebonden documenten, zoals bijvoorbeeld een meerjarenbegroting. Omdat dit door de wetgever niet is bedoeld, is dit reglement zodanig opgesteld dat het in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur heeft.

Elke corporatie moet ervoor zorgen dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft. Het reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De extern accountant zal ook op de naleving moeten toezien.

2. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

De update van het reglement financieel beleid en beheer 2.0 is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTiV (artikelen 103 tot en met 108) en regeling (artikelen 40a en 41). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft versie 2.0 op 1 maart 2022 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 24 maart 2022 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Beveland Wonen in het reglement financieel beheer en beleid inzichtelijk welke feiten, omstandigheden en bepalingen afzonderlijk betrekking hebben op hetzij haar daeb-tak, hetzij haar niet-daeb-tak, hetzij haar gehele organisatie. De bepalingen, opgenomen in het reglement financieel beleid en beheer hebben in principe betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hiervan wordt afgeweken.

2.1 Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Beveland Wonen ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Beveland Wonen wordt in samenhang met de in Bijlage A verbonden ondernemingen beschouwd.

2.2 Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het reglement van Beveland Wonen geldt mede voor haar in bijlage A genoemde verbonden ondernemingen (waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan) in de zin van de Woningwet waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

Beveland Wonen maakt conform BTiV art 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen. De wijze waarop wordt geregeld in de RtiV, artikel 41 lid 4.

2.3 MeerJarenBegroting (MJB)

Beveland Wonen en haar verbonden ondernemingen (bijlage A) stellen jaarlijks een MJB op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van Beveland Wonen is onderdeel van de 'Begroting 2022'. Deze is op 25 november 2021 goedgekeurd door de RvC.

2.4 Streefwaarden en prestatie-indicatoren

Beveland Wonen neemt in de MJB tevens voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, streefwaarden en prestatie-indicatoren op, die betrekking hebben op de in die jaren te verwachte financiële situatie en financiële risico's, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale/maximale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Beveland Wonen neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren op in de genoemde MJB.

2.5 Mandatering

Beveland Wonen hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in het bestuurs- en directiereglement.

In deze mandateringsregeling zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de, door de RvC vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoeid mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de RvC, en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform BTiV artikel 104 lid 2 sub e.

3. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Beveland Wonen.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Beveland Wonen de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement.

Beveland Wonen hanteert tenminste de volgende interne kaders:

- Statuten
- Reglement RvC
- Reglementen commissies RvC (waaronder remuneratie- en auditcommissie)
- Bestuurs- en directiereglement (waaronder mandateringsregeling)
- Procuratiereglement
- Privacyreglement
- Fiscaal statuut
- Treasurystatuut
- Financieringsstatuut
- Investeringsstatuut
- Verbindingsstatuut
- Risicomanagementbeleid

In de begroting, het treasuryjaarplan en de meerjarenprognose worden de financiële ratio's opgenomen.

3.1 Managementinformatie

De administratie van Beveland Wonen is zo ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de ontwikkeling van de te hanteren streefwaarden en prestatie-indicatoren zoals die worden gehanteerd door de toezichthouders en zijn opgenomen in de MJB. Dit conform BTIV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds zicht te hebben stelt Beveland Wonen per kwartaal managementinformatie op. Deze managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die Beveland Wonen hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die Beveland Wonen heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

3.2 Risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTIV artikel 105 lid 1 sub b.

3.3 Proces- en functiebeschrijvingen

Beveland Wonen hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Binnen Beveland Wonen zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

Functie	Inhoud functie	Functienaam
Beschikkend	Beoordelen van voorstellen, nemen van besluiten en mandateren van transacties.	Bestuurder
Registrerend	Registreren van alle relevante informatie in de administratie	Medewerkers afdeling Financiën
Beherend	Beheer van lening- en beleggingsportefeuille, het aanvragen van offertes en het doen van voorstellen ter besluitvorming	Bedrijfseconomisch adviseur

Bewarend	Beheer van de bank- en giromiddelen	Medewerker financiële administratie
Controlerend	Controleren van in- en externe gegevens	Concern controller
Monitorend	Monitoren treasuryproces	Treasurycommissie

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Financieringen:
 - Liquiditeitenbeheer en beleggen;
 - Transactievoorstellen;
- Derivaten;
- Risicobeheer:
 - Renterisicobeheer;
 - Tegenpartijrisicobeheer;
 - Liquiditeitsrisicobeheer;
 - Beschikbaarheidsrisico.

Voor de gedetailleerde beschrijving van de hoofdprocessen rond de treasury-activiteiten verwijzen wij naar het Treasurystatuut.

Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt Beveland Wonen de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

Beveland Wonen draagt er zorg voor dat dit reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde beschrijvingen rond treasuryactiviteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. Beveland Wonen maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Beveland Wonen zal na initiële goedkeuring van het reglement door de Aw wijzigingen in de beschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voor leggen aan de Aw. Dit alles conform BTiV artikel 105 lid 1 sub c.

3.4 Organisatiestructuur financieel beleid en beheer

De inrichting van het financieel beleid en beheer voldoet aan de op grond van BTiV 105 lid 1 sub d beschreven voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controleren accountant.

Bij Beveland Wonen zijn de rollen van de RvC en het bestuur vastgelegd in het reglement RvC en het Bestuurs- en directiereglement. Beveland Wonen heeft een passende organisatiestructuur conform BTiV 105 lid 1 sub d en e en het financiële beleid en beheer geborgd binnen de bedrijfseconomisch adviseur. De controlfunctie is ondergebracht bij de concern controller, welke direct onder de verantwoordelijkheid van de bestuurder valt. De onafhankelijkheid van de concern controller is geborgd conform artikel 3.7 van dit reglement.

3.5 Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie

Bij Beveland Wonen is het bestuur met betrekking tot de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

3.6 Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Beveland Wonen de bedrijfseconomische adviseur en de concern controller altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van Beveland Wonen zijn deze besluiten opgenomen conform art 7 lid 4 van de Statuten Beveland Wonen. In het RvC reglement van Beveland Wonen zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die voorafgaande goedkeuring behoeven

van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de bedrijfseconomisch adviseur en de concern controller worden betrokken.

Het betreffen de volgende bestuursbesluiten, waarbij de financiële- en controlfunctie betrokken dient te worden wanneer er sprake is van, of een vermoeden van, verstrekking financiële gevolgen, omtrent:

- a) overdracht of overgang van de door de stichting in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
- b) het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de stichting met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennoten in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de stichting;
- c) het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste drie miljoen euro (€ 3.000.000,00) exclusief BTW is gemoeid, met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan onroerende zaken in eigendom van de stichting;
- d) wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuurs- en directiereglement;
- e) ontbinding van de stichting of wijziging van de rechtsvorm;
- f) aangifte van faillissement en aanvraag van surseance van betaling van de stichting;
- g) de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting;
- h) een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- i) het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan tenzij: met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan tien miljoen euro (€ 10.000.000,00) exclusief BTW gemoeid is, dan wel het betrokken besluit transacties betreft met betrekking tot woongelegenheden van welke de beoogde verkrijgers natuurlijke personen zijn en waarin die persoon of een bloed- of aanverwant in de eerste graad van die persoon zijn woonverblijf heeft of zal hebben;
- j) het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is;
- k) een fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de stichting en betrokkenheid van de stichting bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 Woningwet;
- l) vaststellen dan wel wijziging van de begroting;
- m) vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
- n) het uitgeven van schuldbrieven;
- o) het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;
- p) het aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijke medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt;
- q) het vaststellen dan wel wijzigen van een reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en treasury statuut;
- r) het oprichten van andere rechtspersonen;
- s) het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de stichting op hoofdlijnen;
- t) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een verbonden onderneming;

3.7 De controlfunctie

De controlfunctie bij Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen wordt uitgevoerd door concern controller en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De concern controller is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen rechtstreeks onder het bestuur. De concern controller kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. Binnen de functiebeschrijving van de concern controller en het bestuurs- en directiereglement (paragraaf 4) is de controlfunctie geborgd.

3.8 Kennisniveau RvC ten aanzien van financieel beleid en beheer

De RvC van Beveland Wonen heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van de commissarissen om zo kennis op dit vlak te vergaren, dan wel op peil te houden. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. In het kader van de permanente educatie stelt de RvC een opleidingsprogramma vast waarin tenminste een opleiding is opgenomen ten aanzien van financieel beleid en beheer.

Daarnaast is bij de samenstelling van de RvC rekening gehouden met de vereiste kennis en ervaring zodat alle aandachtsgebieden in ruime mate vertegenwoordigd zijn.

3.9 Auditcommissie

De RvC van Beveland Wonen heeft een Auditcommissie ingesteld. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g. De Auditcommissie bestaat uit ten minste twee leden en alle leden moeten lid zijn van de RvC. Ten minste één lid beschikt over de noodzakelijke financiële deskundigheid.

3.10 Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken minimaal twee keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde kwartaalrapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de concern controller die belast is met de beheersing van de risico's. Het is de RvC toegestaan deze te voeren zonder dat het bestuur daarbij aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. Beveland Wonen heeft dit proces middels de jaarplanning Beveland Wonen geborgd.

3.11 Financiële jaarplan

Het bestuur van Beveland Wonen legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Beveland Wonen heeft in het reglement RvC de goedkeuring van het financiële jaarplan geborgd.

3.12 Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de (in-en externe) controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, de concern controller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Beveland Wonen heeft dit proces middels de jaarplanning Beveland Wonen geborgd.

4. Specifieke Treasury-bepalingen

Dit hoofdstuk gaat in op alle bepalingen die in het beoordelingskader van de Aw zijn opgenomen ten aanzien van de specifieke treasury-bepalingen.

4.1 Algemene bepalingen

Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") niet is toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

4.2 Derivaten

Beveland Wonen, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasurywetgeving inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Beveland Wonen, de dochtermaatschappij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan door derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Dat toezichtbelemmerende bepalingen niet zijn toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, voor derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen een plan van aanpak hebben opgesteld dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn afbouwen van deze bepalingen. Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A geen andere financiële derivaten aantrekt dan rentecaps of payer swaps:
 - ter hedging van variabele leningen die voor of tegelijk met het tijdstip van aantrekken van dat derivaat zijn aangetrokken,
 - welke payer swaps geen langere looptijd hebben dan 10 kalenderjaren,
 - waarvan het kalenderjaar waarin zij worden aangetrokken het eerste is,
 - of basisrenteleningen indien zij uitsluitend tot doel hebben om daarin derivaten in te 'laten doorzakken' om te kunnen voldoen aan de buffereis of het sluiten/unwinden van contracten met toezichtbelemmerende bepalingen. Conform BTiV artikel 107 lid 1 sub a en b.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, nadat zij met de instelling van welke zij die derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de regeling) en een zogenaamd "ISDA Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub b en c.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- Dat de bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in BTiV artikel 13, eerste lid. Conform BTiV artikel 107 lid 3.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A die financiële derivaten gebruiken voldoende liquiditeitsbuffer aanhouden om een daling van 2% van de vaste rente in de markt te kunnen opvangen. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub a.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitsbuffer geen 2% rentedaling kan opvangen, dit terstond mededelen aan de Aw en na overleg met de Aw maatregelen vaststelt. Conform artikel 108 lid 1 sub b.
- Dat Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitsbuffer geringer wordt om 1% rentedaling op te vangen, geen payer swaps aantrekt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub c.

4.3 Beleggingen en collegiale leningen

Beveland Wonen, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren ten aanzien van beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Beveland Wonen, de dochtermaatschappij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie hanteren voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en de omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen (voor t.i.'s en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële ondernemingen die zijn gevestigd in een lidstaat die tenminste beschikt over een AA-rating afgegeven door tenminste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële instellingen als bedoeld in BTiV artikel 13. Indien bij banken wordt uitgezet dienen deze conform BTiV artikel 13 lid 2a ten minste in het bezit zijn van een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door tenminste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a en 5.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i.
- De middelen die zijn gemoeid met de beleggingen, gedurende de looptijd van de belegging, niet nodig zijn om te voldoen aan lopende financiële verplichtingen (zoals blijkend uit de kasstroomprognose). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen zoveel mogelijk worden aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- Beveland Wonen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, hebben een plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.

Met betrekking tot het verstrekken van collegiale financieringen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a.
- De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW bij een looptijd tot en met 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage bij RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c.
- Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt uit de middelen die zijn ondergebracht in de daeb-tak, conform RTiV artikel 40a sub d.

- Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub e.

Bijlage A

Lijst van dochtermaatschappijen van Beveland Wonen waarvan Beveland Wonen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

Dochters

- RWS.Com B.V.;
- RWS Dienstverlening B.V.;
- MOM Zeeland B.V.