**Met dit modelbesluit willen wij corporaties helpen met de interne besluitvorming. De interne besluitvorming voor de leningruil is uw eigen verantwoordelijkheid, maar wij helpen graag mee. Dit besluit bevat een aantal tekstblokken tussen vierkante haken ([…]). U kunt zelf beoordelen of dat punt voor u wel of niet relevant is. Er kunnen meerdere punten voor u relevant zijn. Wij zijn uitgegaan van de modelstatuten en de meest gangbare treasurystatuten. Het is belangrijk dat u dit zelf controleert en het besluit daar zo nodig op aanpast.**

**BESLUIT VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN VAN [*NAAM CORPORATIE*]**

DATUM: […]

**De ondergetekende(n)**:

* 1. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  2. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  3. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  4. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  5. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  6. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];
  7. [*voorletters*] [*achternaam*], geboren op [*datum*] te [*geboorteplaats*];

handelend als de voltallige raad van commissarissen ("**RvC**") van [*naam corporatie*],een [*stichting/vereniging*], statutair gevestigd te [*plaatsnaam*], en kantoorhoudende te [*postcode*] aan [*de/het straatnaam huisnummer*], ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer [*KvK-nummer*], ("**Corporatie**").

**Overwegingen**

1. Besluitvorming door de RvC is ook buiten vergadering mogelijk op grond van het bepaalde in artikel 21 lid 3 van de statuten van de Corporatie, mits alle leden van de RvC in de gelegenheid zijn gesteld om schriftelijk, per telefax, e-mail of enig ander elektronisch communicatiemiddel, mits reproduceerbaar, hun mening te uiten.[[1]](#footnote-1)
2. De Corporatie heeft eerder met goedkeuring van de RvC besloten om een bijdrage te leveren aan de structurele oplossing voor de volkshuisvestelijke en financiële problematiek van Stichting Vestia ("Vestia"). Die bijdrage bestaat uit het aantrekken van een nieuwe door Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw ("WSW") geborgde geldlening ("Lening A") en het vervolgens ruilen van deze lening voor een eveneens door WSW geborgde geldlening van Vestia met gelijke hoofdsom maar met een hoger rentepercentage ("Lening B") (de "Leningruil").
3. In het kader van de Leningruil wil de Corporatie Lening A aantrekken bij een sectorbank en vervolgens Lening A ruilen met Lening B van Vestia als gevolg waarvan de Corporatie kredietnemer en debiteur wordt onder Lening B en niet langer kredietnemer en debiteur zal zijn onder Lening A. Voor Vestia geldt dan het omgekeerde.
4. De Corporatie heeft als statutair doel werkzaam te zijn op het gebied van de volkshuisvesting. De Leningruil bevordert het financieel herstel van Vestia waardoor Vestia in staat wordt gesteld om haar volkshuisvestelijke taak uit te voeren. Tevens vermindert de Leningruil het risico dat Vestia vormt voor de sector, aan welke stelselrisico's de Corporatie ook is blootgesteld. De bijdrage van de Corporatie draagt daarmee bij aan het belang van de bredere volkshuisvesting in Nederland en vermindert het risico dat Vestia vormt voor de sector en hiermee de Corporatie, waarmee de Leningruil beantwoordt aan het statutaire doel van de Corporatie en in het belang is van de Corporatie en de met haar verbonden organisatie.
5. De Corporatie heeft een treasurystatuut. Bepaalde aspecten van de Leningruil sluiten niet aan op het treasurystatuut. Het treasurystatuut van de Corporatie maakt incidentele afwijkingen van het treasurystatuut mogelijk via een besluit van het bestuur met voorafgaande goedkeuring van de RvC.
6. *[optioneel: In het treasurystatuut van de Corporatie staat dat de Corporatie bij treasury-activiteiten, zoals het aantrekken van een nieuwe geldlening, offertes moet opvragen bij meerdere partijen ("Minimumaantal Offertes"). Bij de Leningruil krijgt de Corporatie niet de gelegenheid om het Minimumaantal Offertes op te vragen. In het proces van de Leningruil zijn waarborgen aanwezig om ervoor te zorgen dat de voorwaarden voor die nieuwe Lening A op zijn minst marktconform zijn. De bestuurlijk regisseur (begeleider van de Leningruil) zal laten toetsen of er marktconforme voorwaarden worden gehanteerd bij de Leningruil, onder meer in de vorm van een opinie van een onafhankelijke deskundige. De in deze overweging genoemde omstandigheden maken dat een afwijking van het treasurystatuut op dit punt gerechtvaardigd is.] [[2]](#footnote-2)*
7. *[optioneel: WSW hanteert bij het borgen van geldleningen zogeheten rentemaxima. Het overeen te komen rentetarief voor een te borgen geldlening mag het maandelijks door WSW gepubliceerde renteplafond niet overstijgen ("Rentemaximum"). In het treasurystatuut van de Corporatie staat dat de Corporatie zich bij het afsluiten van een geborgde geldlening houdt aan dit Rentemaximum. Het rentepercentage van Lening B ligt hoger dan het Rentemaximum. Dit wordt veroorzaakt doordat Vestia vanuit het verleden relatief veel hoogrentende leningen met een lange looptijd heeft aangetrokken. Om een bijdrage te kunnen leveren aan de structurele oplossing voor Vestia is afwijking van het Rentemaximum en afwijking van het treasurystatuut op dit punt noodzakelijk.]*
8. *[optioneel: Om een bijdrage te leveren aan de structurele oplossing voor Vestia moet de Corporatie een nieuwe geborgde geldlening aantrekken. Het aantrekken van deze geldlening was bij het opstellen van het treasuryjaarplan [en de begroting] niet voorzien en past zodoende niet binnen dit plan [en deze begroting].][[3]](#footnote-3)*
9. *[optioneel: Het borgingsplafond van de Corporatie biedt voldoende ruimte om deze lening aan te trekken.]*
10. De RvC heeft kennisgenomen van het conceptbesluit van het bestuur betreffende de Leningruil (het "Bestuursbesluit").

**Besluit**

De Raad van Commissarissen onderschrijft hierbij dat de Leningruil om de redenen als opgenomen in de voorafgaande overwegingen in het belang is van de Corporatie en past binnen haar statutaire doel, keurt het Bestuursbesluit goed en verleent er daarmee haar goedkeuring aan dat de Corporatie:

1. partij wordt bij de Leningruil met Vestia, ongeacht hoe de Leningruil juridisch wordt vormgegeven;
2. partij wordt bij alle voor die Leningruil vereiste en daarmee verband houdende noodzakelijke en/of nuttige documentatie;
3. alle volmachten, mededelingen, verzoeken, besluiten, bevestigingen of certificaten tekent of afgeeft voor zover noodzakelijk of nuttig in verband met de documenten hierboven genoemd onder (II);
4. *[optioneel: in het kader van de Leningruil incidenteel afwijkt van het treasurystatuut, [in het bijzonder met betrekking tot het Minimumaantal Offertes], [het treasuryjaarplan en het afwijken van de begroting] [en het Rentemaximum van de Corporatie].][[4]](#footnote-4)*

Dit besluit kan in afzonderlijke exemplaren worden getekend. Het besluit wordt geacht te zijn genomen op het moment waarop de laatste commissaris het besluit heeft getekend.

*- Ondertekeningspagina volgt -*

*- Ondertekeningspagina behorende bij het RvC besluit van [naam corporatie] inzake de leningruil met Stichting Vestia –*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*voorletters*] [*achternaam*]

Functie: Commissaris

Datum: Plaats:

1. Deze paragraaf opnemen als het besluit buiten vergadering wordt genomen. Controleer de verwijzing naar het juiste artikel in de statuten [↑](#footnote-ref-1)
2. Controleer of dit uit uw treasurystatuut volgt [↑](#footnote-ref-2)
3. Alleen opnemen als lening niet binnen treasuryjaarplan/begroting past [↑](#footnote-ref-3)
4. Opnemen/aanpassen indien van toepassing [↑](#footnote-ref-4)