



Bestuursreglement

De Raad van Commissarissen van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (hierna te noemen: NHG), in vergadering bijeen op 29 september 2026,

OVERWEGENDE

- dat volgens artikel 9 lid 3 van de statuten van NHG de werkwijze van het bestuur nader kan worden uitgewerkt in een bestuursreglement;
- dat de raad van commissarissen op 6 november 2018 de eerste versie van het bestuursreglement heeft goedgekeurd;
- dat het bestuursreglement laatstelijk is aangepast en vervolgens is goedgekeurd door de raad van commissarissen op 5 oktober 2022;
- dat het bestuursreglement niet een uitputtende regeling is, doch een regeling die voldoende geschikt is voor de bestuurlijke praktijk van NHG en het bestuur de ruimte laat de bestuurlijke praktijk naar nader inzicht vorm te geven;
- dat het aantal bestuurders van NHG per 1 juni 2026 door de raad van commissarissen is vastgesteld op één;
- dat naar aanleiding daarvan de governancedocumentatie, waaronder dit bestuursreglement, dient te worden aangepast;
- dat het bestuursreglement overigens in relatie staat tot andere regelingen die met inachtneming van de NHG Governance Code zijn opgesteld, zoals het Reglement van de raad van commissarissen, het Reglement van de auditcommissie en het Reglement van de remuneratie-, selectie- en benoemingscommissie;
- dat het bestuur dit aangepaste bestuursreglement op 8 september 2026 heeft vastgesteld;
- dat het bestuur de raad van commissarissen nu verzocht heeft het aangepaste bestuursreglement goed te keuren,

BESLUIT

met inachtneming van artikel 9 lid 4 van de statuten het als volgt gewijzigde bestuursreglement goed te keuren:

INHOUD

ARTIKEL 1 DEFINITIES	4
ARTIKEL 2 RELATIE VAN HET BESTUURSREGLEMENT TOT DE STATUTEN	4
ARTIKEL 3 VERANTWOORDELIJKHEID VAN HET BESTUUR	4
ARTIKEL 4 GEDRAGSCODE	5
ARTIKEL 5 SAMENSTELLING VAN HET BESTUUR	5
ARTIKEL 6 SAMENWERKING TUSSEN HET BESTUUR EN MT	6
ARTIKEL 7 SECRETARIS	6
ARTIKEL 8 BESLUITVORMING	7
ARTIKEL 9 ONSTENTENIS OF BELET VAN HET BESTUUR	9
ARTIKEL 10 RELATIE MET DE ONDERNEMINGSRAAD	9
ARTIKEL 11 RELATIE MET DE RVC	9
ARTIKEL 12 GEHEIMHOUDING DOOR EN GEDRAG VAN HET BESTUUR	10
ARTIKEL 13 SLOTBEPALINGEN	10

ARTIKEL 1

DEFINITIES

In dit reglement wordt verstaan onder:

- 1.1. **NHG:** Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen
- 1.2. **het bestuur:** het bestuur van NHG, het orgaan als bedoeld in artikel 6 lid 1 van de statuten van NHG
- 1.3. **bestuurder:** de bestuurder van NHG
- 1.4. **RvC:** raad van commissarissen, het orgaan als bedoeld in artikel 11 lid 1 van de statuten van NHG
- 1.5. **MT:** het managementteam van NHG
- 1.6. **Gedragscode:** de gedragscode van NHG, zoals gepubliceerd op haar website

ARTIKEL 2

RELATIE VAN HET BESTUURSREGLEMENT TOT DE STATUTEN

- 2.1. Binnen het stelsel van de wet bepalen de statuten de interne juridische organisatie van NHG. Het bestuursreglement geeft binnen dat kader aanvullende regels omtrent het bestuur.
- 2.2. Ingeval van strijdigheid tussen bepalingen van dit reglement en bepalingen in de statuten, prevaleren de betreffende bepalingen van de statuten, zonder dat de geldigheid van de overige bepalingen van dit reglement wordt beperkt.

ARTIKEL 3

VERANTWOORDELIJKHEID VAN HET BESTUUR

- 3.1. Het bestuur is belast met het besturen van NHG. Het bestuur bepaalt, onder meer, het beleid en de strategie van NHG.
- 3.2. Het bestuur legt over het gevoerde beleid en over de inzet van de beschikbare middelen verantwoording af aan de RvC.

- 3.3. Het bestuur bevordert een goede samenwerking met de stakeholders van NHG.
- 3.4. Het bestuur richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van NHG, zoals dat tot uitdrukking komt in de statutaire doelstellingen en de daarmee verband houdende doelstellingen die het bestuur met inachtneming van artikel 11.5 van dit reglement jaarlijks aan de RvC overlegt.

ARTIKEL 4

GEDRAGSCODE

- 4.1. Het bestuur is gehouden tot naleving van de Gedragscode.
- 4.2. In geval van onverenigbaarheid tussen een bepaling van dit reglement en een bepaling van de Gedragscode prevaleert de laatste.
- 4.3. In het algemeen geldt dat elke vorm en schijn van belangenverstrengeling tussen NHG en het bestuur moet worden vermeden.
- 4.4. Voor de volgende gevallen gelden ter voorkoming van (de schijn van) een belangenconflict de specifieke regels van de Gedragscode:
 - a. relatiegeschenken;
 - b. uitnodigingen;
 - c. nevenfuncties;
 - d. zakelijke belangen;
 - e. bedrijfsmiddelen;
 - f. zakelijke relaties.
- 4.5. Indien volgens de Gedragscode de bestuurder dient te melden of goedkeuring nodig heeft, dan wordt gemeld/goedkeuring – behoudens (mogelijke) belangenverstrengeling bij formele besluitvorming, waarvoor in artikel 9 lid 2 van de statuten een regeling is opgenomen – gevraagd aan de voorzitter van de RvC met overlegging van alle door de bestuurder overgelegde informatie, inclusief de voor de situatie relevante informatie inzake zijn/haar levenspartner, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad.

ARTIKEL 5

SAMENSTELLING VAN HET BESTUUR

- 5.1. De RvC heeft – in lijn met artikel 6 lid 2 van de Statuten van NHG – het aantal bestuurders van NHG vastgesteld op één.

- 5.2. Aan de bestuurder heeft de RvC de titel algemeen directeur verleend, waarbij in de praktijk ook de titel directeur-bestuurder wordt gebruikt.
- 5.3. De RvC is bevoegd tot schorsing en ontslag van het bestuur respectievelijk de bestuurder.

ARTIKEL 6

SAMENWERKING TUSSEN HET BESTUUR EN MT

- 6.1. Het bestuur kan specifieke taken delegeren aan de leden van het MT.
- 6.2. In het managementoverleg overleggen het bestuur en het MT over relevante zaken aangaande de organisatie. De bestuurder leidt de vergaderingen van het MT. Hij draagt, samen met de secretaris, zorg voor opstelling van de agenda van de vergaderingen en voorbereiding van de vergaderingen. Onder voorbereiden wordt tevens verstaan het erop toezien dat met betrekking tot de te nemen besluiten toereikende informatie aanwezig is.
- 6.3. De bestuurder bepaalt of over een onderwerp in enige vergadering een besluit zal worden genomen of dat het (nemen van een) besluit zal worden aangehouden tot een volgende vergadering.
- 6.4. Het is primair de verantwoordelijkheid van de bestuurder om zorg te dragen dat het MT opereert als een samenhangend team, waarbij collegiale besluitvorming voorop staat. De bestuurder streeft in alle gevallen naar het bereiken van eenstemmigheid binnen het MT ten aanzien van de te behandelen onderwerpen.
- 6.5. De leden van het MT houden elkaar en de bestuurder op de hoogte van alle ontwikkelingen binnen hun competentiegebieden. De bestuurder kan daarbij nadere informatie verlangen. Vice versa houdt de bestuurder de leden van het MT op de hoogte van ontwikkelingen binnen zijn eigen takengebied, ten behoeve van de uitoefening van de taken van de leden van het MT en voor zover niet vertrouwelijk.

ARTIKEL 7

SECRETARIS

- 7.1. Het bestuur wordt ondersteund door een bestuurssecretaris.
- 7.2. De bedrijfsjurist van NHG heeft de rol van bestuurssecretaris, tenzij er door het bestuur, de RvC gehoord hebbende, wezenlijke bezwaren zijn.

- 7.3.** De secretaris ziet erop toe dat de juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke verplichtingen. Hij ondersteunt het bestuur in de daadwerkelijke organisatie van relevante vergaderingen (onder meer: informatie, agendering, evaluatie, verslaglegging en opvolging).
- 7.4.** Alle agendapunten die zijn gericht op een besluit worden voorzien van beknopte schriftelijke notities.
- 7.5.** Verslaglegging bevat de genomen besluiten, de toelichtingen op de genomen besluiten en de actiepunten. Verslagen worden in dezelfde of een volgende vergadering vastgesteld.

ARTIKEL 8

BESLUITVORMING

- 8.1.** Het bestuur neemt na afweging en zorgvuldig overleg in het managementoverleg het besluit en blijft ten alle tijden eindverantwoordelijk.
- 8.2.** De bestuurder en ieder lid van het MT zijn gerechtigd onderwerpen te agenderen voor een managementvergadering.
- 8.3.** Een lid van het MT is met inachtneming van de door het bestuur genomen besluiten, zelfstandig bevoegd om op het vlak van zijn competentiegebied aan die besluiten uitvoering te geven. Het bestuur kan kaders stellen aan de uitoefening van bevoegdheden door leden van het MT.
- 8.4.** De bestuurder of een lid van het MT neemt niet deel aan de beraadslaging, en indien het de bestuurder betreft, de besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect belang heeft dat tegenstrijdig is of een verstrengeling kan inhouden met het belang van NHG. Of een lid van het MT een tegenstrijdig belang heeft, wordt beslist door de bestuurder. Of de bestuurder een tegenstrijdig belang heeft, wordt beslist door de RvC na melding van het potentiële belangenconflict door de bestuurder. Wanneer de bestuurder een tegenstrijdig belang heeft, wordt het besluit genomen door het MT en geaccordeerd door de RvC.
- 8.5.** De bestuurder neemt geen ingrijpend besluit indien het portefeuillehoudende lid van het MT niet aan de beraadslaging kan deelnemen, tenzij de bestuurder meent dat het besluit geen uitstel kan lijden. In dat geval vraagt de bestuurder buiten de beraadslaging en voorafgaand daaraan expliciet de mening van het betreffende lid van het MT en deelt deze tijdens de managementvergadering met de overige deelnemers.

- 8.6.** Een ingrijpend besluit in de zin van artikel 8.5 van dit reglement is een besluit ter vaststelling van een van de conform artikel 11.5 van dit reglement aan de RvC te overleggen aspect, of een besluit
- a. dat statutaire goedkeuring van de RvC behoeft; of
 - b. van materiële betekenis is voor de realisatie van de in artikel 11.5 vermelde aspecten; of
 - c. dat de bestuurder om andere reden als ingrijpend kwalificeert.
- 8.7.** Besluitvorming door het bestuur buiten de managementvergadering is mogelijk. De voorgaande leden van dit artikel zijn voor zover relevant onverkort van toepassing. Het bestuur deelt zijn besluit in het eerste daaropvolgende managementoverleg aan de leden van het MT mede en draagt er zorg voor dat dit besluit op de besluitenlijst wordt opgenomen.
- 8.8.** Het bestuur draagt zorg
- a. dat (te nemen) besluiten passen in het beleid en de strategie van NHG;
 - b. voor het toezicht op de uitvoering van genomen besluiten en zo nodig voor nader overleg over uitvoeringsaspecten.

ARTIKEL 9

ONTSTENTENIS OF BELET VAN HET BESTUUR

- 9.1.** In lijn met artikel 7 van de statuten van NHG is de RvC bij ontstentenis of belet van de bestuurder tijdelijk met het besturen van NHG belast.
- 9.2.** De RvC heeft voor het geval van ontstentenis of belet van de bestuurder de volgende vervangingsregeling vastgesteld:
- a. In geval van ontstentenis zal de RvC zo spoedig mogelijk een ad interim bestuurder benoemen en de zoektocht naar een permanente vervanger starten. In de tussentijd voorziet de RvC tijdelijk in het bestuur van de stichting.
 - b. In geval van belet dat naar verwachting
 - i. langer duurt dan drie maanden benoemt de RvC zo spoedig mogelijk een ad interim bestuurder;
 - ii. korter duurt dan drie maanden geeft de RvC volmacht aan een of meerdere leden van het MT om NHG te vertegenwoordigen. De RvC voorziet zelf formeel tijdelijk in het bestuur van de stichting.

ARTIKEL 10

RELATIE MET DE ONDERNEMINGSRAAD

- 10.1. Het bestuur overlegt met regelmaat met de Ondernemingsraad.
- 10.2. Het bestuur draagt zorg voor een goede samenwerking met de Ondernemingsraad.
Daarbij draagt het bestuur de verantwoordelijkheid voor nauwgezette nakoming van de wettelijke verplichtingen jegens de Ondernemingsraad.

ARTIKEL 11

RELATIE MET DE RVC

- 11.1. Het bestuur neemt deel aan de vergaderingen met de RvC.
- 11.2. Het bestuur draagt de primaire zorg voor een goede samenwerking met de RvC.
- 11.3. Het bestuur legt aan de RvC verantwoording af voor zijn bestuur van NHG.
- 11.4. Het bestuur stelt de RvC tijdig en volledig op de hoogte van alle voor de toezichthoudende en adviserende functie van de RvC relevante informatie.
- 11.5. Het bestuur overlegt jaarlijks aan de RvC een document waarin in ieder geval is opgenomen
 - a. de doelstellingen van het bestuur;
 - b. het door het bestuur te voeren beleid;
 - c. de door het te voeren strategie; en
 - d. de aan de doelstellingen verbonden risico's.

ARTIKEL 12

GEHEIMHOUDING DOOR EN GEDRAG VAN HET BESTUUR

- 12.1. De bestuurder is verplicht zich op geen enkele wijze aan wie dan ook (daarbij inbegrepen personeelsleden van NHG, tenzij deze in verband met hun werkzaamheden in dienst van NHG van een en ander op de hoogte dienen te worden gesteld) enige mededeling te doen van zaken, activiteiten en belangen betreffende NHG, waarvan hij in het kader van zijn werkzaamheden bij NHG heeft kennisgenomen en waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of behoort te kennen.

- 12.2. In het algemeen draagt de bestuurder zorg voor een collegiale en professionele houding en uitstraling van het bestuur als geheel.

ARTIKEL 13

SLOTBEPALINGEN

- 13.1. Met inachtneming van artikel 9 lid 4 jo artikel 13 lid 2 onder i van de statuten is dit reglement door de RvC goedgekeurd op 29 september 2026.
- 13.2. Dit reglement kan worden gewijzigd door het bestuur. Een wijziging van dit reglement behoeft goedkeuring door de RvC.
- 13.3. Dit reglement treedt in werking op 29 september 2026.