

Reglement Audit-, Risk en Compliance commissie Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten (SVn)

De Raad van Toezicht van de SVn, gevestigd te Amersfoort,

Overwegende dat:

1. het reglement van de audit, risk en digitaliseringscommissie (ARD-commissie) voor het laatst is gewijzigd op 7 oktober 2010;
2. de Raad van Toezicht op grond van de statuten van de Stichting en het reglement van de Raad van Toezicht bevoegd is het reglement van de ARD-commissie te wijzigen;

Besluit, met in achtneming van de statuten van de Stichting en het reglement voor de Raad van Toezicht, de naam van de ARD-commissie te wijzigen in Audit, Risk en Compliance commissie (ARC-commissie) en het navolgende reglement voor de ARC-commissie vast te stellen:

Artikel 1: Doelstellingen van de ARC-commissie

De ARC-commissie is een vaste (voorbereidings)commissie van de Raad van Toezicht. De ARC-commissie ondersteunt en adviseert de Raad van Toezicht bij het uitvoeren van de verantwoordelijkheden op het terrein van toezicht op:

- 1.1 Kwaliteit en integriteit van de interne beheersing:
 - a. de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht op de naleving van relevante wet- en regelgeving;
 - b. beoordeling of het bestuur de juiste ‘beheerscultuur’ uitdraagt door het belang van interne beheersing en risicomanagement te communiceren en of het management ervoor zorgt dat alle werknemers inzicht hebben in hun rollen en verantwoordelijkheden omtrent beheersing en risicomanagement.
- 1.2 Financiële verslaggeving:
 - a. de financiële informatievervalsing door de organisatie (zoals keuzes met betrekking tot toepassing van verslaggevingsregels, toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van ‘schattingsposten’ in de jaarrekening, prognoses, werk van externe accountant etc.).
 - b. de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de externe accountant;
 - c. het beleid van de instelling met betrekking tot belastingplanning;
 - d. de relatie met de externe accountant, het formeel jaarlijks evalueren van de onafhankelijkheid van de externe accountant en de kwaliteit van de

controledienstverlening, het vaststellen van het beleid met betrekking tot niet-controle dienstverlening, en de voordracht tot (her)benoeming van de externe accountant;

- e. de financiering van de organisatie;
- f. het uitbrengen van advies inzake de jaarrekening en de jaarlijkse begroting en belangrijke investeringen aan de Raad van Toezicht.

1.3 Rechtshandelingen voor een bedrag van meer dan € 1.000.000, zoals het aangaan van huurcontracten, leasecontracten en het doen van (ICT) investeringen of handelingen die anderszins de normale uitoefening van het bedrijf van de Stichting te boven gaan.

1.4 Compliance.

De ARC-commissie houdt toezicht op governance, ethiek en naleving van de regelgeving, inclusief gedragscodes, het klokkenluidersbeleid van het bedrijf en interne procedures, en beoordeelt het complianceplan van de Stichting en monitort de implementatie ervan, deels op basis van periodieke rapporten, en adviseert het bestuur over deze kwesties.

1.5 Overige verantwoordelijkheden:

- a. Uitvoeren -op verzoek van de volledige Raad van Toezicht- van andere financieel, risk of compliance gerichte toezichthoudende activiteiten.
- b. Initiëren van bijzondere onderzoeken of inhuren van speciale adviseurs of experts met betrekking tot financiële-, risk- of compliance vraagstukken.

1.6 Bij het uitvoeren van haar taken onderhoudt de ARC-commissie een effectieve werkrelatie met de Raad van Toezicht, het bestuur, de Manager Finance & Treasury, de Manager Legal & Compliance, de Manager Risk, de Manager Internal Audit en de externe accountant. Om haar rol effectief te vervullen, verkrijgt ieder commissielid inzicht in de verantwoordelijkheden die aan het lidmaatschap van de commissie zijn verbonden, alsmede in de organisatie, haar activiteiten en de risico's waaraan de instelling bloot staat.

1.7 De ARC-commissie ziet erop toe dat de Manager Legal & Compliance, de Manager Risk en de Manager Internal Audit rechtstreeks toegang hebben tot (de voorzitter van) de ARC-commissie.

Artikel 2: Bevoegdheid

De Raad van Toezicht machtigt de ARC-commissie om binnen de reikwijdte van haar verantwoordelijkheden elke vorm van informatie in te winnen bij in- en externe partijen. Ieder lid van de ARC-commissie heeft toegang tot de boeken en financiële gegevens van

de Stichting. (Een lid van) de ARC-commissie oefent de in dit artikel beschreven bevoegdheden slechts uit na melding hiervan aan de voorzitter van het bestuur en de voorzitter van de Raad van Toezicht. Het bestuur stelt vervolgens alle nodige middelen ter beschikking.

Artikel 3: Organisatie

3.1 Lidmaatschap:

- a. De ARC-commissie bestaat uit ten minste twee leden van de Raad van Toezicht.
- b. Het voorzitterschap wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Toezicht.
- c. De leden van de ARC-commissie beschikken over relevante kennis en ervaring op risk, compliance, treasury, en accounting terrein bij een (middel)grote instelling en tenminste twee leden hebben die kennis opgedaan bij een instelling in de financiële sector.
- d. Ten minste één lid van de ARC-commissie beschikt over voor de organisatie relevante kennis op het gebied van IT risk.

3.2 De vergaderingen:

- a. De ARC-commissie mag iedere persoon uitnodigen van wie men de aanwezigheid tijdens de vergaderingen noodzakelijk acht.
- b. De externe accountant woont in ieder geval de vergadering bij waarin wordt gesproken over het jaarverslag en de jaarrekening.
- c. De controller woont in ieder geval de vergadering bij waarin wordt gesproken over het jaarverslag.
- d. De ARC-commissie vergadert 4 keer per jaar, waarvan eenmaal per jaar met de externe accountant en eenmaal per jaar met de controller (beide overleggen zijn buiten aanwezigheid van het bestuur).
- e. De volgende punten komen in ieder geval voorbij in de 4 vergaderingen:
 - de bepaling van de scope van werkzaamheden ('jaarplan') van de ARC-commissie, de controller en de externe accountant;
 - de bespreking van de management letter van de externe accountant;
 - de bespreking van de begroting, waaronder begrepen de liquiditeit en financiering(sbehoefte) van de organisatie;
 - de bespreking van de jaarrekening, het jaarverslag en het verslag van de ARC-commissie (als onderdeel van het raad van toezicht-verslag in het jaarverslag);

- de bespreking van de riskrapportages;
 - de bespreking van compliance rapportages;
 - de bespreking van de SIRA.
- f. Bijzondere vergaderingen kunnen bijeengeroepen worden zodra een lid van de ARC-commissie aangeeft hieraan behoefte te hebben..
- g. De externe accountant of controller kunnen ook een vergadering bijeenroepen indien zij dit noodzakelijk achten.
- h. De handelingen van alle vergaderingen worden genotuleerd.
- i. De Raad van Toezicht ontvangt van de ARC-commissie een verslag van de beraadslagingen en bevindingen.

Artikel 4: Relatie ARC-commissie en overige leden Raad van Toezicht

- 4.1 De verantwoordelijkheden van de ARC-commissie laten onverlet de integrale verantwoordelijkheid voor de toezichthoudende functie door de gehele Raad van Toezicht, zoals vastgesteld in de statuten van de Stichting en het reglement van de Raad van Toezicht.
- 4.2 De Raad van Toezicht vermeldt in haar jaarverslag de samenstelling van de ARC-commissie, het aantal vergaderingen, alsmede de belangrijkste onderwerpen die in de ARC-commissie aan de orde zijn gekomen.

Artikel 5: Evaluatie ARC-commissie

De ARC-commissie toetst periodiek de actualiteit van dit reglement. Wijzigingen worden ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Toezicht. De werkwijze van de ARC-commissie worden jaarlijks geëvalueerd tijdens de (zelf)evaluatie van de Raad van Toezicht.