

# Proces Borgingsverzoek

Voorafgaand

1

Aanvraag

2

Quick Scan

3

Risicobeoordeling

4

Advies  
relatiebeheerder

5

Beoordelings-  
commissie

6

Follow-up

7

Financiering

## Voorafgaand



### Voor WFZ-deelnemers

Bij WFZ-deelnemers komen eventuele investeringsplannen in de periodieke gesprekken (2 keer per jaar) aan de orde. Daarbij worden mogelijkheden voor borging in oriënterende zin besproken en wordt afgestemd over procedurele stappen. Daarnaast kunnen instellingen ook tussentijds contact opnemen met (de relatiebeheerder van) het WFZ.

### Nog geen deelnemer: oriënterend gesprek

Zorginstellingen die nog geen WFZ-deelnemer zijn worden verzocht voorafgaand aan het indienen van een borgingsverzoek contact op te nemen met het WFZ. Op basis van een oriënterend gesprek kan dan bepaald worden of een verzoek tot borging en deelname formeel tot de mogelijkheden behoort en of het vanuit risicoperspectief kans van slagen heeft. Verder wordt tijdens het oriënterende gesprek ingegaan op de beoordelingsprocedure en de informatie die in dit kader van belang is.

## 1 Aanvraag

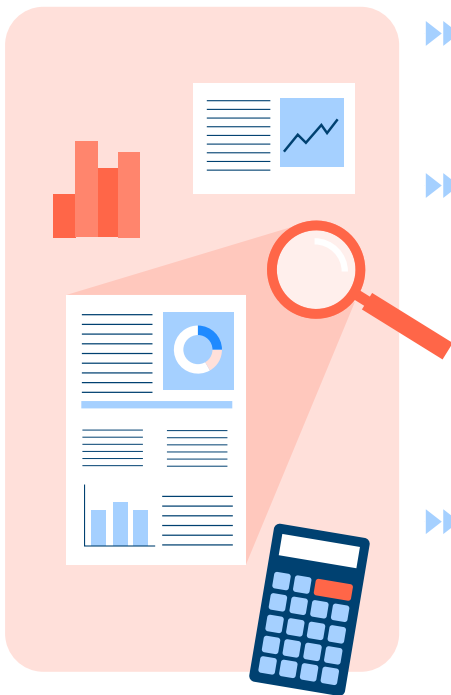


Borging wordt verstrekt aan financieel gezonde zorginstellingen met goed onderbouwde investeringsplannen. De financiële haalbaarheid en betaalbaarheid moeten blijken uit een 'businessplan'.

# Proces Borgingsverzoek

## 2 Quick Scan

Deze beoordeling op hoofdlijnen heeft drie mogelijke uitkomsten:



### ▶▶▶▶ 1. In behandeling

Het borgingsverzoek wordt ingepland en in behandeling genomen door de afdeling Risico Analyse (RA).

### ▶▶▶▶ 2. Onvoldoende informatie

De informatie is onvoldoende voor het WFZ om een besluit over garantieverlening te kunnen nemen. Het verzoek wordt vooralsnog niet in behandeling genomen. De aanvrager wordt hierover per mail geïnformeerd, waarbij wordt aangegeven welke informatie ontbreekt. Zo nodig wordt door het WFZ een gesprek ingepland. Het verzoek wordt in behandeling genomen na ontvangst van de opgevraagde informatie.

### ▶▶▶▶ 3. Afwijzing

Het borgingsverzoek wordt afgewezen. De aanvrager wordt telefonisch over het besluit geïnformeerd door de relatiebeheerder, met toelichting op de overwegingen. Dit wordt gevolgd door een formele bevestiging van het besluit.

# Proces Borgingsverzoek

## 3 Risicobeoordeling



Na de bureau-analyse wordt een afspraak tussen de relatiebeheerder en de instelling gepland om de vragen naar aanleiding van de analyse te bespreken.

De RA-analist beoordeelt het borgingsverzoek met een 'frisse blik'. De relatiebeheerder is hierbij niet betrokken.

**De bureau-analyse kan starten zodra de benodigde informatie volledig is:**

- ▶ Over specifieke vragen die tijdens de analyse opkomen neemt de relatiebeheerder contact opgenomen met de deelnemer.
- ▶ Doorgaans neemt de relatiebeheerder ook contact op met de zorgverzekeraar(s) of zorgkantoren, waarbij wordt geïnformeerd naar hun opvatting over nut en noodzaak van de investering. De deelnemer wordt hiervan vooraf op de hoogte gesteld.
- ▶ De RA-rapportage geeft een overzicht van de belangrijkste positieve punten en risico's, en geeft een risicobeoordeling op basis van alle bevindingen.

## 4 Advies relatiebeheerder



De relatiebeheerder stelt op basis van het rapport van RA een advies op ten behoeve van de Beoordelingscommissie, waar de uiteindelijke besluitvorming ligt.

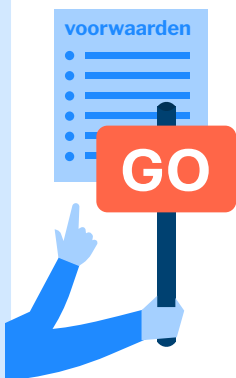
**Hierbij wordt ingegaan op:**

- ▶ Door de RA-analist benoemde vragen of aandachtspunten
- ▶ Relevante aanvullende informatie (bijvoorbeeld uit gesprekken met de aanvrager en/of contacten met banken en/of verzekeraars)
- ▶ Specifieke juridische, financiële of procedurele aandachtspunten.

# Proces Borgingsverzoek

## 5 Beoordelingscommissie

De beoordelingscommissie bestaat uit de **directeur WFZ**, en de **afdelingshoofden K&R en RA**. In de commissie worden (in aanwezigheid van de relatiebeheerder en de RA-analist) het advies en de bijbehorende stukken besproken en wordt tenslotte een besluit genomen over het verzoek. Dit besluit kan het volgende inhouden:



### 1 Het WFZ is onder voorwaarden bereid om nieuwe borging te verstrekken.

De aanvrager ontvangt een 'bereidheidsverklaring'. Hierin wordt concreet vermeld aan welke voorwaarden moet worden voldaan voordat een formele borgstellingsverklaring kan worden vertrekt (bijvoorbeeld: vestiging zekerheden; het (deels) aantrekken van ongeborgde financiering). De geldigheidsduur van een bereidheidsverklaring is standaard een half jaar (maar kan worden verlengd).

- ▶ Zodra de voorwaarden zijn ingevuld wordt een borgstellingsverklaring (voor korte en/of lange) financiering afgegeven.

### 2 De aanvrager ontvangt een borgstellingsverklaring.

Hierin zijn vermeld de maximale hoogte van het bedrag, en de maximale looptijd. Deze verklaring is een jaar geldig. Op basis van deze verklaring kunnen snel en gemakkelijk offertes voor een geborgde lening worden aangevraagd.



### 3 Afwijzing van het borgingsverzoek.

De relatiebeheerder informeert de aanvrager telefonisch over het besluit, met toelichting op de overwegingen. Daarbij wordt ook ingegaan op eventuele voorwaarden en vervolgstappen. Een formele bevestiging volgt na het telefonisch contact.

## 6 Zekerheden

**Invulling van de door het WFZ gestelde voorwaarden:**

- ▶ Bij garantieverlening worden zekerheden gevestigd door het WFZ (hypotheek en pandrecht). Doorgaans gezamenlijk met de betrokken banken. Hiervoor is standaard documentatie beschikbaar.



# Proces Borgingsverzoek

## 7 Financiering

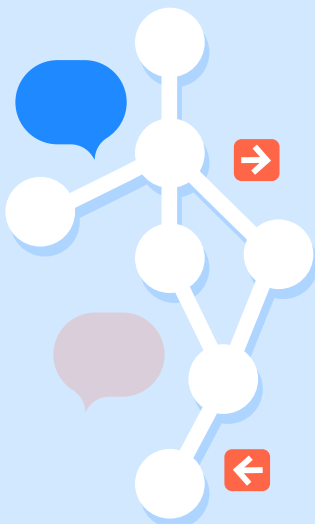
### Korte financiering ('kasgeld'):

- ▶ De financiering tijdens bouwtrajecten gebeurt meestal met kortlopende leningen. Hiervoor wordt de 'kasgeldfaciliteit' gebruikt.
- ▶ In de kasgeldfaciliteit wordt een financieel plafond afgesproken dat, naargelang het bouwproject vordert, geleidelijk wordt 'volgetrokken' met geborgde kasgeldleningen. De kasgeldleningen worden aan het eind van het bouwproces, of stapsgewijs, omgezet in langlopende leningen.
- ▶ Het WFZ bewaakt dat het aantrekken van kasgeldleningen in de pas loopt met de onderhanden bouw. (Instellingen moeten voorafgaand aan het aantrekken van leningen een gespecificeerde opgave opsturen van de investeringen).
- ▶ Een kasgeldfaciliteit heeft een vooraf vastgestelde looptijd. Door onvoorziene omstandigheden kan verlenging van die periode nodig zijn. Dit loopt via de relatiebeheerder.
- ▶ Het door de deelnemer verschuldigde disagio wordt per kasgeldlening berekend en geïncasseerd.



### Langlopende leningen:

- ▶ Wanneer de 'opgestapelde' kasgeldleningen worden omgezet in langlopende leningen, wordt voorafgaand een 'consolidatieverzoek' ingediend. (Met het oog op beperking van het renterisico worden bij grote projecten vaak al gedurende de bouwperiode delen van de financiering geconsolideerd).
- ▶ Een borgstellingsverklaring voor langlopende financiering kan worden 'ingewisseld' voor (één of meer) leningen, met vaste rente en een lineair aflossingspatroon.
- ▶ Het door de deelnemer aan het WFZ verschuldigde disagio voor deze borging wordt voor de gehele looptijd van de lening op de stortingsdatum door het WFZ geïncasseerd.



### Geen rechttoe-rechtaan proces

In de praktijk wordt niet altijd een keurig opeenvolgend stappenplan gevolgd, maar is het proces afhankelijk van de specifieke situatie van de zorginstelling en voorgeschiedenis.

De totale doorlooptijd van een borgingsverzoek varieert, en is onder meer afhankelijk van de complexiteit van de casus en (de kwaliteit van) de aangeleverde stukken. Niet altijd is de benodigde informatie direct beschikbaar bij de aanvrager. Ook de urgentie die men geeft aan informatieverzoeken van het WFZ is medebepalend voor het tijdsverloop.

Het proces wordt gekenmerkt door 'meer-lagen/meer-ogen'. De kwaliteit en objectiviteit wordt hierdoor maximaal gewaarborgd.