



Jaarverslag 2023

Jaarverslag 2023

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Hoofdpijnen toezicht	4
1.1 Sturen op duurzame impact	6
1.2 Bestrijden van ondermijning	11
1.3 Inspelen op technologische ontwikkelingen	12
2 Organisatie	14
2.1 Personeel en Organisatie	16
2.2 Informatievoorziening en automatisering	16
2.3 Planning en control	17
2.4 Stand van de uitvoering	17
3 Ondernemingsraad	19
Facts & figures	22
4 BFT in cijfers 2023	23
4.1 Samenvatting BFT in 2023	24
4.2 Notariaat in cijfers	26
4.3 Gerechtsdeurwaarderij in cijfers	29
4.4 Wwft in cijfers	30
4.5 Handhaving in cijfers	32
5 Financiële gegevens 2023	35

Jaarverslag 2023

Voorwoord

Toezicht houden gaat om meer dan alleen het controleren en handhaven van regels en wetten. Het gaat om het waarborgen van de kwaliteit en de betrouwbaarheid van aangeboden producten en diensten. Daarmee wordt het publieke belang gediend.

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft als onafhankelijk toezichthouder deze verantwoordelijkheid. De maatschappelijke opgave van zijn toezicht heeft als uitgangspunt dat de samenleving vertrouwen heeft in de publieke dienstverlening door juridische en financiële beroepen, zoals notarissen, gerechtsdeurwaarders, accountants en belastingadviseurs. Dit draagt bij aan een integer financieel-economisch stelsel en een goed werkende rechtstaat. Het BFT past hierbij een mix van preventief en repressief toezicht toe. Ook in 2023 is het BFT voortdurend op zoek gegaan naar de balans in de uitvoering van zijn maatschappelijke opgave. Dit jaarverslag laat zien hoe de organisatie zijn verantwoordelijkheid heeft opgepakt. Het bestuur dankt het management en de medewerkers voor hun inzet en bijdrage hieraan.

In 2023 is een ZBO-evaluatie uitgevoerd door het onderzoeksbureau KWINK Groep over de evaluatieperiode 2018-2022. Hoewel het eindrapport begin 2024 is opgeleverd, wordt hier in het jaarverslag vast kort aan gerefereerd. Het onderzoeksbureau concludeert dat het BFT een positieve ontwikkeling heeft doorgemaakt in de evaluatieperiode. De uitwerking van het toezicht maakt nog steeds een gedegen indruk. Het BFT is in de afgelopen jaren als organisatie professioneler en transparanter geworden en is nog steeds in ontwikkeling. Vanzelfsprekend zijn er aanbevelingen. Verderop in dit jaarverslag wordt hierop ingegaan. De aanbevelingen passen in ieder geval goed in de reeds door het BFT uitgezette strategie, namelijk het sturen op duurzame impact, het bestrijden van ondermijning en het inspelen op technologische ontwikkelingen. De uitkomsten van de evaluatie vormen dan ook een extra stimulans om verder te gaan op de door het BFT ingeslagen weg.

Het vak van toezichthouden vraagt om strategisch inzicht, temeer omdat toezichtsvraagstukken steeds complexer worden vanwege veranderingen in samenleving en technologie. Er spelen vaak meerdere belangen die in balans moeten worden

drs. Chris Breedveld

Voorzitter van het Bestuur BFT

“Het BFT past bij zijn maatschappelijke opgave een mix van preventief en repressief toezicht toe.”



gebracht. Het BFT kan dit niet alleen en doet dit samen met de diverse beroepsgroepen. Als toezichthouder is het bureau onafhankelijk, maar werkt vanuit een goede verstandhouding en gedeelde belangen met de betrokken ministeries en beroepsorganisaties. Ook afgelopen jaar is geïnvesteerd in een goede en constructieve samenwerking met de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) en de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). Hetzelfde geldt voor medetoezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM) en beroepsorganisaties van financiële dienstverleners, zoals met de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA).

Verder is de samenwerking geïntensiveerd met het Dekenberaad van de Nederlandse Orde van Advocaten (NOvA), onder andere op het gebied van bestrijding van ondermijning. In de verschillende samenwerkingsvormen deelt het BFT zijn kennis en ervaring en versterken de organisaties elkaar waar mogelijk.

Het bestuur ziet de ontwikkelingen als een goede basis om niet alleen de reeds bestaande toezichtstaken efficiënter en effectiever uit te voeren, maar ook om de uitbreiding van nieuwe toezichtstaken kordaat op te pakken. Denk hierbij aan de Wet Kwaliteit incassodienstverlening (Wki) en de Sanctiewetgeving. Het BFT blijft erop gericht om zijn toezicht op een zo impactvolle wijze uit te oefenen.

12 maart 2024, Utrecht

Bureau Financieel Toezicht, namens het bestuur,

drs. C. Breedveld *voorzitter*

Hoofdlijnen toezicht

1



1 Hoofdpijnen toezicht

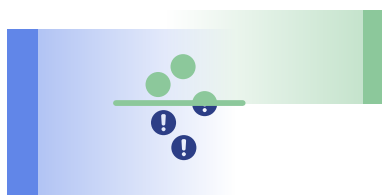
In het kort

Ook in 2023 bouwde het BFT verder aan het preventieve toezicht en de ketensamenwerking. Hiermee werd de basis voor het behalen van de drie ambities verstevigd en bouwden we verder aan het sturen op duurzame impact, bestrijden van ondermijning en inspelen op technologische ontwikkelingen.



› Sturen op duurzame impact

Met het oog op preventie heeft het BFT meer voorlichting gegeven aan het werkveld. Ook zijn de samenwerkingen geïntensiveerd.



› Bestrijden van ondermijning

We draaiden samen met de politie een pilot over bewustwordingsgesprekken met notarissen, voerden een onderzoek naar growshops en stemden samenwerking met de Dekens van de Nova af.



› Inspelen op technologische ontwikkelingen

De Analyse-unit focuste op thematische onderzoeken zoals *warme gronden*, offshore vennootschappen en zorginstellingen.

1.1 Sturen op duurzame impact

Een duurzame impact vergt tijdige en gerichte interventies van het BFT. Samenwerking en gegevensdeling met de toezichtsketen zijn hiervoor een randvoorwaarde. Het BFT heeft een interveniërende taak en zet daarnaast in op preventieve middelen om normconform gedrag bij de beroepsgroepen te bevorderen. Dit vergroot de impact en effectiviteit van het toezicht.

Om verder opvolging te geven aan onze ambitie van duurzame impact verrichtte het BFT in 2023 onder meer het volgende.

Missie, visie en kernwaarden 2023

Met de inzet van de OR en de medewerkers heeft het BFT zijn missie, visie en strategie in 2023 geherformuleerd en in een nieuw jasje gestoken.

Missie

Het BFT houdt onafhankelijk toezicht op de naleving van de wet -en regelgeving door notarissen en deurwaarders.

Daarnaast houdt het BFT toezicht op de naleving van de Wwft door financiële en juridische dienstverleners.

Daarmee draagt het BFT bij aan het maatschappelijke vertrouwen in deze beroepsgroepen.

Visie

Het BFT past een mix van preventief en repressief toezicht toe.

In samenwerking met de onder-toezichtstaanden focust het BFT op het intensiveren van het preventieve toezicht.

Data-analyse is het fundament voor het risicogerichte toezicht en op het behalen van meer impact van het interventie-arsenaal.

Kernwaarden

De kernwaarden:

- rechtvaardig
 - zorgvuldig
 - slagvaardig en verbindend
- vormen de drijfveren in het dagelijkse werk van het BFT.

Samenwerkingsverbanden

Samenwerking met RIEC

Het BFT en RIEC Amsterdam Amstelland (RIEC AA) hebben in 2023 meerdere gesprekken gevoerd over een intensievere samenwerking. Het RIEC AA bestaat uit verschillende overheidsorganisaties van onder andere de gemeenten in de regio Amsterdam-Amstelland, politie, Openbaar Ministerie, de Belastingdienst, UWV, Douane en Inspectie Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Samen ondersteunen zij de bestuurlijke en integrale aanpak van georganiseerde en ondermijnende criminaliteit. Doel van de samenwerking tussen het BFT en het RIEC AA is elkaar makkelijker, sneller en effectiever vinden en verder versterken. Het BFT kan als 'sparringpartner' fungeren voor RIEC AA, met name als het gaat om notariële duiding van cases. RIEC AA kan de informatiepositie van het BFT verbeteren en waar mogelijk kan het BFT in actie komen bij cases.

Samenwerken met beroeps- en brancheorganisaties

Wanneer samenwerken een meer structurele vorm krijgt, streeft het BFT ernaar om convenanten af te sluiten. Deze convenanten geven het BFT de mogelijkheid om samen met beroeps- en brancheorganisaties de naleving van de Wwft te bevorderen. Het BFT heeft convenanten met onder andere de NBA, SRA en het RB. Deze organisaties toetsen de naleving van Wwft-verplichtingen als onderdeel van hun kwaliteitstoetsingen. De betrokken auditors worden hiervoor mede voorgelicht door het BFT.

In februari 2023 is het toezichtarrangement van het BFT met de SRA verlengd. In 2012 sloten de SRA en het BFT het toezichtarrangement voor het eerst af. Om de drie jaar wordt het arrangement verlengd en indien nodig aangepast aan de huidige eisen.

Het BFT en het RB hebben met ingang van 1 juni 2023 een hernieuwd toetsingsarrangement afgesloten. Het nieuwe toetsingsarrangement geldt voor de duur van vijf jaar.

In 2023 heeft het BFT verkennende gesprekken gevoerd met de Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen (NOAB). NOAB is een onafhankelijke branchevereniging met ruim 1.000 aangesloten administratie- en belastingadvieskantoren. De verwachting is dat het BFT en NOAB in 2024 een toetsingsarrangement overeenkomen.

Naast het verlengen van het toezichtarrangement heeft het BFT ook samengewerkt met de SRA om de invulling van de Wwft-auditfunctie vorm te geven. De SRA heeft in samenwerking met het BFT een protocol en werkprogramma ontwikkeld aan de hand waarvan onafhankelijke auditors van SRA de Wwft-auditfunctie bij kantoren uitvoeren. Deze auditfunctie is verplicht voor zowel kantoren met meer dan 50 werknemers als kantoren waar bij meer dan 75% van de klanten een verscherpt cliëntenonderzoek moet worden uitgevoerd.



Samenwerken met stakeholders en ketenpartners vergroot de mogelijkheden voor preventie en normconform handelen.

Samenwerken met de AFM

Het BFT heeft in 2023 voor het eerst samen met de AFM een themaonderzoek uitgevoerd. Dit themaonderzoek had betrekking op de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) en risicobeleid en -management. Het doel van dit gezamenlijke themaonderzoek was te toetsen of accountantskantoren integriteitsrisico's voldoende beheersen middels een SIRA. In het onderzoek hebben integriteitsrisico's die verband houden met de Wwft (-verplichtingen) nadrukkelijk aandacht gekregen. Het BFT heeft op dit vlak 18 deelonderzoeken uitgevoerd.

De geselecteerde accountantskantoren hebben individueel terugkoppeling gekregen van de bevindingen. Daarnaast werken het BFT en de AFM aan een publieke rapportage die naar verwachting in het eerste kwartaal van 2024 gepubliceerd zal worden. Het BFT en de AFM willen met dit rapport de sector *good practices* aanreiken en valkuilen delen die in de praktijk zijn geconstateerd.

We willen de sector *good practices* aanreiken en valkuilen delen die in de praktijk zijn geconstateerd.

Voortbordurend op het samenwerkingsconvenant wisselden het BFT en de AFM het afgelopen jaar tevens informatie en signalen uit. Hiermee wordt het (integriteits) toezicht op accountants verder versterkt.

Samenwerken met FEC

Het BFT wil de samenwerking met het Financieel Expertise Centrum (FEC) intensiveren. Het FEC is een samenwerkingsverband van autoriteiten met een toezichts-,

controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector. Het centrum is opgericht om de integriteit van deze sector te versterken.

Het BFT neemt als *participant* deel in het FEC-programma 'Bestrijding Terrorismefinanciering'. Het onderdeel 'Buitenlandse Financiering' maakt hier ook structureel deel van uit. Daarnaast is het BFT vanaf medio 2023 participant in het project 'Misbruik rechtspersonen'. In 2023 heeft het BFT een aanvraag gedaan bij het FEC om te zien of én op welke wijze we zouden kunnen toetreden als FEC-*partner*. Het BFT verwacht medio 2024 hierover uitsluitsel te krijgen.

Samenwerking met KNB

De constructieve en structurele samenwerking die afgelopen jaren met de KNB is versterkt, wordt voortgezet. Op verschillende terreinen werken we samen en informeren we elkaar. We hebben immers een gedeeld belang bij het in stand houden van de kwaliteit van het notariaat. Denk hierbij aan de onderwerpen, die in 2023 op de voorgrond speelden, onder andere het beleggen door notarissen in onroerend goed en *warme gronden*. Deze onderwerpen komen verderop in het jaarverslag aan de orde. Ook is in 2023 verder verkend of in het kader van het project kwaliteit en toezicht van de KNB een vorm van samenwerking kan worden gevonden. Onderzocht wordt in hoeverre door het samenbrengen van diverse gegevens over het notariaat meer inzicht kan worden verkregen in de markt. Tevens wordt gestreefd naar een administratieve lastenverlichting voor de notarissen.

Samenwerking met KBvG

Ook in 2023 is constructief en structureel samengewerkt met de KBvG. De KBvG en het BFT hebben een commissie ingericht die regelmatig bijeenkomt om actuele vraagstukken te bespreken, zoals het effect van specifieke (tucht)rechtelijke uitspraken op de kantoorvoering. Ook de verplichte gegevensverstrekking door de gerechtsdeurwaarders en de data die daaruit voortvloeit, zijn onderwerp van gesprek geweest tussen het BFT en de KBvG. Verder is afgelopen jaar door middel van gezamenlijke webinars de beroepspraktijk geïnformeerd over vakinhoudelijke onderwerpen en over de werkwijze van het BFT daarin.

Samenwerking inzake Wet kwaliteit incassodienstverlening

Om schuldenaren te beschermen tegen ontoelaatbare incassopraktijken is de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) opgesteld. Deze zou aanvankelijk in 2023 in werking treden, maar dat wordt 1 april 2024.

Met deze wet komt er een incassoregister en moeten incassobureaus en opkopers van vorderingen voldoen aan verschillende eisen willen zij actief kunnen worden (en blijven) in de incassomarkt. Ook komt er een systeem van toezicht en handhaving bij het niet-naleven van de wettelijke vereisten. Daarnaast worden de negatieve aspecten van verkoop van vorderingen en het ongewenste verdienmodel bij de cumulatie van termijnevorderingen tegengegaan.

Gerechtsdeurwaarders hebben incasso als nevenwerkzaamheid. Voor gerechtsdeurwaarders wordt echter, vanwege de eisen aan de vakbekwaamheid die voor deze beroepsgroep al gelden, grotendeels een uitzondering gemaakt op de vakbekwaamheidseisen in de Wki. Desalniettemin breidt de toezichtstaak van het BFT zich met de inwerkingtreding van de Wki uit. De beroepsorganisatie KBvG en het BFT zullen rond de inwerkingtreding van de Wki gezamenlijk een webinar geven over de impact van de Wki op het werk van de gerechtsdeurwaarders en op het toezicht door het BFT. Naast het BFT zijn meerdere organisaties bij het toezicht op de incassomarkt betrokken, zoals de Inspectie Justitie en Veiligheid, de Autoriteit Consument & Markt (ACM), de AFM, de NOVA en Justis. Het afgelopen jaar heeft het BFT zich ingezet om zijn beleid goed met mede toezichthouders af te stemmen, afspraken te maken over informatie-uitwisseling en de samenwerking met de Inspectie Justitie en Veiligheid te optimaliseren.

Samenwerking Markttoezichtoudersberaad

Het BFT blijft participeren in het Markttoezichthoudersberaad (MTB), een samenwerkingsverband van negen toezichthouders die zich (mede) richten op het functioneren van markten en het gedrag van marktspelers. Het MTB heeft zich onder andere als doel gesteld kennisuitwisseling en samenwerking te initiëren, bevorderen en faciliteren.

Bewustwording vergroten

Goede voorlichting vergroot de naleving van wet- en regelgeving. Wanneer ondertoezichtstaanden weten welke acties ze moeten ondernemen en waarom ze dat moeten, is de kans groter dat zij normconform handelen. In 2023 gaven we op verschillende manieren voorlichting aan de ondertoezichtstaande instellingen.

Podcasts

In 2023 heeft het BFT ter voorlichting aan de beroepsgroepen onder andere enkele podcasts en een webinar opgenomen. Zo is een podcast opgenomen over de bij cryptovaluta behorende witwasrisico's.¹ Met name door het geven van praktijkvoorbeelden in de podcast kunnen instellingen nog beter inspelen op de risico's van het gebruik van deze valuta. Een bijbehorende notitie is beschikbaar gesteld op de website van het BFT.

Door het geven van praktijkvoorbeelden in onze podcast kunnen instellingen nog beter inspelen op de witwasrisico's bij het gebruik van cryptovaluta.

Daarnaast is samen met de KNB in 2023 een informatiedocument opgesteld voor notarissen over corruptie en witwassen. Zo worden notarissen geïnformeerd over de risico's die zij lopen om bij corruptie verkregen gelden betrokken te raken en om hen handvatten te geven voor het herkennen hiervan.

¹ Zie hiervoor de website van het BFT (www.bureaufn.nl).

Intermediardagen Belastingdienst

In het najaar van 2023 vonden de jaarlijkse Intermediardagen van de Belastingdienst plaats. Uit enquêtes onder administratiekantoren blijkt ook dat de naleving van de Wwft door deze doelgroep nog flink te wensen overlaat. Het BFT hoopt met zijn aanwezigheid op de Intermediardagen de *compliance* van deze doelgroep te verhogen. Zo heeft het BFT, samen met Bureau Toezicht Wwft, in totaal 20 presentaties verzorgd. De presentaties waren in december 2023 ook digitaal te bekijken tijdens de online intermediardagen. In totaal zijn er ruim 4.500 bezoekers op de 10 Intermediardagen geweest.

Voorlichting aan administratiekantoren

Per kwartaal ontvangt het BFT een overzicht van administratiekantoren die zich ingeschreven hebben bij de Kamer van Koophandel (KvK). Deze administratiekantoren krijgen vervolgens van het BFT algemene informatie over de Wwft. De informatieverstrekking leidt doorgaans tot interactie met diverse kantoren.

Daarnaast hebben wij voorlichting gegeven via het Forum voor fiscaal dienstverleners van de Belastingdienst. Via het Forum, waar het merendeel van de administratiekantoren bij is aangesloten, publiceert het BFT maandelijks voorbeelden van ongebruikelijke transacties en verstrekt het BFT algemene informatie over de Wwft.

Toezicht in beweging

Maatschappelijke en technologische veranderingen hebben een grote impact op het algehele toezichtsveld en daarmee op hoe het BFT als toezichthouder zijn rol, taak en werkwijze uitoefent. De samenleving stelt steeds hogere eisen aan de besluitvorming door een toezichthouder, de zorgvuldigheid van rapporteren en van handavingskeuzes, de omgang met gegevens en het zichtbaar toepassen van de menselijke maat in het toezicht. Het BFT is als lerende organisatie medio 2023 gestart met een externe partij om de toezichtspraktijk van het BFT te evalueren en te bekijken, hoe het BFT zich in het toezichtsveld verder kan ontwikkelen. De evaluatie is nog niet afgerond en de uitkomsten worden verwacht in 2024. Met de aanbevelingen zal het BFT de reeds ingezette strategielijnen nog beter kunnen uitvoeren.

ZBO-evaluatie

Of het toezicht van het BFT voldoende impact heeft gehad, laat de wettelijke ZBO-evaluatie van het BFT zien. De wet schrijft voor dat het functioneren van een ZBO eens in de vijf jaar moet worden beoordeeld op de doelmatigheid en doeltreffendheid. Het ministerie van Justitie en Veiligheid (JenV) is opdrachtgever van deze evaluatie. De evaluatie heeft betrekking op de periode 2018 – 2022.

Het onderzoeksbureau KWINK Groep concludeert over het BFT dat wij een positieve ontwikkeling hebben doorgemaakt in de evaluatieperiode 2018-2022 en dat de uitwerking van het toezicht van het BFT nog steeds een gedegen indruk maakt. Het BFT is als organisatie professioneler en transparanter geworden en is nog in ontwikkeling. Daarbij zijn we meer risicogericht gaan werken, hebben meer aandacht voor preventie, werken meer op basis van data-analyse en werken meer samen. Het is aanmerkelijk dat het BFT daardoor doeltreffender en doelmatiger is gaan functioneren. Vanzelfsprekend zijn er aanbevelingen. Deze zijn, samengevat, gericht op de beoogde impact van het toezicht en het ontwikkelen van een strategie voor datagedreven toezicht. Bij dit laatste is ook de maatschappelijk context van het toezichtsveld van belang. Tenslotte zijn er aanbevelingen over (het toekomstbestendig maken van) de interne en externe governance. De uit de evaluatie voortvloeiende conclusies en aanbevelingen helpen ons de komende tijd om doelmatig en doeltreffend te blijven functioneren. Vanzelfsprekend nemen we daar waar mogelijk onze stakeholders en ketenpartners mee in de verdere stappen die wij in onze ontwikkeling door maken.

Evaluatie Wet Doorberekening kosten toezicht en tuchtrecht juridische beroepen

Tenslotte heeft het onderzoeksbureau Cebeon afgelopen jaar in opdracht van het Wetenschappelijk Onderzoek- en Datacentrum (WODC) onderzoek gedaan naar de bedoelde en onbedoelde gevolgen van de Wet doorberekening kosten toezicht en tuchtrecht juridische beroepen. De wet heeft bij zijn inwerkingtreding, een aantal jaren geleden, grote impact op de verschillende betrokken organisaties gehad. Door het onderzoek is inzicht verkregen in de mate waarin de doelstellingen van de wet zijn behaald en in hoeverre neveneffecten zijn opgetreden. Het algemene beeld

volgens onderzoekers is dat het hoofddoel van de wet, te weten een bezuiniging voor het rijk, is gerealiseerd, omdat kosten die eerst op het Rijk drukten, ten laste zijn gebracht van de publiekrechtelijke beroepsorganisaties voor de advocatuur, het notariaat en de gerechtsdeurwaarders. Tegelijkertijd constateren de onderzoekers dat de betrokken beroeps-, toezicht-, en tuchtrechtorganisaties zich niet kunnen vinden in het principe dat alle kosten worden doorberekend. Ook het BFT is deze mening toegedaan. De beroepsgroepen zijn niet de enige belanghebbenden bij goed functionerend toezicht en tuchtrecht. Naar hun mening dient dit ook een algemeen belang. Ook zijn op basis van de onderzoeksbevindingen aanbevelingen geformuleerd voor verbetering van de werking en de gevolgen van de wet. Voor gerechtsdeurwaarders is een extra aanbeveling gedaan, aangezien de kosten voor toezicht en tuchtrecht niet doorbelast kunnen worden en dit op het bedrijfsresultaat drukt. Het BFT is in afwachting van een nadere reactie van het departement.

1.2 Bestrijden van ondermijning

Nog steeds krijgt de versterking van de aanpak van (georganiseerde) ondermijnende criminaliteit vanuit het kabinet de nodige aandacht. Het voorkomen, verstoren, opsporen en vervolgen van deze criminaliteit vergt grote inspanningen. Het kabinet stelde structureel extra middelen ter beschikking, ook aan het BFT. Voornamelijk spelen de beroepsgroepen waarop we toezicht houden, als poortwachters een cruciale rol bij het tegengaan van ondermijnende criminaliteit. Om opvolging te geven aan deze ambitie heeft het BFT in 2023 onder andere het volgende verricht.

Pilot bewustwordingsgesprekken

Het BFT en RIEC Amsterdam-Amstelland hebben gezamenlijk nagedacht over een alternatieve interventiestrategie, die erop is gericht om (onbewust onbekwame) notarissen meer compliant te laten werken. Er loopt een pilot voor zogenaamde 'bewustwordingsgesprekken'. Deze gesprekken worden door het BFT en de politie uitgevoerd. De evaluatie wordt verwacht in 2024.

Landelijke Fenomeentafel Vastgoed

Ook in 2023 participeert het BFT in de Landelijke Fenomeentafel Vastgoed (LFT). Binnen de LFT staat ondermijning in de vastgoedketen centraal. Publieke en private partijen werken zo landelijk samen aan het weerbaarder maken van de overheid en de vastgoedsector tegen georganiseerde ondermijnende criminaliteit. Gezamenlijk en vanuit ieders eigen expertise worden knelpunten geadresseerd en barrières opgeworpen. Daarbij wordt ook gekeken naar welke interventiemogelijkheden het BFT heeft. In 2023 heeft dit geleid tot meer bekendheid van het BFT en de mogelijke interventies die er zijn wanneer een ondertoezichtstaande van het BFT betrokken is.

Samenwerking toezichthouder advocatuur

In het juridisch speelveld heeft het BFT meerdere overeenkomsten met de toezichthouder op de advocatuur, de Dekens van de Orde van Advocaten. Het BFT en de 11 lokale Dekens spelen een belangrijke rol bij de aanpak van ondermijning in relatie tot advocaten, notarissen en overige Wwft-plichtigen. In 2023 hebben de toezichthouders de handen ineengeslagen om het toezicht door onderlinge afstemming en samenwerking te versterken. In het voorjaar van 2023 hebben de Dekens en BFT-toezichthouders een driedaagse training gevolgd, gericht op de aanpak van ondermijning. Daarbij zijn ook de mogelijkheden verkend voor het eventueel sluiten van een convenant over het delen van informatie over fenomenen, over het afstemmen van toezichtmodellen en over het inrichten van een periodiek overleg. Deze activiteiten worden in 2024 voortgezet.

Project Growshops

Sinds 1 maart 2015 is het op grond van artikel 11a van de Opiumwet verboden te handelen in goederen voor grootschalige hennepcultuur. Veel *growshops* hebben sindsdien hun activiteiten gestaakt. Uit een korte verkenning door de Analyse-unit van het BFT bleek dat *growshops* – met een andere bedrijfsomschrijving – actief zijn via webshops en online professionele kweekmiddelen verkopen. In 2023 heeft het BFT, met behulp van *web crawling*, een overzicht gemaakt van (online) aanbieders van producten die kunnen worden gebruikt voor grootschalige hennepcultuur. Wij hebben op basis van indicatoren de ondernemingen met een hoger Wwft-risico in

kaart gebracht. In 2024 zullen wij informatie en informatieverzoeken sturen aan adviseurs van deze ondernemingen.

Digin Wwft

In 2023 heeft het BFT 100 administratiekantoren gevraagd een korte vragenlijst in te vullen over de naleving van de Wwft. Het doel was na te gaan of de informatiecampagne in 2022 heeft geleid tot een betere naleving van de Wwft. De campagne is destijds opgezet om te voldoen aan de behoeften van administratiekantoren om voorlichting vanuit het BFT te ontvangen. Een groot deel van de aangeschreven kantoren heeft gereageerd. Helaas is het beeld niet erg hoopgevend:

- bijna drie kwart van de kantoren heeft geen procedures voor de Wwft;
- drie kwart van de kantoren heeft de identificatie van de cliënten nog niet op orde; en
- drie kwart van de kantoren heeft niet voldaan aan de Wwft-opleidingsverplichting.

In 2023 heeft het BFT 100 administratiekantoren gevraagd een korte vragenlijst in te vullen over de naleving van de Wwft.

De kantoren die de vragenlijst hebben ingevuld, hebben aanbevelingen ontvangen voor het opstellen van procedures voor de Wwft en een risicobeleid, het volgen van een opleiding en het identificeren van cliënten. De reactie onder de respondenten op deze aanbevelingen is positief.

Om dit opvolging te geven gaat het BFT in 2024 opnieuw een groep administratiekantoren aanvullende informatie toesturen.

1.3 Inspelen op technologische ontwikkelingen

Technologische ontwikkelingen

Relevant en impactvol toezicht vereist gedegen onderzoek en analyse. Een goede informatiepositie is essentieel voor het risicogerichte toezicht. Nog altijd hecht het BFT hier veel waarde aan. De samenleving digitaliseert steeds verder en wordt complexer. Dat geldt ook voor onze onder toezicht staande organisaties. Om beter zicht te krijgen op (ontwikkelingen binnen) de instellingen is het noodzakelijk dat het BFT ook verder digitaliseert, zijn data-analyse verdiept en uitbreidt en inspeelt op technologische ontwikkelingen. Om opvolging te geven aan deze ambitie verrichtte het BFT in 2023 onder meer het volgende.

Analyse-unit

Het BFT streeft naar datagedreven, risicogericht toezicht. Sinds 2022 heeft het BFT hiervoor een Analyse-unit. De Analyse-unit is belast met het verwerken van signalen en het voorstellen van en meewerken aan thematische onderzoeken. Hierbij wordt onder meer gebruik gemaakt van informatie van ketenpartners, eigen informatie en informatie uit open bronnen. Tevens is de Analyse-unit nauw betrokken bij datamigratie, de doorontwikkeling van analysetools, datavisualisatie en optimalisatie van de IT-infrastructuur.

Het BFT vindt dat datagedreven risicogericht toezicht vraagt om een sterkere focus op thematische onderzoeken. Voorbeelden in 2023 zijn de actualisatie van het toezichtbeeld rond transacties met zogenaamde *warme gronden* en projecten met betrekking tot *offshore*-vennootschappen, zorginstellingen en het hiervoor uiteengezette project *growshops*. Bij de selectie van nieuwe thema's wordt aangesloten bij door experts geïdentificeerde witwasrisico's en projecten van ketenpartners, bijvoorbeeld op het gebied van ondermijning.

Warme gronden

De handel in zogenaamde *warme gronden* is een fenomeen dat het BFT al langer bezighoudt. Signalen in het verleden hebben meermaals geleid tot onderzoeken door het BFT. Warme gronden wil zeggen dat kadastrale percelen - veelal met een agrarische bestemming - door verschillende partijen worden verkaveld en aan particulieren

verkocht, waarbij de suggestie wordt gewekt dat deze percelen in de toekomst mogelijk gebruikt mogen worden voor de realisatie van nieuwbouw. In de praktijk blijkt dit veelal niet het geval te zijn. De eigendomsoverdrachten moeten op grond van de wet bij een notaris plaatsvinden. Het BFT onderzoekt met name of in deze gevallen de notaris zijn zorgplicht en informatieplicht - waaronder het waarschuwen voor de risico's - goed heeft vervuld. Hoewel er bij het BFT geen recente signalen meer binnenkwamen, is in 2023 door de aandacht van media en politiek voor dit onderwerp, aanleiding ontstaan om ons opnieuw te verdiepen in dit fenomeen. De Analyse-unit van het BFT is een uitvoerig onderzoek gestart en heeft een nieuwe analyse uitgevoerd op data van het Kadaster. Dit data-onderzoek, waarbij over meerdere jaren vele akten zijn geanalyseerd en beoordeeld en ook steekproeven zijn uitgevoerd, resulteerde in het doen van nader onderzoek door toezichthouders naar een aantal notariskantoren. Deze onderzoeken zijn nog niet afgerond. De verwachting is dat hier in 2024 over gecommuniceerd kan worden.

Project offshore-vennootschappen

Gebruikmaken van complexe juridische structuren en entiteiten, zoals *offshore*-vennootschappen, wordt door experts omschreven als een van de grootste witwasdreigingen in Nederland. De afgelopen jaren is er in de media regelmatig aandacht geweest voor het misbruik van *offshore*-vennootschappen in Nederland. Vanuit de wens om op dit gebied een thematisch, risicogericht onderzoek te doen, is het BFT – in navolging van een soortgelijk project van het AMLC – gestart met een *offshore*-project. Het BFT richt zich hierbij in het bijzonder op de aankoop en financiering van onroerend goed in Nederland door *offshore*-entiteiten, gevestigd in een aantal geselecteerde risicolanden. Met behulp van openbare bronnen en op basis van de ontwikkelde risico-indicatoren maken wij een selectie van de meest risicovolle transacties. Deze transacties worden door het BFT onderzocht.

Thema zorginstellingen

In 2023 heeft het BFT opvolging gegeven aan een eerder themaonderzoek bij accountants- en administratiekantoren van zorginstellingen. Zorgfraude is een speerpunt bij de bestrijding van ondermijning. Op basis van openbare data hebben wij een selectie gemaakt van zorginstellingen die opvallen ten opzichte van branche-genoten. Het BFT heeft zich daarbij specifiek gericht op thuiszorginstellingen. Bij een aantal thuiszorginstellingen riepen de afwijkingen ten opzichte van branche-genoten nadere vragen op. Het BFT schrijft in 2024 de betrokken accountants- en administratiekantoren aan met specifieke vragen over deze zorginstellingen in het kader van hun Wwft-verplichtingen.

Organisatie

2



2 Organisatie

In het kort

Het BFT heeft in 2023 ook op personeelsgebied een verdere professionalisering en daarmee groei doorgemaakt.



› Vernieuwing IT

We voerden een nieuw informatie-systeem in. Ook werd het beleid op het gebied van informatiebeveiliging en privacy geactualiseerd en vernieuwd. We voerden meerdere data-veiligheids-activiteiten uit.



› Planning en Control

Het BFT heeft de bedrijfsprocessen goed in beeld en beheerst daarmee de bedrijfsvoeringsprocessen.



› Stand van de uitvoering

We formuleerden knelpunten waar wet- en regelgeving in de praktijk ongewenste neveneffecten heeft.

2.1 Personeel en Organisatie

In 2023 zijn diverse nieuwe functies vervuld op het gebied van IT, communicatie en informatiebeheer (binnen de afdeling Bedrijfsvoering). Vijf medewerkers verlieten het BFT en negen medewerkers kwamen in dienst. Eind 2023 waren 32 vrouwen en 31 mannen in dienst bij het BFT.

Bezetting naar sector (in fte)	Realisatie 2023	Realisatie 2022
Bedrijfsvoering	7,6	5,3
Notariaat/Gerechtsdeurwaarders	19,9	21,9
Wwft	17,7	16,5
Juridische Zaken/Handhaving	9,0	8,0
Bestuur ²	1,4	1,4
Totaal	55,6	53,1

2.2 Informatievoorziening en automatisering

Vernieuwing informatievoorziening

In 2023 zijn verschillende vernieuwingen doorgevoerd. Ter ondersteuning van het primaire proces is een nieuw informatiesysteem geïntroduceerd. Ook is er een nieuwe analysetool geïmplementeerd. Ten slotte is ook het indieningsportaal voor ondertoezichtstaanden vernieuwd. We blijven de komende jaren werken aan verbeteringen en innovaties.

² Dit is inclusief de directeur BFT.

Gegevensbescherming en informatiebeveiliging

In augustus 2023 kreeg het BFT te maken met een DDOS-aanval. Dit heeft de continuïteit van de kritische bedrijfsprocessen niet beïnvloed. Wel is geconstateerd dat op onderdelen aanscherping van de informatiebeveiliging wenselijk is. Dit is een continu proces en zal ook in 2024 worden voortgezet.

In 2023 zijn de uitgangspunten uit het vernieuwde beleid (onder andere nieuwe informatiebeveiligingsbeleid, privacy) verwerkt in de dagelijkse uitvoering. Daarnaast is de tweede fase van het JenV-programma “Hoe alert ben jij?” ingezet. In april 2023 is een Chief Information Security Officer (CISO) aangewezen.

Er is één volledige data protection impact assessment (DPIA's) uitgevoerd en er zijn vijf zogenaamde pre-DPIA's verricht. De pre-DPIA's betroffen de uitwisseling van gegevens met een PBO, de introductie van een datalake, de voorbereiding op de digitale handtekening en het gebruik van een cloudoplossing. Waar nodig zijn werkersovereenkomsten gesloten en/of aangepast.

In 2023 was sprake van negen datalekken, waarvan twee zijn gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). De meldingen zijn tijdig gedaan. In één geval is melding gedaan van een vermeend datalek, die later weer is ingetrokken. Er zijn geen AVG-verzoeken ontvangen.

Afgelopen zomer is een periodieke Security health scan uitgevoerd. Hiermee krijgen we goed inzicht in de huidige beveiligingsstatus. In het najaar is begonnen met de introductie van maatregelen die hieruit naar voren zijn gekomen.

Inkoop

In 2023 zijn verschillende inkoopprocedures georganiseerd, onder andere om een aannemer te selecteren (ter voorbereiding op de komende verhuizing). Ook is een nieuwe accountant voor de controlewerkzaamheden bij het BFT geselecteerd.

Huisvesting

In het voorjaar van 2023 zijn (huur)afspraken gemaakt over een nieuw pand. Medewerkers zijn betrokken geweest bij de inrichting van het nieuwe pand. Tevens is de voorbereiding gestart voor de verbouwing en verhuizing. De verhuizing is voor de zomer van 2024 gepland.

2.3 Planning en control

Risicomanagement

Het BFT voerde een verkenning in het kader van risicomanagement uit en kwam samengevat tot de volgende bevindingen:

1. Voor een duurzame impact zijn tijdigheid, preventie en draagvlak van het toezicht steeds belangrijker. Tijdigheid vraagt om intensivering van de samenwerking met ketenpartners. Preventie en draagvlak laten zich onder meer vertalen naar het creëren van meer awareness en communicatie. Deze onderwerpen krijgen de komende jaren nadrukkelijk aandacht.
2. De ontwikkelingen in de samenleving en binnen de sectoren van de ondertoezichtstaande instellingen van het BFT volgen elkaar snel op en worden steeds complexer. Neem bijvoorbeeld de toegenomen aandacht in de laatste jaren voor ondermijning, witwassen en de poortwachtersrol. Operationeel betekent dit nog meer aandacht voor onze 'maatschappelijk antenne' en meer flexibiliteit in de organisatie.
3. In de uitvoering wordt innovatie belangrijker. Het BFT zal zich meer gaan verdiepen in het verkrijgen van kennis over de markt van de verschillende sectoren, zal meer datagedreven werken en meer experimenteren (bijvoorbeeld op basis van de gedragswetenschap) met andersoortige interventies die een groter bereik hebben en meer effect sorteren.

Doelmatigheid

In het najaar van 2023 is een ZBO-evaluatie uitgevoerd. Er hebben veel interviews plaatsgevonden met medewerkers en stakeholders. Ook zijn veel documenten over

de ontwikkelingen van het BFT aan het onderzoeksbureau verstrekt. In het eindrapport wordt aangegeven dat er geen indicaties van ondoelmatige besteding van middelen en capaciteit zijn.

Bij publieke organisaties wordt gemiddeld 20 tot 30% van het personeelsbestand toegeschreven aan overhead. Bij toezichthoudende organisaties is daarnaast nog sprake van direct aan het toezicht gerelateerde taken, bijvoorbeeld op het gebied van handhaving of beleidsontwikkeling. Bij het BFT werkt ongeveer 70% van het personeel op de toezichtafdelingen, 15% op de afdeling JZH en bekleedt ongeveer 15% de overige functies, waaronder bedrijfsvoering.

In-control-statement

Met een relatief beperkte omvang is het BFT nog steeds goed in staat om zijn bedrijfsvoeringsprocessen te beheersen. De risico's in de bedrijfsprocessen zijn in het algemeen goed in beeld. Het voordeel van een kleinere organisatie is dat de onderlinge lijnen kort zijn, waardoor we snel en effectief kunnen handelen. We moeten hierbij wel extra aandacht besteden aan het goed documenteren van de besluitvorming. Hierbij zijn we ons bewust dat dit een continu proces van evalueren en herijken is.

2.4 Stand van de uitvoering

Waar loopt het BFT in zijn uitvoering tegen aan, wat doen we er al aan en wat hebben we nodig van de wetgever? We vragen hiervoor aandacht in de beschrijving van de Stand van de uitvoering. Zie hieronder enkele knelpunten waar wet- en regelgeving in de praktijk ongewenste neveneffecten heeft.

Sanctiewet

In de bestrijding van de ondermijning speelt de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) een zeer belangrijke rol. Dit geldt ook voor de Sanctiewet. Het BFT is sinds 2022 betrokken bij het wetgevings-

traject om de Sanctiewet te moderniseren. Het BFT zal een toezichthoudende rol krijgen op de beroepsgroepen die reeds onder zijn Wwft-toezicht vallen. Zij zijn allen nu reeds verplicht om aan de Sanctiewet te voldoen, zoals in specifieke leidraden is aangegeven. Van de instellingen wordt verwacht dat zij maatregelen nemen om te voorkomen dat ze in strijd handelen met de sanctieregelingen. Het BFT hoopt spoedig een toezichthoudende rol op deze naleving te kunnen vervullen, want een lange termijnplanning is voor een effectieve bestrijding van ondermijning onwenselijk.

Samenwerking en gegevensdeling

Het BFT werkt veel samen met mede-toezichthouders en met meerdere betrokken beroepsorganisaties. Bij samenwerken past ook het delen van informatie ter verbetering van de kwaliteit van het toezichtsveld. Echter, bij het delen van gegevens ervaart het BFT enige wettelijke belemmeringen, in het bijzonder in verband met diverse geheimhoudings- en privacyoverwegingen. Om zorgvuldig en effectief de toezichtstaken uit te kunnen uitvoeren, sloot het BFT al meerdere convenanten. Dit ondervangt natuurlijk niet alle knelpunten. Een oplossing lijkt te liggen in het aanpassen van wet- en regelgeving. *Zie de volgende voorbeelden.*

Consignatiekas

Het kan voorkomen dat een notaris lang liggende gelden op zijn derdenrekening heeft staan, waarvan de rechthebbende onbekend is gebleven. In dat geval zou de notaris deze gelden graag storten in de consignatiekas bij het ministerie van Financiën zodat ze niet in de lengte der jaren bij de notaris blijven liggen. Er zijn nu drie gronden voor het storten van gelden: een wettelijk voorschrift, een uitspraak van de rechter of een besluit van een minister. Momenteel ontbreekt voor het geval als hierboven beschreven de grondslag voor afstorting. Het BFT spreekt al enige tijd met de KNB, het ministerie van Justitie en Veiligheid en het ministerie van Financiën om dit onwenselijke probleem op te lossen. Hopelijk wordt spoedig een oplossing voor dit praktische probleem gevonden.

Toezichthouder advocatuur

Het is wenselijk dat bij kantoren waar zowel notarissen als advocaten werken (IDS-kantoren), de toezichthouders (het BFT en de Deken) inlichtingen of gegevens met elkaar kunnen uitwisselen. Dit helpt bij het aanpakken en voorkomen van ondermijning en bij de versterking van het toezicht. De huidige wetgeving staat dit echter niet toe en een aanpassing daarvan lijkt in de rede te liggen.



Ondernemingsraad

3



3 Ondernemingsraad

In de Wet op de ondernemingsraden (WOR) wordt beschreven hoe een ondernemingsraad (OR) functioneert. Leden van de OR behartigen de belangen van alle collega's en van de organisatie. De OR heeft advies- of instemmingsrecht over onderwerpen die zijn vastgelegd in de WOR. Daarnaast denkt de OR actief mee over de ontwikkelingen en de toekomst van het BFT.

Terugblik 2023

Bij het BFT neemt de directeur, met toestemming van het bestuur, als bestuurder deel aan de overlegvergaderingen met de OR. In 2023 vonden tien overleggen plaats. Daarnaast heeft de OR meermaals zowel formeel als informeel met het bestuur gesproken zonder aanwezigheid van de directeur. In 2023 vonden vier van zulke overleggen plaats.

Belangrijke onderwerpen voor de OR in 2023 waren HRM, de ontwikkeling van het toezicht en de daarbij horende organisatieveranderingen, de ZBO-evaluatie van het BFT, ICT en de verhuizing van het BFT die in 2024 plaats zal vinden. De OR streeft naar een helder beleid op verschillende onderwerpen en een duidelijke toekomst- en toezichtsvisie, waarbij de menselijke maat een duidelijke plaats heeft.

De OR is nauw betrokken geweest bij de aanstelling van het nieuwe Hoofd N/G en de keuze voor een nieuw pand voor het BFT in de binnenstad van Utrecht. De OR heeft een positief advies gegeven op het kantoorgebouw dat uiteindelijk het meest geschikt was voor de organisatie voor nu en in de toekomst. De OR heeft daarnaast ingestemd met het herziene privacy- en gegevensbescher-

mingsbeleid dat aan de OR is voorgelegd. De OR heeft hier aangedrongen op het op goed en structureel informeren van de medewerkers van het BFT over (de werking van) dit beleid.

In 2023 zijn op initiatief van de OR de missie, visie, strategie en onderliggende kernwaarden herzien door het bestuur.

De agenda's, verslagen en overige documenten van de OR zijn, voor zover niet vertrouwelijk, te raadplegen door de medewerkers van het BFT.

Vooruitblik 2024

In het komende jaar zal een aantal thema's in de belangstelling van de OR blijven staan. Dit betreft onder meer HRM en het onderhavige personeelsbeleid, ICT en de werkafspraken daaromtrent, alsmede het actualiseren van het beleid en opvolging van de bevindingen van de ZBO-evaluatie in 2024 en verder.

Daarnaast zal 2024 voor het BFT en zijn medewerkers grotendeels in het teken staan van de op handen zijnde verbouwing en verhuizing naar het nieuwe pand aan de Maliebaan te Utrecht. In navolging van het positieve advies in 2023 wil de OR in het

komende jaar oog houden voor de praktische uitvoering van de verhuizing en de impact hiervan op de medewerkers. Dit omvat onder meer het mobiliteitsbeleid. Het jaar 2024 staat verder in het teken van het aftreden van één van de bestuurders van het BFT en het aantreden van een nieuw bestuurslid; de OR is betrokken geweest bij de selectie van een geschikte opvolger.

Voor de zittende OR-leden loopt eind 2024 hun (eerste) termijn af en zullen er derhalve (her)verkiezingen worden gehouden. In lijn met de huidige en verwachte verdere groei van het BFT is de huidige OR voornemens de OR met twee leden uit te breiden naar een totaal van vijf. De OR wil hiermee de betrokkenheid van de medewerkers bij het BFT verder borgen en kennis behouden binnen de OR door te voorkomen dat de gehele OR tegelijkertijd aftreedt.



De OR streeft naar een heldere visie waarbij de menselijke maat wordt meegenomen.

Enkele facts & figures highlights van BFT in 2023

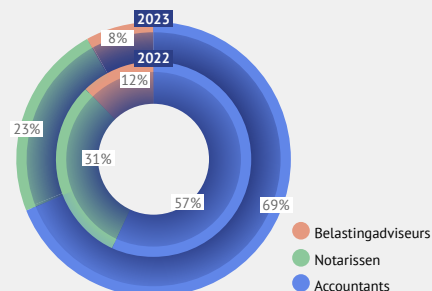
Aantal onderzoeken in 2023

Notariaat
134

Wwft
231

Gerechtsdeur-
waarders
31

Aandeel meldingen per doelgroep



Aantal organisaties

(Kandidaat- en
toegevoegd)
notarissen
3.331

Wwft onder
toezicht staande
instellingen
50.000

Ambtelijk
bevoegden
606

Voorlichting Informatiebrieven Wwft

1.500

LinkedIn

Aantal volgers

2.172

Aantal medewerkers

63



4 BFT in cijfers 2023

4.1 Samenvatting BFT in 2023

Toezicht notariaat



Kengetallen

Aantal kantoren	760
Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3.331
Aantal hoog-risicokantoren	41

Onderzoeken

Aantal onderzoeken ³	134
Toetsingen financiële gegevens	4.951

³ Hierbij waren twee thematische onderzoeken, waaraan 30 kantoren hebben deelgenomen.

Toezicht gerechtsdeurwaardery



Kengetallen

Aantal kantoren	125
Aantal ambtelijk bevoegden	606
Aantal hoog-risicokantoren	21

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	31
Toetsingen financiële gegevens	883

Toezicht Wwft



Kengetallen

Onder toezicht staande instellingen	50.000
Meldingen bij FIU door instellingen	4.621

Onderzoeken

Integrale onderzoeken	70
Schriftelijke onderzoeken	17
Onderzoek SIRA en risicobeleid (deelonderzoek)	18
Risicobeleid en -management (deelonderzoek)	30
Auditrapporten (deelonderzoek)	20
Opleidingsverplichting (deelonderzoek)	60
Doorlichtingsverplichting (deelonderzoek)	16
Totaal	231

Voorlichting

Informatiebrieven (nieuwe kantoren)	1.500
Enquêtes (bestaande kantoren)	100
Presentaties (aantal aanwezigen)	5.900
Podcasts en webinars (aantal)	4

Handhaving



Interventies	Notarissen	Gerechtsdeurwaarders	Wwft-plichtigen	Totaal
Aanwijzing	-	-	18	18
Waarschuwingbrief	49	14	17	80
Boete	2	-	14	16
Last onder dwangsom	-	-	7	7
Gesprek	16	3	4	23
Tuchtklacht	12	2	-	14
Aangifte strafrecht	-	-	-	-
Spoedmaatregel	1	1	-	2
Publicatiebesluiten	2	-	19	21
Interventies overig	11	-	1	12
Totaal	93	20	80	193

4.2 Notariaat in cijfers

In 2023 stonden ruim 3.300 notarissen onder toezicht (circa 1.250 notarissen, 240 toegevoegd-notarissen en 1.830 kandidaat-notarissen). Zij waren werkzaam bij ongeveer 760 kantoren. De markt is verdeeld in grote en kleine kantoren. Het BFT houdt hier bij de uitoefening van zijn toezicht rekening mee.

Werkzaamheden toezicht notariaat

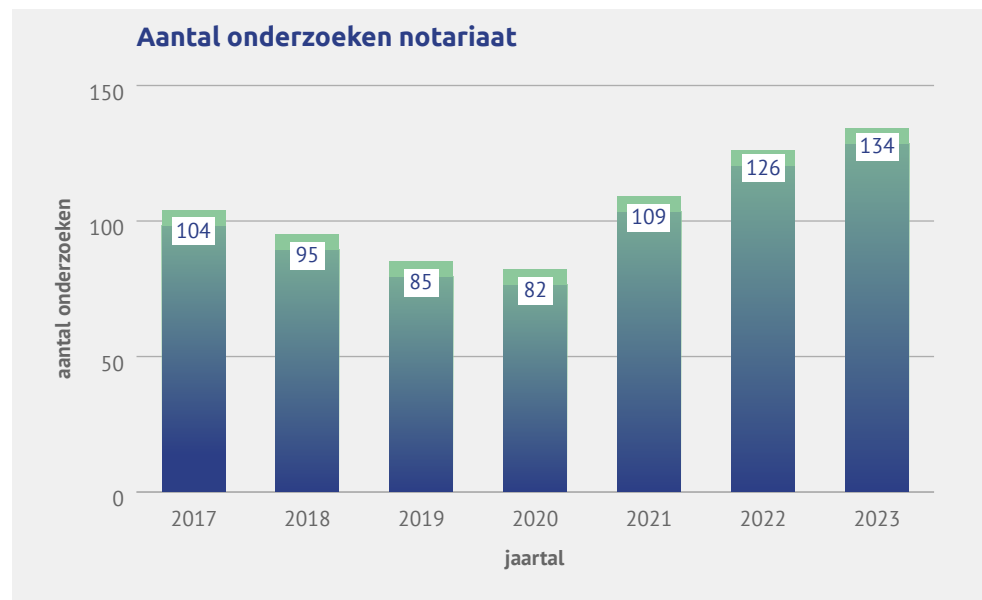
Het BFT voert onder andere toezicht uit door periodiek financiële gegevens te beoordelen die notarissen aan het BFT moeten verstrekken en door onderzoeken ter plaatse. In 2023 vonden bijna 5.000 toetsingen van de financiële gegevens plaats. Door de kleine daling in het aantal kantoororganisaties is ook het aantal financiële toetsingen ten opzicht van 2022 licht gedaald.

Deze toetsingen leidden tot risico-indicaties en risicoclassificaties. De toezichthouders hebben buiten de onderzoeken en toetsingen om regelmatig contact met de notarissen en/of hun accountants bij vragen of problemen. Deze contactmomenten komen niet direct tot uiting in de cijfers, maar vormen een belangrijk onderdeel van het toezicht.

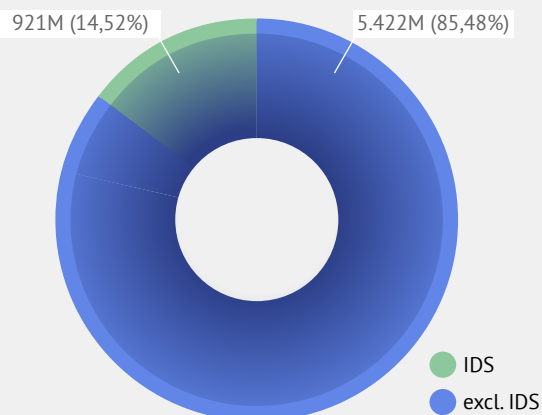
Naast deze financiële beoordeling heeft het BFT 134 onderzoeken uitgevoerd. In 2023 zijn onder andere onderzoeken uitgevoerd naar de volgende onderwerpen:

- de boedel- en per-adresgelden die een notaris onder zich heeft. 84 kantoren zijn in dit onderzoek betrokken, een deel van het onderzoek loopt nog in 2024.
- de rol van de notaris bij grondtransacties met een mogelijk speculatief karakter. 10 kantoren zijn in dit thema-onderzoek betrokken. Enkele onderzoeken lopen nog in 2024.

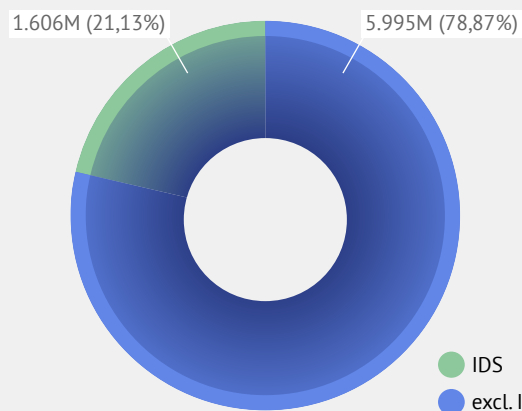
Bij het preventieve toezicht hebben wij aandacht voor onder andere de poortwachtersrol van de notaris. De notaris vervult als poortwachter tegen witwassen en criminaliteit een belangrijke maatschappelijke functie. Het BFT geeft hier veel voorlichting over en blijft naar aanleiding van signalen ook onderzoeken doen naar de invulling van deze rol. Hiermee draagt het BFT een bijdrage aan de bestrijding van ondermijning.



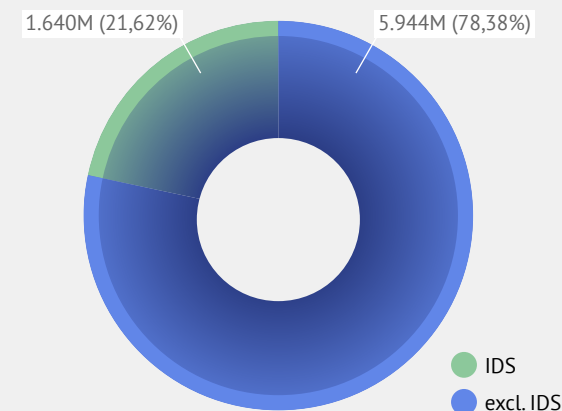
Kwaliteitsrekening verhouding IDS en regulier kantoor 2023



Kwaliteitsrekening verhouding IDS en regulier kantoor 2022



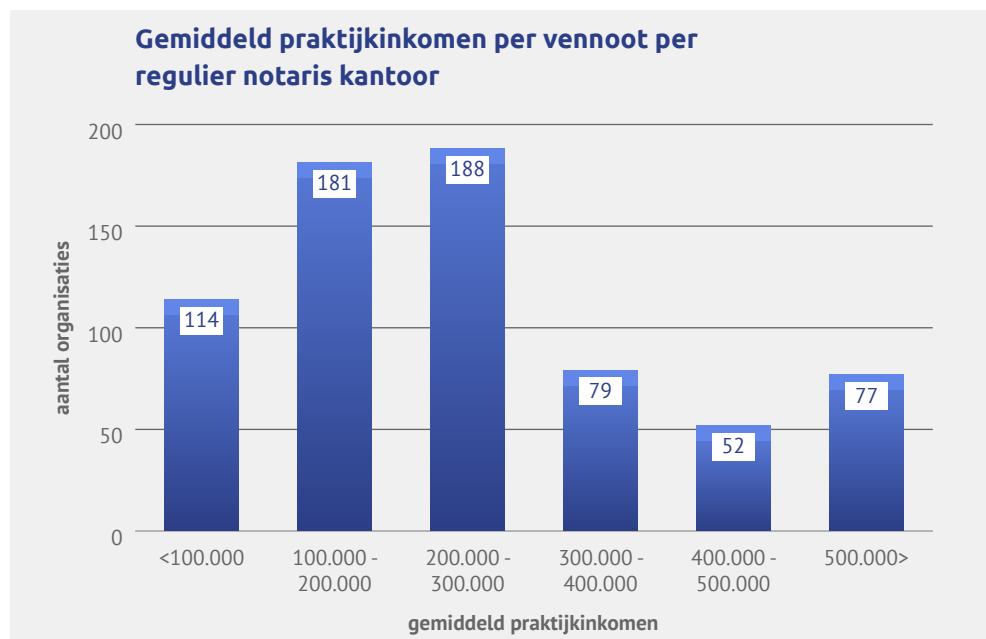
Kwaliteitsrekening verhouding IDS en regulier kantoor 2021



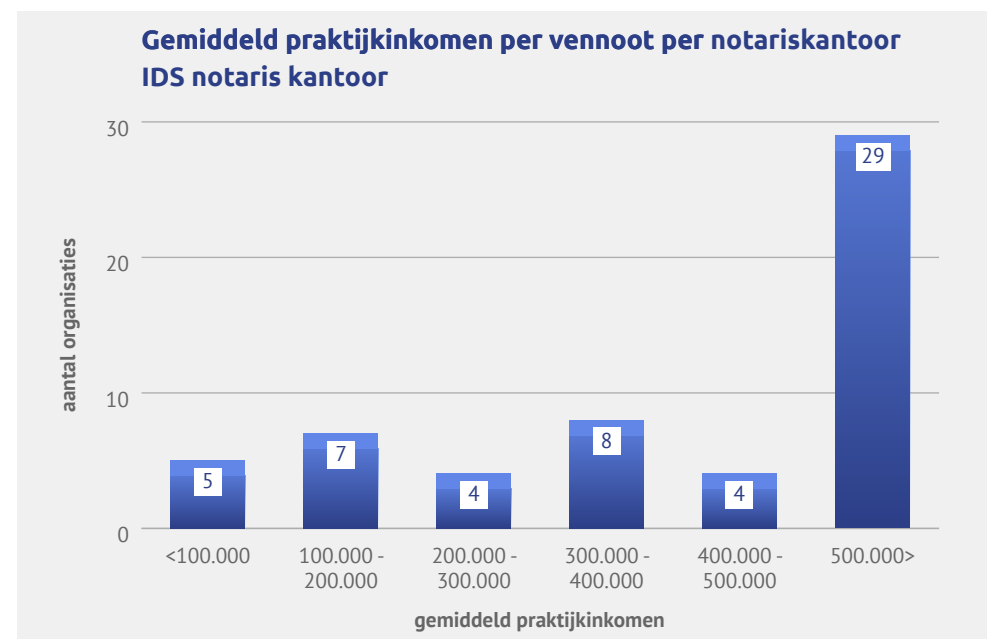
Het aantal notarisorganisaties waar een verhoogd risico wordt ingeschat is in 2023 toegenomen van 26 naar 41 (let op: dit is een momentopname). De risico's worden ingeschat op basis van een veelheid van factoren en de gesignaleerde ontwikkelingen in de markt. Zo blijkt uit de geaggregeerde cijfers dat de omzet in de onroerend goed-praktijk fors is gedaald in het eerste kwartaal van 2024 ten opzichte van dezelfde periode voorgaande jaren. Uit de door de notarissen ingediende cijfers blijkt dat deze daling direct impact heeft op het praktijkinkomen. Dat heeft een aantal kantoren hard geraakt en die kantoren zijn vervolgens in 'hoog risico' terecht gekomen.

De gezamenlijke saldi op notariële kwaliteitsrekeningen bedragen dagelijks gemiddeld meerdere miljarden euro's. Het saldo derdengeld bij notariskantoren exclusief Interdisciplinaire samenwerking (IDS) -kantoren was eind 2023 ongeveer € 5,4 miljard en (inclusief IDS) € 6,3 miljard. In 2022 was dit € 6,0 miljard exclusief IDS-kantoren en € 7,5 miljard (inclusief IDS). Van deze € 6,3 miljard (inclusief IDS) in 2023 heeft € 6,1 miljard direct betrekking op verplichtingen aan cliënten. Dit houdt in dat het totaal aan surplus op de kwaliteitsrekeningen ultimo 2023 bij benadering € 200 miljoen is.

De tabel 'Gemiddeld praktijkinkomen per vennoot per notariskantoor' laat het gemiddeld praktijkinkomen per vennoot zien in 2023, ingedeeld in zes categorieën. De cijfers zijn afkomstig van de ingediende cijfers van het vierde kwartaal 2023. De groep € 200.000 tot € 300.000 betreft bijvoorbeeld 188 notariskantoren met een praktijkinkomen per vennoot tussen € 200.000 en € 300.000.



Voor IDS kantoren is het praktijkinkomen per vennoot in onderstaande tabel opgenomen.



4.3 Gerechtsdeurwaardelij in cijfers

Per einde 2023 stonden 125 kantoren, waar circa 600 ambtelijk bevoegde (kandidaat- en toegevoegd) gerechtsdeurwaarders werkzaam zijn, onder toezicht van het BFT. Hieronder bevinden zich enkele grote organisaties die grote invloed op de markt hebben. Bij de uitoefening van het toezicht wordt met deze verdeling binnen de markt rekening gehouden.

Werkzaamheden toezicht gerechtsdeurwaarders

Het BFT voert ook bij de gerechtsdeurwaarders onder andere toezicht uit door periodiek financiële gegevens te beoordelen die gerechtsdeurwaarders aan het BFT moeten verstrekken en door onderzoeken ter plaatse.

In 2023 vonden bijna 900 toetsingen van de financiële gegevens plaats. Door de kleine daling in het aantal kantoororganisaties is ook het aantal financiële toetsingen ten opzicht van 2022 licht gedaald.

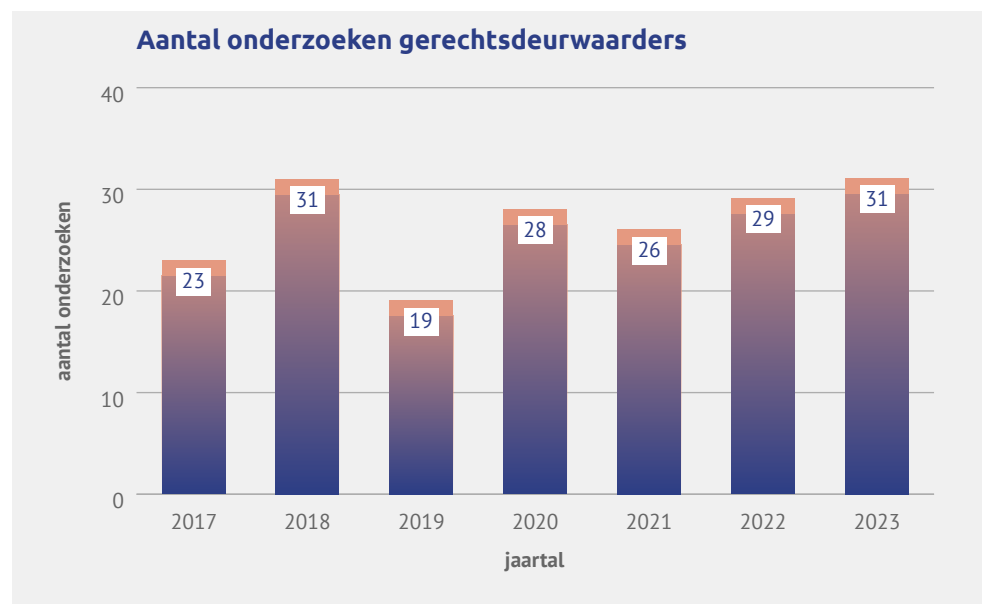
Deze toetsingen leidden tot risico-indicaties en risicoclassificaties. De toezichthouders hebben buiten de onderzoeken en toetsingen om regelmatig contact met de gerechtsdeurwaarders en/of hun accountants bij vragen of problemen. Deze contactmomenten komen niet direct tot uiting in de cijfers, maar vormen een belangrijk onderdeel van het toezicht.

Naast deze financiële beoordeling heeft het BFT 31 onderzoeken uitgevoerd. In 2023 had het BFT specifieke aandacht voor onder andere de verwerking in de administratie van de gemaakte contractafspraken met de opdrachtgevers. De aandacht ging daarbij uit naar de wet- en regelgeving en naar de manier waarop de contractafspraken in de systemen van de gerechtsdeurwaarders zijn verwerkt. Het niet goed opnemen van de diverse contractafspraken kan immers grote gevolgen hebben voor met name de bewaringspositie. Gerechtsdeurwaarders hebben door de aard van hun werkzaamheden een complexe administratie. De wijze waarop zij hun automatisering hebben ingericht en de afspraken over tarieven en verdiensten daarin hebben verwerkt, zijn dus van groot belang. Ook de manier waarop wordt voldaan aan de regelgeving inzake de redelijke vergoeding voor hun werk, kreeg de nodige aandacht van het BFT.

Bij reguliere onderzoeken in 2023 kwam naar voren dat de participatie in gerechtsdeurwaarderskantoren en in verband daarmee de onafhankelijkheid van de gerechtsdeurwaarder in kantoren waarin derden participeren, een punt van aandacht is. In 2024 volgt hierover een thema onderzoek.

In 2023 is in nauwe samenwerking met de KBvG verder gekeken naar de verwerking van de gevolgen van (tucht)rechtelijke uitspraken op de kantoorvoering. Naar aanleiding daarvan is de KBvG bestuursregel Verslagstaten aangepast. In 2024 wordt dit structurele overleg voortgezet.

Naast het toezicht houden op financiële gegevens wordt ook gekeken naar de kwaliteit en integriteit. In 2023 was dit gericht op het doorberekenen van onterechte of niet-inzichtelijke kosten aan de debiteur. Helder is dat hierbij een verwevenheid is met de financiële componenten van dit integriteitstoezicht. Er wordt nauw samengewerkt tussen de toezichthouders met verschillende achtergronden.



Het aantal gerechtsdeurwaarderorganisaties waar een verhoogd risico wordt ingeschat is in 2023 vrijwel hetzelfde gebleven als in 2022, namelijk 21 (let op: dit is een momentopname).

De gezamenlijke saldi op de kwaliteitsrekeningen bij gerechtsdeurwaarderskantoren bedragen dagelijks gemiddeld meerdere miljoenen euro's. Het saldo derdengeld bij gerechtsdeurwaarderskantoren was eind 2023 ongeveer € 221 miljoen. In 2022 was dit € 233 miljoen. Van deze € 221 miljoen heeft € 177 miljoen direct betrekking op verplichtingen aan cliënten. Dit houdt in dat het totaal aan surplus op de kwaliteitsrekeningen bij benadering € 44 miljoen is.

Het gemiddeld praktijkinkomen per vennoot per gerechtsdeurwaarderskantoor laat zien dat 40% van het aantal gerechtsdeurwaarderskantoren een gemiddeld praktijkinkomen heeft van minder dan € 100.000 per jaar.

4.4 Wwft in cijfers

Het BFT is aangewezen als één van de toezichthouders op de naleving van de bepalingen ingevolge de anti-witwasregelgeving in Nederland: de Wwft. De afdeling Wwft houdt toezicht op (kandidaat-)notarissen en toegevoegd notarissen, belastingadviseurs, registeraccountants en accountants-administratieconsulenten, dan wel degene die anderszins zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig daarmee vergelijkbare activiteiten verricht, zoals administratiekantoren en bedrijfseconomisch adviseurs. Het totale aantal onder toezicht staande instellingen bedraagt ruim 50.000 kantoren c.q. beroepsbeoefenaren.

70 integrale onderzoeken

In 2023 voerde de afdeling Wwft 70 integrale onderzoeken uit. Het aantal integrale onderzoeken is hoger dan in 2022 (54 onderzoeken), omdat de afdeling in 2023 meer capaciteit had. Twee integrale onderzoeken zijn uitgevoerd in het kader van verkregen informatie uit het Programma Terrorismefinanciering (TF) van het FEC. Ook nam het BFT deel aan de maandelijkse datarooms van dit programma.

17 schriftelijke toezichtonderzoeken

Niet alle signalen die het BFT ontvangt, geven aanleiding tot een integraal onderzoek. Signalen met een lagere prioriteit voeren we schriftelijk uit. Bij deze onderzoeken versturen we een brief met algemene informatie over de verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft. Tevens geven we toelichting op het ontvangen signaal. We stellen enkele gerichte vragen en verwachten dat de instelling het dossier (opnieuw) beoordeelt om vast te stellen of er sprake zou kunnen zijn van één of meer ongebruikelijke transacties. Wanneer de instelling vaststelt dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie, moet deze onverwijld gemeld worden bij de Financial Intelligence Unit (FIU). In 2023 voerde het BFT 17 schriftelijke toezichtonderzoeken uit. Een aantal van de aangeschreven instellingen meldde vervolgens ongebruikelijke transacties.

Deelonderzoeken

Het BFT voert daarnaast deelonderzoeken uit. Het BFT deed in 2023 diverse uitvragen om vast te stellen of specifieke Wwft-verplichtingen werden nageleefd. Zo vroeg het BFT informatie op over risicobeleid en risicomanagement, auditrapporten en de wijze waarop aan de opleidings- en doorlichtingsverplichting is voldaan.

Risicobeleid en risicomanagement

Net als in voorgaande jaren heeft het BFT het risicobeleid en risicomanagement van diverse instellingen opgevraagd en beoordeeld. In 2023 schreef het BFT 30 instellingen aan.

Het risicobeleid en risicomanagement van ongeveer een derde van de aangeschreven instellingen voldeed in eerste instantie niet aan alle eisen die de Wwft hieraan stelt. Het BFT adviseerde een aantal instellingen om het risicobeleid en risicomanagement te actualiseren. In een aantal gevallen had de instelling zelfs geen of een ontoereikend beleid. Deze kantoren kregen een hersteltermijn om alsnog te voldoen aan de Wwft-verplichtingen.

Een blijvend aandachtspunt voor de instellingen is het actueel houden van het risicobeleid en risicomanagement, mede naar aanleiding van wetswijzigingen. In meer dan de helft van de integrale onderzoeken in 2023 stelde het BFT een overtreding vast die dit beleid betreft. In 2024 zal het BFT daarom opnieuw een uitvraag doen bij een aantal instellingen.

Auditfunctie

Op grond van artikel 2d Wwft moet een instelling - voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling - beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliance-functie en een onafhankelijke auditfunctie. Het BFT vroeg in 2023 bij 20 accountants- en notariskantoren auditrapporten op om na te gaan op welke wijze zij de auditfunctie invullen.

Zestig procent van de geselecteerde kantoren had op het moment van onze uitvraag nog geen of onvoldoende invulling gegeven aan de auditfunctie. In 2024 doet het BFT daarom opnieuw een uitvraag bij een aantal instellingen.

Bij de instellingen die niet of niet helemaal voldeden, vroeg het BFT vervolgrapporten op om deze te monitoren. Daarnaast is bij een aantal instellingen sprake van een auditcyclus die meerdere jaren beslaat. Van instellingen waarvan de cyclus nog niet was afgerond, heeft het BFT ook ter monitoring vervolgrapporten opgevraagd.

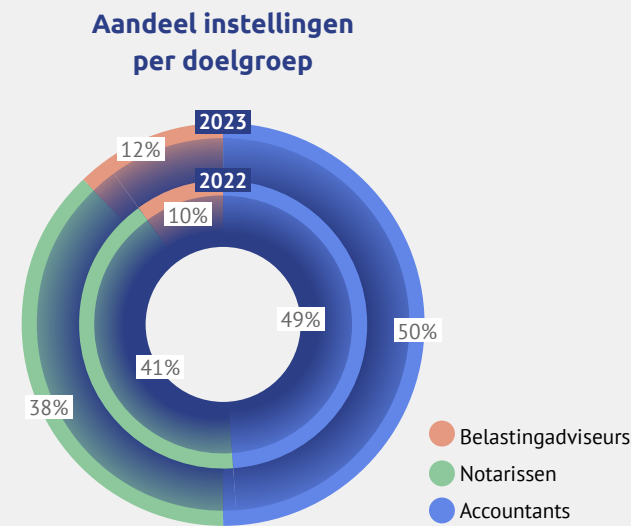
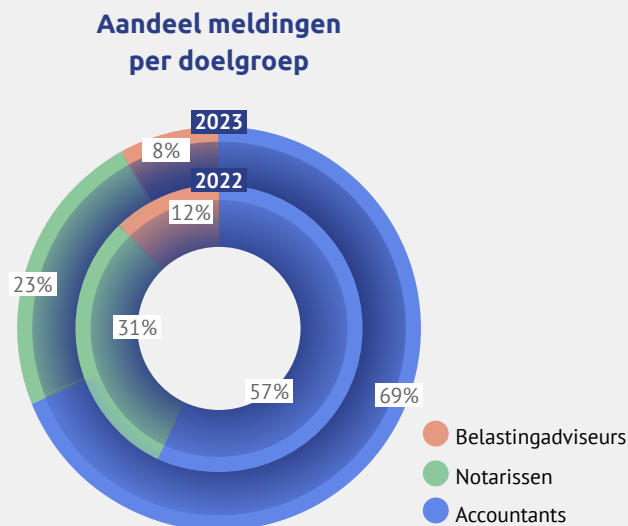
Opleidingsverplichting

In 2023 vroeg het BFT aan 60 administratiekantoren op welke wijze zij invulling gaven aan de opleidingsverplichting. Ook werd gevraagd op welke wijze werd vastgesteld dat de medewerkers en beleidsbepalers hebben voldaan aan de opleidingsverplichting.

Bij ongeveer de helft van de integrale onderzoeken die het BFT in 2023 uitvoerde, stelde het BFT overtredingen van de opleidingsverplichting vast. We zagen dat vooral kleinere kantoren niet voldoen aan de opleidingsverplichting. We selecteren daarom in 2024 opnieuw een aantal kantoren om te toetsen of en op welke wijze zij aan de opleidingsverplichting voldoen.

Doorlichtingsverplichting

Op grond van artikel 35 Wwft moeten instellingen sinds 15 oktober 2020 beleidsbepalers en medewerkers doorlichten (screenen) op het risico dat zij worden gebruikt voor witwassen en/of financieren van terrorisme. In 2023 vroeg het BFT aan 16 belastingadvieskantoren op welke wijze zij voldoen aan de verplichting tot het doorlichten (screenen) van het personeel. Uit de voorlopige resultaten van dit deelonderzoek blijkt dat het merendeel van deze instellingen voldeed aan deze verplichting.



Trends en ontwikkelingen ongebruikelijke transacties

In 2023 deden de instellingen die onder toezicht van het BFT staan, in totaal 4.621 meldingen van ongebruikelijke transacties bij de FIU (2022: 3.918). In 2023 deden 842 instellingen die onder het toezicht van het BFT vallen één of meerdere meldingen van ongebruikelijke transacties. Dit is hoger dan voorgaand jaar (2022: 805).

Zoals blijkt uit bovenstaande grafieken is er sprake van een verschuiving tussen de meldende instellingen.⁴ Bij de accountants(kantoren) stijgt het absolute aantal meldende instellingen en het totaal aantal meldingen. Bij de notariskantoren en belastingadvieskantoren bleef het aantal meldende instellingen nagenoeg gelijk en laat het aantal meldingen een daling zien. Wij hebben geen onderzoek gedaan naar de reden van deze verschuiving.

⁴ Uit de meldrapporten van de FIU blijkt dat administratiekantoren geregistreerd zijn onder de meldgroep accountants (bijvoorbeeld als het gaat om administraties) of onder de meldgroep belastingadviseurs (fiscaal advies/aangifte).

4.5 Handhaving in cijfers

Het handhavend optreden van het BFT richt zich op het bereiken van normconform gedrag van zijn ondertoezichtstaanden om zo de kwaliteit en integriteit van hun beroepsuitoefening te waarborgen. Het BFT past hierbij een mix van preventieve en repressieve interventiemogelijkheden toe, waarbij preventie en toepassing van informele maatregelen steeds vaker worden ingezet. Om duurzaam impact te maken wordt meer nadruk gelegd op herstel en verbetering. Het handhavingsbeleid van het BFT is uiteraard leidend en de keuze voor de inzet van een handhavingsinstrument en de wijze waarop dit wordt ingezet, vergt maatwerk. Alle feiten en omstandigheden van het geval worden gewogen, zoals de ernst van de geconstateerde normschending, het aantal normschendingen, het inzicht dat een ondertoezichtstaande toont in het eigen handelen en de eventueel verrichte herstelacties.

In gesprek gaan

In 2023 heeft het BFT een pilot gedraaid om het informele instrument van het gesprek met een ondertoezichtstaande meer toe te passen. Daarbij werden vooraf, en indien gewenst ook tijdens het gesprek, voorwaarden gesteld aan de ondertoezichtstaande. Hiermee wordt beoogd de impact van deze interventie te vergroten. In het gesprek worden bevindingen van een onderzoeksrapport besproken en wordt de gelegenheid geboden om aan te geven welke maatregelen zijn of worden genomen om geconstateerde normschendingen te herstellen dan wel in de toekomst te voorkomen. Wanneer verdere acties van de ondertoezichtstaande worden verlangd, worden duidelijke afspraken gemaakt om in een bepaalde periode te laten zien dat de voorgenomen acties ook ten uitvoer zijn gebracht. In 2023 hebben 23 van dit soort gesprekken plaatsgevonden en daarmee is het aantal gesprekken meer dan verdubbeld ten opzichte van 2022. De evaluatie van de pilot vindt in 2024 plaats. De eerste indrukken zijn positief en bemoedigend.

Het BFT heeft in 2023 verdere uitvoering gegeven aan de Wwft om bestuursrechtelijke sancties openbaar te maken. Deze bepaling is afkomstig vanuit Europese richtlijnen met als doel te zorgen voor het verstrekken van informatie aan de markt en te zorgen voor transparantie. Dit vanuit de preventieve werking die hiervan wordt uitgegaan. Het betreft besluiten van het BFT tot het opleggen van een bestuurlijke boete, een aanwijzing en/of een last onder dwangsom. In 2023 heeft het BFT 21 maal dergelijke besluiten gepubliceerd.

Interventies	Notarissen	Gerechts- deurwaarders	Wwft- plichtigen	Totaal
Aanwijzing	-	-	18	18
Waarschuwingbrief	49	14	17	80
Boete	2	-	14	16
Last onder dwangsom	-	-	7	7
Gesprek	16	3	4	23
Tuchtklacht	12	2	-	14
Aangifte strafrecht	-	-	-	-
Spoedmaatregel	1	1	-	2
Publicatiebesluiten	2	-	19	21
Interventies overig	11	-	1	12
Totaal	93	20	80	193

Naast deze handhavingsinterventies heeft het BFT twee WOO-gerelateerde verzoeken (Wet Open Overheid) ontvangen. Verder heeft het BFT in 2023 twee klachten ontvangen over het optreden van het BFT. Dit heeft geleid tot een deels gegrondverklaring van de klacht en in het andere geval tot een gesprek met een leidinggevende. Verder is het BFT betrokken geweest in een aansprakelijkheidsprocedure. De Rechtbank heeft in 2023 de vordering van de eisende partij deels afgewezen en deels niet-ontvankelijk verklaard, zodat dit geen verdere gevolgen had voor het BFT.

Onroerend goed voor notarissen

Er is inmiddels in een aantal tuchtzaken uitspraak gedaan, waarbij het verbod voor notarissen om te beleggen in onroerend goed krachtens artikel 17 lid 3 van de Wet op het notarisambt centraal stond. Het beleggingsverbod is niet absoluut en kent uitzonderingen, wanneer een notaris 'redelijkerwijs mag verwachten dat hierdoor zijn onpartijdigheid of onafhankelijkheid niet wordt of kan worden beïnvloed, dan wel de eer of het aanzien van het ambt niet wordt of kan worden geschaad'. De uitzonderingen op incidentele transacties en persoonlijke doeleinden waren al algemeen bekend en het Gerechtshof heeft in zijn uitspraak⁵ duidelijk gemaakt dat bij een beoordeling in ieder geval ook de volgende omstandigheden dienen te worden afgewogen:

- wijze van verwerving;
- doel en belang;
- financiële omvang;
- financiële of publicitaire risico's;
- ligging;
- beheer;
- band met de praktijk.

Deze opsomming is niet limitatief. Het is aan de notaris om deze omstandigheden in zijn afweging, of hij het onroerend goed al dan niet mag verwerven, te betrekken. Hiermee is meer duidelijkheid ontstaan over de reikwijdte van de verbodsbepaling.

Geheimhouding BFT

Het BFT heeft zich in 2023 tot de Hoge Raad gewend in verband met een uitspraak van de rechtbank om de bij het BFT in het bezit zijnde geheime stukken naar aanleiding van een onderzoek bij notarissen over te dragen aan het Openbaar Ministerie. De rechtbank meent dat het BFT geen aanspraak kan maken op zijn geheimhoudingsplicht en het (van de betrokken notarissen afgeleide) verschoningsrecht, omdat de waarheidsvinding voor het Openbaar Ministerie zwaarder weegt. Daarom diende de geheimhouding van het BFT volgens de rechtbank te wijken en mag het Openbaar Ministerie de bewuste onderzoeksrapporten in beslag nemen. Door het instellen van cassatie bij de Hoge Raad blijven de BFT-dossiers vooralsnog in de kluis bij de rechter-commissaris liggen, totdat de Hoge Raad uitspraak doet. Het BFT stelt zich in deze kwestie principieel op: de geheimhoudingsplicht en het verschoningsrecht van het BFT zijn immers essentieel voor een goed (effectief) functionerend toezichtstelsel.

⁵ Zie ECLI:NL:GHAMS:2023:2879

Financiële gegevens 2023

5



5 Financiële gegevens 2023

1 Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)	37
2 Staat van baten en lasten 2023	38
3 Kasstroomoverzicht	39
4 WNT-verantwoording 2023 Bureau Financieel Toezicht	40

1 Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)

ACTIVA	31-12-2023	31-12-2022
VASTE ACTIVA		
Immateriële vaste activa	663.319	150.544
Materiële vaste activa	204.987	175.997
	868.306	326.541
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Ministerie van J & V	0	0
Overige vorderingen	533.672	541.149
	533.672	541.149
Liquide middelen	426.325	1.392.204
Totaal activa	1.828.303	2.259.894

PASSIVA	31-12-2023	31-12-2022
EIGEN VERMOGEN		
Egalisatiereserve	436.649	555.167
	436.649	555.167
Voorzieningen	376.735	410.996
VLOTTENDE PASSIVA		
Kortlopende schulden		
Belastingen en premies		
Sociale verzekering	0	0
Overige schulden	1.014.919	1.293.731
	1.014.919	1.293.731
Totaal passiva	1.828.303	2.259.894

2 Staat van baten en lasten 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
BATEN			
Subsidies	9.602.000	9.108.000	8.498.000
Onderzoek ondernemingsplannen	124.800	110.200	116.000
Overige opbrengsten	0	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten	9.726.800	9.218.200	8.614.000
LASTEN			
Salarissen en sociale lasten	6.950.380	6.884.319	5.934.510
Afschrijvingen	209.675	283.450	148.265
Bestuurskosten	57.482	58.218	55.262
Overige personeelskosten	900.568	822.736	859.337
Huisvestingskosten	422.886	551.585	340.604
Bureaunkosten	1.389.522	1.182.345	1.343.609
Som der bedrijfslasten	9.930.513	9.782.653	8.681.587
Financiële baten	85.195	0	10.165
Bedrijfsresultaat	-118.518	-564.453	-57.422

Bestemming saldo	2022	2021
Toevoeging aan egalisatiereserve	-118.518	-57.422
Totaal bestemming saldo	-118.518	-57.422

3 Kasstroomoverzicht

	2023	2022
(Volgens de indirecte methode)		
Stand geldmiddelen per 01-01	1.392.204	1.495.858
Bedrijfsresultaat	-118.518	-57.422
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	209.677	151.512
Mutatie voorzieningen	-34.261	-238.046
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	7.477	58.107
Mutatie operationele schulden	-278.813	130.559
Kasstroom uit operationele activiteiten	-214.437	44.710
Investeringsactiviteiten		
Investeringsactiviteiten	-751.441	-148.364
Kasstroom uit Investeringsactiviteiten	-751.441	-148.364
Netto kasstroom	-965.878	-103.654
Stand geldmiddelen	426.325	1.392.204

4 WNT-verantwoording 2023 Bureau Financieel Toezicht

De WNT is van toepassing op Bureau Financieel Toezicht. Het voor Bureau Financieel Toezicht toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2023 € 223.000. Voor voorzitters en leden van toezichthoudende organen is het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum respectievelijk 15% en 10% van het voor de WNT-instelling toepasselijke bezoldigingsmaximum.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling.

Inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2023 Bedragen x € 1	Y.H.M. de Groot
Functiegegevens	Directeur / Hoofd Juridische Zaken
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-01 - 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja

Gegevens 2022 Bedragen x € 1	Y.H.M. de Groot
Functiegegevens	Directeur / Hoofd Juridische Zaken
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01-01 - 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja

BEZOLDIGING

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	131.454
Beloningen betaalbaar op termijn	20.839
Subtotaal	152.293
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	152.293
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

BEZOLDIGING

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	118.324
Beloningen betaalbaar op termijn	21.500
Subtotaal	139.824
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	216.000
Bezoldiging	139.824

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2023			
Bedragen x € 1	C. Breedveld	G.J. Olthoff	R. Kok
Functiegegevens	Voorzitter Bestuur	Bestuurslid	Bestuurslid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12

Gegevens 2022			
Bedragen x € 1	C. Breedveld	G.J. Olthoff	R. Kok
Functiegegevens	Voorzitter Bestuur	Bestuurslid	Bestuurslid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12

BEZOLDIGING

Bezoldiging	29.438	17.680	17.680
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	28.530	17.099	17.099
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

BEZOLDIGING

Bezoldiging	28.530	17.100	17.100
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400	21.600	21.600

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2023 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

Het BFT heeft dit jaar een nieuwe accountant: Share Impact Accountants. De accountant heeft een goedkeurende controleverklaring afgegeven.

Utrecht, 12 maart 2024
Bestuur

drs. C. Breedveld
Voorzitter

mr. G.J. Olthoff
Bestuurslid

R. Kok
Bestuurslid

BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT

Jaarverslag 2023

Bureau Financieel Toezicht

bezoekadres

Euclideslaan 201

3584 BS Utrecht

www.bureauft.nl

bft.post@bureauft.nl

postadres

Postbus 14052

3508 SC Utrecht

