

BFT.

autoriteit voor
financieel-juridisch
toezicht

Jaarplan 2025

Voor een gerechtvaardigd
vertrouwen in de financiële
en juridische beroepsgroepen.

Jaarplan 2025

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Toezicht in beweging	4
1.1 Algemeen	6
1.2 Drie ambities	6
2 Interventies	9
2.1 Algemeen	11
2.2 Thema's 2025 per toezichtstaak	11
3 Organisatie	13
3.1 Reflectie	15
3.2 Organisatie	16
4 Begroting 2025	18
4.1 Begroting	19
4.2 Toelichting begroting 2025	20
4.3 Meerjarenprognose 2025 - 2029	21
5 Bijlage	22
Het BFT in cijfers 2023	23

Jaarplan 2025

Voorwoord

Toezicht is in beweging!

Dit bleek ook uit het Symposium ter ere van ons 25-jarige bestaan. Een zeer geslaagde dag, zowel inhoudelijk als qua uitstraling, zo kregen we van verschillende stakeholders te horen. Op het symposium is ook onze nieuwe huisstijl gepresenteerd. Ons nieuwe logo doet meer recht aan wat we doen en het onderschrift “Autoriteit voor financieel-juridisch toezicht” geeft deze bredere dekking veel beter weer.

Net als in andere vakgebieden is ook toezicht aan verandering onderhevig. Van een meer strikte naleving van wet- en regelgeving wordt nu veel meer gekeken naar de menselijke maat. Op welke risico's met de meest schadelijke effecten dient prioriteit gelegd te worden? En waar kan met welke soort interventie het meeste effect worden bereikt? Ingrijpen waar het moet, maar met als grondhouding vertrouwen in de ondertoezichtstaande.

De democratische rechtsstaat vormt één van de fundamenten van onze samenleving, zoals ook in het regeerprogramma 2024 staat. Hierbij moeten toezichthouders in staat worden gesteld om hun taken goed uit te voeren. Direct contact en een rechtvaardige, menselijke overheid zijn hierbij van belang. Een empathische toezichtrelatie, waarbij meer nadruk op preventie in plaats van repressie komt te liggen, is voor het BFT hierbij belangrijk. Door een uitbreiding van het interventie-instrumentarium kunnen ondertoezichtstaanden sneller weten waar ze aan toe zijn.

Als toezichthouder willen wij effectief en efficiënt onze taken uitvoeren. Een begrotingstekort heeft hier een negatieve invloed op. In dat geval zullen scherpere keuzes in prioritering van toezichtstaken gemaakt moeten worden.

In 2024 heeft het BFT een rapport ontvangen van de KWINK Groep die in opdracht van het ministerie van Justitie en Veiligheid het BFT heeft geëvalueerd over de periode 2018-2022. KWINK concludeert dat het BFT een positieve ontwikkeling heeft



“In 2025 meer aandacht voor effectieve interventies met nadruk op **preventie**”

drs. Chris Breedveld
Voorzitter van het Bestuur BFT

doorgemaakt. KWINK onderstreept in zijn rapport verder het belang van een goede samenwerking met de publieke beroepsorganisaties en brancheverenigingen. Dit om doeltreffend en doelmatig toezicht te kunnen houden. Vanuit onze governance-benadering zullen we in 2025 dan ook intensief blijven samenwerken met de KNB, KBvG, NBA, SRA en RB. Deze samenwerking zal met name gericht zijn op de door hen uitgeoefende reguliere audits en het gevoerde beleid. Om goede afwegingen in zijn toezicht te kunnen maken is het van belang dat het BFT maatschappelijke risico's signaleert en ook publiek agendeert.

Zoals hierboven aangegeven, is het toezicht ook bij het BFT in beweging. De aansluiting bij het FEC en de daaruit voortvloeiende werkzaamheden geven een nieuwe dynamiek. Verder zal de uitbreiding van toezichtstaken door de aanpassingen van de Sanctiewet impact hebben voor 2025. We kijken vol vertrouwen uit naar al deze ontwikkelingen, samen met onze stakeholders.

Utrecht, 30 oktober 2024
BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht,
namens het bestuur,

drs. C. Breedveld
voorzitter

1

Toezicht in beweging

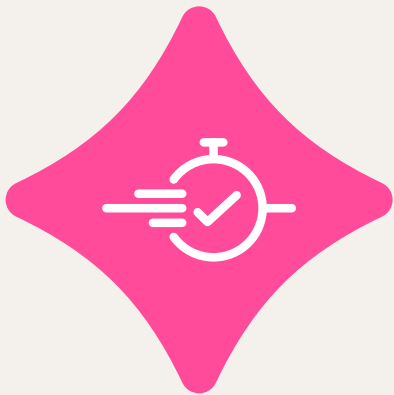
Ook in 2025 hanteert het BFT een strategie die leunt op drie ambities: het sturen op duurzame impact, het bestrijden van ondermijning en het inspelen op technologische ontwikkelingen.



1 Toezicht in beweging

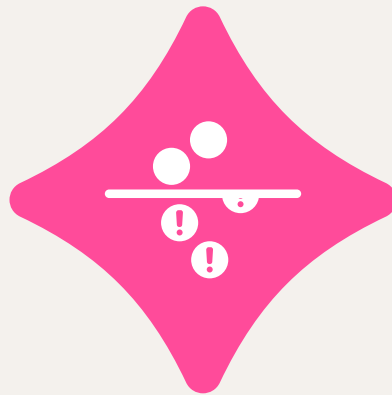
In het kort

Het BFT staat voor een gerechtvaardigd vertrouwen in de financiële en juridische beroepsgroepen die onder ons toezicht vallen. Daarbij is samenwerking met de ketenpartners van groot belang.



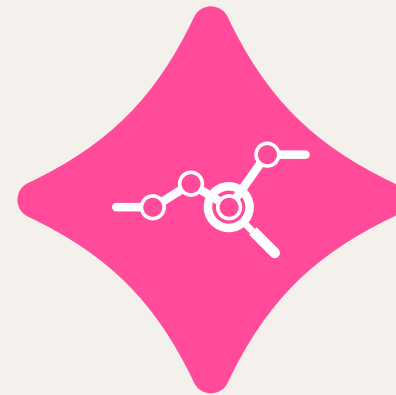
Sturen op duurzame impact

Het BFT zet de samenwerking met het werkveld, zoals FEC en de beroepsgroepen, voort om bewustwording te versterken.



Bestrijding van ondermijning

In de bestrijding van ondermijnende criminaliteit worden nieuwe stappen gezet met de implementatie van de Sanctiewet en oprichting van de AMLA.



Inspelen op technologische ontwikkelingen

Het BFT is continu met de beroepsgroepen in gesprek voor het scheppen van heldere kaders rondom verdere digitalisering. Goede beveiliging tegen datalekken of cybercriminaliteit blijft onverminderd belangrijk.

1.1 Algemeen

Het BFT houdt onafhankelijk toezicht op de naleving van de wet- en regelgeving door notarissen en gerechtsdeurwaarders. Daarnaast houdt het BFT toezicht op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) door financiële en juridische dienstverleners. Daarmee draagt het BFT bij aan het maatschappelijk vertrouwen in deze beroepsgroepen en aan de rechtszekerheid en de integriteit van het financieel-economische stelsel in Nederland. Onze rol als toezichthouder gaat natuurlijk verder dan alleen controle en handhaving; we moeten ook actief deelnemen aan ons toezichtsveld en gezamenlijk werken aan een veilige en integere omgeving.

Het BFT heeft in 2024 een evaluatierapport ontvangen dat door de KWINK Groep (KWINK) in opdracht van het ministerie van Justitie en Veiligheid is opgesteld. Deze evaluatie toont aan dat we als BFT op de goede weg zijn. Ook heeft het BFT de daarin opgenomen aanbevelingen meegenomen in de reeds ingezette doorontwikkeling. Het BFT intensificeert de digitalisering in 2025, breidt zijn expertise hierop uit en gaat meer data-gedreven en risicogericht werken. Ook wordt de koers om meer in te zetten op preventie versterkt. Een governance-benadering van toezicht is hierbij passend, waarbij het BFT de aanbeveling van KWINK ter harte neemt.

We leven nu meer dan ooit tevoren in een tijd waarin snelle verandering de enige constante is. We moeten als toezichthouder flexibel en proactief blijven, zodat we niet alleen meegaan met ontwikkelingen, maar deze ook voor kunnen zijn. Dat vraagt om modernisering, het regelmatig aanpassen van de werkmethoden en gebruikte tools. In 2025 zetten we als BFT deze modernisering voort in lijn van de hieronder beschreven ambities.

1.2 Drie ambities

Het BFT formuleerde in eerdere jaren drie ambities. Deze ambities bepalen ook in 2025 de richting van onze aanpak. We sturen op duurzame impact, op bestrijding van ondermijning en we spelen in op technologische ontwikkelingen.

1.2.1 Sturen op duurzame impact

In ons toezicht streven we naar langdurige impact bij de inzet van onze werkzaamheden en interventies. Hierbij zijn samenwerking en gegevensdeling in de toezichtsketen van groot belang.

Samenwerking in de toezichtsketen

Het BFT is op 12 augustus 2024 als partner toegetreden tot het Financieel Expertise Centrum (FEC). Het BFT was al participant in de FEC-programma's 'bestrijding terrorismefinanciering' en 'misbruik rechtspersonen'. Het FEC is een samenwerkingsverband tussen organisaties met een toezichts-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector. Naast het BFT zijn de volgende organisaties actief als partner in het FEC: AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, FIU-Nederland, Nationale Politie en Openbaar Ministerie.

Door de toetreding gaat het BFT in 2025 intensief samenwerken en informatie uitwisselen met de hierboven genoemde organisaties. Ook zullen er gezamenlijk interventies worden opgezet. Zo kan het BFT een steviger bijdrage leveren aan het voorkomen dan wel bestrijden van (financieel-economische) criminaliteit en terrorismefinanciering. De FEC-partners trekken hierin samen op als één overheid. In het FEC is er ook de publiek-private samenwerking (FEC PPS), met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en de vier grootbanken als vaste partners. Ook hierin zal het BFT participeren.


In het evaluatierapport stelt KWINK dat de samenwerking met de beroeps- en brancheorganisaties een belangrijke rol speelt in het risicogestuurde toezicht van het BFT. Daarom zal het BFT in 2025 blijven investeren in de samenwerking met de betrokken beroepsorganisaties KNB, KBvG, NBA, SRA en RB én de diverse branche-

organisaties. De kwaliteit van de beroepsuitoefening door deze organisaties staat hierbij centraal. Verder zet het BFT de goede relatie met de Dekens voort; de toezicht-houders op de advocatuur. Dit is belangrijk, omdat advocaten en notarissen ook vaak samenwerken en de risico's van witwassen en fraude in deze gezamenlijke praktijken evengoed voorkomen.

Bewustwording

Preventie blijft ook in 2025 één van de speerpunten van het BFT. Dit om normconform gedrag te creëren bij onze ondertoezichtstaande beroepsgroepen. Het BFT maakt hierbij gebruik van presentaties, animaties, podcasts én berichten op de website en op social media om meer awareness te creëren. Alertheid en weerbaarheid in hun rol als poortwachter zullen de komende jaren blijvend aandacht krijgen.

Ook in 2025 blijft het BFT inzetten op informele handhavingsmaatregelen, waarbij met ondertoezichtstaanden onder meer gesprekken worden gevoerd, gericht op het herstel van een situatie. Deze interventievorm is succesvol gebleken. De formele handhavingsmaatregelen zoals boetes en tuchtklachten worden vanzelfsprekend ook ingezet in de voorkomende gevallen.



BFT benadrukt het belang van alertheid en weerbaarheid bij zijn ondertoezichtstaanden.

1.2.2 Bestrijding van ondermijning

In de bestrijding van de ondermijning speelt de naleving van de Wwft een zeer belangrijke rol. Dit geldt ook voor de Sanctiewet. Daarom is door de overheid de modernisering van de Sanctiewet 1977 ter hand genomen, door het implementeren van de Wet Internationale Sanctiemaatregelen (WIS). In dit wetsvoorstel wordt het BFT als toezichthoudende autoriteit aangewezen op de instellingen, waarop het reeds toezicht houdt in het kader van de Wwft. Het voorgestelde toezicht richt zich op de administratieve organisatie en interne controle (bedrijfsvoering) van de instellingen om de geldende sanctiemaatregelen adequaat te kunnen naleven.

Het BFT omarmt deze toezichtsuitbreiding en kan dit alleen op adequate wijze doen met de hiervoor benodigde middelen en capaciteit. Daarom heeft het BFT in 2024 een uitvoeringstoets gedaan. Hierin is aangesloten bij de bestaande praktijk, waarop het BFT toezicht houdt t.a.v. de Wwft en waarbij de samenwerking met de toezichtsketen dus centraal staat. De verwachting is dat het BFT in de loop van 2025 dit sanctie-toezicht gaat uitvoeren. Om als instelling te kunnen voldoen aan de verplichtingen van de Sanctiewet is het van belang de verplichtingen te kennen en te begrijpen. Het BFT zal daarom capaciteit inzetten om de awareness van de onder zijn toezichtstaande instellingen te vergroten.


Het grensoverschrijdende karakter van financiële criminaliteit heeft geleid tot de oprichting van een nieuwe Europese autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (genaamd: de AMLA). Deze gaat de nationale toezichthouders op dit terrein coördineren en versterken. De AMLA krijgt verregaande bevoegdheden en houdt toezicht op zowel financiële als niet-financiële instellingen zoals de ondertoezichtstaanden van het BFT. Dit laatste betekent dat zowel voor het BFT als voor zijn ondertoezichtstaanden er veranderingen in het toezichtsveld gaan plaatsvinden. Het BFT zal deze veranderingen actief communiceren naar zijn ondertoezichtstaanden. De AMLA wordt in juli 2025 operationeel.

1.2.3 Inspelen op technologische ontwikkelingen

De ondertoezichtstaande beroepsgroepen bieden hun diensten steeds meer digitaal aan. Hun bedrijfsprocessen worden verdergaand geautomatiseerd. Om hier effectief toezicht op te houden zal het BFT ook in 2025 deze ontwikkelingen volgen en vertalen naar effectief toezicht. Toezichtmethoden en procedures zullen in bepaalde gevallen ontwikkeld of aangepast moeten worden om hiermee rekening te houden. Verdere inzet op datagedreven toezicht biedt natuurlijk grote kansen, zoals een efficiëntere controle en meer gerichte handhaving. Maar het roept ook vragen op over privacy en veiligheid. Advocaten waarschuwen regelmatig voor de ‘datahonger’ van toezichthouders en wijzen op de risico’s van onjuiste gegevensverzameling, een gebrek aan controle mogelijkheden en zorg over de veiligheid van privacygevoelige informatie. Het BFT zal zich ervoor inzetten om een goede balans te vinden tussen effectieve controle en de bescherming van persoonsgegevens. Data en data-analyse vormen echter een onafwendbare ontwikkeling en kunnen bijvoorbeeld gerechtshandelaars helpen bij het identificeren van risicoprofielen en het vroegtijdig voorkomen van oplopende schulden.

Het BFT heeft in 2024 een stevige basis gelegd voor de opgerichte Analyse-unit. Inmiddels werken vier analisten nauw samen met toezichthouders om hen te ondersteunen in het keuzeproces van de te verrichten onderzoeken en in het signaleren van risico’s in het werkveld, zodat aan de preventieve kant onze ondertoezichtstaanden kunnen worden geïnformeerd en gewaarschuwd.

Bij het verkrijgen van meer, voor het toezicht relevante, data wordt nauw samengewerkt met de beroepsorganisaties. De krachten worden gebundeld om zo de kwaliteit van de beroepsgroepen te verbeteren en het toezicht erop te versterken. Deze samenwerking zal in 2025 mogelijk leiden tot het delen van data, waarbij het bewaken van de privacy en veiligheid belangrijke randvoorwaarden zijn.



BFT blijft zich inzetten voor een goede balans tussen effectieve controle en de bescherming van persoonsgegevens.

2

Interventies

Het BFT houdt toezicht op het werk van notarissen, gerechtsdeurwaarders en enkele Wwft-plichtige beroepen, zoals accountants, belastingadviseurs en administratiekantoren.



2 Interventies

In het kort

Maatregelen voor handhaving of nader onderzoek via formele interventies zijn niet altijd noodzakelijk. Informele interventies kunnen effectiever zijn.



Notariaat

Binnen het notariaat richt het BFT zich op het beschermen van de belangen van derden.



Gerechtsdeurwaardering

In 2025 is er extra aandacht voor het bewaken van de onafhankelijke positie van de gerechtsdeurwaarders en het handhaven van de nieuwe Wki.



Wwft

Het BFT vergroot de focus op themagericht werken, het versterken van samenwerkingsverbanden en risicobeleid.

2.1 Algemeen

Meer aandacht gaat in 2025 uit naar de ontwikkelingen en de trends die bij onze beroepsgroepen plaatsvinden om nog adequater de juiste afwegingen te kunnen maken. Hiermee verwacht het BFT zijn risicoafbakening naar de markt en de maatschappelijke context te verbreden, zoals ook in het evaluatierapport van KWINK werd aanbevolen. Aan de hand van dit risicogericht toezicht worden onderzoeken gestart. Hierbij vindt een prioritering plaats, die gerelateerd is aan het belang, de ernst van een signaal en de beschikbare capaciteit. Daarnaast kan het BFT thematische onderzoeken starten, die zich op een specifiek onderwerp of thema richten. Door de uitkomsten van een thematisch onderzoek te delen, kan de gehele beroepsgroep hiervan leren.

In 2025 zal het BFT zijn interventie-instrumentarium uitbreiden om het meest adequate interventiemiddel te kunnen inzetten. De verschillende interventies zijn bedoeld om compliant gedrag bij de ondertoezichtstaande beroepsgroepen te vergroten zonder dat uitvoerig onderzoek noodzakelijk is. Al deze stappen zorgen ervoor dat ons toezicht effectiever en doelmatiger wordt.

Wij willen in 2025 het toezicht verder ontwikkelen, waarbij wij onder andere ons interventie-instrumentarium uitbreiden.

2.2 Thema's 2025 per toezichtstaak

Notariaat

Bij het notariaat ligt de focus van het BFT in 2025 op:

- signalen en/of situaties, waarbij de integriteit, rechtszekerheid en belangen van derden in het geding zijn;
- de evaluatie van de “Verklaring notaris naar aanleiding van informatieverzoek bank in verband met Wwft”;
- de overdracht van het protocol bij opvolging;
- samenwerkingsverbanden in het notariaat;
- de rentevergoeding aan cliënten over de gelden op de notariële kwaliteitsrekening.

Gerechtsdeurwaarderij

Bij de gerechtsdeurwaarders ligt de focus van het BFT in 2025 op:

- signalen en/of situaties, waarbij de integriteit, rechtszekerheid en belangen van derden in het geding zijn;
- afronding van het themaonderzoek naar de participatie door derden in gerechtsdeurwaarderskantoren;
- het voldoen aan de bepalingen van de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki);
- de juiste bevraging van centrale registraties, zoals het DBR, het RDW en de BRP, en het handelen op basis van de verkregen informatie;
- de registratie van nevenwerkzaamheden en nevenbetrekkingen;
- het verbod op het verdienen aan ambtshandelingen door derden.

Wwft

Bij het Wwft-toezicht ligt de focus van het BFT in 2025 op:

- het uitvoeren van deelonderzoeken, waarbij we vaststellen of instellingen de specifieke Wwft-verplichtingen naleven. In 2025 vraagt het BFT hiervoor informatie op over het risicobeleid- en management, de auditfunctie en de wijze waarop voldaan is aan de opleidingsverplichting en de doorlichtingsverplichting. Het BFT stemt de selecties van de verschillende deelonderzoeken af op de aard en omvang van instellingen én onze kennis over de naleving van de Wwft-verplichtingen door diverse groepen instellingen;
- het inzetten op actieve samenwerking met ketenpartners en medetoezichthouders, zeer zeker in FEC-verband. Dit past ook binnen de ambitie van het BFT voor het verder ontwikkelen van een meer risicogerichte toezichtsaanpak. Wij willen in 2025 het toezicht verder ontwikkelen. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan analyse van en onderzoeken naar (nieuwe) fenomenen en risicovolle branches en aan regionale thema's.

Het BFT wil het Wwft-toezicht, en dan met name de themaonderzoeken, ontwikkelen van een jaarlijkse cyclus naar een continu proces. Hiermee zal in 2025 een start worden gemaakt. Onderwerpen van thema-onderzoeken zullen gedurende het jaar worden bepaald.



Floris Olling

Toezichthouder Wwft

“Het is onze ambitie om de **risicogerichte** toezichtsaanpak verder te ontwikkelen.”

3

Organisatie

De uitvoering van de maatschappelijke taakopgave vereist een professionele organisatie.



3 Organisatie

In het kort

Om in te spelen op maatschappelijke ontwikkelingen in 2025 richt het BFT zich op het in huis halen van kwaliteit en deskundigheid om effectief toezicht uit te voeren.



Organisatieontwikkeling

Als organisatie is het BFT in beweging. Vanuit de maatschappelijke opgave en ontwikkelingen houden wij onafhankelijk toezicht op het werk van notarissen, gerechtsdeurwaarders en de Wwft-plichtige beroepsgroepen.



Bedrijfsvoering

In onze bedrijfsvoering leggen we de focus op de vertaling van de thema's personeelsbeleid, de ontwikkeling van de toezichtspraktijk en de gevolgen van data-gedreven werken en informatievoorziening.



Informatie- en communicatietechnologie

In samenwerking met ketenpartners worden werkprocessen geoptimaliseerd en nieuwe tools ontwikkeld.

3.1 Reflectie

3.1.1 Begroting en Financieel beheer

Als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) is het BFT (wettelijk) verantwoordelijk voor de continuïteit van de organisatie op de middellange termijn. Daarbij maken we keuzes tussen de exploitatie op de korte termijn en ruimte voor investeringen voor de langere termijn. Dit vergt enerzijds inzicht in het lopende jaar en anderzijds stabiele afspraken voor de komende jaren. Aan dat eerste element is de laatste jaren hard gewerkt. Zowel op het gebied van resultaat als liquiditeit. Voor wat betreft stabiliteit voor de middellange termijn is voorspelbaarheid wenselijk. Het grootste risico betreft (onverwachte) wijzigingen van afspraken.

In de voorgelegde begroting is in overleg met JenV een tekort opgenomen. Hierbij ontstaat wel het risico dat een stop-en-go ritme ontstaat. Plannen kunnen pas worden uitgevoerd na nadere besluitvorming halverwege het jaar. De meest voor de hand liggende oplossing is dan om plannen, die over het jaar heen gaan, niet direct op te pakken. Als meerjarige plannen structureel in een stop-and-go ritme belanden, ontstaat wel een risico voor de continuïteit van de bedrijfsvoering en de uitoefening van taken op de middellange termijn. Zo dienen dan scherpere keuzes in prioritering van toezichtstaken gemaakt te worden. Elkaar actief informeren over eventuele knelpunten is daarbij de belangrijkste beheersmaatregel. Hierbij zal het BFT overigens altijd rekening houden met zijn positie als ZBO.

3.1.2 Mens en Organisatie

De arbeidsmarkt en integriteit zijn belangrijke aandachtspunten voor het BFT. De krapte op de arbeidsmarkt krijgt van het BFT dan ook de nodige aandacht. Hierbij zijn we ons bewust van het feit, dat hier sprake is van structurele ontwikkelingen die breder antwoord vergen. In de kern gaat het om het matchen van de behoeftes als organisatie en het aanbod op de arbeidsmarkt. Dat betekent continue aandacht voor inhoudelijke ontwikkelingen en die vertalen naar competenties, een verschillenanalyse maken en daar actief naar handelen (de 'PDCA-cyclus'). Hierbij is er niet sprake van één oplossing. De uitkomst is dat soms nieuwe competenties nodig zijn, soms herinrichting van werkprocessen of soms beter opereren, bijvoorbeeld in het kader van werving en selectie of persoonlijke ontwikkeling.

Integriteit is voor het BFT van cruciaal belang als onafhankelijk toezichthouder. De relatief beperkte omvang bevordert het interne gesprek over het onderwerp en het zicht op kwetsbare functies. Voor de medewerkers start dit proces al bij binnenkomst; medewerkers worden beëdigd. Het BFT heeft verschillende regelingen en voorzieningen (bijvoorbeeld gedragscode, regeling nevenwerkzaamheden, vertrouwenspersoon). Belangrijk is in gesprek blijven en bewustwording stimuleren. Op de verschillende afdelingsoverleggen is het een terugkerend onderwerp (wat doen we wel, wat niet, wat is passend).

In dit kader is ook de continuïteit van het bestuur van belang om op adequate wijze algemeen leiding te kunnen geven aan het BFT. Een schema van aftreden als bestuurslid van het BFT zal hierbij behulpzaam zijn om de continuïteit van het bestuur te waarborgen en tijdig op zoek te gaan naar een goede opvolging.

3.1.3 Digitale transformatie

Het BFT heeft de afgelopen jaren meerdere stappen gezet gericht op het professionaliseren van de organisatie op het gebied van de informatievoorziening. Zowel wat betreft de ICT als informatiebeheer. De stappen betreffen het op orde brengen van de beleidsmatige uitgangspunten, het invullen van functies en de uitvoering.

Gegeven de omvang van de organisatie zal het BFT altijd op zoek gaan naar de meest pragmatische en effectieve invulling van functies. Qua positionering en ambitieniveau probeert het BFT aan te sluiten bij de ontwikkelfase van de sectoren waar het toezicht op houdt. In de informatievisie heeft het BFT de kaders voor de stappen in de periode 2024 – 2028 vastgesteld, waarbij het BFT kiest voor een stapsgewijze ontwikkeling. Operationeel is in 2024 gewerkt aan een afwegingskader AI, zijn de verplichtingen uit de verschillende informatiewetten (waaronder NIS2) geïnventariseerd. De benodigde maatregelen worden in de loop van 2025 geïntroduceerd.

Hierna wordt een toelichting gegeven op de onderwerpen die in 2025 prioriteit hebben.

3.2 Organisatie

Mens en Organisatie

Een deel van de activiteiten betreft het stroomlijnen en structureren van wat er al is. Dan gaat het bijvoorbeeld om de introductie van een opleidingsprogramma voor nieuwe medewerkers, waarbij specifiek zal worden ingegaan op toezichthoudende aspecten. Verder zullen de verschillende afspraken in een personeelshandboek worden verzameld.

Voor wat betreft vernieuwing zal de bestaande gedragscode worden geactualiseerd. Verder gaan we Werving & Selectie vernieuwen (zie ook reflectie Mens en Organisatie). Eind 2024 heeft het BFT een nieuwe leverancier voor E-Hrm geselecteerd. Doel is de voorbereidingen in 2025 uit te voeren en het nieuwe systeem per 1 januari 2026 te introduceren.

Informatievoorziening en -beheer

In 2024 is een groot aantal beleidsdocumenten herzien en vastgesteld (o.a. informativisie en -strategie, basiselectielijst, metadataschema, vervangingshandboek en vernietigingsproces). 2025 wordt getypeerd door de implementatie van de gemaakte keuzes in de procedures en de applicaties.

Verder zijn in 2024 verschillende “informatiewetten” geïnventariseerd (Wet Open Overheid, NIS2, Wet Digitale Overheid, Wet Digitale Toegankelijkheid, Archiefwet). Aan de hand hiervan is een tijdelijk bepaald en wordt een bijhorend werkprogramma voor de komende jaren opgesteld. De uitvoering zal in 2025 starten.

Planning en Control

In 2024 zijn verdere stappen gezet met het verbeteren van managementinformatie voor het primair proces. Dat traject zal in 2025 worden doorgezet. Het zal ook betekenen dat werkafspraken en de inrichting van de applicaties (waar nodig) worden aangepast. Het gesprek over de meerjarige financiering zal ook de nodige aandacht vragen.



Sanne Houtepen

Adviseur informatievoorziening

“De in 2024 herziene en vastgestelde beleidsdocumenten en processen worden in 2025 geïmplementeerd.”



Nienke van Meurs

IT coördinator en applicatiebeheerder

“Het BFT blijft **voorzieningen** op het gebied van informatie-technologie **aanpassen** aan de huidige ontwikkelingen.”

Informatie- en communicatietechnologie

In 2025 blijft het BFT de voorzieningen verbeteren. Hetzij op verzoek als gevolg van bevindingen van gebruikers, aanvullingen als gevolg van nieuw beleid (zie ook informatiebeheer), dan wel om nieuwe inzichten te faciliteren. Dat betreft interne applicaties (bijvoorbeeld automatiseren van het signalenproces, verbeteren van analysetools), maar ook bijvoorbeeld het DIGIN-portal. In het kader van de samenwerking met de KBvG zal een meer uitgebreide versie van het DIGIN-portal in het eerste kwartaal van 2025 worden geïntroduceerd. Verder stelt NIS2 enkele randvoorwaarden die in 2025 worden gerealiseerd. Bijvoorbeeld mobile device management of aanpassingen in de wijze waarop toegang tot applicaties en databases is ingeregeld. Daarnaast zal de optimalisatie van werkprocessen tot nieuwe tools leiden.

Belangrijk blijven de effecten van de samenwerking met ketenpartners. Een voorbeeld hiervan is de toetreding tot het FEC. Daarvoor zal het BFT intern voorzieningen moeten realiseren.

Informatiebeveiliging en AVG

In 2024 is in het kader van een periodieke toets een ‘red team-opdracht’ uitgevoerd. De bevindingen hieruit worden in 2025 opgepakt. Daarnaast blijft het BFT inzetten op bewustwording. Hierbij wordt gebruik gemaakt van het JenV-programma ‘Hoe alert ben jij?’. De verschillende vernieuwingen zullen ook de nodige werkzaamheden genereren.

Inkoop

Vanwege onze beperkte omvang huren wij waar nodig inkoopexpertise in. De huidige inkoopwerkwijze zal in 2025 worden geëvalueerd en waar nodig geactualiseerd.

4

Begroting 2025



4 Begroting

4.1 Begroting

	x € 1.000	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
BATEN				
Subsidies		10.470	9.936	9.602
Onderzoek ondernemingsplannen		110	110	125
Totaal baten		10.580	10.046	9.727
LASTEN				
Personeelskosten				
Lonen en salarissen		7.864	7.386	7.222
Overige personeelskosten		713	585	629
Totaal personeelskosten		8.578	7.971	7.851
Huisvestingskosten				
		327	406	423
Algemene kosten				
<i>Automatiseringskosten</i>		651	619	585
<i>Kantoorkosten</i>		276	201	206
<i>Advieskosten</i>		224	206	309
<i>Overige kosten</i>		312	293	290
<i>Bestuurskosten</i>		62	59	57
<i>Afschrijvingskosten</i>		465	291	210
Totaal algemene kosten		1.991	1.669	1.657
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN		10.895	10.046	9.931
Overige baten		-	-	85
SALDO VAN BATEN EN LASTEN		315-	0	119-

4.2 Toelichting begroting 2025

De opgenomen subsidie is conform de aanschrijvingsbrief d.d. 29 mei 2024 van het ministerie van Justitie en Veiligheid.

Tekort

Op verzoek van het ministerie van Justitie en Veiligheid is een tekortbegroting opgesteld. Het ministerie van Justitie en Veiligheid heeft vooralsnog besloten om de loonstijging als gevolg van de nieuwe CAO Rijk niet structureel te compenseren. De besluitvorming hierover is uitgesteld naar mei 2025. Mocht er geen structurele looncompensatie plaatsvinden dan zullen er minder reguliere toezichtstaken worden uitgevoerd. Ook de voorgenomen vernieuwingen kunnen dan niet conform planning worden uitgevoerd. Het ministerie heeft aangegeven dit niet wenselijk te vinden.

De prognose op basis van de huidige begroting voorziet in een afname van de solvabiliteitsratio naar 16%. Als norm geldt veelal een solvabiliteitsratio boven de 25%. Ook voor de liquiditeit is er sprake van een verslechtering. Verwacht worden een blijvend gebruik van bancaire krediet en een afname van de current ratio naar 0,12. Veelal is een current ratio (op de middellange termijn) boven de 1 wenselijk. Het BFT acht het verstandig om voor de solvabiliteit en liquiditeit aan de reguliere normen te voldoen.

Samenhang begroting en jaarplan

In de begroting is uitgegaan van de (inhoudelijke) plannen zoals die nu bekend zijn. In 2025 gaat het BFT aan de slag met de aanbevelingen uit de ZBO-evaluatie. Dit vertaalt zich onder andere naar het ontwikkelen van een nieuwe werkwijze voor onderzoek en handhaving. Dat betekent dat het BFT zijn werkprocessen tegen het licht gaat houden en daar waar nodig gaat optimaliseren. Ook zal worden bezien hoe het BFT nieuwe competenties (bijvoorbeeld gedragswetenschap, data-analyse) kan toevoegen/ontwikkelen. Eveneens speelt bij data-gedreven werken dat het BFT meer zal innoveren en zal verkennen hoe er slimmer informatie en data kan worden gedeeld met ketenpartners. De hieraan verbonden kosten komen op de verschillende plekken terug.

Ontwikkeling kosten

Personeelskosten

Ten aanzien van de kostenstijgingen is voor de personele kosten rekening gehouden met de verhogingen (circa 10%) zoals die in de nieuwe CAO zijn opgenomen. Er is in 2025 geen algemene loonstijging. Wel is er een éénmalige uitkering. In de begroting is rekening gehouden met invullen van 8,6 fte aan vacatures als gevolg van reguliere uitstroom en pensionering. Voor deze vervanging is deels uitgegaan van een diversificatie van het loongebouw (meer variatie in inschaling). Hierbij geldt de observatie dat er sprake is van een krappe arbeidsmarkt, waarbij het onduidelijk is welke mate dit gaat lukken. Verondersteld wordt dat de kosten voor werving & selectie zullen toenemen. Ook is sprake van een stijging van de kosten voor opleiding als gevolg van de gewenste doorontwikkeling/versterking toezicht en het werken met een introductieprogramma voor nieuwe medewerkers.

Huisvestingskosten

Door het nieuwe huurcontract dalen de begrote huisvestingskosten in 2025. Enige onzekerheid zit in de energiekosten. Deze zijn lastig in te schatten en zijn in tegenstelling tot de oude huursituatie niet opgenomen in servicekosten.

Algemene kosten

Voor de overige kostenstijgingen is uitgegaan van de reeds bekende stijgingen. Daar waar dit niet bekend is, wordt uitgegaan van 3,2% (bron: consumentenprijsindex 2025 van het CPB).

Meerjarenprognose 2025-2029

Voor de periode vanaf 2026 is er gerekend met een loonindex van 3,8% en een prijsindex van 2,7% (beide conform raming CPB). Doordat de meerjarige toezegging nog geen rekening houdt met toekomstige loon- en prijscompensatie en het BFT dit moet meenemen (volgens accountantsprotocol), ontstaat een “fictief” tekort. Bij een reguliere cyclus van loon- en prijscompensatie verwacht het BFT geen structurele tekorten. Zie hiervoor ook de eerdere opmerkingen.

4.3 Meerjarenprognose 2025 - 2029

	x € 1.000	2025	2026	2027	2028	2029
BATEN						
Bijdrage exploitatie		10.470	10.470	10.467	10.467	10.467
Ondernemingsplannen		110	110	110	110	110
TOTAAL BATEN		10.580	10.580	10.577	10.577	10.577
LASTEN						
Personeelskosten						
<i>Salarissen</i>		7.864	8.163	8.473	8.795	9.130
<i>Overige personeelskosten</i>		713	741	769	798	828
Totaal personeelskosten		8.578	8.904	9.242	9.593	9.958
Totaal huisvestingskosten		327	336	345	354	363
Algemene kosten						
<i>Automatiseringskosten</i>		651	669	687	706	725
<i>Kantoorkosten</i>		276	284	292	299	307
<i>Advieskosten</i>		224	230	237	243	250
<i>Overige kosten</i>		312	320	329	338	347
<i>Bestuurskosten</i>		62	64	66	67	69
<i>Afschrijvingskosten</i>		465	477	490	504	517
Totaal algemene kosten		1.991	2.045	2.100	2.157	2.215
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN		10.895	11.284	11.687	12.104	12.536
SALDO VAN BATEN EN LASTEN		315-	704-	1.109-	1.527-	1.959-

5

Bijlage



Bijlage

Het BFT in cijfers 2023

Toezicht notariaat



Kengetallen

Aantal kantoren	760
Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3.331

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	134
Toetsingen financiële gegevens	4.951

Toezicht gerechtsdeurwaarders



Kengetallen

Aantal kantoren	125
Aantal ambtelijk bevoegden	606

Onderzoeken

Aantal onderzoeken ¹	31
Toetsingen financiële gegevens	883

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

Toezicht Wwft



Kengetallen

Onder toezicht staande instellingen	+/- 50.000
Meldingen bij FIU door instellingen	4.621

Onderzoeken

Integrale onderzoeken	70
Schriftelijke onderzoeken	17

Deelonderzoeken

Onderzoek SIRA en risicobeleid	18
Risicobeleid en -management	30
Auditrapporten	20
Opleidingsverplichting	60
Doorlichtingsverplichting	16

TOTAAL 231

Voorlichting

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

Het BFT in cijfers 2023

Interventies



Maatregelen	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

Jaarplan 2025

BFT

bezoekadres

Maliebaan 19
3584 BS Utrecht
www.bureauft.nl

postadres

Postbus 14052
3508 SC Utrecht

bft.post@bureauft.nl