

Jaarplan 2024

Voor een gerechtvaardigd
vertrouwen in de financiële
en juridische beroepsgroepen.



Jaarplan 2024

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Ambities	4
1.1 Sturen op duurzame impact	6
1.2 Bestrijding van ondermijning	7
1.3 Inspelen op technologische ontwikkelingen	8
2 Interventies	9
2.1 Algemeen	11
2.2 Thema's	12
3 Organisatie	13
3.1 Risicomanagement	15
3.2 Bedrijfsvoering	15
4 Begroting	18
4.1 Begroting	18
4.2 Toelichting cijfers begroting 2024	19
4.3 Meerjarige vooruitblik 2024-2028	20
5 Bijlagen	21
Het BFT in cijfers 2022	22

Jaarplan 2024

Voorwoord

De vele spanningen in de wereld hebben grote gevolgen. De internationale instabiliteit is ook van invloed op onze economie en maatschappij. Het belang van een integer financieel-economisch stelsel neemt daarom alleen maar toe. Hetzelfde geldt voor het belang van vertrouwen in de rechtsorde. Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) levert hieraan een belangrijke bijdrage. Op welke wijze wij dit in 2024 gaan realiseren staat in dit jaarplan.

De belangrijkste ambities van het BFT voor 2024 zijn: (1) het sturen op duurzame impact, (2) het bestrijden van ondermijning en (3) het inspelen op technologische ontwikkelingen. Omwille van de effectiviteit van de toezichtsketen zoeken we continu verbinding met de notarissen, deurwaarders, accountants en belastingadviseurs die onder ons toezicht staan. De interactie met deze beroepsgroepen is maatwerk, omdat alertheid en weerbaarheid voortdurend nodig zijn in hun rol als poortwachter. Door als onafhankelijk toezichthouder onze wettelijke taken rechtvaardig, zorgvuldig en slagvaardig uit te voeren, vergroten we het maatschappelijk vertrouwen in de ondertoezichtstaande beroepsgroepen.

De afgelopen jaren werkten we hard aan de verdere professionalisering van ons toezicht. Daarbij bewegen we mee met wat er in de toezichtsketen gebeurt. Zo is het BFT meer themagericht gaan werken om meer impact te genereren. Ook zijn we volop bezig met de ontwikkeling van alternatieve interventies. Zo houdt het BFT indringende gesprekken met raden van bestuur voor herstel van situaties.

De toegenomen maatschappelijke en politieke aandacht voor de bestrijding van ondermijning zorgt ervoor dat het BFT opnieuw additionele gelden krijgt voor het ontplooiën van extra activiteiten in 2024. De ondertoezichtstaanden spelen immers een cruciale rol bij het tegengaan van ondermijnende criminaliteit.

Daarnaast krijgen we naar verwachting meer taken door het toezicht op de Sanctiewet en de nieuwe Wet kwaliteit incassadienstverlening. Het BFT is volop bezig met de voorbereidingen op de uitbreiding van onze toezichtstaken.

drs. Chris Breedveld
Voorzitter van het Bestuur BFT

“We leveren een belangrijke bijdrage aan het vertrouwen in de rechtsorde en aan een integer financieel-economisch stelsel.”



Tot slot vindt er in het vierde kwartaal van 2023 een evaluatie van het BFT plaats, overeenkomstig de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen (zbo's). Wij kijken uit naar de uitkomsten en de nieuwe inzichten die dit oplevert om de kwaliteit en de effectiviteit van ons toezicht verder te versterken.

16 november 2023, Utrecht
Bureau Financieel Toezicht, namens het bestuur,

drs. C. Breedveld
voorzitter

Ambities

Ook in 2024 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



1 Ambities

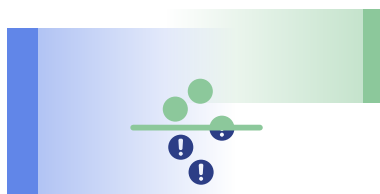
In het kort

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

Samenwerking en gegevensdeling zijn in de toezichtsketen een randvoorwaarde. Hierbij zetten we meer in op bewustwording. Dit zullen we ook doen bij de introductie van de Wki.



› Bestrijding van ondermijning

Het aanpakken van ondermijnende criminaliteit vraagt om grote inspanningen van de overheid. Vanuit brede kennis en ervaring werkt het BFT mee aan de bestrijding van deze criminaliteit.



› 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 Ambities

Het BFT staat voor een gerechtvaardigd vertrouwen in de financiële en juridische beroepsgroepen die onder ons toezicht vallen. Daarbij is een professionele samenwerking met de ketenpartners van groot belang. Gezamenlijk staan we voor het waarborgen van de kwaliteit en integriteit van onze ondertoezichtstaanden, zoals notarissen, deurwaarders, accountants en belastingadviseurs.

In het uitoefenen van onze maatschappelijke taak hanteert het BFT in 2024 een strategie die leunt op drie ambities. Deze drie ambities vragen ook komend jaar in het bijzonder onze aandacht. Ze zorgen voor essentiële veranderingen die de richting van onze aanpak in grote mate beïnvloeden.

Allereerst sturen we op duurzame impact voor het boeken van langetermijnresultaten. Daarbij is maatwerk van belang, zowel bij het inzetten van de preventieve interventies als bij de repressieve maatregelen. De tweede ambitie betreft de bestrijding van ondermijning: het aanpakken en voorkomen van ondermijnende criminaliteit vraagt om grote inspanningen. Ook van onze ondertoezichtstaande beroepsgroepen. Als beschermers van het rechtsbestel is waakzaamheid in hun rol als poortwachter geboden. Ten derde zet het BFT in op technologische ontwikkelingen. Doordat de ontwikkelingen elkaar snel opvolgen nemen de risico's bij deze ontwikkelingen ook toe.

1.1 Sturen op duurzame impact

In ons toezicht streven we naar langdurige impact bij de inzet van interventies. Het BFT maakt gebruik van formele en informele instrumenten. Samenwerking en gegevensdeling in de toezichtsketen zijn hierbij van groot belang.

Samenwerking in de toezichtsketen

Om meerdere voor de hand liggende redenen is samenwerking in de toezichtsketen essentieel. Samenwerken maakt het mogelijk om als toezichthouders van elkaar te leren. In 2023 hebben verschillende kortdurende uitwisselingen onder toezichthouders mooie inzichten opgeleverd over bijvoorbeeld de inzet van diverse methodieken en strategieën voor toezicht en handhaving. Denk aan werkbezoeken en kennissessies bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Autoriteit Consument & Markt (ACM). Dit soort samenwerking zetten we in 2024 voort.

Ook kunnen we als toezichthouders elkaars informatiepositie versterken en kunnen we keuzes over inzet van toezicht met elkaar afstemmen. Een gezamenlijk onderzoeksproject met de AFM is recent succesvol afgerond en krijgt in 2024 opvolging. Daarnaast blijft het BFT participeren in het Markttoezichthoudersberaad (MTB), een samenwerkingsverband van negen toezichthouders die zich onder meer richten op het functioneren van markten en het gedrag van marktspelers.

Het BFT heeft een verkenning afgerond om als partner toe te treden tot het Financieel Expertise Centrum (FEC) en onderzoekt momenteel of toetreding haalbaar is. Het FEC is een samenwerkingsverband tussen autoriteiten met een toezichts-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak. Het FEC is opgericht om de integriteit van de financiële sector te versterken. Door als partner in het FEC samen te werken, versterken we onze informatiepositie en is het mogelijk om (gezamenlijke) interventies op te zetten. Zo neemt het BFT al deel aan het FEC-programma Terrorismefinanciering en het project Misbruik rechtspersonen.

Ook in 2024 trekt het BFT weer op met beroepsorganisaties voor de verdere verbetering van de kwaliteit van de ondertoezichtstaanden. Dit gebeurt onder andere via trainingen, presentaties en het delen van bevindingen uit audits. Denk aan samenwerkingen met de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB), de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG), de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA), de Samenwerkende Register Accountants (SRA) en het Register Belastingadviseurs (RB).

Om normconform gedrag bij de ondertoezichtstaanden te bevorderen zetten we intensiever in op bewustwording hierover.

Bewustwording

Op het gebied van preventie vervolgt het BFT de ingeslagen koers. Om in de toezichtsketen normconform gedrag te creëren zetten we intensiever in op bewustwording hierover. Hiervoor maken we gebruik van presentaties, animaties, podcasts, berichten op de website en op social media. Ook voor de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki), die in 2024 in werking treedt, zet het BFT extra in op voorlichting en samenwerking met medetoezichthouders, zoals de Inspectie Justitie en Veiligheid, het dekenberaad, de AFM en de ACM.

Het BFT is een pilot gestart voor de inzet van meer informele handhavingsmaatregelen, waarbij alles gericht is op herstel van situaties. Denk hierbij aan het voeren van een indringend gesprek met ondertoezichtstaanden (al dan niet in aanwezigheid van de directie of de raad van bestuur). Deze interventievorm is succesvol en gaat het BFT ook in 2024 inzetten. Als het nodig is maken we vanzelfsprekend ook gebruik van de formele handhavingsmaatregelen zoals boetes en tuchtklachten.

1.2 Bestrijding van ondermijning

De versterking van de aanpak van (georganiseerde) ondermijnende criminaliteit heeft prioriteit, gezien vanuit zowel de maatschappij als de politiek. Echter, de definitie van het begrip 'ondermijning' blijkt lastig. Het begrip hangt veelal samen met de verschijnselen die veel voorkomen bij ondermijning, zoals de wijze waarop zwart geld in de legale economie belandt, de ononderbroken activiteiten die voornamelijk achter de schermen plaatsvinden en de aanwezigheid van GSM – geld, status en macht – als belangrijkste systeem in de organisatie.

Gelukkig is de aanpak van ondermijning eenduidiger. Het is van belang om breder te kijken dan alleen oog te hebben voor het bestrijden van incidenten. Voor een structurele aanpak en ter voorkoming van gefragmenteerde ondermijning is onderlinge afstemming met ketenpartners noodzakelijk. Zo heeft het BFT met het dekenberaad afgesproken om in 2024 de ondermijningsrisico's bij multidisciplinaire advocaten-notariskantoren te onderzoeken. Ook gaan we een gezamenlijk congres organiseren voor kennisdeling over ondermijning. Verder verkennen we met het dekenberaad de mogelijkheid van een convenant tussen de dekenen en het BFT. Dit convenant betreft bijvoorbeeld afspraken over het delen van informatie over aanwijzingen van ondermijning.

Het BFT werkt sinds kort nauw samen met het Regionale Informatie- en Expertise Centrum Amsterdam-Amstelland in het 'Project cruciale rollen'. In dit project is een notaris als poortwachter betrokken. Deze samenwerking is al waardevol gebleken om de verschijnselen van ondermijning en de casuïstiek in beeld te krijgen. De integrale aanpak van ondermijning krijgt voortgang in 2024.

Voorlichting is een belangrijk middel om instellingen bewuster te maken van wondermijnende criminaliteit. De beroepsgroepen waarop wij toezicht houden hebben een zeer belangrijke rol bij het tegengaan ervan. Alertheid en weerbaarheid in hun rol als poortwachter heeft de komende jaren voortdurend onze aandacht.

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. Door een wetswijziging worden wij toezichthouder op de naleving van de Sanctiewet voor onze ondertoezichtstaanden.



Bert Jan Beneker Senior analyst

Manuela Serna Prins Analyst

Maarten de Leeuw Analyst

Michael de Saegher Analyst *(niet op foto)*

“De analyse-unit van het BFT werkt datagedreven. De data die we verkrijgen geven mede richting aan de inzet van onze capaciteit en de prioritering van onze onderzoeken.”

1.3 Inspelen op technologische ontwikkelingen

Technologische ontwikkelingen volgen elkaar razendsnel op en zijn niet meer weg te denken uit onze samenleving. Ook bedrijfsprocessen zijn onderhevig aan digitalisering, waardoor we meer inzicht krijgen in het verloop van processen en we tijd kunnen besparen. De ondertoezichtstaande beroepsgroepen uit de financiële en juridische sectoren ontwikkelen vanzelfsprekend mee. Zij bieden hun diensten steeds vaker digitaal aan en de informatie van cliënten staat digitaal. Zo wordt het in 2024 voor het eerst mogelijk gemaakt dat ondernemers via een digitale notariële akte een bv oprichten. Dit is het resultaat van het wetsvoorstel dat in 2023 door de Eerste en Tweede Kamer is aangenomen, aansluitend bij de eerder vastgestelde Europese richtlijn.

Verdere digitalisering gaat hand in hand met de toename van verzameling en verwerking van data. Deze vormen daardoor in steeds grotere mate de kern van bedrijfsprocessen. Maar het toenemende gebruik van data brengt ook risico's met zich mee. Zo is het van essentieel belang dat de kwaliteit van data gewaarborgd is en dat data zorgvuldig en rechtmatig gebruikt worden. De ontwikkelingen maken beroepsgroepen en instellingen steeds afhankelijker van IT-systemen en vastgelegde gegevens vragen om goede beveiliging tegen cyberaanvallen of datalekken.

Uiteraard blijven we ook in 2024 met de verschillende beroepsorganisaties in gesprek voor het scheppen van heldere kaders rondom effectief digitaal toezicht.

In 2024 gaat het BFT verder met de ingezette koers om in ons risico gestuurde toezicht meer datagedreven te werken. Vanuit onze analyse-unit gaan we aan de slag met binnenkomende signalen die mede richting geven aan de prioritering van onderzoeken en de inzet van capaciteit. Op die manier identificeren we kansen voor onderzoeken en sluiten we risico's zo veel mogelijk uit. Het BFT verkrijgt data die ons uit wettelijke verplichting wordt verstrekt, uit open source intelligence en uit informatie van ketenpartners. In 2024 zetten we in op de verdere optimalisatie van onze informatiepositie en de aanscherping van de blik op data in de toezichtsketen.

Interventies

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

2

2 Interventies

In het kort

Maatregelen voor handhaving of nader onderzoek via formele interventies zijn niet altijd noodzakelijk. Het BFT heeft hiervoor informele interventies ontwikkeld.



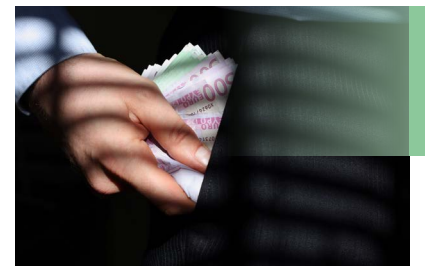
› Notariaat

Binnen het notariaat richt het BFT zich op het beschermen van de belangen van derden en het groeiende probleem van vergrijzing. Ook wil het BFT meer themagericht gaan werken.



› Gerechtsdeurwaarderschap

In 2024 is er extra aandacht voor het bewaken van de onafhankelijke positie van de gerechtsdeurwaarders en het handhaven van de nieuwe wet Wki.



› Wwft

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

2 Interventies

2.1 Algemeen

Op basis van trends en signalen verdeelt, analyseert en prioriteert het BFT risico's in (al dan niet specifieke) thema's. Dit risicogericht toezicht vormt de basis van de onderzoeken die we uitvoeren. De prioritering hierin bepalen we in relatie tot het belang en de ernst van het signaal en de beschikbare capaciteit. Als we tijdens onderzoek een normschending constateren, vindt er een overdracht plaats van de afdeling Toezicht aan de afdeling Handhaving. De stappen die we nemen leiden tot nieuwe inzichten en uitbreiding van kennis en ervaring.

Het BFT kijkt in 2024 in een nog bredere context naar onze toezichtstaak. Naast de inzet van handhavingsmaatregelen en beleidskaders heeft het BFT alternatieve interventies ontwikkeld. De informele interventies stellen ondertoezichtstaanden in staat om te leren van hun acties. Onze interventies bevorderen compliant gedrag bij de beroepsgroepen zonder dat nader onderzoek of nadere handhavingsmaatregelen noodzakelijk zijn.

2.2 Thema's

Notariaat

Bij het notariaat richt het BFT zijn activiteiten op:

- het voortzetten van het 'Project grote kantoren'. Specifiek voor grote kantoren is het risicogericht toezicht herzien en de frequentie van onderzoek verhoogd. Dit is (mede) om de aanpak specifiek af te stemmen op dit type organisatie en de populatie beter in beeld te krijgen. In 2024 ligt de focus op specifieke internationale aspecten;
- de signalen en/of situaties, waarbij de integriteit, rechtszekerheid en belangen van derden in het geding zijn;
- het voortzetten van het 'Themaonderzoek warme gronden'. Het BFT blijft middels onderzoeken en andere interventies aandacht besteden aan de overdracht van speculatieve gronden door notarissen;
- het actief benaderen van nieuw benoemde notarissen en het vergroten van focus op het defungeren van notarissen. Dit laatste is van belang gezien het groeiende probleem van vergrijzing en opvolging;
- het beschermen van belangen van derden, waarbij we extra aandacht besteden aan de voortvarendheid van notarissen bij de afhandeling van langlopende dossiers.

Gerechtsdeurwaardery

- het in rekening brengen van onterechte of niet-inzichtelijke kosten c.q. onnodige kosten, alsmede het stelselmatig voorkomen en het ontbreken aan documentatie daarvan (mede onderdeel schuldenproblematiek);
- het vergroten van de focus op de onafhankelijkheid van de gerechtsdeurwaarder in kantoren waar derden in participeren;
- diverse thema's, zoals de eisen die werkgroep BLOS stelt aan de bepalingen van het onderhandenwerk en de tijdigheid van betekeningen;
- de nieuwe wet Wki. Na de inwerkingtreding medio 2024 besteden we extra aandacht aan de handhaving ervan.

Wwft

Bij het Wwft-toezicht richt het BFT zijn activiteiten op:

- het uitvoeren van deelonderzoeken, waarbij we vaststellen of instellingen de specifieke Wwft-verplichtingen naleven. In 2024 vraagt het BFT hiervoor informatie op over het risicobeleid, het risicomanagement, de auditrapporten en de wijze waarop voldaan is aan de opleidingsverplichting;
- het voortzetten van het 'Themaonderzoek risicovolle transacties offshore-vennootschappen'. De 'Onderzoeken Panama Papers, Pandora Papers en Paradise Papers' laten immers zien dat offshore-vennootschappen een hoog risico vormen voor witwassen. Het gaat daarbij om offshore-vennootschappen uit risicolanden die beschikken over vastgoed in Nederland of hiervoor hypotheek hebben verstrekt;
- het inzetten op actieve samenwerkingsverbanden met medetoezichthouders, passend binnen de gezamenlijke toezichtspraktijk. Zo is in 2023 samen met de AFM het risicobeleid en risicomanagement bij accountantskantoren onderzocht. Deze aanpak versterkt enerzijds de effectiviteit van het toezicht, anderzijds verlicht deze ook de toezichtlast bij instellingen.

In uiterlijk het eerste kwartaal van 2024 bepalen we de overige Wwft-thema-onderzoeken.

Onze interventies
stellen de beroepsgroepen
in staat om te leren
van hun acties.

Organisatie

Het BFT vertaalt de ambities ook naar de interne organisatie. Het BFT is sinds 1999, met de inwerkingtreding van de nieuwe Wet op het notarisambt, een zelfstandig bestuursorgaan.

3



3 Organisatie

In het kort



In 2023 hebben we onze missie, visie en strategie herijkt en heeft het managementteam stilgestaan bij de volgende thema's: personeelsbeleid, datagedreven werken en de verdere ontwikkeling van de toezichtspraktijk. Onze keuzes geven wij in 2024 verder vorm in onze organisatie.



› Risicomanagement

Het BFT richt zich op: verdere professionalisering van de organisatie, meer samenwerking in de toezichtsketen en inzet op effectief toezicht op de langere termijn.



› 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 datagedreven werken en informatievoorziening.

3 Organisatie

3.1 Risicomanagement

Op basis van de zes principes uit de visie op toezicht van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties heeft het BFT een risico-inventarisatie uitgevoerd. De bevindingen gelden voor de langere termijn en vragen ook in 2024 aandacht. Dit betekent:

1. Het investeren in de professionalisering van onze organisatie en medewerkers. Daar waar nodig maken we de bezetting hiervoor passend;
2. Het blijven inzetten op communicatie en samenwerking met o.a. ketenpartners;
3. Het intern vergroten van de aandacht voor de langere termijn op het niveau van het individu (persoonlijke en professionele ontwikkeling) en de organisatie (inbedding innovatie, bestendigen intern beleid).

We hebben aandacht voor de impact, kansen en risico's van artificiële intelligentie.

3.2 Bedrijfsvoering

Het ministerie van Justitie en Veiligheid benoemt in de aanschrijvingsbrief drie speerpunten op het gebied van bedrijfsvoering: personeelstekorten door krapte op de arbeidsmarkt, cyberweerbaarheid en informatievoorziening en -beveiliging. Op sommige punten is de invulling van het BFT aan de orde. Hierop geven wij een toelichting.

Personeel en Organisatie

Het BFT heeft in 2023 nagedacht over de actualisering van het personeelsbeleid. De uitvoering hiervan pakken we in 2024 verder op, zeker nu we meer taken hebben of toegekend krijgen.

Informatievoorziening en -beheer

We zijn gestart met de introductie van nieuwe afspraken op het gebied van informatie. Het uitwerken en toepassen van onze nieuwe werkafspraken vindt plaats in 2024. Een belangrijk aandachtspunt is het opstellen van een nieuw basisselectie-document in overleg met het Nationaal Archief.

Planning en Control

Op het gebied van financial control zijn geen grote vernieuwingen nodig. In 2024 bekijken we hoe we de managementinformatie integreren in het nieuwe informatiesysteem.

Informatie- en communicatietechnologie

Het jaar 2023 stond in het teken van vernieuwing met OneGov als nieuw informatiesysteem, de doorontwikkeling van PowerBI als analysetool én Diginportal als nieuw indieningsportaal. Doorontwikkeling, innovatie en verdere professionalisering van de bestaande technologie zijn belangrijke aandachtspunten voor 2024. Soms doen we dat zelfstandig, soms met andere partijen. We zijn bijvoorbeeld verkennende gesprekken opgestart die vervolg krijgen in 2024, om de technische koppelingen met de systemen van de KNB en KBvG te vernieuwen.

Ook het gebruik van de digitale handtekening staat op agenda in 2024. Op het gebied van de IT-infrastructuur is een schouw uitgevoerd en is begonnen met een verkenning van de mogelijkheden van MS 365. De uitkomsten hiervan nemen wij in 2024 ter hand. Het BFT streeft bij de heroverweging van de infrastructuur naar het versterken van de betrouwbaarheid (redundantie) voor de dagelijkse processen en gebruikersvriendelijkheid (snelheid). Daarnaast hebben we in 2024 aandacht voor de impact, kansen en risico's van artificiële intelligentie.

Informatiebeveiliging en AVG

Informatiebeveiliging en de toepassing van de privacyregels binnen de organisatie zijn continue aandachtspunten. De bewustwordingscampagnes binnen de organisatie blijven daarbij een belangrijk onderdeel. Bijvoorbeeld het programma van het ministerie van Justitie en Veiligheid 'Hoe alert ben jij?'. De resultaten hiervan zijn bemoedigend en in 2024 realiseren we de tweede fase ('silver'). Het BFT heeft een chief information security officer aangewezen die de verschillende afspraken toetst. Voor 2024 is een audit van de maatregelen rondom informatiebeveiliging gepland inclusief 'red teaming'. Dit betreft het nabootsen van externe bedreigingen om na te gaan of medewerkers, processen en technieken externe bedreigingen kunnen voorkomen en/of er juist op handelen.

We zijn gestart met een eerste verkenning van de gevolgen van Network and Information Security (NIS2). Doel is de cyberbeveiliging en -weerbaarheid te versterken. Het beleid van 2022 en de daarvan afgeleide maatregelen kan het BFT gaan actualiseren in 2024.

Inkoop

Vanwege onze beperkte capaciteit huren wij waar nodig expertise in. Belangrijkste aandachtspunt zal de herhuisvesting zijn.

Huisvesting

We gaan naar verwachting in het voorjaar van 2024 verhuizen naar een locatie met representatieve uitstraling aan de Maliebaan in Utrecht. Om de verhuizing te realiseren starten we in januari met een verbouwing aan de Maliebaan en de voorbereiding van vertrek van de huidige locatie. We verwachten ook na het voorjaar nog activiteiten te verrichten rondom verhuizing en verbouwing.



Sanne Houtepen Adviseur informatievoorziening

Eva Kruiemel Privacy officer

Nienke van Meurs Applicatiebeheerder

“Informatiebeveiliging en de toepassing van de privacyregels krijgen continu onze aandacht. Een van onze doelen is om de cyberbeveiliging en -weerbaarheid te versterken.”

Begroting

4



4 Begroting

4.1 Begroting

	x € 1.000	Begroting 2024	Begroting 2023	Jaarrekening 2022
BATEN				
Subsidies		9.936	9.108	8.498
Vrijval egalisereserve		-	564	-
Onderzoek ondernemingsplannen		110	110	116
Totaal baten		10.046	9.783	8.614
LASTEN				
Lonen en salarissen		7.386	7.234	6.065
Overige personeelskosten		585	473	729
Totaal personeelskosten		7.971	7.707	6.794
Totaal huisvestingskosten		406	552	341
Algemene kosten				
<i>Automatiseringskosten</i>		619	519	508
<i>Kantoorkosten</i>		201	157	207
<i>Advieskosten</i>		206	191	334
<i>Overige kosten</i>		293	315	295
<i>Bestuurskosten</i>		59	58	55
<i>Afschrijvingskosten</i>		291	283	148
Totaal algemene kosten		1.669	1.524	1.547
Totaal bedrijfslasten		10.046	9.783	8.682
Saldo van baten en lasten		0	0	57-

4.2 Toelichting begroting 2024

De opgenomen subsidie is conform de aanschrijvingsbrief van 30 mei 2023 van het ministerie van Justitie en Veiligheid. Het budgettaire kader is verhoogd voor de aanpak van ondermijnende criminaliteit en loon- en prijscompensatie. Voor 2024 is er een sluitende begroting.

Samenhang begroting en jaarplan

In de begroting is uitgegaan van de (inhoudelijke) plannen zoals die tot nog toe bekend zijn. Het betreft kosten gelieerd aan onze ambitie om te sturen op duurzame impact, de bestrijding van ondermijning en het inspelen op technologische ontwikkelingen.

Om de ambitie van het BFT vorm te geven is onder andere personele uitbreiding nodig (directe loonkosten, maar bijvoorbeeld ook werving en selectie). De uitbreiding van de formatie betreft vier nieuwe functies. Daarnaast zijn er enkele functies die tijdelijk een dubbele bezetting hebben door de intreding van het pensioen van sommige medewerkers. Verder is er sprake van een stijging van de kosten voor communicatie (gerubriceerd als kantoorkosten), automatisering en specifieke kosten voor toezicht (onder andere researchkosten).

Het BFT wil verhuizen naar een nieuwe locatie. Aan de ene kant dalen hierdoor op de korte termijn de huisvestingskosten (met name huur). Aan de andere kant stijgen de afschrijvingskosten door de investeringen in het nieuwe pand. We verwachten dat 2024 een relatief duur overgangsjaar is. In de nieuwe situatie zijn wij de enige huurder. Welk effect dit heeft op de overige huisvestingskosten is nog onbekend. Het is niet goed te voorspellen maar we verwachten dat deze kosten dalen. Uit voorzichtigheid nemen we onze huidige overige huisvestingskosten als uitgangspunt.

Prijs- en loon ontwikkelingen

Bij de raming van de personele kosten is rekening gehouden met de verhogingen uit de CAO. In 2024 vindt nog een laatste verhoging plaats van 1,5 % per 1 januari. Naar verwachting komt er per 1 juli 2024 een nieuwe CAO. Het effect van een nieuwe CAO is niet in deze begroting opgenomen. Personeelskosten zijn circa 80% van de totale kosten. Voor de overige kostenstijgingen zijn we uitgegaan van de kostenstijgingen die ons bekend zijn uit contracten. Waar deze stijgingen niet vermeld staan, hebben we rekening gehouden met een stijging van 1,5%.

Meerjarenprognose

Voor de periode vanaf 2025 gaan we uit van een stijging van 2,2% per jaar (conform raming CPB). Het BFT is volgens het accountantsprotocol verplicht om toekomstige loon- en prijscompensatie mee te nemen, ook al is dit nog niet meegenomen in de meerjarige toezegging. Dit veroorzaakt een 'fictief' tekort in de meerjarenprognose. We verwachten echter geen structurele tekorten op basis van een reguliere cyclus van loon- en prijscompensatie.

4.3 Meerjarige vooruitblik 2024-2028

	x € 1.000	2024	2025	2026	2027	2028
BATEN						
Bijdrage exploitatie		9.936	9.937	9.937	9.934	9.934
Ondernemingsplannen		110	110	110	110	110
Totaal baten		10.046	10.047	10.047	10.044	10.044
LASTEN						
Personeelskosten						
<i>Salarissen</i>		7.386	7.548	7.714	7.884	8.057
<i>Overige personeelskosten</i>		585	598	611	625	639
Totaal personeelskosten		7.971	8.146	8.326	8.509	8.696
Totaal huisvestingskosten		406	415	424	433	443
Algemene kosten						
<i>Automatiseringskosten</i>		619	633	647	661	675
<i>Kantoorkosten</i>		201	206	210	215	220
<i>Advieskosten</i>		206	211	215	220	225
<i>Overige kosten</i>		293	300	306	313	320
<i>Bestuurskosten</i>		59	60	61	63	64
<i>Afschrijvingskosten</i>		291	349	356	364	372
Totaal algemene kosten		1.669	1.757	1.796	1.835	1.876
Totaal bedrijfslasten		10.046	10.318	10.545	10.777	11.014
Saldo van baten en lasten		-	271-	498-	733-	970-

Bijlagen

5

Jaarplan 2024

Het BFT in cijfers 2022

Toezicht notariaat



Kengetallen

Aantal kantoren	772
Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3428
Aantal hoog risicokantoren	26

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	126
Toetsingen financiële gegevens	5.078

Toezicht gerechtsdeurwaarders



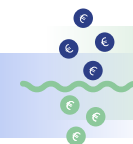
Kengetallen

Aantal kantoren	138
Aantal ambtelijk bevoegden	630
Aantal hoog risicokantoren	20

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	29
Toetsingen financiële gegevens	953

Toezicht Wwft



Kengetallen

Onder toezicht staande instellingen	49.500
Meldingen bij FIU door instellingen	3.918

Onderzoeken

Bijzondere onderzoeken	54
Schriftelijke onderzoeken	23
Risicobeleid en -management , incl. online aanbieders (thematisch)	27
Auditrapporten	21
M&A	4
Opleidingsverplichting	28
TOTAAL	157

Voorlichting

Informatiebrieven (nieuwe kantoren)	1.400
Informatiebrieven (bestaande kantoren)	14.850
Enquêtes (bestaande kantoren)	17
Presentaties & webinars (aantal aanwezigen)	4.600
TOTAAL	21.100

Het BFT in cijfers 2022

Handhaving



Maatregelen	Notarissen	Gerechtsdeurwaarders	Wwft-plichtigen
Aanwijzing	-	1	9
Waarschuwingbrief	94	16	7
Boete	-	-	16
Last onder dwangsom	-	-	4
Normoverdragen/ pre-tuchtrechtelijk gesprek	9	1	1
Tuchtklacht	12	2	-
Aangifte strafrecht	-	-	-
Spiedmaatregel/stille bewindvoering	-	1	-
TOTAAL	115	21	37

BUREAU FINANCIEEL TOEZICHT

Jaarplan 2024

Bureau Financieel Toezicht

bezoekadres

Euclideslaan 201
3584 BS Utrecht

www.bureauft.nl

bft.post@bureauft.nl

postadres

Postbus 14052
3508 SC Utrecht

