

JAARPLAN BFT 2022



Versterking toezichtsketen



Digitalisering



Analyse

JAARPLAN BFT 2022

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
VOORWOORD	3
SAMENVATTING PRIORITEITEN BFT 2022	4
I. ALGEMEEN	5
II. TOEZICHT	6
1. Naleving Wet op het notarisambt en de Gerechtsdeurwaarderwet	6
1.1. Algemeen	6
1.2. Toezichtsprioriteiten voor 2022	7
2. Naleving Wwft	8
2.1. Algemeen	8
2.2. Toezichtsprioriteiten voor 2022	9
III. HANDHAVING	11
1. Algemeen	11
2. Handhavingsprioriteiten voor 2022	11
IV. SECRETARIAAT COMMISSIES VAN DESKUNDIGEN	12
V. ORGANISATIE	13
1. Organisatieontwikkeling	13
2. Risicomanagement	13
3. Bedrijfsvoering	13
VI. BEGROTING 2022 e.v.	15
1. Begroting 2022	15
2. Toelichting cijfers begroting 2022	16
3. Meerjarige vooruitblik 2022-2026	17
BIJLAGEN	
Bijlage 1 Strategische doelen BFT 2022	18
Bijlage 2 Samenvatting BFT in cijfers 2020	19

VOORWOORD

Zoals bekend levert het toezicht van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) een belangrijke bijdrage aan rechtszekerheid en een integer werkend financieel-economisch stelsel. Het is belangrijk dat de samenleving vertrouwen blijft hebben in het notariaat, de gerechtsdeurwaarders en het financieel-economisch stelsel als geheel.

Rechtszekerheid en vertrouwen in bepaalde publieke dienstverlening zijn echter afgelopen tijd enigszins aangetast. Zo schaden spraakmakende fraudezaken het vertrouwen in publieke dienstverlening en vergen deze de nodige inzet van het BFT. Fraudezaken met een dergelijke impact geven een hernieuwde focus. Ook de kinderopvangtoeslagaffaire heeft verschillende weeffouten in het politieke en bestuurlijke systeem blootgelegd, waardoor de rechten en de bescherming van Nederlandse burgers in het gedrang zijn gekomen. Voor het BFT betekent dit voor 2022, dat maatwerk nog steeds voorop staat en het doel van wet- en regelgeving (beleidsbewustzijn) niet uit het oog mag worden verloren.

Nu de eerdere doorontwikkelingsfase is afgerond, is het bestuur in nauw overleg met het BFT-management om de volgende stappen in de ontwikkelfase verder te definiëren teneinde te komen tot een ontwikkelagenda. Strategische sessies, zoals met het departement en de beroepsgroepen, zijn hierbij van belang. Deze ontwikkelagenda kan daarna steeds getoetst en bijgesteld worden. Hiermee kan worden geborgd dat het toezicht ook in de toekomst op een onafhankelijke en effectieve manier voor de markt(partijen) impact heeft. Focus zal naast individuele zaken steeds meer op thema's liggen. Tevens zal meer nadruk komen te liggen op het preventief toezichthouden en het meer zichtbaar zijn als één toezichthouder, die flexibel en wendbaar op de verschillende toezichtstaken kan worden ingezet. Hierbij is samenwerking, zowel intern als extern met o.a. de beroepsorganisaties, en transparantie van belang. Aangezien deze ontwikkelagenda in het najaar 2021 verder vorm moet krijgen, heeft dit gevolgen voor het verwerken hiervan in het jaarplan 2022. Voorts is het bestuur gestart met een zelfevaluatie, die naar verwachting eind 2021 is afgerond. Ook hierdoor zijn mogelijke consequenties voor de organisatie van het BFT (nog) niet in dit jaarplan meegenomen.

Vanzelfsprekend blijft er ook in 2022 aandacht voor verdere digitalisering en het verdiepen en uitbreiden van data-analyse. Dit zijn thema's, waarvan tijdens de coronacrisis is aangetoond, hoe belangrijk deze zijn. De coronacrisis heeft ook laten zien dat andere manieren van werken mogelijk zijn. Hybride werken was en blijft voor het BFT mogelijk.

Ten slotte gaan we ervan uit dat het jaar 2022 weer meer mogelijkheden biedt om bij elkaar te komen en om de samenwerking meer te verstevigen. Goede communicatie, zowel intern als extern, maakt daar deel van uit. Het bestuur kijkt ernaar uit om elkaar weer meer bij fysieke overleggen en bijeenkomsten te ontmoeten en gaat daar graag met elkaar in gesprek om te bezien waar en op welke wijze het toezicht het meeste impact en effect kan hebben.

Datum : 12 november 2021

Plaats : Utrecht

Bureau Financieel Toezicht,
namens het bestuur,

w.g.

drs. C. Breedveld,
voorzitter

SAMENVATTING TOEZICHTSPRIORITEITEN BFT 2022

ONTWIKKELLIJNEN:

1. versterking preventief toezicht;
2. aandacht voor (keten)samenwerking;
3. verdieping/uitbreiding data-analyse/digitalisering;
4. vergroting impact toezicht.



WET OP HET NOTARISAMBT

1. bewaringsposities en financieel kwetsbare kantoren
2. faciliteren van misbruik door rechtspersonen
3. fraude met vastgoed, financieel misbruik van ouderen, schade bij derden (boedels/goede doelen/massaclaims)
4. het beleggen in onroerend goed
5. diverse kwesties zoals
 - nevenfuncties;
 - gebruik financiële steunmaatregelen overheid inz. corona



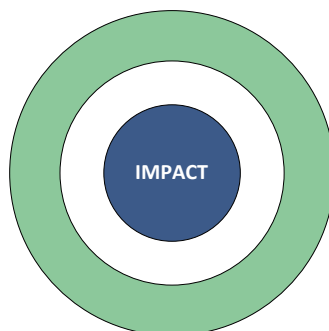
GERECHTSDEURWAARDERSWET

1. bewaringsposities en financieel kwetsbare kantoren
2. inrichting automatisering verwerking complexe contractafspraken
3. onterechte/niet-inzichtelijke kosten c.q. onnodige kosten
4. toepassing klantafspraken n.a.v. VGT omgang informatieverzoeken aan banken
5. BLOS-eisen bij onderhandenwerk tijdigheid van betekenningen



WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIËREN TERRORISME

1. aandacht recente aanpassingen Wwft
2. uitbreiden toezichtarrangementen samenwerkingsverbanden (focus ondermijning)
3. participeren in FEC o.a. bestrijding terrorismefinanciering
4. thema-onderzoek met AFM niet-OOB-accountantsorganisaties
5. terugkoppelen bevindingen n.a.v. thema's:
 - online aanbieders van oprichting vennootschappen
 - risicobeleid en -management notariskantoren



I. ALGEMEEN

Als integraal toezichthouder en handhaver van de Wet op het notarisambt (Wna), de Gerechtsdeurwaarderswet (Gdw) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) heeft het BFT een inhoudelijke opdracht om een bijdrage te leveren aan een rechtstaat die rechtszekerheid biedt en een maatschappij met een integer werkend financieel-economisch stelsel. Het is belangrijk dat de samenleving vertrouwen blijft hebben in deze rechtstaat. De ambitie van het BFT is om open en transparant deze opdracht uit te voeren met aandacht voor maatschappelijke vraagstukken, zoals ondermijning (waaronder witwassen), vergrijzing (financieel misbruik ouderen) en de aanpak van terrorismefinanciering, waarbij ook een eigen verantwoordelijkheid vanuit de ondertoezichtstaande gevraagd wordt. Dit kan ook vóórkomen dat een ondertoezichtstaande gebruikt wordt en hierdoor schade lijdt, bijvoorbeeld op financieel vlak of reputatieschade. Daarnaast is de aanpak van schuldenproblematiek een thema dat aandacht van het BFT blijft vragen. Dit wordt versterkt, doordat het wetsvoorstel Kwaliteit incassodienstverlening (Wki) bij de Tweede Kamer is ingediend. Het zijn vraagstukken, die tevens bij de opdrachtgevers van het BFT, het ministerie van Justitie en Veiligheid (JenV) en het ministerie van Financiën leven. Dit jaarplan besteedt daar de nodige aandacht aan.



In dit jaarplan laat het BFT verder zien wat bij deze ontwikkelingen de belangrijkste risico's zijn en op welke daarbij behorende activiteiten het BFT zich in ieder geval het komend jaar gaat richten. Hierbij wordt uitgegaan van de volgende vier ontwikkelingen:

- versterking van het preventieve toezicht;
- continue aandacht voor (keten)samenwerking;
- verdere verdieping en uitbreiding van data-analyse/digitalisering;
- vergroting van de impact van het toezicht. Meer zichtbaarheid van het BFT kan hierbij van belang zijn.

Deze vier lijnen geven een basis om normhandhavend gedrag van de verschillende ondertoezichtstaande beroepsgroepen te bevorderen. Met behoud van zijn onafhankelijke positie zal het BFT de samenwerking met beroepsorganisaties en ketenpartners verder intensiveren. Met de aankomende versterking door de werving van een beleidsmedewerker kan ook beleidsmatig meer de samenwerking worden gezocht. Met het delen van kennis en het bundelen van krachten zal de kwaliteit van het toezicht door het BFT en de keten verbeteren. Dit zal tevens de bestrijding van financieel-economische criminaliteit versterken. Daarmee wordt het vertrouwen in de beroepsgroepen en in de integriteit van het financieel-economische stelsel behouden. Bovendien kan door deze intensivering het BFT zijn strategisch toezichtbeleid verder ontwikkelen.

Om het handhavend optreden kwalitatief en effectief te laten zijn, is het van belang dat er niet te veel tijd zit tussen een geconstateerde normschending en een handhavingsmaatregel. Het verbeteren van de doorlooptijden blijft de nodige aandacht hebben.

Naast de meer algemene en actuele beschrijving van de toezichtstaken wordt per toezichtstaak (in hoofdstuk II) aangegeven waar de prioriteiten voor het komende jaar in 2022 liggen. Dit zal tevens in hoofdstuk III t.a.v. de handhaving worden aangegeven. Ook zal stil gestaan worden bij de ambities van het BFT vanuit de maatschappelijke context. Aangezien het BFT het secretariaat levert voor de Commissies van Deskundigen inzake het notariaat en gerechtsdeurwaarders wordt in hoofdstuk IV hier apart op ingegaan. Vervolgens volgt een beschrijving van de belangrijkste activiteiten op het vlak van continuïteit van de organisatie. Hierbij is aandacht voor risicomanagement en de bedrijfsvoering in de breedste zin van het woord en zal aandacht aan hybride werken worden besteed (hoofdstuk V). Tot slot wordt in het laatste hoofdstuk de begroting 2022 en de meerjarenbegroting 2022-2026 gepresenteerd (hoofdstuk VI). Als bijlagen zijn bijgevoegd de meer algemene strategische doelen voor 2022 en een samenvatting over het BFT in cijfers over 2020 als achtergrondinformatie.

Bepaalde kwesties kunnen aandacht van de media krijgen. Ook in 2022 zal het BFT, zoals in de Aanschrijvingsbrief van mei 2021 is aangegeven, het departement tijdig, waar nodig schriftelijk, op de hoogte brengen van zaken met (mogelijke) publicitaire of politieke impact.

II. TOEZICHT

1. NALEVING WET OP HET NOTARISAMBT EN DE GERECHTSDEURWAARDERSWET

1.1 Algemeen

Het BFT houdt integrale toezicht op naleving van de Wet op het notarisambt en de Gerechtsdeurwaarderswet. Het integrale toezicht op het notariaat en de gerechtsdeurwaarders betreft het financiële-, het kwaliteits- en het integriteitstoezicht. Dit toezicht heeft tot doel om de belangen van burgers te beschermen. Derdengelden dienen veilig te zijn én notarissen en gerechtsdeurwaarders dienen zich aan de voor hen geldende regels te houden. Ons streven is hierbij dat notarissen en gerechtsdeurwaarders bereid zijn uit zichzelf de voor hen geldende regels na te leven (compliance). Onderzoeken zijn immers kostbare en ingrijpende acties. Om te zorgen dat het niveau van naleving zo hoog mogelijk is, zal het BFT een mix aan activiteiten kiezen in zijn benadering, samenwerken met de beroepsorganisaties en keuzes maken in het spanningsveld tussen de hoeveelheid signalen en de beschikbare capaciteit.

Bij de uitvoering van het financiële toezicht vormt het analyseren en toetsen van (minimaal) vier kwartaal- en jaarlijkse financiële gegevens een belangrijk onderdeel. Deze analyse (zowel centraal als op individueel niveau door relatiebeheerders) leidt tot risico-indicaties en risico-classificaties met de nadruk op signalering. Indien nodig worden direct nadere vragen gesteld naar aanleiding van de ingediende financiële gegevens. Hierbij hoort ook dat het BFT proactief, tijdig en duidelijk informeert om het de notarissen en de gerechtsdeurwaarders gemakkelijk te maken om het goed te doen. Dit heeft een preventieve werking. De financiële onderzoeken zijn met name gericht op de financieel kwetsbare kantoren en die kantoren waarvan signalen zijn ontvangen, maar bijvoorbeeld ook startende kantoren, overgenomen protocollen of kantoren waar al gedurende lange(re) tijd geen onderzoek heeft plaatsgevonden. Onbedoelde administratieve fouten kunnen daarmee bijvoorbeeld worden hersteld en/of voor de toekomst worden voorkomen. Er is sprake van maatwerk.

Vanuit het toezicht op de kwaliteit en integriteit worden de onderzoeken en thema's geprioriteerd aan de hand van de signalen, zoals integriteitsschendingen, signalen waarbij de rechtszekerheid in het geding is en signalen waarbij de belangen van derden ernstig worden geschaad. Ook cultuuraspecten en compliance spelen hierbij mede een rol. Voorlichting is tevens van belang. Zo is het BFT zich ervan bewust dat bijvoorbeeld nog steeds veel aandacht en voorlichting aan de poortwachtersfunctie (mede in het licht van het tegen gaan van ondermijning) besteed dient te worden om het juiste resultaat te bereiken. Ten slotte zal bij onderzoeken, indien nodig, gepast corrigerend worden opgetreden.

Daarnaast is er aandacht voor de in aantocht zijnde Wet Kwaliteit Incassodienstverlening (Wki). Dit huidige wetsvoorstel heeft als doel de kwaliteit van de private buitengerechtelijke incassodienstverlening door incassobureaus, gerechtsdeurwaarders en incassoadvocaten te verbeteren. Aanleiding voor het voorstel zijn de problemen in de incassopraktijk, zoals onterechte vorderingen, hoge incassokosten en onterechte druk. Aangezien het BFT reeds het integrale toezicht (incl. het kwaliteitstoezicht) op de gerechtsdeurwaarders heeft en hieronder tevens het toezicht op nevenwerkzaamheden van de gerechtsdeurwaarder valt, zoals de incassodienstverlening, bekijkt het BFT hoe gerechtsdeurwaarders hun werkzaamheden krachtens de Gerechtsdeurwaarderswet mede in het kader van de Wki verrichten. De in de Wki gestelde kwaliteitsnormen, zoals vakbekwaamheid, bejegening en de inrichting van het incassoproces en de administratie daarvan, vallen dus reeds onder de strengere normen voor gerechtsdeurwaarders. Inhoudelijke kennis en ruime ervaring op het gebied van toezicht gericht op kwaliteit is bij het BFT reeds voorhanden.

Ten behoeve van het grootste effect zullen onderzoeken zo mogelijk thematisch plaatsvinden naar één of enkele specifieke aspecten.

1.2 Toezichtsprioriteiten voor 2022

In het voorjaar van 2021 werd in de media bekend dat een voormalig notaris (en tevens bestuursvoorzitter) van Pels Rijcken (Landsadvocaat) op frauduleuze wijze substantiële bedragen van cliënten had onttrokken aan de derdengeldenrekening en overgeboekt naar zijn eigen bankrekeningen. Een dergelijke fraude is ongekend in de notariële wereld. Het onderzoek van het BFT naar deze zaak zal ook voor het BFT aanleiding zijn om een aantal prioriteiten te herijken.

Het betreft het volgende:

- Specifiek voor grotere kantoren zal het risicogericht toezicht door het BFT worden herzien en wordt de onderzoeksfrequentie verhoogd. Daarbij is onder meer extra aandacht voor de specifieke risico's zoals de werking van de (administratieve) procedures en de controle op de compliance-risico's.
- Het BFT zal in overleg treden met de Nederlandse vereniging van banken (NVB) over de mogelijkheden van het delen van door hen geconstateerde (fraude-)risico's bij notariële derdenrekeningen met het BFT.
- Het BFT zal nog meer investeren in de samenwerking met andere ketenpartners (Dekens, OM) om vlotte informatieuitwisseling mogelijk te maken en elkaar in de toezichtsrol te versterken.
- Het BFT gaat in gesprek met de Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) over het extern accountantstoezicht op het notariaat over onder meer de naleving van de beheersmaatregelen.

Naast het bovengenoemde zal het BFT voor 2022 gezien de huidige ontwikkelingen zijn activiteiten verder richten op de hieronder genoemde aspecten, waarbij deze activiteiten onderzoeken kunnen zijn, maar bijvoorbeeld ook (digitale) vragenlijsten als alternatieve toezichtsinterventie of bijvoorbeeld presentaties of artikelen via de BFT LinkedIn pagina of nieuwsberichten samen met de beroepsorganisaties in de mix van benadering. De keuze wordt bepaald ten behoeve van de meeste invloed op het gedrag in de markt, maar met inachtneming van het individuele geval.

Bij het notariaat zal het BFT in 2022 zijn activiteiten richten op:

1. bewaringsposities en financieel kwetsbare kantoren en herstelplannen. Voor het vertrouwen van de maatschappij in het notariaat is de bewaringspositie een aspect dat doorlopend aandacht behoeft, mede gezien het feit dat het totale saldo op notariële kwaliteitsrekeningen dagelijks gemiddeld miljarden euro's bedraagt (eind 2020 € 8,3 miljard zonder IDS-kantoren). Burgers moeten er vanuit kunnen gaan dat toevertrouwde gelden altijd volledig en onmiddellijk betaald kunnen worden. Voor o.a. de bepaling van financieel kwetsbare kantoren zal tevens gebruik worden gemaakt van scenario-analyses, een methode om sneller te signaleren welke kantoren voor specifieke marktontwikkelingen kwetsbaarder zijn. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een soort stresstest, waarbij kan worden nagegaan wat er met een kantoor of kantoren gebeurt, indien bijvoorbeeld de onroerendgoedmarkt met een bepaald percentage daalt;
2. aandelenoverdrachten en oprichtingen van rechtspersonen en het hiermee faciliteren van misbruik door rechtspersonen (o.a. faillissementsfraude of bijv. fraude met coronasubsidies). Dit aspect met de belangrijke poortwachtersrol vanuit het toezicht op de Wna en de Wwft blijft vanuit de signalen aandacht vragen. Met de resultaten vanuit de onderzoeken kunnen lessen worden getrokken voor een ieder, die uiteengezet kunnen worden in bijvoorbeeld presentaties, artikelen en berichten op de website;
3. overige signalen/situaties waarbij de integriteit, de rechtszekerheid en belangen van derden in het geding zijn, zoals bijvoorbeeld bij fraude met vastgoed (ondermijning), financieel misbruik van ouderen of in situaties waarbij derden onwetend zijn van hun belangen en er risico op schade bij derden is (bijv. boedels met buitenlandse erfgenamen, goede doelen of vanuit massaclaims). De actualiteit van afgelopen tijd bewijst dat extra aandacht hiervoor bij zowel kleine als grote kantoren gewenst is. Bij dergelijke verkregen signalen is data-analyse belangrijk;



4. het beleggen in onroerend goed door (kandidaat-)notarissen. Vooral om na te gaan of overgaan is tot verkoop van deze panden en aflossing van eventuele leningen die daarvoor zijn aangegaan zoals het Hof overweegt in de uitspraak ECLI:NL:GHAMS:2021:1835. Een dergelijke beleggingsverbod past bij de bijzondere positie van een notaris, waarbij onafhankelijkheid een essentieel uitgangspunt is, mede gezien de huidige ontwikkelingen in de huizenmarkt. Vandaar dat het BFT verwacht dat notarissen zelfstandig actie ondernemen om eventuele normschendingen te herstellen. Een pro-actieve houding is hierbij wenselijk;
5. diverse kwesties zoals de aandacht voor de nevenfuncties van (kandidaat-)notarissen (zie ook de antwoorden op Kamervragen naar aanleiding van de fraudezaak op het kantoor van Pels Rijcken) of bijvoorbeeld het gebruik van financiële steunmaatregelen van de overheid (ter compensatie van de negatieve effecten van het coronavirus) door notariskantoren.

Bij de gerechtsdeurwaardery zal het BFT in 2022 zijn activiteiten richten op:

1. bewaringsposities en financieel kwetsbare kantoren en herstelplannen (o.a. de bestuursregel liquiditeit/solvabiliteit). Voor het vertrouwen van de maatschappij in de gerechtsdeurwaardery is de bewaringspositie essentieel en derhalve een aspect dat doorlopend aandacht behoeft, mede gezien het feit dat het totale saldo op kwaliteitsrekeningen bij gerechtsdeurwaarders dagelijks gemiddeld miljoenen euro's bedraagt. Het saldo derdengeld bij de gerechtsdeurwaarderskantoren was eind 2020 € 232 miljoen. Ook hier geldt dat burgers er vanuit moeten kunnen gaan dat toevertrouwde gelden altijd volledig en onmiddellijk betaald kunnen worden. Voor o.a. de bepaling van financieel kwetsbare kantoren zal tevens gebruik worden gemaakt van scenario-analyses, zoals hierboven ook bij het notariaat is aangegeven;
2. de wijze waarop kantoren hun ICT hebben ingericht en complexe contractafspraken over tarieven en verdiensten hebben verwerkt (inclusief de verwerking van omzetbelasting). Vanuit onderzoeken blijkt dat dit nog steeds een kwetsbaar punt is en hiervoor aandacht nodig blijft;
3. 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). Ook hiervoor geldt dat dit een aspect is dat doorlopend aandacht behoeft blijkens onderzoeken en signalen;
4. de toepassing van tariefafspraken naar aanleiding van de Verordening Grenzen Tariefmodellen (mede onderdeel schuldenproblematiek) en de wijze waarop wordt omgegaan met informatieverzoeken aan banken tegen hetzelfde Btag-tarief als voor een Europees informatieverzoek. Dit zijn beide vrij recente wijzigingen in wet- en regelgeving en het is van belang om na te gaan hoe de praktijk hier mee omgaat. Een andere ontwikkeling is de nadere wetgeving inzake de incassodienstverlening. Dit zal, zoals eerder is aangegeven, in het integrale toezicht worden meegenomen;
5. diverse kwesties waarvan het vermoeden bestaat dat daar binnen kantoren te weinig oog en aandacht voor bestaan, maar die wel degelijk onderdeel uitmaken van de regelgeving, zoals de eisen die BLOS stelt bij de bepaling van het onderhandenwerk bij aflopende en nieuwe contracten of de tijdigheid van betekeningen door gerechtsdeurwaarders.



2. NALEVING WWFT

2.1 Algemeen

Het BFT houdt wettelijk toezicht op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) door de vrije beroepsbeoefenaren. Hieronder vallen onder meer (kandidaat- en toegevoegd) notarissen, belastingadviseurs, accountants(kantoren) en administratiekantoren.



Het totaal aantal ondertoezichtstaanden bedraagt circa 49.000 kantoren c.q. beroepsbeoefenaren.

In 2022 wordt het Wwft-toezicht voortgezet zoals dat in de afgelopen jaren is vormgegeven. Door risicogericht te werken kan het BFT zijn beperkte capaciteit doelgericht inzetten. Dit beperkt ook de administratieve lasten voor ondertoezichtstaanden die zich wel aan wet- en regelgeving houden.

De twee belangrijkste pijlers van het Wwft-toezicht zijn:

- a. de samenwerking met ondertoezichtstaanden, hun beroepsorganisaties en ketenpartners;
- b. het uitvoeren van onderzoeken. Het BFT besteedt veruit het grootste deel van zijn capaciteit aan bijzondere en thematische onderzoeken, die geselecteerd worden op basis van risicoanalyse.

Beide pijlers laten zien dat zichtbaarheid van het BFT en bewustwording van de Wwft mede door voorlichting en kennisbevordering impact en een preventieve werking hebben. Dit heeft als effect dat meer meldingen van ongebruikelijke transacties aan de FIU (kunnen) plaatsvinden.

Toepassing data-analyse

Omdat een adequate informatiepositie van essentieel belang is voor de risicoanalyse wordt in 2021 een relationele database ontwikkeld. Deze zal begin 2022 operationeel zijn. Deze database versterkt de analyses en vergroot de inzichtelijkheid (trends) van de verzamelde data. Tevens wordt hiermee de populatie van ondertoezichtstaanden voor het Wwft-toezicht meer verduidelijkt en kan meldgedrag worden gemonitord.

2.2 Toezichtsprioriteiten voor 2022

Voor 2022 zijn t.a.v. de Wwft de volgende prioriteiten vastgesteld:

1. het leveren van extra inspanningen om de ondertoezichtstaanden aan de recente aanpassingen van de Wwft te laten voldoen. Zo zal naar verwachting op korte termijn de implementatiewet 'Registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies' in werking treden. Daarnaast zal het BFT in 2022 de opgestelde leidraden Wwft actualiseren, zodat instellingen nog beter op de hoogte zijn van de laatste ontwikkelingen op dit vlak en hierdoor eerder normconform handelen. Dit heeft een preventief effect. Tevens zullen per kwartaal alle nieuwe administratiekantoren die onder het toezicht van het BFT vallen, worden aangeschreven over de verplichtingen inzake de Wwft;
2. het uitbreiden van de toezichtarrangementen én samenwerkingsverbanden met focus op aspecten of deelgebieden van ondermijning waar het BFT vanuit zijn eigen expertise meerwaarde kan bieden. Dit mede in het licht bezien van het brede offensief dat het kabinet heeft ingezet tegen de georganiseerde ondermijnende criminaliteit. Zo zal het BFT deelnemen aan de Landelijke Fenomeen Tafels Ondermijning georganiseerd door het LIEC (Landelijk Informatie- en Expertise Centrum). Deze Tafels leveren een structurele bijdrage om ondermijnende criminaliteit integraal en fenomeengericht te bestrijden. In dit kader zal het BFT mogelijk ook weer een webinar voor bijvoorbeeld het notariaat gaan verzorgen om de beroepsgroep weerbaarder te maken tegen ondermijning en daarmee betrokkenheid bij dergelijke georganiseerde ondermijnende criminaliteit te voorkomen;
3. het participeren in FEC-projecten zoals 'Bestrijding Terrorismefinanciering'. Het FEC is een samenwerkingsverband tussen autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector en is opgericht om de integriteit van deze sector te versterken.
De verwachting is dat de Wet gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden (WGS) ruimere mogelijkheden biedt voor gegevensuitwisseling tussen de FEC-deelnemers. Dit zal ervoor zorgen dat diverse vormen van witwassen en terrorismefinanciering effectiever kunnen worden aangepakt. Op dit moment ligt het wetsvoorstel WGS bij de Eerste Kamer;
4. het uitvoeren van een thema-gericht onderzoek samen met de AFM. In 2020 hebben de AFM en het BFT een samenwerkingsconvenant gesloten. Daarmee kan onderling informatie uitgewisseld worden over het toezicht op accountants. De informatie-uitwisseling tussen de AFM en het BFT is mogelijk door een wijziging van de Wwft per 1 januari 2020. Het thema-onderzoek, vormgegeven door deze samenwerking



met de AFM, zal gericht zijn op niet-OOB-accountantsorganisaties (niet zijnde een Organisatie van Openbaar Belang), zodat ook bij deze organisaties extra aandacht op naleving van de Wwft wordt gevestigd;

5. het terugkoppelen van bevindingen aan de verschillende ondertoezichtstaanden en ketenpartners door middel van presentaties en publicaties. Hiermee wordt o.a. invulling gegeven aan het preventieve toezicht. Zo worden de uitkomsten van de thematische onderzoeken van het lopende jaar in 2022 en de daaruit voortkomende inzichten met de markt gedeeld. De geselecteerde thema's van 2021 zijn de 'online aanbieders van het oprichten van vennootschappen' (en verstrekkers van derdenverklaringen) én het 'risicobeleid en -management van notariskantoren' (waaronder de invoering van de onafhankelijke compliance- en auditfunctie);
6. De bepaling van de onderwerpen in het komende jaar vindt uiterlijk in het eerste kwartaal van 2022 plaats.

Preventie en kennisbevordering

In 2022 worden de projecten 'Digin Wwft' (bevragingen vanuit het geautomatiseerde systeem) en 'Schriftelijke toezichtsonderzoeken' (afdoen van signalen met een lagere prioriteit) voortgezet. Dergelijke initiatieven vergroten de zichtbaarheid van het BFT in de markt, waardoor meer bewustwording wordt gecreëerd. Daarnaast is het BFT in gesprek met het ministerie van Financiën over de inventarisatie of douane-vertegenwoordigers reeds onder de Wwft vallen. Douane-vertegenwoordigers kunnen namelijk een aanzienlijke toegevoegde waarde hebben in het voorkomen van 'trade based money laundering' (witwassen gebaseerd op handel- en goederenstromen).

Tot slot: de universiteit Leiden zal begin 2022 een follow-up verzorgen van de in 2017 gegeven cursus terrorismefinanciering. De nadruk zal hierbij liggen op nieuwe verschijningsvormen van terrorisme en de mogelijke financiering daarvan.

III. HANDHAVING

1. Algemeen

Nadat een toezichtsonderzoek bij het BFT is afgerond, wordt het overgedragen naar een aparte afdeling, die opvolging geeft aan de door de toezichthouders in hun onderzoek geconstateerde normschendingen. Hierbij wordt de juridische kwaliteit en uniformiteit van het handelen van het BFT bewaakt en wordt onafhankelijk van het toezicht per zaak beoordeeld welke handhavingsinstrumenten het meest effectief en efficiënt zijn om toe te passen. Als uitgangspunt geldt 'terughoudend waar het kan, doortastend waar het moet'. Daarbij wordt naast de ernst van de schendingen ook stil gestaan bij aspecten zoals de mate van verwijtbaarheid, of de ondertoezichtgestelde inzicht toont en of het een incident of structureel is. Daarnaast wordt gekeken naar eerdere schendingen, de externe impact die is ontstaan en of er sprake is van herstel of schade aan of risico's voor derden. Door het inzetten van een handhavingsinstrumentarium draagt het BFT bij aan een kwalitatief betrouwbaar en integer werkend financieel-economisch stelsel.

Vanzelfsprekend zal bij inwerkingtreding van de Wki ook rekening worden gehouden met de naleving en handhaving van mogelijke normschendingen door gerechtsdeurwaarders met betrekking tot incassowerkzaamheden.

2. Handhavingsprioriteiten voor 2022

De prioriteiten inzake handhaving van 2022 zijn gelijk aan die van 2021. Het BFT heeft in 2019 een ontwikkeling ingezet, waarbij naast zijn controlerende rol er ook oog is voor de preventieve kant om het normhandhavend gedrag bij de verschillende beroepsgroepen te bevorderen, bekeken vanuit de bredere context van zijn toezichtstaak. Daarnaast worden (AVG-)klachten en verzoeken in het kader van de Wet openbaarheid bestuur (Wob) behandeld en vindt vertegenwoordiging van het BFT bij de verschillende tuchtkamers en bij de bestuursrechter plaats.



Preventie: alternatieve interventies

Komend jaar zal preventie via alternatieve interventies centraal staan. Bij deze interventies wordt naast de bestuurlijke en tuchtrechtelijke handhavingsinstrumenten tevens op de niet-wettelijke handhavingsmaatregelen ingezet. Het BFT merkt dat een goede voorlichting bijdraagt aan een betere kennis van de regelgeving en dat dient weer een basis voor een goede naleving ervan. Wanneer ondertoezichtstaanden weten waarom ze bepaalde acties moeten ondernemen én welke acties dat zijn, is de kans groot dat er normconform gehandeld wordt.

Verder worden er steeds vaker gesprekken gevoerd met ondertoezichtstaanden om te bezien welke interventie het meest effectief kan zijn en impact heeft, ook rekening houdend met de cultuur van een kantoor. Na deze gesprekken kunnen, indien de omstandigheden van het geval hiertoe aanleiding geven, nadere afspraken gemaakt worden over de toekomst. Hierdoor vindt bijvoorbeeld alsnog herstel van de situatie plaats of kan herstel gaan plaatsvinden.

Gebleken is dat deze vormen van alternatieve interventies ook leiden tot normconform gedrag, zonder dat nader onderzoek of nadere handhavingsmaatregelen noodzakelijk hoeven te zijn. Voor 2022 zullen deze interventies meer worden ingezet bij de ondertoezichtstaanden vallende onder de Wna, de Gdw, de Wwft en de Wki, wanneer deze laatste wet in werking treedt.

IV. SECRETARIAAT COMMISSIES VAN DESKUNDIGEN

Het secretariaat van de Commissie van Deskundigen Notariaat en Gerechtsdeurwaarders is ondergebracht bij het BFT. Ook voor 2022 is de inzet van de secretaris onder meer gericht op advisering en afstemming vooraf met indieners van ondernemingsplannen. Deze preventieve aanpak beoogt voldoende kwalitatief hoogwaardige plannen te ontvangen en zal het toezichtsveld op een voldoende niveau houden en mogelijk versterken. Hiermee wordt beoogd om mogelijke faillissementen en ongewenste gevolgen ten aanzien van de onpartijdigheid van de beroepsbeoefenaar in de nabije toekomst te voorkomen.

De Commissie van Deskundigen heeft in 2021 een aantal ambities en doelstellingen geformuleerd, waaronder het verkorten van de doorlooptijd, een betere zichtbaarheid en een meer transparante werkwijze van de Commissie. Deze ambities en doelstellingen zullen ook gelden voor 2022. Tevens wordt regelmatig overleg gevoerd met het BFT, de KNB en de KBvG alsmede de CTN (Commissie Toegang Notariaat) om de trends in de markt te vernemen en verbeterpunten te bespreken.

Voor 2022 zijn de navolgende aanvullende activiteiten gepland:

- Het organiseren van een bijeenkomst: 'Hoe schrijf ik succesvol een ondernemingsplan'. In verband met Corona heeft dit niet in 2021 kunnen plaatsvinden;
- Actualisatie van het rapport van de Commissie van Deskundigen Notariaat over de werkelijk behaalde resultaten notariaat 2016 ten opzichte van de in dat jaar ingediende ondernemingsplannen opgenomen prognoses.

V. ORGANISATIE

1. Organisatieontwikkeling

2021 was een overgangsjaar. Transitie naar het hybride werken, reflecteren op de governance en de aansturing van de organisatie en het formuleren van nieuwe strategische doelen. Een belangrijk deel van de uitkomsten van deze activiteiten wordt eind 2021 bekend. Ter voorbereiding hierop wordt in de tweede helft van 2021 een zelfevaluatie van het bestuur uitgevoerd. Ook de herijking van de strategische doelen vindt dan plaats. Hierbij betreft het BFT nadrukkelijk de buitenwereld. Met behulp van externe stakeholders en kennisinstituten wordt een ontwikkelagenda voor de komende jaren vormgegeven. Kennis voorvloeiend uit de samenwerking met externe stakeholders wordt ook benut voor de toepassing van data-analyse. De activiteiten gelieerd aan de uitkomsten van deze twee trajecten worden in 2022 opgepakt. De precieze inhoudelijk invulling is ten tijde van het schrijven van het jaarplan nog niet bekend.

2. Risicomanagement

In het verleden heeft het BFT diverse risico's onderscheiden en is een begin gemaakt met verbetertrajecten. Door JenV zijn hierbij vier invalshoeken aangereikt: strategisch, operationeel, financieel en compliance/reputatie. De invalshoeken strategie en compliance komen terug in het gesprek over de ontwikkeling van de organisatie. Operationeel is met name het bedrijfsprocessensysteem geïdentificeerd (zie hierna). Financieel gezien zijn nadere afspraken gemaakt met JenV. Daarmee verschuift de komende periode de focus van verkennen en ontwikkelen naar de uitvoering. Bij de inhoudelijke toelichting komt de uitvoering nader aan de orde.

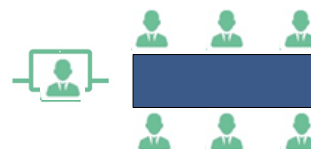
3. Bedrijfsvoering

JenV heeft voor zichzelf vier speerpunten op het gebied van bedrijfsvoering benoemd, namelijk wendbaar organiseren, het incorporeren van duurzaamheid in de organisatie, innovatie en het creëren van een toekomstvast informatievoorziening. In de onderstaande toelichting komt de voor het BFT relevante invulling hiervan aan de orde.

Hybride werken

Om hybride werken goed te faciliteren is het verstandig om drie onderwerpen in te regelen, namelijk:

- werkafspraken en regelingen;
- faciliteiten;
- huisvesting.



Hybride werken is voor het BFT al een bekend gegeven. 80% van de medewerkers werkte het merendeel van de tijd al op locatie of thuis. We zien dat de bredere ervaring met thuiswerken in andere sectoren leidt tot meer ideeën gericht op ontmoeting, samenwerking en overleggen. In 2020 en 2021 heeft het BFT de regeling Thuiswerkfaciliteiten geactualiseerd. In de zomer van 2021 is bij de medewerkers een enquête over hybride werken gehouden. Algemeen geldt dat de meeste BFT'ers goed uit de voeten kunnen met hybride werken. Wel zijn verbeterpunten op het gebied van de faciliteiten op het kantoor benoemd. Deze verbeteringen zullen in 2022 worden opgepakt.

Eveneens is in de zomer van 2021 een verkenning van de impact van hybride werken op de huisvesting gestart. Hierbij zijn drie scenario's ontwikkeld. De huidige huurovereenkomst loopt af in de zomer van 2023. 2022 zal worden gebruikt om te verkennen wat de meest passende huisvesting na afloop van de huurovereenkomst is. Hierbij wordt ook gezien of huisvesting elders beter past en wellicht tegen lagere kosten kan worden uitgevoerd.

Personeel en Organisatie

Voor het najaar 2021 is een evaluatie van de governance voorzien en het opstellen van een ontwikkelagenda. Als gevolg hiervan kunnen in 2022 veranderingen in de organisatie worden doorgevoerd. De ontwikkelagenda kan ten aanzien van het personeel mogelijk ook tot accentverschuivingen leiden. Dit kan leiden tot inhoudelijke keuzes met gevolg voor bestaande functies of dat wellicht nieuwe functies ontstaan. De

introductie van een herziening van functies zal dan binnen bestaande kaders gebeuren. Dit zal in 2022 worden uitgewerkt en geïmplementeerd. Budgettair betekent dit dan vooral een verschuiving in accent naar de professionele en persoonlijke ontwikkeling van het personeel. Deze verschuiving sluit aan bij een personeelsbeleid waarin meer aandacht komt voor de duurzame inzetbaarheid van de medewerkers.

Het BFT constateert dat verzuim(management) minder operationele aandacht vraagt dan in het verleden. Er is wel sprake van achterstallig onderhoud. In 2021 is gestart met de vernieuwing van dit onderdeel. Eind 2021 is een nieuwe arbo-organisatie ingehuurd. In 2022 zal dit worden geïmplementeerd. Ook zal het huidige verzuimprotocol worden geëvalueerd en geactualiseerd.

Informatievoorziening en -beheer

In 2021 is een project gestart om de interne organisatie rond het informatiebeheer door te lichten. De doorlichting heeft geleid tot nieuwe werkafspraken over de informatiestromen en er zijn nieuwe procesbeschrijvingen opgesteld. In 2022 zullen de gevolgen verder worden uitgewerkt. Dit betekent onder andere een herziening van het basis- en selectiedocument, opschoning van oude archieven en de introductie van een digitaal archief.

Planning en Control

In 2020/2021 is met name gewerkt aan financial control. Er is een nieuwe Administratieve Organisatie (AO) beschreven en geïmplementeerd en er zijn nieuwe voortgangsrapportages ontwikkeld en in de systemen geïmplementeerd. De evaluatie en actualisatie van de AO blijft een structureel aandachtspunt. In 2021 is ook een begin gemaakt met business control. In 2022 zal dit worden voortgezet. Het betreft dan management-informatie gericht op het primair proces en het verankeren van de plannen in een cyclus. Bezien wordt of mogelijk gerichter over de prestatievelen, o.a. doorlooptijden, van het BFT kan worden gerapporteerd.

Informatie- en communicatietechnologie

In 2021 is een marktverkenning naar een nieuw bedrijfsprocessensysteem afgerond en de vernieuwing gestart. 2022 staat in het teken van de implementatie hiervan. Daarnaast zal het hybride werken diverse vernieuwingen vragen op het gebied van overleggen en vergaderen. Deze zullen in 2022 ter hand worden genomen. Binnen het primair proces wordt ondertussen op verschillende plekken gebruik gemaakt van nieuwe tools. Vanuit bedrijfsvoeringsoogpunt betekent dit enerzijds facilitering en anderzijds meer aandacht voor informatiemanagement en vraagstukken. Tenslotte is de laatste jaren gewerkt aan de vernieuwing van de DiginPortal (portaal waarmee financiële gegevens worden ingediend door ondertoezichtstaanden). Doel is begin 2022 een proefversie van de nieuwe portal uit te rollen.

Informatiebeveiliging en AVG

In 2021 heeft het BFT veranderingen geïntroduceerd in de IT-infrastructuur gericht op het verbeteren van de informatiebeveiliging. Ook zullen er veranderingen in 2022 ontstaan op het gebied van de informatievoorziening. In 2022 wordt gezien welke aanpassingen op het vlak van de informatiebeveiliging nodig zijn in het kader van de aansturing en het beleggen van rollen in de organisatie.

In 2016 heeft de Rijksdienst voor Identificatiegegevens het autorisatiebesluit voor het opvragen door en verstrekken van gegevens aan het BFT vastgesteld en gepubliceerd. Mede in het licht van de bevindingen van de uitkomsten van de WAU (werk aan Uitvoering) en de POK wordt hierbij gezien of nadere eisen aan zorgvuldigheid moeten worden geformuleerd. In 2022 zal het autorisatiebesluit worden geactualiseerd en aan het RvIG worden aangeboden.

Met de introductie van een nieuw bedrijfsprocessensysteem en nieuwe analysetools zullen in 2022 diverse privacy assessments nodig blijven en zal de monitoring van de dagelijkse uitvoering aan bod komen. Dit speelt ook op het gebied van nieuwe organisatieontwikkelingen. Daarnaast zijn in het verleden in het kader van de samenwerking met (keten)partners diverse convenanten afgesloten. Met de toegenomen aandacht voor ketensamenwerking speelt ook hier de toepassing van de AVG een rol. Tenslotte blijft de interne awareness voor privacy en informatiebeveiliging een terugkerend onderwerp.

VI. BEGROTING BFT 2022 e.v.

1. BEGROTING 2022

x € 1.000

	Begroting 2022	Begroting 2021	Realisatie 2020
BATEN			
* Bijdrage	7.865	7.865	7.865
* Loon en prijsbijstelling	371	-	-
* Vrijval egalisatie	225	-	-
* Ondernemingsplannen	101	148	108
TOTAAL BATEN	8.562	8.013	7.973
LASTEN			
* Salarissen en sociale lasten	6.301	6.008	5.737
* Overige personele lasten	513	484	571
Totaal personeelskosten	6.814	6.492	6.308
Totaal Huisvestingskosten	344	337	398
Algemene kosten			
* Automatiseringskosten	469	346	373
* Kantoorkosten	139	180	175
* Advieskosten	220	127	67
* Overige kosten	347	301	306
* Bestuurskosten	42	41	41
* Afschrijvingskosten	186	189	109
Totaal Algemene kosten	1.404	1.184	1.071
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN	8.562	8.013	7.777
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	197



2. TOELICHTING CIJFERS BEGROTING 2022

De opgenomen subsidies zijn conform de aanschrijvingsbrief d.d.31 mei 2021 van het ministerie J&V. In afwijking van voorgaande jaren is in de begroting nu ook een vrijval van de egalisatiereserve opgenomen. De egalisatiereserve ultimo 2020 bedraagt 513K. De prognose over 2021 laat vooralsnog een positief resultaat zien. Het positieve resultaat wordt onder andere veroorzaakt doordat voorgenomen plannen (en de daarbij behorende kosten) pas in 2022 zullen worden uitgevoerd. Deze uitgespaarde kosten worden nu aangewend om alsnog de geplande eenmalige lasten te financieren.

Samenhang begroting en nieuwe initiatieven jaarplan

Om de ontwikkellijnen preventief toezicht, aandacht voor samenwerking, data-analyse/digitalisering en vergroten impact van het toezicht te ondersteunen zijn *eenmalige* lasten meegenomen.

Dit is onder andere terug te zien in de stijging van de advieskosten. Deze bestaan voor 25K voor de verkenning van ontwikkeling toezicht gebieden en 75K digitalisering.

De implementatie van het nieuwe bedrijfsprocessensysteem is gepland in 2022. Onder de automatisering is hiervoor eenmalig een bedrag van 150K opgenomen. Deze implementatiekosten en de advieskosten met betrekking tot digitalisering ad 75K, zullen worden bekostigd uit de vrijval van de egalisatiereserve zoals hierboven omschreven.

Om het personeel het komend jaar de mogelijkheid te bieden zich te ontwikkelen, is het opleidingsbudget opgehoogd. Daarnaast blijft er ruimte voor het volgen van inhoudelijke cursussen, opleidingen voor het trainen van structurele vaardigheden en cursussen die functie gerelateerd zijn.

Ontwikkelingen als gevolg van bestaande lasten

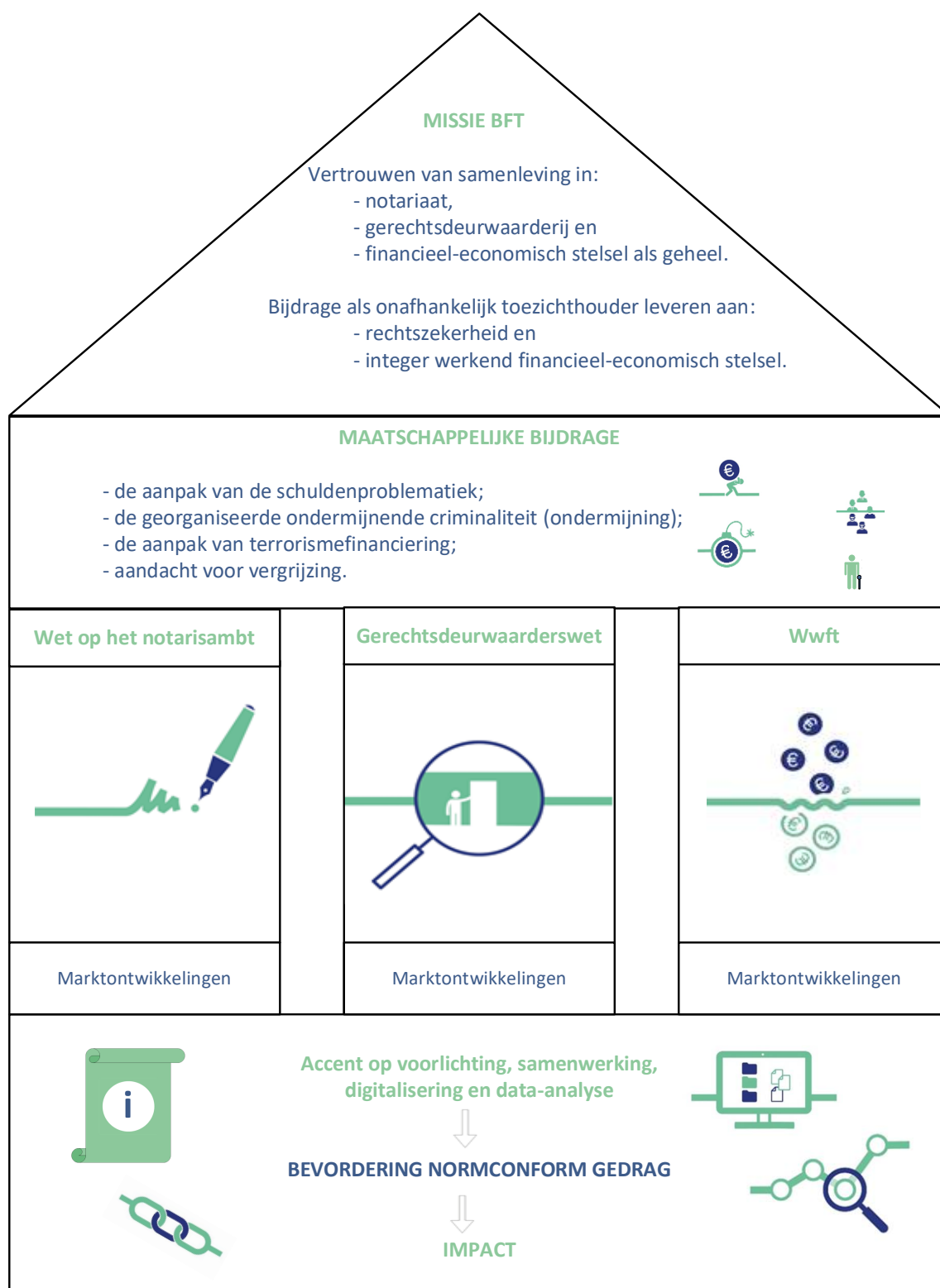
De belangrijkste autonome stijging betreft de personele kosten. Na de gesprekken over de evaluatie van de governance en het opstellen van de ontwikkelagenda zal begin 2022 het personeelsbeleid worden geëvalueerd. Dit zal vooral effect hebben op de toekomstige personele kosten.

De automatiseringskosten, met uitzondering van de hierboven genoemde eenmalige lasten, laten een licht dalende trend zien door herziening van lopende contracten. Dit geldt ook voor de dalende kantoorkosten. De verzekeringen zijn in 2021 geüpdatet met als gevolg een stijging van de premies in 2022.

Voor de meerjarige vooruitblik is geen rekening gehouden met loon en prijsstijgingen. Als de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving worden toegepast, zal bij een gelijkblijvende jaarbijdrage en een prijsstijging van 1,5% voor salarissen en van 2% voor overige kosten een tekort ontstaan. Voor de jaren 2023-2026 is dat respectievelijk -135K, -273K, -413K en -555K.

3. MEERJARIGE VOORUITBLIK 2022-2026

x € 1.000	2022	2023	2024	2025	2026
BATEN					
*Bijdrage	8.236	8.236	8.236	8.236	8.236
* Vrijval egalisereserve	225				
*Ondernemingsplannen	101	101	101	101	101
TOTAAL BATEN	8.562	8.337	8.337	8.337	8.337
LASTEN					
Personeelskosten					
*Salarissen	6.301	6.301	6.301	6.301	6.301
*Overige personeelskosten	513	513	513	513	513
Totaal Personeelskosten	6.814	6.814	6.814	6.814	6.814
Totaal Huisvestingskosten	344	344	344	344	344
Algemene kosten					
*Automatiseringskosten	469	319	319	319	319
*Kantoorkosten	139	139	139	139	139
*Advieskosten	220	145	145	145	145
*Overige kosten	347	347	347	347	347
*Bestuurskosten	42	42	42	42	42
*Afschrijvingskosten	186	186	186	186	186
Totaal Algemene kosten	1.404	1.179	1.179	1.179	1.179
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN	8.562	8.337	8.337	8.337	8.337
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-	-



BIJLAGE 2 SAMENVATTING BFT IN CIJFERS 2020

Toezicht notariaat		Aantallen 2020		
Kengetallen		Aantal kantoren	785	
		Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3.350	
		Aantal hoog risicokantoren	30	
		Bijzondere onderzoeken	82	
		Toetsingen financiële gegevens	4.000	
Onderzoeken				
Toezicht gerechtsdeurwaarders				
Kengetallen		Aantal kantoren	150	
		Aantal ambtelijk bevoegden	660	
		Aantal hoog risicokantoren	20	
		Bijzondere onderzoeken	28	
		Toetsingen financiële gegevens	750	
Onderzoeken				
Toezicht Wwft				
Kengetallen		Onder toezicht staande instellingen	48.000	
		Extra meldingen n.a.v. Wwft-onderzoek BFT	71	
		Meldingen bij FIU door instellingen	3.909	
		Bijzondere onderzoeken	48	
		Schriftelijke onderzoeken	28	
Onderzoeken		Risicobeleid en -management (thematisch)	20	
		Zorginstellingen (thematisch)	31	
		Informatiebrieven en enquêtes verstuurd	1.300	
		Presentaties & webinars (aantal aanwezigen)	2.800	
		Voorlichting		
Handhaving				
		Notarissen	Gerechtsdeurwaarders	Wwft-plichtigen
	<u>Maatregelen:</u>			
	Aanwijzing	-	-	18
	Waarschuwing	97	10	11
	Boete	-	-	14
	Last onder dwangsom	2	5	4
	Normoverdragen/ pre-tuchtrechtelijk gesprek	8	3	-
	Tuchtklacht	15	6	-
	Aangifte strafrecht	-	-	-
	Spoedmaatregel/ stille bewindvoering	4	4	-
	Totaal	126	28	47
	Organisatie BFT			
	Aantal fte		52	
	Verhouding man/vrouw (m.b.t. medewerkers)		33/27	
	Subsidie		€7.865.000	