

Jaarplan 2023

Vanuit de maatschappelijke opgave en
ontwikkelingen vooruitkijken naar 2023

Jaarplan 2023

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Ambities 2023	4
1.1 Algemeen	6
1.2 Sturen op duurzame impact	6
1.3 Bestrijding van ondermijning	7
1.4 Inspelen op technologische ontwikkelingen	8
2 Interventies	9
2.1 Algemeen	11
2.2 Thema's 2023	12
3 Organisatie	13
3.1 Risicomanagement	15
3.2 Bedrijfsvoering	15
4 Begroting 2023	17
4.1 Begroting	18
4.2 Toelichting cijfers begroting 2023	19
4.3 Meerjarige vooruitblik 2023-2027	20
5 Bijlagen	21
Het BFT in cijfers 2021	22

Jaarplan 2023

Voorwoord

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) levert een bijdrage aan het vertrouwen in de rechtstaat. Ook dient ons toezicht het maatschappelijke vertrouwen in beroepsgroepen met (ambtelijke) taken, zoals notarissen, deurwaarders, accountants en belastingadviseurs.

Bij het integrale toezicht op de notarissen en de deurwaarders en het Wwft-toezicht op (onder andere) accountants en belastingadviseurs, hebben wij als organisatie oog voor de vraagstukken en ontwikkelingen die bij deze beroepsgroepen spelen. Waar wij het meeste effect verwachten, willen wij onze maatschappelijke opgave realiseren.

Bovendien heeft het BFT aandacht voor de gevolgen van geavanceerde technologieën. Gevolgen die kunnen leiden tot kwetsbaarheden bij onze ondertoezichtstaanden en onszelf als organisatie. Om de risico's te beperken is de eigen verantwoordelijkheid van de ondertoezichtstaanden noodzaak. Dit veronderstelt een goede samenwerking met beroepsgroepen. Ook in het komende jaar.

In 2023 kijken we terug op de afgelopen jaren. Het BFT wordt, overeenkomstig de Kaderwet ZBO, geëvalueerd. Dit proces levert ons nieuwe en welkome inzichten en bevordert de verdere kwaliteit en effectiviteit van ons toezicht.

Het BFT bouwt in 2023 verder aan de ingeslagen weg met preventief toezicht, samenwerking, data-analyse en 'impact' als focuspunten. De context zoals hier geschetst vertaalt zich naar drie aanvullende ambities: (1) sturen op duurzame impact, (2) bestrijding van ondermijning en (3) inspelen op technologische ontwikkelingen. De ontwikkellijnen die wij eerder hebben ingezet, krijgen plek binnen deze ambities.

Het komende jaar, met een mogelijk vrij instabiele economie en samenleving, neemt het belang van een integer financieel-economisch stelsel alleen maar toe. Hetzelfde geldt voor de waarde van vertrouwen in de rechtsorde. Ook in 2023 levert het BFT hierin een belangrijke bijdrage, met het rechtvaardig, zorgvuldig en proportioneel

drs. Chris Breedveld
Voorzitter van het Bestuur BFT

“Het BFT bouwt in 2023 verder aan de ingeslagen weg met preventief toezicht, samenwerking, data-analyse en ‘impact’ als focuspunten.”



uitvoeren van onze wettelijke taken. Het bestuur en de directie van het BFT zien uit naar het realiseren van deze uitdaging. Het BFT streeft naar het verder uitbouwen van de samenwerking met de beroepsgroepen en de ministeries van Financiën en van Justitie en Veiligheid.

1 december 2022, Utrecht
Bureau Financieel Toezicht, namens het bestuur,

drs. C. Breedveld
voorzitter

Ambities 2023

Het is belangrijk dat de samenleving vertrouwen blijft houden in de publieke dienstverlening door de beroepsgroepen die onder zijn toezicht vallen.

1



1 Ambities 2023

In het kort



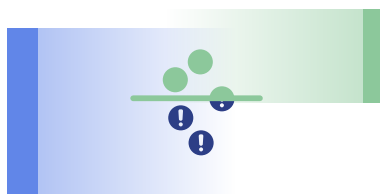
Dirk Kolkman
Toezichthouder

“Wat je aan de voorkant kunt voorkomen,
hoef je aan de achterkant niet te bestrijden.”



› Sturen op duurzame impact

Samenwerking en gegevensdeling zijn in de toezichtsketen een randvoorwaarde. Ook werken we met voorlichting aan meer bewustwording bij ondertoezichtstaanden over wettelijke verplichtingen.



› 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

Door snel opeenvolgende technologische ontwikkelingen neemt de kans op dreigingen toe. Denk aan cybercriminaliteit. In 2023 richten wij ons daarom op meer digitalisering en datagedreven toezicht.

1 Ambities 2023

1.1 Algemeen

De laatste jaren heeft het BFT samen met ketenpartners een stevige basis gelegd om de integriteit van het financieel-economisch stelsel te vergroten. Het is immers van belang dat de samenleving vertrouwen houdt in de publieke dienstverlening, door de beroepsgroepen die onder ons toezicht vallen.

Het BFT blijft voortdurend op zoek naar de balans in zijn maatschappelijke opgave. Vanzelfsprekend houden wij daarbij rekening met de vele veranderingen hierin. Het BFT kiest ervoor om de ingezette lijnen voort te zetten, veelal samen met de ketenpartners. Dit vraagt een voortdurende blik op ontwikkelingen in het toezichtsveld. Zo willen we de toezichtslast waar mogelijk beperken en tegelijkertijd een zo groot mogelijk lerend effect bereiken. Belangrijk hierbij is de onlangs gepubliceerde kamerbrief 'beleidsagenda aanpak witwassen' van de ministers van Financiën en van Justitie en Veiligheid. In dit jaarplan geven wij, waar het binnen onze taakopgave ligt, ook gevolg aan deze beleidsagenda. Het BFT geeft de komende jaren prioriteit aan drie, ten opzichte van de afgelopen jaren, aanvullende ambities.

1.2 Sturen op duurzame impact

Een duurzame impact vergt tijdige en gerichte interventies van het BFT. Samenwerking en gegevensdeling met de toezichtsketen zijn een randvoorwaarde. Naast de internerende taak van onze organisatie zetten we in op preventieve middelen om normconform gedrag bij de beroepsgroepen te bevorderen. Dit vergroot de verdere impact en effectiviteit van ons toezicht.

Samenwerking in de toezichtsketen

De samenwerking in de toezichtsketen krijgt aparte aandacht in de 'beleidsagenda aanpak witwassen'. Wij bieden vanuit onze expertise meerwaarde om op aspecten van ondermijning de samenwerking in de toezichtsketen te bevorderen.

Het BFT verkent in 2023 de mogelijkheid om als partner toe te treden tot het Financieel Expertise Centrum (FEC). 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 de sector te versterken. Vooralsnog neemt het BFT alleen deel als participant in het FEC-programma 'Bestrijding Terrorismefinanciering'. Door als partner in het FEC samen te werken, versterken we elkaars informatiepositie en is het mogelijk om (gezamenlijke) interventies op te zetten.

Ook wil het BFT samen met de beroepsorganisaties KNB, KBvG en NBA nagaan hoe we nog meer focus kunnen aanbrengen op het beheer van de derdengelden en het helpen van de praktijk met 'best practices'. Daarnaast zoekt het BFT actief de samenwerking met medetoezichthouders zoals de AFM, DNB en het Bureau Toezicht Wwft van de Belastingdienst. Zo hebben de AFM en het BFT een samenwerkingsconvenant gesloten, zodat onderling informatie uitgewisseld kan worden over het toezicht op accountants. Ook heeft het BFT in 2022 een convenant met de NBA gesloten. In 2023 geven we hieraan verdere invulling.

Bewustwording

Het BFT constateert dat niet alle ondertoezichtstaanden beschikken over de noodzakelijke alertheid ten opzichte van hun wettelijke verplichtingen. Wij zien het daarom als onderdeel van onze toezichtstaak om hierin met voorlichting meer bewustzijn te creëren: in 2023 door presentaties, animaties, podcasts én berichten op de website en op social media. Dit om de beroepsgroepen weerbaarder te maken tegen ondermijning, omdat preventie efficiënter is dan repressie ('wat je aan de voorkant kunt voorkomen, hoeft je aan de achterkant niet te bestrijden').

Ook voor de nieuwe wetgeving inzake de incassodienstverlening (Wki) zet het BFT extra in op samenwerking en voorlichting.

In 2022 is samen met het Openbaar Ministerie verkend of zogenaamde bewustwordingsgesprekken voor het notariaat helpen bij preventief toezicht. De uitkomst hiervan is positief: in 2023 komt een pilot in uitvoering.

Waar de activiteiten gericht op preventie onvoldoende effect hebben, pakt het BFT de verantwoordelijkheid vanuit ons reguliere handhavingsbeleid. Zo hebben tuchtklachten en bestuurlijke boetes effect op een individu of instelling, maar ook op de gehele beroepsgroep. Het BFT levert ook het komend jaar de inspanningen die nodig zijn om de normstellingen vanuit de rechterlijke toetsingen breder bekend te maken. Op deze manier ontstaat er meer duidelijkheid over wat wel of niet gezien wordt als normschending. Ook gaat het BFT opgelegde bestuurlijke boetes publiceren. Hiermee zijn we transparant in (de toepassing van) ons beleid.

Yvette Oortwijn-Schilthuisen

Toezi chthouder

“De beroepsgroepen waarop wij toezicht houden hebben immers een cruciale rol bij het tegengaan van ondermijnende criminaliteit.”



1.3 Bestrijding van ondermijning

De versterking van de aanpak van (georganiseerde) ondermijnende criminaliteit heeft voor het kabinet prioriteit. Het voorkomen, verstoren, opsporen en vervolgen van deze criminaliteit vergt de komende jaren grote inspanningen. Voor de bestrijding van ondermijning heeft de minister van Justitie en Veiligheid in 2022 extra structurele gelden aan het BFT toegekend. Wij kunnen meewerken aan de aanpak vanuit onze brede kennis en ervaring. De beroepsgroepen waarop wij toezicht houden hebben immers een cruciale rol bij het tegengaan van ondermijnende criminaliteit. Alertheid en weerbaarheid in hun rol als poortwachter heeft voortdurende aandacht nodig.

Door de actuele ontwikkelingen op dit thema is samenwerking van groot belang. Zo wordt de relatie met de toezichthouder op de advocatuur geïntensiveerd. Het is essentieel dat, bijvoorbeeld bij kantoren met zowel advocaten als notarissen, het toezicht hierop adequaat en effectief is. Met het delen van kennis en het bundelen van krachten verbetert de kwaliteit van het toezicht op de juridische beroepen. Vanzelfsprekend overleggen wij regelmatig met andere toezichthouders en de

ministeries van Justitie en Veiligheid en Financiën, bijvoorbeeld voor de ontwikkeling van de 'beleidsagenda aanpak witwassen'. Hierin staat dat er toezicht wordt ingesteld op de naleving van de sanctieregelgeving door onze ondertoezichtstaanden. Hoewel deze regelgeving al geldt voor de betreffende instellingen, dient het toezicht nog te worden vormgegeven. Het BFT gaat ervan uit dat wij in 2023 toezichthouder zijn op de Sanctiewet voor de ondertoezichtstaanden. Wij gaan de komende maanden in overleg met de desbetreffende ministeries over de wijze waarop dit gaat gebeuren.

Zo zorgt het BFT dat het beter uitgerust is voor toezicht in een snel veranderende wereld.

1.4 Inspelen op technologische ontwikkelingen

De technologische ontwikkelingen volgen elkaar sneller op en worden steeds geavanceerder. Ook de hiermee samenhangende dreigingen zoals cybercriminaliteit nemen hierdoor toe. Daarmee hebben wij en ook onze ondertoezichtstaanden, ketenpartners en stakeholders te maken. Vandaar dat het BFT de komende jaren de focus legt op technologische ontwikkelingen en daarin bovengenoemde partijen meeneemt.

In 2023 geeft het BFT op gestructureerde wijze meer invulling aan de ambitie op het terrein van datagedreven toezicht. Dit stelt ons in staat om meer risico's te zien, scherper naar het toezichtsveld te kijken en interventies nog beter af te stemmen op onze bevindingen. Dit geldt des te meer in het toezichtsveld van het BFT, met veel instellingen in verschillende branches. Om steeds beter zicht te krijgen op (ontwikkelingen binnen) de ondertoezichtstaande beroepsgroepen en instellingen is verdere digitalisering en het verdiepen en uitbreiden van data-analyse binnen het BFT noodzakelijk. Zo zorgt het BFT dat het beter uitgerust is voor toezicht in een snel veranderende wereld.

Dit jaar zijn al de nodige stappen gezet. Zo is eind 2022 de bezetting van de analyse-unit afgerond. Deze unit gaat de analyse-mogelijkheden van data verder ontwikkelen, als ook nieuwe informatiestromen ontsluiten, om het risicogerichte toezicht te verbeteren.

Om meer datagedreven te werken optimaliseert het BFT zijn datapositie. Daarbij maken we zoveel mogelijk gebruik van bestaande bronnen. In 2022 zijn de eerste thema-onderzoeken van start gegaan, waarbij datagedreven werken een centrale rol vervult. In 2023 zetten wij vol in op deze datagedreven onderzoeken, overeenkomstig de gestelde eisen aan publieke organisaties op dit thema.

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

Door het inzetten van het meest passende handhavings-instrumentarium en het bewaken van een goede juridische kwaliteit, stimuleert het BFT het vertrouwen in een integer financieel-economisch stelsel en de beroepsgroepen.



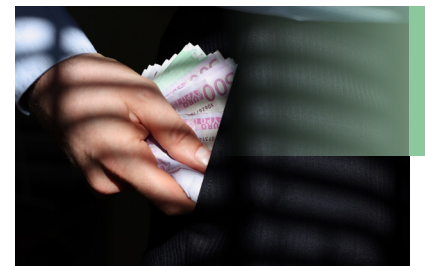
› Notariaat

Het BFT controleert op grond van de Wet op het notarisambt de financiën van notarissen en de kwaliteit en integriteit van notarissen, toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen.



› Gerechtsdeurwaarderij

Op grond van de Gerechtsdeurwaarderswet houdt het BFT toezicht op gerechtsdeurwaarders.



› Wwft

Het BFT is één van de toezichthouders op de naleving van de anti-witwas-regelgeving in Nederland: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

2 Interventies

2.1 Algemeen

Het BFT prioriteert de toezichtsonderzoeken aan de hand van signalen, zoals (integriteits-)schendingen, signalen waarbij de rechtszekerheid in het geding is en signalen waarbij de belangen van derden ernstig worden geschaad. Naast de integrale onderzoeken voeren wij deel- en thema-onderzoeken uit. Hierbij maken we gebruik van verschillende instrumenten zoals (digitale) vragenlijsten. Het is onze ambitie om de uitkomsten uit de onderzoeken extern te delen, passend binnen de maatschappelijke context van het toezichtsveld.

Het BFT draagt bij aan het vertrouwen in een integer financieel-economisch stelsel en de beroepsgroepen.

Bij de uitvoering van het financiële toezicht op notarissen en gerechtsdeurwaarders vormt het analyseren en toetsen van (minimaal) vier kwartaal- en jaarlijkse financiële gegevens een belangrijk onderdeel. Dit leidt tot risico-indicaties aan de hand waarvan, indien nodig, direct actie kan volgen.

Bij integrale Wwft-onderzoeken toetsen wij onder meer de naleving van aspecten zoals: het vormgeven van het risicobeleid, het doen van een cliëntenonderzoek, de meldingsplicht, het hebben van een compliance- en auditfunctie (indien verplicht), de periodieke opleidingsverplichting én de verplichte doorlichting (de zogenaamde 'screening').

De afdeling handhaving van het BFT beoordeelt per zaak welk handhavingsinstrument het meest effectief en efficiënt is en welke recht doet aan de feiten en omstandigheden. Wij verliezen hierbij de menselijke maat niet uit het oog. Door het inzetten van het meest passende handhavingsinstrumentarium en het bewaken van een goede juridische kwaliteit, draagt het BFT bij aan het vertrouwen in een integer financieel-economisch stelsel en de beroepsgroepen.

Ook in 2023 brengt het BFT, zoals in de aanschrijvingsbrief 2022 is aangegeven, het ministerie van Justitie en Veiligheid tijdig op de hoogte van gevoelige zaken met (mogelijke) publicitaire of politieke impact.

Hierna gaan we nader in op geprioriteerde thema's.

2.2 Thema's 2023

Notariaat

Bij het notariaat richt het BFT zijn activiteiten op:

- in 2022 is het 'Project grote kantoren' gestart. Specifiek voor grote kantoren is het risicogericht toezicht herzien en de onderzoekfrequentie verhoogd. Dit is (mede) om de aanpak specifiek af te stemmen op dit type organisatie en de populatie beter in beeld te krijgen;
- signalen en/of situaties, waarbij de integriteit, rechtszekerheid en belangen van derden in het geding zijn. Denk aan de ondermijning door fraude met vastgoed en financieel misbruik. De actualiteit wijst uit dat extra aandacht hiervoor bij zowel kleine als grote kantoren gewenst is;
- bescherming van belangen van derden, waarbij we extra aandacht besteden aan de voortvarendheid door notarissen bij de afwikkeling van (langlopende) boedels/depots.

Gerechtsdeurwaardering

Bij de gerechtsdeurwaardering richt het BFT zijn activiteiten op:

- 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);
- diverse kwesties, zoals de eisen die BLOS stelt bij de bepaling van het onderhandenwerk, de tijdigheid van betekeningen;
- de nieuwe wetgeving Wki. Vanzelfsprekend krijgt deze ook de nodige aandacht van het BFT.

Wwft

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

- voorlichting (nieuwe) administratiekantoren; bij met name kleine niet georganiseerde administratiekantoren is veelal onvoldoende kennis aanwezig over het bestaan van de Wwft. De naleving van de Wwft door deze kantoren vraagt om versterking. Wij ontplooiën daarom extra activiteiten om deze kantoren actief te informeren over hun verplichtingen in het kader van de Wwft;
- participatie in het FEC-programma 'Bestrijding Terrorismedinanciering'. Wij voeren meerdere TF-onderzoeken uit bij facilitators die gerelateerd zijn aan personen die mogelijk terrorisme financieren.

De bepaling van de overige thema-onderzoeken vindt uiterlijk in het eerste kwartaal van 2023 plaats.

Organisatie

Het BFT vertaalt de ambities naar de 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



Het BFT vertaalt in 2023 de impact van de ambities naar de organisatie. Onze organisatie maakt een slag om dit goed te faciliteren. Het betreft aanpassingen op verschillende plekken.



› 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 2023 heeft het BFT in het kader van bedrijfsvoering drie speerpunten: wendbaar organiseren, huisvesting en het creëren van een toekomstbestendige informatievoorziening.

3 Organisatie

3.1 Risicomanagement

Op basis van de zes principes uit de kaderstellende visie op toezicht van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties¹ heeft het BFT in 2022 een risico-inventarisatie uitgevoerd. Het vorige hoofdstuk gaf een beschrijving van de externe ontwikkelingen in relatie tot de wettelijke taak en de ambities. Voor onze organisatie en bedrijfsvoering benoemen wij de volgende speerpunten voor 2023:

1. Om onze ambities te realiseren is een volgende fase in de professionalisering van de organisatie en de medewerkers wenselijk. Dit betekent dat we de organisatie en bezetting rond de thema's IT, HRM, Planning & Control en informatievoorziening herijken en waar nodig verbeteren;
2. Om onze positie in het stelsel, de samenwerking met ketenpartners en de awareness bij ondertoezichtstaanden te vergroten, zetten we meer in op communicatie en samenwerking (met ketenpartners en brancheorganisaties). De organisatie, inclusief de bijbehorende bezetting, bouwen we in 2023 uit;
3. Wij zijn als organisatie in principe casusgedreven, wat een risico meebrengt van focus op de korte termijn. Voor het bereiken van effectief toezicht op de langere termijn is het nodig om intern meer aandacht te hebben voor de langere termijn op het niveau van het individu (persoonlijke en professionele ontwikkeling) en de organisatie (inbedding innovatie, bestendigen intern beleid).

3.2 Bedrijfsvoering

Het ministerie van Justitie en Veiligheid benoemt in de aanschrijvingsbrief drie speerpunten op het gebied van bedrijfsvoering: wendbaar organiseren, huisvesting en het creëren van een toekomstbestendige informatievoorziening. Op punten waar onze invulling aan de orde is, geven wij hierna een toelichting.

Personeel en Organisatie

In 2022 kregen ondermijning en datagedreven werken meer aandacht en is gekeken naar de ondersteuning rond IT en informatievoorziening. Eind 2022 is gestart met het herzien van de formatie. Voor 2023 betekent dit dat wij de inbedding van de functies gerelateerd aan de ondermijningsgelden, IT, HRM en informatievoorziening starten.

Daarnaast zet het BFT een nieuwe stap richting het uitwerken van de ontwikkelcyclus voor medewerkers. In 2023 willen we dit meer persoonsgebonden maken. Hierbij gelden drie invalshoeken: 1) meer regie op de eigen ontwikkeling, 2) structureren en 3) loopbaangericht. Wij kijken hierbij vooruit op de veranderende arbeidsmarkt, de behoefte aan nieuwe competenties en het natuurlijk verloop. Ook investeren we in (persoonlijke) loopbaanpaden en ontwikkeling. In dit kader pakken wij ook de strategische personeelsplanning op.

Informatievoorziening en -beheer

Ter voorbereiding op het nieuwe informatiesysteem heeft het BFT in 2022 diverse documenten geactualiseerd en vastgesteld (zie ook hierna bij Informatiebeveiliging en AVG). In het najaar is gestart met de werving van een medewerker informatievoorziening en -beheer. In 2023 ligt de focus op de introductie en toepassing van de (informatie-)afspraken in 2022.

¹ Kamerstuk 27831, 27 oktober 2005, Ministerie van BZK, Minder last, Meer effect.

Planning en Control

In 2022 verkende het BFT welke KPI's mogelijk zijn voor het primaire proces (onderzoek en handhaving) en de bedrijfsvoering (HRM en financiën). 2023 staat in het teken van de toepassing hiervan. Op het gebied van financial control is recentelijk meer aandacht geweest voor de rapportages en inpassing in reguliere processen. In 2023 zetten we stappen op het gebied van tooling.

Informatie- en communicatietechnologie

Het BFT werkt gestaag aan de introductie van digitaal werken. 2023 wordt het jaar van vernieuwing. Het streven is om begin 2023 te starten met een nieuw informatie-systeem. Na een pilotfase komt eveneens in 2023 een vernieuwd indieningsportaal beschikbaar voor alle ondertoezichtstaanden. Ook starten we een nieuwe analyse-unit. Bij de genoemde onderwerpen zien wij innovatie en doorontwikkeling als belangrijke thema's. Zo kijken wij vooruit op analyse- en rapportagetools of voorzieningen om gemakkelijker gegevens uit te wisselen met ketenpartners.

Ook herziet het BFT de IT-infrastructuur om de ontwikkelingen te ondersteunen (deels intern, deels via cloud-oplossingen). Bij de herinrichting van de infrastructuur streeft het BFT naar het versterken van de betrouwbaarheid (redundantie) voor de dagelijkse processen en gebruikersvriendelijkheid (snelheid).

In 2022 heeft het BFT verschillende beleidskaders vastgesteld, nieuwe functies benoemd en softwarepakketten aangeschaft. De feitelijke ondersteuning begint in het komende jaar.

Informatiebeveiliging en AVG

In 2022 zijn het Privacybeleid en de Gedragscode (informatie-)veilig werken geactualiseerd. Daarnaast zijn het informatiebeveiligingsbeleid, een beoordelingskader Cloud, een vervangingshandboek voor het digitaal archief én een autorisatieprotocol opgesteld. Ook zijn de bestaande samenwerkingsconvenanten geïnventariseerd. 2023 staat in het teken van de uitvoering van de werkafspraken en de bevindingen die hieruit ontstaan.

In 2023 komt een vernieuwd
indieningsportaal beschikbaar voor
alle ondertoezichtstaanden.

De initiatieven op het gebied van IT leiden tot nieuwe zogenaamde dpia's. Verder komt in 2023 de tweede fase van een awareness-programma aan bod ('Hoe alert ben jij'). Tot slot ontstaan er door de zogenaamde ondermijningsgelden nieuwe samenwerkingsverbanden. Dit leidt tot de evaluatie van bestaande en nieuwe convenanten en daaraan verbonden dpia's.

Inkoop

Vanwege onze beperkte omvang huren wij waar nodig expertise in. In 2023 zijn de inkoopactiviteiten vooral gericht op de herhuisvesting.

Huisvesting

In 2022 hield BFT een enquête onder medewerkers over de huisvesting. Wij willen het kantoor en onze huisvesting in 2023 beter aan laten sluiten op de behoeftes van de medewerkers, de organisatie-opbouw (veelal beperkt aanwezig op kantoor) en de eisen die het hybride werken (in 2021 verkend) stelt.

Begroting 2023

4



4 Begroting 2023

4.1 Begroting

	x € 1.000	Begroting 2023	Begroting 2022	Realisatie 2021
BATEN				
Bijdrage exploitatie		8.298	8.236	8.057
Bijdrage commissie van deskundigen		200	-	-
Bijdrage ondermijning		610	-	-
Vrijval egalisatie		564	225	-
Ondernemingsplannen		110	101	121
Totaal baten		9.783	8.562	8.178
LASTEN				
Salarissen en sociale lasten		7.234	6.256	5.726
Overige personele lasten		473	513	816
Totaal personeelskosten		7.707	6.769	6.542
Totaal huisvestingskosten		552	344	269
Algemene kosten				
<i>Automatiseringskosten</i>		519	469	363
<i>Kantoorkosten</i>		157	139	133
<i>Advieskosten</i>		122	220	222
<i>Overige kosten</i>		384	392	354
<i>Bestuurskosten</i>		58	42	43
<i>Afschrijvingskosten</i>		283	186	153
Totaal algemene kosten		1.524	1.449	1.268
Totaal bedrijfslasten		9.783	8.562	8.079
Saldo van baten en lasten		-	-	99

4.2 Toelichting cijfers begroting 2023

De opgenomen subsidie is conform de aanschrijvingsbrief van 31 mei 2022 van het ministerie van Justitie en Veiligheid. Het budgettaire kader is verhoogd voor de aanpak van ondermijnende criminaliteit met € 610K.

Evenals vorig jaar is in de begroting een vrijval van de egalisatiereserve opgenomen. De vrijval van de egalisatiereserve € 564K heeft betrekking op eenmalige initiatieven die eerder zijn gestart maar financieel effect hebben in 2023. De introductie van een nieuw IT-systeem veroorzaakt een stijging in de afschrijvingen. Daarnaast is een investering in de huisvesting opgenomen. Een deel van deze kosten was begroot voor 2022. Door vertraging in de realisatie schuiven deze kosten (circa € 250K) door naar 2023. Daarnaast zijn er reguliere kostenstijgingen. De compensatie hiervan is in het voorjaar van 2023 bekend.

Samenhang begroting en nieuwe initiatieven jaarplan

Om de drie ambities 'sturen op duurzame impact', 'bestrijding van ondermijning' en 'inspelen op technologische ontwikkelingen' te realiseren zijn de volgende 'nieuwe' lasten meegenomen.

Om onze ambities verder te ontwikkelen zetten we in op onderzoek, innovatie en technologie. Hiervoor is een budget van € 20K opgenomen voor verdere ondersteuning in automatisering. Daarnaast is een budget van € 25K beschikbaar voor het moderniseren van de website. Voor communicatie is een budget beschikbaar van € 25K. Ook het uitwisselen van gegevens met ketenpartners is van belang; hiervoor is € 50K begroot. Daarmee wordt verondersteld dat we eenmalig € 120K investeren.

Bovendien zijn er consequenties voor bezetting en personele inzet. Er zijn vijf nieuwe vacatures; hiervoor is € 335K (structureel) opgenomen. Voor de tijdelijke inhuur van extern personeel is € 273K begroot. De daling in 2024 hangt samen met de uitstroom van medewerkers als gevolg van pensioen.

Ontwikkelingen rondom bestaande lasten

De belangrijkste kostenstijging betreft de personele kosten. De afspraken die dit jaar zijn gemaakt in de nieuwe CAO Rijk zijn verwerkt (€ 149K). Maar in het huidige klimaat van sterke inflatie, is het niet ondenkbaar dat de CAO wordt opengebroken. Hier hebben we vooralsnog geen rekening mee gehouden. Het BFT heeft zelf ook te maken met de stijgende inflatie. Op basis van de huidige afspraken (indexatie) berekenen we zo goed mogelijk de invloed hiervan.

Op dit moment is het BFT nog volop in onderhandeling over de huisvesting. Dit kan nog tot nieuwe inzichten over de huurlasten leiden, maar dit is nog onzeker. Wij hebben daarom de volledige huurlast gebaseerd op het huidige contract (+12%). Eveneens is een eenmalig bedrag van € 150K opgenomen voor de huisvestingskosten.

De afschrijvingen stijgen als gevolg van investeringen (huisvesting en automatisering) met 98K.

Meerjarenprognose

Voor de periode 2024-2027 is een stabiele bijdrage toegezegd. Een nieuwe reeks bijdragen wordt bekend bij de aanschrijving voor 2024. Het is van belang om aan de kostenkant (volgens het accountantsprotocol) rekening te houden met stijgingen. Wij hebben voor de kostenstijgingen de meest recente cijfers van het CPB gehanteerd. Een prijsstijging van 3,1% voor de jaren 2024 en 2025. Voor de jaren daarna 2%. De CAO Rijk loopt tot en met 2024. In 2024 stijgen de salarissen met 1,5% conform CAO Rijk. De jaren daarna met 3,3%, volgens de meest recente cijfers van het CPB. Uitgaande van een reguliere cyclus van loon- en prijscompensatie, verwacht het BFT geen structurele tekorten.

4.3 Meerjarige vooruitblik 2023-2027

	x € 1.000	2023	2024	2025	2026	2027
BATEN						
Bijdrage exploitatie		8.298	8.298	8.298	8.298	8.298
Bijdrage commissie van deskundigen		200	200	200	200	200
Bijdrage ondermijning		610	880	900	900	900
Vrijval egalisereserve		564				
Ondernemingsplannen		110	110	110	110	110
Totaal baten		9.783	9.488	9.508	9.508	9.508
LASTEN						
Personeelskosten						
<i>Salarissen</i>		7.234	7.065	7.298	7.539	7.788
<i>Overige personeelskosten</i>		473	488	503	513	524
Totaal personeelskosten		7.707	7.553	7.801	8.052	8.311
Totaal huisvestingskosten		552	414	422	431	439
Algemene kosten						
<i>Automatiseringskosten</i>		519	535	552	563	574
<i>Kantoorkosten</i>		157	162	167	170	173
<i>Advieskosten</i>		122	126	130	132	135
<i>Overige kosten</i>		384	396	408	417	425
<i>Bestuurskosten</i>		58	59	61	63	65
<i>Afschrijvingskosten</i>		283	344	354	362	369
Totaal algemene kosten		1.524	1.622	1.672	1.707	1.741
Totaal bedrijfslasten		9.783	9.589	9.896	10.190	10.492
Saldo van baten en lasten		-	101-	388-	681-	984-

Bijlagen

5

5 Bijlagen

Het BFT in cijfers 2021

Toezicht notariaat

Kengetallen

Aantal kantoren	790
Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3.400
Aantal hoog risicokantoren	29

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	109
Toetsingen financiële gegevens	5.240

Toezicht gerechtsdeurwaarders

Kengetallen

Aantal kantoren	145
Aantal ambtelijk bevoegden	630
Aantal hoog risicokantoren	26

Onderzoeken

Aantal onderzoeken	26
Toetsingen financiële gegevens	1.005

Toezicht Wwft

Kengetallen

Onder toezicht staande instellingen	49.500
Extra meldingen n.a.v. Wwft-onderzoek BFT	21
Meldingen bij FIU door instellingen	4.166

Onderzoeken

Bijzondere onderzoeken	43
Schriftelijke onderzoeken	30
Risicobeleid en -management (thematisch)	25
Online aanbieders (thematisch)	24

Voorlichting

Informatiebrieven en enquêtes verstuurd	1.500
Presentaties & webinars (aantal aanwezigen)	135

Organisatie BFT

Kengetallen

Aantal fte	49
Verhouding man/vrouw (m.b.t. medewerkers)	31/26
Subsidie	€8.057.000

Het BFT in cijfers 2021

Handhaving			
			
Maatregelen	Notarissen	Gerechtsdeurwaarders	Wwft-plichtigen
Aanwijzing	-	-	19
Waarschuwingbrief	41	13	9
Boete	-	-	19
Last onder dwangsom	-	-	4
Normoverdragen/ pre-tuchtrechtelijk gesprek	7	10	1
Tuchtklacht	13	27	-
Aangifte strafrecht	2	-	-
Spoedmaatregel/stille bewindvoering	2	1	-
Totaal	65	51	52

Jaarplan 2023

Bureau Financieel Toezicht
Euclideslaan 201
3584 BS Utrecht