

Jaarverslag 2012

BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT



Voorwoord

Voor u ligt het jaarverslag van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) over 2012. In dit jaarverslag legt het BFT verantwoording af over zijn werkzaamheden, over het gevoerde beleid in het algemeen en over de doelmatigheid en doeltreffendheid van zijn werkzaamheden. Aansluitend wordt de jaarrekening over 2012 gepresenteerd.

Dit jaarverslag heeft als motto: 'Inzicht'. Een belangrijk element voor de functie-uitoefening door de beroepsgroepen die onder het toezicht staan van het BFT. Dit geldt niet minder voor de toezichthouder zelf. Het BFT heeft daarom ter voorbereiding van zijn nieuwe taak geïnvesteerd in relaties met derden, in eigen mensen, in tijd en in de nieuwe automatisering om zijn inzicht stelselmatig vast te leggen, gestructureerd te laten verwerken en duurzaam te vergroten. Het nieuwe geautomatiseerde systeem heeft dan ook de naam 'Insight' gekregen.

Zonder duidelijk zicht 'in' en zicht 'op' zoals onder andere gebruikelijke werkzaamheden van onder toezicht staanden, de feiten, de bestaande normen, relevante verwachtingen van derden, eigen doelstellingen, de aanwezige en doorlopend nieuw geleverde, maar ook bij derden aanwezig informatie kan een toezichthouder niet adequaat optreden. Het BFT is zich terdege bewust van het feit dat een goede informatiepositie voor een toezichthouder cruciaal is. Nu per 1 januari 2013 het toezicht op het notariaat is uitgebreid van financieel tot integraal toezicht heeft het BFT tijdig stapen gezet om zo veel mogelijk klaar te zijn voor zijn nieuwe taak. De taak wordt overgenomen van de voorzitters van de Kamers van Toezicht voor het notariaat. De drie kernactiviteiten van het houden van toezicht, te weten het verzamelen van gegevens, het beoordelen en -zo nodig (laten)- interveniëren, zijn daarbij niet veranderd. Deze activiteiten dragen bij aan het vervullen van de missie van het BFT. Deze is als volgt geformuleerd:

Het BFT houdt - ten aanzien van de onder zijn toezicht staande beroepsbeoefenaren - vanuit zijn wettelijke taak onafhankelijk toezicht op de naleving van de wet- en regelgeving'. Daarmee draagt het BFT bij aan de rechtszekerheid, aan het beschermen van de collectieve financiële belangen van de gebruikers van diensten van die beroepsbeoefenaren en aan de integriteit van het financiële stelsel in Nederland.

In dit jaarverslag zal verder op bovenstaande ontwikkelingen worden ingegaan.

Samenstelling directie:

G.P. Vermeulen RA

F.J. Winkel RA

Samenstelling bestuur:

Prof. mr. A. Hammerstein

Voorzitter bestuur

mr. P. Kole

Plaatsvervangend voorzitter

Prof. J.C.A. Gortemaker RA

Bestuurslid



Inhoud

Financieel jaarverslag

Inleiding

De opzet van dit verslag weerspiegelt in belangrijke mate de op dit moment van toepassing zijnde organisatie en de taken van het BFT. Eerst worden de meest noemenswaardige gebeurtenissen in 2012 weergegeven. Daarna wordt aandacht besteed aan de noodzaak om als toezichthouder inzicht te hebben in meerdere opzichten en aan de missie van het BFT. Vervolgens wordt ingegaan op de functionele activiteiten van het BFT, te weten het financieel toezicht op notarissen en gerechtsdeurwaarders, het toezicht in het kader van de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT) en de actualiteiten ten aanzien van het integraal toezicht op notarissen. Ten slotte zal op enkele organisatorische aspecten van het BFT worden ingegaan en zal het financiële jaarverslag van het BFT over 2012 worden weergegeven.

Overzicht 2012

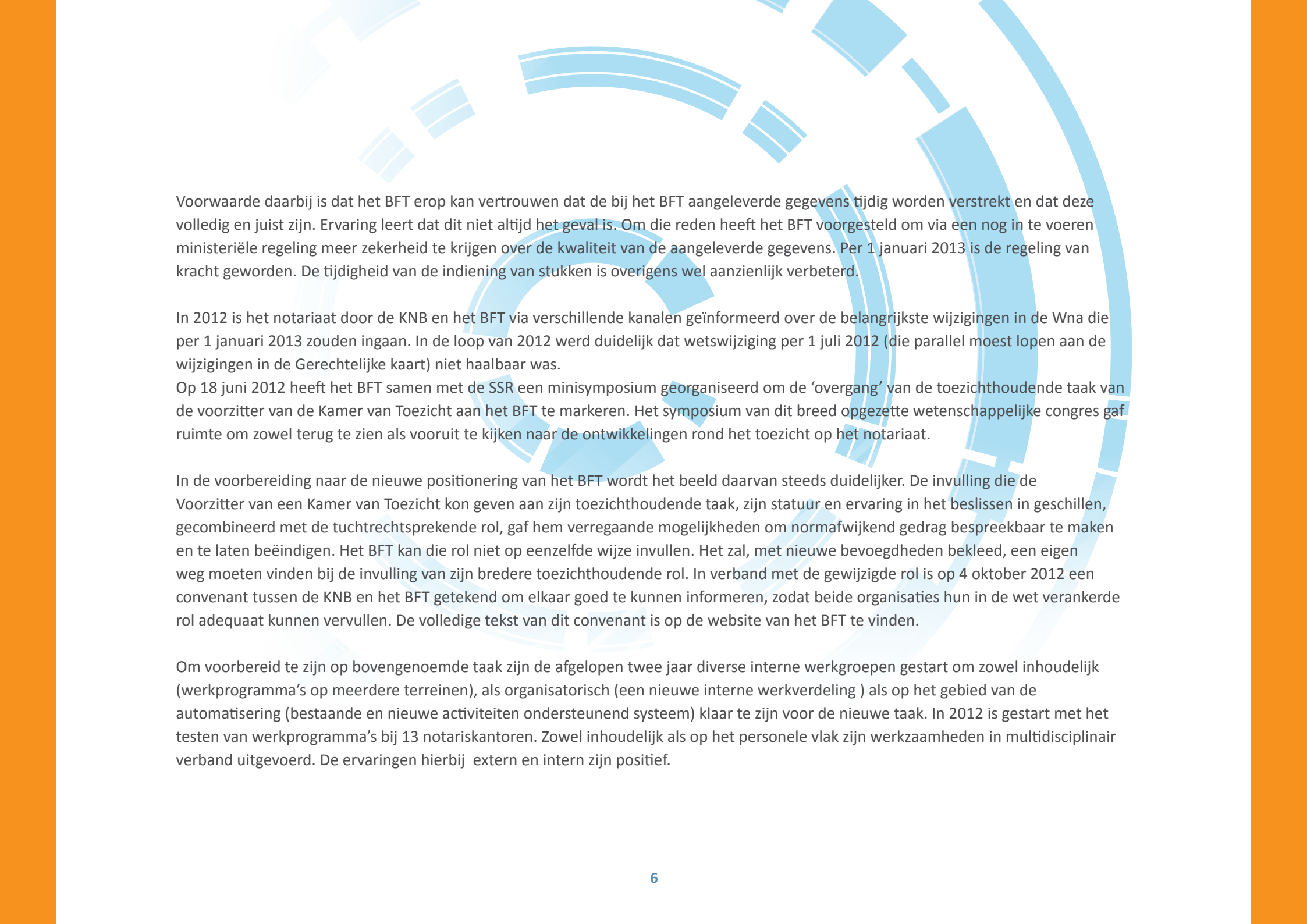
In het jaar 2012 is, naast het verrichten van de reguliere toezichtwerkzaamheden op de verschillende deelgebieden (financieel toezicht notariaat op grond van de Wet op het notarisambt (Wna) en gerechtsdeurwaarders en WWFT-toezicht), veel voorbereidend werk verricht in het kader van de uitbreiding van het notariële toezicht (van financieel toezicht naar integraal Wna-toezicht). Naast deze extra inspanningen zijn de normale toezichthoudende activiteiten uiteraard voortgezet.

In de loop van 2012 is ook het nieuwe geautomatiseerde systeem in gebruik genomen. De aanbesteding, de bouw en de implementatie ervan hebben een flinke inspanning gevergd van de medewerkers. Daarbij is tevens een nieuwe website ontwikkeld. De interne uren en werkzaamheden zijn niet geactiveerd omdat het moeilijk is om onderscheid te maken tussen opleiding/investering/vervanging of verbetering in een geïntegreerd geautomatiseerd systeem. Het nieuwe systeem zal een onmisbare bijdrage leveren aan het risicogerichte en informatie gestuurde toezicht.

In 2011 heeft het BFT ervoor gekozen om een Personeelsvertegenwoordiging (PVT) in te stellen. Het BFT heeft in de met de PVT gesloten ondernemersovereenkomst neergelegd dat aan de PVT dezelfde rechten worden toegekend als normaliter voor een ondernemingsraad gelden. In 2012 heeft periodiek overleg plaatsgevonden over uiteenlopende onderwerpen.

NOTARIAAT

Ook 2012 was voor het notariaat een economisch moeilijk jaar. De huizen- en kantorenmarkt stonden onophoudelijk onder druk en het aantal overdrachten was wederom niet hoog. Dit heeft consequenties voor de financiële positie van notariskantoren. Dat heeft zijn weerslag gekregen in het aantal notarissen dat bij het BFT onder verscherpt toezicht staat. Dit aantal is gelijk gebleven, terwijl het aantal notarissen dat actief is, in aantal is afgenomen. In samenwerking met de Kamers van Toezicht voor het notariaat en de KNB zijn ook dit jaar inspanningen geleverd om individuele deconfitures zo veel mogelijk te beperken c.q. te voorkomen. Notariskantoren leveren per kwartaal (en de kantoren die onder verscherpt toezicht staan per maand) financiële gegevens aan het BFT. Op basis van deze gegevens monitort het BFT de kantoren. Jaarlijks wordt ook gekeken naar de ontwikkelingen rond de privé-positie van de notaris. Daarmee heeft het BFT zicht op de actuele financiële ontwikkelingen binnen het notariaat als geheel.



Voorwaarde daarbij is dat het BFT erop kan vertrouwen dat de bij het BFT aangeleverde gegevens tijdig worden verstrekt en dat deze volledig en juist zijn. Ervaring leert dat dit niet altijd het geval is. Om die reden heeft het BFT voorgesteld om via een nog in te voeren ministeriële regeling meer zekerheid te krijgen over de kwaliteit van de aangeleverde gegevens. Per 1 januari 2013 is de regeling van kracht geworden. De tijdigheid van de indiening van stukken is overigens wel aanzienlijk verbeterd.

In 2012 is het notariaat door de KNB en het BFT via verschillende kanalen geïnformeerd over de belangrijkste wijzigingen in de Wna die per 1 januari 2013 zouden ingaan. In de loop van 2012 werd duidelijk dat wetswijziging per 1 juli 2012 (die parallel moest lopen aan de wijzigingen in de Gerechtelijke kaart) niet haalbaar was.

Op 18 juni 2012 heeft het BFT samen met de SSR een minisymposium georganiseerd om de 'overgang' van de toezichthoudende taak van de voorzitter van de Kamer van Toezicht aan het BFT te markeren. Het symposium van dit breed opgezette wetenschappelijke congres gaf ruimte om zowel terug te zien als vooruit te kijken naar de ontwikkelingen rond het toezicht op het notariaat.

In de voorbereiding naar de nieuwe positionering van het BFT wordt het beeld daarvan steeds duidelijker. De invulling die de Voorzitter van een Kamer van Toezicht kon geven aan zijn toezichthoudende taak, zijn statuut en ervaring in het beslissen in geschillen, gecombineerd met de tuchtrechtsprekende rol, gaf hem verregaande mogelijkheden om normafwijkend gedrag bespreekbaar te maken en te laten beëindigen. Het BFT kan die rol niet op eenzelfde wijze invullen. Het zal, met nieuwe bevoegdheden bekleed, een eigen weg moeten vinden bij de invulling van zijn bredere toezichthoudende rol. In verband met de gewijzigde rol is op 4 oktober 2012 een convenant tussen de KNB en het BFT getekend om elkaar goed te kunnen informeren, zodat beide organisaties hun in de wet verankerde rol adequaat kunnen vervullen. De volledige tekst van dit convenant is op de website van het BFT te vinden.

Om voorbereid te zijn op bovengenoemde taak zijn de afgelopen twee jaar diverse interne werkgroepen gestart om zowel inhoudelijk (werkprogramma's op meerdere terreinen), als organisatorisch (een nieuwe interne werkverdeling) als op het gebied van de automatisering (bestaande en nieuwe activiteiten ondersteunend systeem) klaar te zijn voor de nieuwe taak. In 2012 is gestart met het testen van werkprogramma's bij 13 notariskantoren. Zowel inhoudelijk als op het personele vlak zijn werkzaamheden in multidisciplinair verband uitgevoerd. De ervaringen hierbij extern en intern zijn positief.

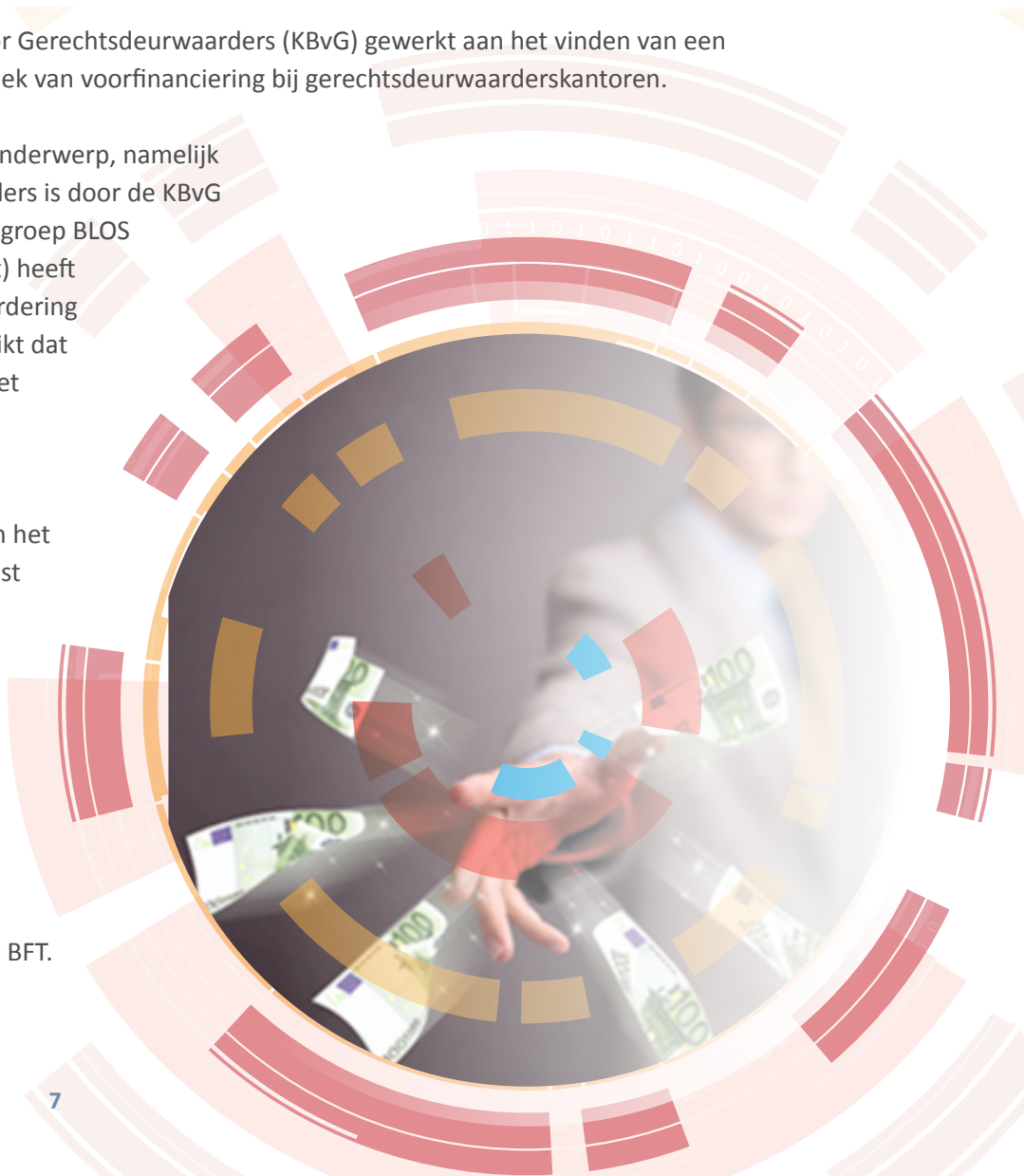
GERECHTSDEURWAARDERS

Ook in 2012 is samen met de Koninklijke Beroepsorganisatie voor Gerechtsdeurwaarders (KBvG) gewerkt aan het vinden van een oplossing voor de eerder door het BFT gesignaleerde problematiek van voorfinanciering bij gerechtsdeurwaarderskantoren.

Een met de problematiek van voorfinanciering samenhangend onderwerp, namelijk de waardering van het onderhandenwerk bij gerechtsdeurwaarders is door de KBvG en het BFT ter hand genomen. De door de KBvG ingestelde werkgroep BLOS (Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit) heeft voorstellen vervaardigd die leiden tot een meer eenduidige waardering en presentatie van het onderhandenwerk. Daardoor wordt bereikt dat de waardering meer in overeenstemming is met de afspraken met opdrachtgevers.

In de loop van 2012 heeft het BFT het rapport *Renteberekening* uitgebracht, waarin een onderzoek is vervat naar de vraag hoe in het algemeen binnen de gerechtsdeurwaarderskantoren (bij de meest gebruikte software) wordt omgegaan met de rentecomponent en de verrekening ervan bij geleidelijke afbetalingen. Gekeken is naar de financiële effecten van de belangrijkste softwarepakketten en de verschillende berekenmethoden die gebruikt worden. De branche deed mee aan dit onderzoek op grond van vrijwilligheid. Voor de conclusies wordt verwezen naar het rapport dat op de website van het BFT te vinden is.

In 2012 zijn twee gerechtsdeurwaarders door de Kamer voor gerechtsdeurwaarders ontzet uit het ambt na een klacht van het BFT. Het Hof heeft deze uitspraken later bekrachtigd.



COMMISSIES VAN DESKUNDIGEN

In de loop van 2012 is een medewerkster aangetrokken die vanuit het BFT belast is met de ondersteuning van de commissies. Met de commissies zijn hernieuwde werkafspraken gemaakt om de ook nog in 2012 doorlopende stroom van verzoeken in goede banen te leiden. Ondanks de tegenvallende economie blijkt dat het aantal ingediende ondernemingsplannen nauwelijks is afgenomen. Het bij het BFT gestationeerde secretariaat van de beide commissies verricht werkzaamheden ten behoeve van het beoordelen van ondernemingsplannen voor zowel de gerechtsdeurwaarders als de notarissen die een kantoor willen starten of overnemen. De voorzitter van de beide commissies is prof. dr. J.G. Kuijl RA.

WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME (WWFT)

In 2012 is het BFT verder gegaan met het uitvoeren van zijn strategie, die enerzijds gericht is op het bevorderen van de naleving door voorlichting (het uitleggen van wet- en regelgeving), het bevorderen van peerreviews en anderzijds gericht is op het toezien op de naleving.

Er zijn nieuwe afspraken gemaakt met de SRA en het Ministerie van Financiën (de Belastingdienst) die bijdragen aan een gemeenschappelijk doel: het bevorderen van de integriteit van het (Nederlandse) financiële stelsel. De WWFT beoogt ook dit laatste doel te bereiken.

Op het gebied van het (WWFT-) toezicht op de advocatuur is wetgeving voorgesteld die gericht is op het binnen de Nederlandse Orde van Advocaten (NOvA) positioneren van de (integrale) toezichthouder. Totdat het wetgevingstraject is afgerond, blijft de advocatuur behoren tot het toezichtdomein van het BFT. In de tweede helft van 2012 heeft het BFT – op verzoek van de NOvA – meegedacht bij de herinrichting c.q. verbreding van het advocatentoezicht. Indien de NOvA een deel van de groep onder toezicht staanden van het BFT overneemt, wordt de hoeveelheid onder toezicht staanden voor het BFT kleiner. Dit was één van de aanbevelingen die de evaluatiecommissie Kuijl in 2009 naar voren bracht om het BFT-toezicht meer in balans te krijgen.

In het jaarverslag 2012 heeft FIU.nl gerapporteerd dat het aantal doorgemelde verdachte transacties in 2011 van de professionals, die bij het BFT onder toezicht staan, ten opzichte van eerdere jaren is gedaald en dat het bedrag dat daarmee gemoeid is eveneens is gedaald (2011: € 109 mln. ; 2010: € 559 mln.; 2009: € 426 mln.). De daling wordt toegeschreven aan de verminderde transactievolumes in de gehele OG-markt en is mogelijk te verklaren uit de extra aandacht die door de overheid in de vorm van de Nationale Regiegroep Bestrijding Vastgoedcriminaliteit aan dit deel van de markt gegeven wordt. Wellicht is de daling van het volume ongebruikelijke transacties bij vastgoedtransacties en professionals in Nederland het gevolg van verplaatsing van het witwassen naar andere methoden, branches en/of landen. In het verleden heeft men vaker vastgesteld dat een ‘waterbed’-effect optreedt als de aandacht versterkt wordt in een bepaalde richting.

PUBLICATIES

Het BFT is van mening dat het belangrijk is dat een toezichthouder zijn visie, kennis en/of inzichten met de onder toezicht staanden deelt. Door middel van communicatie via de website, de mogelijkheid om bijvoorbeeld vragen te stellen over de WWFT, maar ook door middel van publicaties is het goed mogelijk om richting te geven aan het verbeteren van de naleving van wet- en regelgeving. In 2012 zijn over diverse onderwerpen publicaties verschenen. Onderstaand is een overzicht opgenomen van deze publicaties, met vermelding van de titel en de uitgave waarin het verschenen is.

Reactie mr. D.S. Kolkman op artikel mr. Ellen Timmer ter zake van het herkennen van stromannen in Notariaat Magazine april 2012;

“Informatieplicht derdengeldenrekening notariaat” van mr. D.S. Kolkman in JBN mei 2012;

“Integraal toezicht op het notariaat” ten behoeve van het BFT-congres toezicht gewaardeerd”

van Robert Wisse in congresdocumentatie, 18 juni 2012;

“Wat is toezicht waard?” van prof. mr. A. Hammerstein in WPNR (30 juni 2012)

nr. 6937;

"Van advies naar wet" van prof. mr. A. Hammerstein in Notariaat Magazine

november 2012;

Teksten en toelichting Wet ter voorkoming van witwassen en financieren

van terrorisme (WWFT). van Mr. A.T.A. Tilleman LL.M, mr. D.S. Kolkman

(en mr. P.C. Speekenbrink), Sdu Uitgevers 2012:

“Tuchtrecht mag afwijken van burgerlijk recht” van prof. mr. A.

Hammerstein in WPNR (8 december 2012) nr. 6954;

“Renteberekening door Gerechtsdeurwaarders”, G.P. Vermeulen RA,

Toezicht december 2012;

“WWFT wijzigingen 2013” van mr. D.S. Kolkman en mr. C.A. Reckweg

in Toezicht nr. 2 december 2012);

“De nieuwe rol van het Bureau Financieel Toezicht”. Mevr.mr. I. Bleeker;

in Ponder (van de Notariële Stichting): december 2012.



BESCHOUWING - HET BELANG VAN INSIGHT C.Q. INZICHT VAN DE TOEZICHTHOUDER

Met de nieuwe integrale toezichtstaak voor het notariaat is het de uitdaging voor de toezichthouder om breder dan voorheen zijn aandacht te richten op een groep onder toezicht staanden. Met de bouw van een nieuw geautomatiseerd systeem wordt dynamisch (in de tijd kunnen indicatoren een verbetering of een verslechtering laten zien) en op basis van signalen getracht een actueel beeld van een onder toezicht staande te krijgen c.q. te onderhouden.

Daarbij realiseert het BFT zich dat hij altijd achter de feiten aanloopt. Nieuw ingediende cijfers of informatie van een kwaliteitsaudit of een ingediende klacht, leveren vaak een 'foto' van een maand ervoor op. De echte ontwikkelingen zijn dan al vaak een stap verder. De ondernemer zelf dient bij zijn eigen organisatie (liefst doorlopend) inzicht te hebben in de relevante gegevens die hij nodig heeft om zijn onderneming zo optimaal mogelijk (op korte en lange termijn) te laten renderen.

Met deze achterstand in informatie is in grote lijnen goed om te gaan in het toezicht. In tijden van economische voorspoed is zo'n periode 'achterstand' geen bezwaar. Ook bij de grote middenmoot is de gemiddelde ontwikkeling goed te volgen. Bij de groep die zich minder goed ontwikkelt in de ogen van de toezichthouder, wordt relevante informatie sneller opgevraagd, om korter op de ontwikkelingen te zitten. Daarbij is het een positief effect dat extra aandacht van de toezichthouder ook de ondernemer scherp houdt en hem verplicht tot actieve betrokkenheid bij de bedrijfsvoering naast de dagelijkse inhoudelijke professionele dienstverlening.

Met ingang van 1 januari 2013 is gestart met een nieuwe toezichtaanpak in het notariaat. Voor Gerechtsdeurwaarders en het WWFT-toezicht verandert er in dit opzicht niet zo veel. Voor het notariaat is gekozen voor vier regionale aanspreekpunten (accountmanagers) waarbij de aandacht voor de notariële relaties zo veel mogelijk aansluit op de nieuwe gerechtelijke kaart. Deze aanspreekpunten beheren hun pakket en dragen zorg voor een adequaat beeld van hun groep onder toezicht staanden (uiteraard goed ondersteund vanuit het nieuwe geautomatiseerde systeem). Deze medewerkers zullen primair regulier contract met de notarissen in hun regio onderhouden en hebben een belangrijke stem als het gaat om de specifieke toewijzing van capaciteit bij het normale beheer van hun portefeuille. Uitgangspunt binnen het toezicht is dat 80% van de BFT capaciteit wordt ingezet op de meer risicovolle groep notarissen. Om goed duidelijk te kunnen maken met welke soort 'toezicht' de notaris te maken heeft, is onderscheid gemaakt in de aanstelling van twee verschillende notariële coördinatoren die beide een eigen aandachtsgebied hebben, waarbij er één zich richt op de reguliere aanpak en de ander zich richt op bijzondere onderzoeken. Voorafgaand aan een onderzoek zal medegedeeld worden of sprake is van een regulier onderzoek (geen bijzondere aanleiding om een onderzoek in te stellen) of dat er sprake is van een bijzonder onderzoek.

Bij de aanvang van een bijzonder onderzoek zal de toezichthouder de status van het onderzoek aangeven. Bij elk BFT-onderzoek bestaat er voor de notaris een informatie- en meewerkplicht. De geheimhoudingsplicht kan jegens medewerkers van het BFT niet worden ingeroepen. In bijzondere gevallen dient de toezichthouder de notaris er op te wijzen dat hij niet meer tot antwoorden verplicht is. Deze cautie dient te worden gegeven op grond van het EVRM (of op grond van de wettelijke plicht (ex art 99a, lid 8 Wna)).

Het starten van een bijzonder onderzoek kan meerdere aanleidingen hebben. Niet limitatief kunnen dit zijn: een signaal op grond van ingediende informatie (via DiginBFT of via een art 25A Wna-melding), een signaal van de Belastingdienst (ex art 111c Wna), een krantenbericht of informatie uit openbare bronnen (Kadaster), klachten van derden of een opdracht van de Kamer voor het notariaat (ex art 99a Wna)). Ook eigen analyses kunnen aanleiding zijn om een niet-regulier onderzoek in te stellen. Het onderzoek is dan risicogericht. Het zal altijd op grond van de algemene beginselen van behoorlijk bestuur uitgevoerd worden. In de rapportages aan de onder toezicht staanden zal verantwoording worden afgelegd omtrent de uitgevoerde werkzaamheden en de daarbij gebruikte bronnen en grondslagen. De uiteindelijke toetsing van de werkzaamheden van het BFT en de gebruikte bronnen vindt (bij eventuele bevindingen) altijd door een rechter plaats. Als er sprake is van (ernstige) normschendingen worden deze voorgelegd aan een rechterlijk college (tuchtrechtelijk, bestuursrechtelijk of strafrechtelijk). Dan zullen ook de gebruikte bronnen kunnen worden getoetst. Bestuur, directie en medewerkers zijn zich zeer bewust van deze bijzondere positie jegens het notariaat en de individuele notaris.

Het BFT heeft als uitgangspunt voor zijn toezicht gekozen voor: 'zacht waar het kan, hard waar het moet'. Het idee daarbij is dat het bevorderen van de naleving van wet- en regelgeving het primaire uitgangspunt is, maar dat er situaties zijn waarin met zachte hand sturen niet (meer) werkt, of het zodanig uit de hand gelopen is dat (bestuursrechtelijk, tuchtrechtelijke of zelfs strafrechtelijke) handhaving als 'ultimum remedium' geboden is. In 2013 zal een nieuw handhavingsbeleid worden geformuleerd en gepubliceerd dat nog meer aansluit op deze visie.



Om effectief en efficiënt met bevoegdheden en middelen om te gaan, is het noodzakelijk dat er keuzes worden gemaakt op grond van meerdere informatiebronnen en -stromen. Vóór 1 januari 2013 lag de focus bij toezicht op het notariaat vooral op financiële indicatoren. Bij bijzondere onderzoeken werd al kennis gemaakt met (een tekortkoming in de) kwaliteit en integriteit bij de uitoefening van het notariële vak op grond van opdrachten via artikel 96 Wna. Thans is het BFT integraal toezichthouder. De uitdaging van de moderne toezichthouder is niet alleen het verkrijgen van goede informatie, maar ook de beheersing (en waardering/ classificering) van de vele signalen die een uiting zijn van het ambt van notaris.

Het is aan de toezichthouder om in deze verscheidenheid aan signalen en resultaten te filteren, te wegen en vervolgens (adequaat) actie te ondernemen. In de praktijk is gebleken dat relevante signalen een goede indicatie zijn van een mogelijke normschending, maar dat nader onderzoek nodig is om de werkelijke feiten en omstandigheden vast te stellen, waarna (vaak na hoor- en wederhoor) pas is vast te stellen dat sprake is van een normschending.

Het is een budgettaire gegeven dat de hoeveelheid en daarmee de capaciteit van de onderzoekers beperkt is en dat er meer signalen zijn dan er onderzocht kunnen worden. Dit vraagt om een (geautomatiseerd) systeem dat de keuzes voor de toezichthouder ondersteunt en dat een optimale toewijzing van ervaring, kennis en kunde in zich bergt.

Voor het BFT geldt dat van een aantal informatiestromen de specifieke 'waarde' nog vastgesteld moet worden, waarna het ingepast zou moeten worden in het risico-model. Wat is de waarde van een tuchtklacht van een cliënt jegens een notaris? Zonder stukken en extra verificatie is dit op zijn minst lastig te beoordelen. Per jaar gaat dit om naar schatting 200 tot 300 gevallen.

Zoals bij alle vormen van toezicht geldt ook hier dat toezicht (en in het verlengde daarvan zo nodig handhavend optreden) het sluitstuk is van de kwaliteitsborging binnen een beroepsgroep. Regels en toezicht op naleving daarvan zijn onmisbare instrumenten in een complexe samenleving geworden.

De belangrijkste waarborg zit in de intrinsieke integriteit van de ambtsdrager. Deze moet echter ook erop mogen rekenen dat zijn ambtgenoten aan dezelfde hoge normen voldoen. Toezicht (preventief en repressief) draagt bij aan dit vertrouwen, zodat ook een gelijk speelveld behouden wordt, waarbij hoge normen gelden. In die zin is goed toezicht een onmisbaar element voor het kunnen functioneren van onafhankelijke en onpartijdige professionals.

In de loop van 2011 heeft het BFT, mede gezien de ontwikkelingen die de organisatie ondergaat als gevolg van de uitbreiding van zijn toezichttaken, een nadere invulling gegeven aan zijn missie. Deze is als volgt: Het BFT houdt - ten aanzien van de onder zijn toezicht staande beroepsbeoefenaren - vanuit zijn wettelijke taak onafhankelijk toezicht op de naleving van de wet- en regelgeving. Daarmee draagt het BFT bij aan de rechtszekerheid, het beschermen van de collectieve financiële belangen van de gebruikers van diensten van die beroepsbeoefenaren en de integriteit van het financiële stelsel in Nederland. Dit betekent overigens niet dat instellingen niet failliet kunnen gaan; doelstelling is wel om dit zoveel mogelijk te voorkomen door problemen tijdig aan te kaarten en inzichtelijk te maken.

Het BFT streeft dit na door middel van:

- toezicht op de integriteit van die beroepsbeoefenaren, de kwaliteit van werkzaamheden en hun financiële positie;
- het informeren van stakeholders (zoals de minister/ staatssecretaris, het parlement, de beroepsorganisaties, de individuele beroepsbeoefenaren en de samenleving) over ontwikkelingen in de praktijk, nieuwe inzichten en effecten van beleid.

Het BFT geeft invulling aan deze missie op basis van:

- onafhankelijkheid;
- transparantie;
- professionaliteit;
- selectie en efficiency;
- slagvaardigheid;
- samenwerking.

De missie en de daarin genoemde kernwaarden en de gedragscode zijn geplaatst op de website van het BFT (onder 'over BFT')



Financieel toezicht

Inleiding

Het financiële toezicht is primair gericht op een adequaat beheer door notarissen en gerechtsdeurwaarders van gelden van derden. De wettelijke voorschriften die van toepassing zijn op dit financiële beheer zijn bedoeld om risico's te beperken. Het belangrijkste aspect van het financiële toezicht is dan ook het vaststellen of de bedrijfs- en privé-risico's in voldoende mate zijn afgedekt. De gedachte daarbij is dat, indien dergelijke risico's zich manifesteren, de kans groter wordt dat de betrokken notaris of gerechtsdeurwaarder de gelden van derden aanspreekt. Het is in het belang van de samenleving dat deze het vertrouwen heeft en houdt in het functioneren van de beroepsgroep als geheel en dat er een toezichthouder is die over de schouder van de professional mee kijkt als het gaat over het beheer van derdengelden.

Voorafgaand aan cijfermatige informatie het volgende.

Uitgangspunten toezichtactiviteiten

Het financiële toezicht is voor zowel het notariaat als voor de gerechtsdeurwaarderij gebaseerd op:

- Het analyseren van ingediende periodieke gegevens. Het analyseren van deze actuele gegevens is mede richtinggevend voor de planning en diepgang van de uit te voeren onderzoeken. Mede om die reden acht het BFT het van belang dat de (wettelijke) termijnen voor de indiening van gegevens bij het BFT worden nageleefd. Kantoren met een hoog risico, die onder 'verscherpt toezicht' staan, moeten maandelijks gegevens aanleveren.
- Het uitvoeren van onderzoeken. Op dit moment is het algemene uitgangspunt dat minimaal één keer per vijf jaar een onderzoek wordt uitgevoerd bij een notaris- of gerechtsdeurwaarderskantoor. Gegeven de aantallen professionals onder verscherpt toezicht, die veel aandacht eisen, is de vaste periodiciteit nauwelijks haalbaar. Beginnende notarissen of gerechtsdeurwaarders worden (in beginsel) binnen twee jaar na benoeming aan een onderzoek onderworpen.

Betrokkenheid bij de Commissies van Deskundigen

Het BFT verricht naast de financiële toezichtstaak een taak als secretaris van de Commissies van Deskundigen. In 2012 zijn 62 ondernemingsplannen bij de Commissie van Deskundigen voor het notariaat afgedaan (in 2011: 69) en 43 bij de Commissie van Deskundigen voor de gerechtsdeurwaarders (in 2011: 45).

De ontwikkeling in het aantal nieuwe notarissen valt op, gegeven de huidige stand van en de ontwikkeling in de economie en het dalend aantal actieve notarissen.

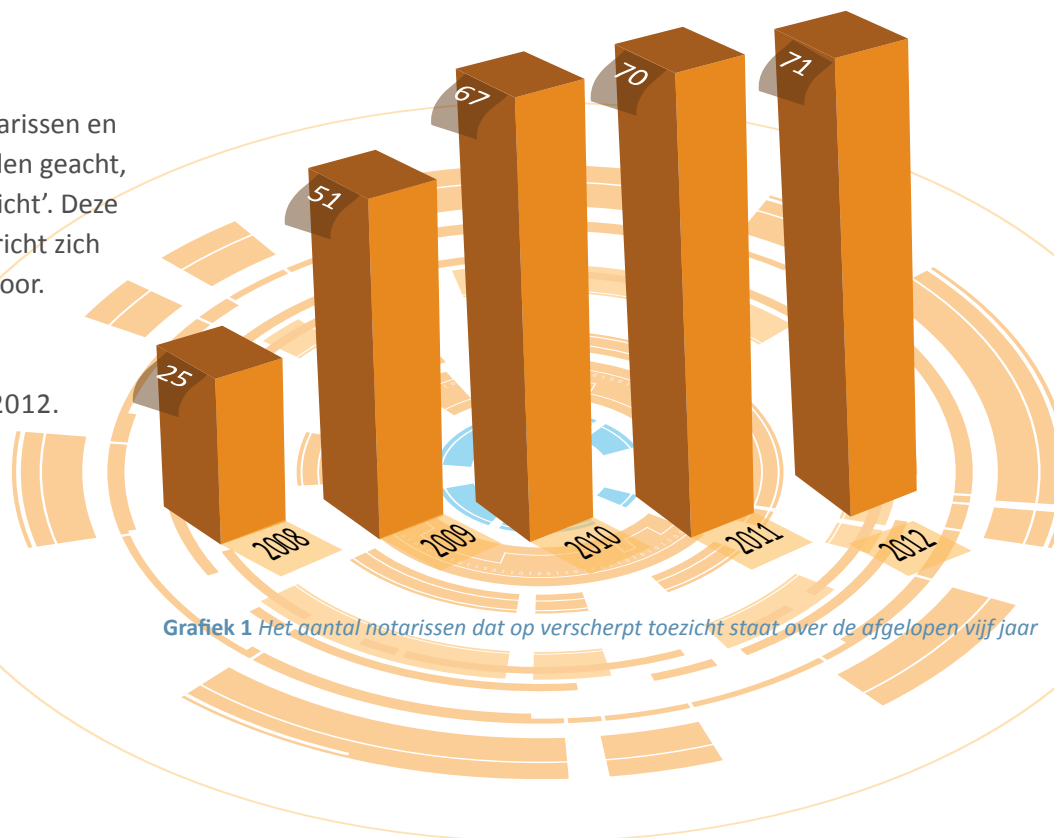
FINANCIEEL TOEZICHT NOTARIAAT

Risicoclassificatie toezicht

Het toezicht van het BFT is risico georiënteerd. Notarissen en gerechtsdeurwaarders die het meest risicovol worden geacht, krijgen van het BFT de classificatie 'verscherpt toezicht'. Deze groep krijgt de meeste aandacht. Het BFT-toezicht richt zich daarbij nadrukkelijk op de continuïteit van het kantoor.

Het aantal notarissen onder verscherpt toezicht is gestegen van 70 ultimo 2011 naar 71 ultimo 2012. Het verloop over de jaren (per jaareinde) kunt u aflezen in grafiek 1.

Het percentage notarissen onder verscherpt toezicht is gestegen van 3,4% (2009) naar 4,6% (2010) naar 4,9% in 2011 tot 5,2% ultimo 2012. Het aantal notarissen in deze categorie is beperkt gestegen, maar gegeven de afname van het aantal actieve notarissen van 1.455 ultimo 2010, naar 1.432 ultimo 2011 en 1.374 ultimo 2012 is het percentage toegenomen. Het aantal kantoren dat onder verscherpt toezicht staat is gedaald van 57 (ultimo 2011) naar 47.



Grafiek 1 Het aantal notarissen dat op verscherpt toezicht staat over de afgelopen vijf jaar

Notariskantoren		
	2011	2012
Aantal notariskantoren onder verscherpt toezicht	57	47
Totaal aantal notariskantoren	817	802
	7,0%	5,9%

Indienverplichting

Het aantal kantoren met een wettelijke verplichting om periodiek gegevens aan te leveren aan het BFT is gedaald van 817 naar 802 ultimo 2012. Het aantal daaraan verbonden notarissen (1.374) is in 2012 met 58 afgenomen (in 2011: 23 minder).

Uit de aantallen ingediende ondernemingsplannen van de afgelopen drie jaar is op te maken dat er dynamiek zit in de samenstelling van de notarismarkt. Startende notarissen hebben vaak nog weinig financiële buffers tot hun beschikking, waardoor het financiële risico bij deze notarissen vaak groter is dan bij hun collega's die ook de goede jaren in het notariaat meegemaakt hebben.

De laatste 4 jaar worden bij de notariskantoren elk kwartaal financiële gegevens opgevraagd, naast de reeds verplichte indiening van de jaarstukken. Dit brengt extra werkzaamheden met zich mee voor zowel de notarissen, als voor het BFT. Voordeel is dat het BFT, maar ook de individuele notarissen, met deze gegevens tijdig kan zien hoe een kantoor zich financieel ontwikkelt.

Onderzoeken

Het BFT streeft ernaar om bij notariskantoren eens in de vijf jaar een regulier onderzoek in te stellen. Daarnaast worden bijzondere onderzoeken uitgevoerd. Een dergelijk onderzoek kan plaatsvinden naar aanleiding van zorgwekkende financiële cijfers of andere omstandigheden en risico indicaties die de continuïteit kunnen bedreigen. Ook een verzoek van de Kamer van Toezicht voor het Notariaat kan leiden tot een bijzonder onderzoek. In 2012 zijn 175 reguliere, 83 bijzondere, 13 beoordelingen van de privé-situatie, 3 bedrijfsbezoeken en 13 thematische onderzoeken gedaan. In totaal zijn dit 287 onderzoeken (2011: 333). De thematische onderzoeken betreffen de test-onderzoeken om de nieuwe integrale aanpak voor 2013 voor te bereiden. Deze onderzoeken zijn door meerdere disciplines uitgevoerd en vonden plaats op basis van vrijwilligheid.

Handhaving

De bevindingen van een onderzoek bij een notaris worden door het BFT gerapporteerd aan de voorzitter van de betreffende Kamer van Toezicht voor het notariaat. Afhankelijk van de ernst van de beschreven situatie besluit het BFT om een tuchtrechtelijke klacht in te dienen. Ook het niet tijdig indienen van de jaarcijfers bij het BFT kan leiden tot een tuchtklacht. In onderstaand overzicht wordt weergegeven op welke onderdelen het BFT in 2012 klachten heeft ingediend.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Niet tijdige indiening	13	25	9	11	30	8
Negatieve bewaring	524	26	29	9	8	4
Overig	2	6	-	1	6	
Totaal	39	57	38	21	44	12

Tabel 1 Aantal klachten over notarissen in 2012 ingediend door het BFT



Het aantal ingediende klachten is in 2012 (12) aanzienlijk gedaald ten opzichte van 2011 (44). Hieruit kan worden afgeleid dat de spontane naleving van wet- en regelgeving (met name ten aanzien van de indienverplichting) verbeterd is. Belangrijke jurisprudentie is voor iedereen vindbaar op www.tuchtrechtspraak.nl. Ook de KNB zorgt voor een adequate berichtgeving aangaande nieuwe ontwikkelingen op het (tucht-)rechtgebied. Heldere en herkenbare normen helpen in de praktijk van alle onder toezicht staanden om de juiste beslissingen te nemen, waarbij de tuchtrechtspraak van groot belang is.

Voor wat betreft de door het BFT ingediende klachten waarin de Kamer van Toezicht voor het notariaat een uitspraak heeft gedaan, kan het volgende worden gemeld:

Tabel 2: Uitspraken van Kamers van Toezicht voor het notariaat in 2012 n.a.v. ingediende klachten door BFT t.a.v. notarissen

	Totaal	Ingetrokken door BFT	Onvoldoende gewicht	Niet ontvankelijk	Geen maatregel	Waarschuwing	Berisping	Schorsing	Ontzetting	Aanhouden
Te laat indiening cijfers	18	3	1		8	3		2		1
Negatieve bewaringspositie	9				4		3	1	1	
Passeren zonder beschikking over gelden	2			1			1			

Uitspraken Hof inzake notarissen

	Totaal	Ingetrokken door BFT	Waarschuwing bekrachtigd	Ontzetting bekrachtigd
Te laat indienen cijfers	3	2	1	
Negatieve bewaringspositie	1			1
Combinatie	1			1

Gerechtsdeurwaarders

Algemene opmerkingen

De gevolgen van de financiële crisis zijn ook in de gerechtsdeurwaardersbranche in 2012 merkbaar geworden. De gerechtsdeurwaarders moeten meer handelingen uitvoeren en meer tijd steken in een dossier, voordat het dossier kan worden gesloten. Daarnaast neemt het aantal dossiers dat niet-positief [de schuld aan de eiser is dan niet of niet volledig voldaan] gesloten moet worden, als gevolg van de toenemende onmogelijkheid van de debiteur om te kunnen betalen, toe.

Bovendien zijn opdrachtgevers terughoudender geworden om juridische procedures te starten, zulks mede vanwege de hoge griffierechten die aan dergelijke procedures verbonden zijn. De resultaten lopen terug, en kantoren zien zich gedwongen maatregelen te nemen teneinde te kunnen blijven voortbestaan.

Als belangrijke ketenpartner van het BFT heeft het BFT regelmatig contact met bestuur, directie en medewerkers van de Koninklijke Beroepsorganisatie voor Gerechtsdeurwaarders (KBvG). In 2012 is tijdens deze contactmomenten onder andere gesproken over de problematiek aangaande de voorfinanciering, over de onafhankelijkheid van de deurwaarder binnen de organisatie van zijn kantoor en over de uniforme waardering en presentatie van de bewaring van gelden van derden en het onderhanden werk in het kader van BLOS. De door de KBvG ingestelde werkgroep BLOS (Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit), waaraan ook door medewerkers van het BFT wordt deelgenomen, heeft voorstellen vervaardigd die o.a. leiden tot een meer eenduidige waardering en presentatie van het onderhandenwerk. Uitgangspunt daarbij is de verplichte waardering van de lopende dossiers in overeenstemming te brengen met de gemaakte afspraken met de opdrachtgevers en met de jurisprudentie ten aanzien van de verplichtingen ter zake van derdengelden.

In vervolg op de voorstellen van de werkgroep heeft de ledenraad van de KBvG vastgesteld dat de verslaglegging conform BLOS met ingang van de rapportage over het 2e kwartaal 2013 dient te geschieden.

De nieuwe automatisering en de aangepaste werkwijze binnen het BFT heeft voorts geleid tot het gebruik van andere benamingen voor het toezicht op de gerechtsdeurwaarders.

Zo werd tot medio 2012 gesproken van verscherpt, oplettend of normaal toezicht op een kantoor, thans worden voor alle kantoren meer toezichtscategorieën gebruikt waarbij het mogelijk is om per categorie in een hoog, midden of laag risico te worden geplaatst.

Op het hoogste niveau bestaan deze categorieën uit: bewaring, liquiditeit, solvabiliteit, resultaat en overig.

Voor de vergelijking met het verscherpte toezicht tot medio 2012 geldt dat een kantoor thans als verscherpt aangeduid zou worden indien het in tenminste 4 van de 5 categorieën de kwalificatie 'hoog risico' zou scoren.

In 2012 is het aantal zelfstandige gerechtsdeurwaardersorganisaties teruggelopen van 177 per einde 2011 naar 166. Ondanks deze daling is het aantal kantoren dat in tenminste 4 van de 5 toezichtscategorieën in 'hoog risico' zit toegenomen van 13 naar 15. In percentages uitgedrukt: per einde 2011 7,3% hetgeen is gestegen naar 9,0% (eind 2012).

In 2012 zijn 2 gerechtsdeurwaarders door de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders ontzet uit het ambt na een klacht van het BFT. Deze ontzetting uit het ambt is in hoger beroep bevestigd.



Risicoclassificatie Gerechtsdeurwaarderskantoren

In 2012 is het aantal gerechtsdeurwaarderskantoren met de kwalificatie verscherpt toezicht toegenomen van 13 naar 15. Het totaal aantal kantoren is in de loop van 2012 gedaald van 177 naar 166, waardoor het relatieve aandeel van dit soort kantoren is toegenomen.

Gerechtsdeurwaarders		
	2011	2012
Aantal gerechtsdeurwaarderskantoren onder verscherpt toezicht	13	15
Totaal aantal gerechtsdeurwaarderskantoren	177	166
	7,3%	9,0%

Indiening gegevens

Jaarlijks moeten alle gerechtsdeurwaarders gegevens over hun kantoor en over hun privé positie indienen bij het BFT. Daarnaast dienen alle kantoren elk kwartaal gegevens over de bewaringspositie, het resultaat en de (verkorte) balans bij het BFT in.

Aan de indienverplichting werd in 2012 goed voldaan, slechts in drie gevallen bleek het noodzakelijk om, wegens het niet [tijdig] voldoen aan de indienverplichting, bij de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders een klacht in te dienen.

Het BFT kent vooralsnog geen andere mogelijkheid dan het indienen van een klacht bij de tuchtkamer indien een gerechtsdeurwaarder niet voldoet aan de wettelijke indienverplichting. Deze situatie wordt regelmatig, ook door de gerechtsdeurwaarders, als een zware maatregel ervaren. Het toekennen van Awb-bevoegdheden op dit punt aan het BFT zouden een meer passend gevolg kunnen hebben om de voor de toezichthouder belangrijke informatie tijdig geleverd te krijgen.

Onderzoeken

Ook bij de gerechtsdeurwaarderskantoren streeft het BFT er naar om eens in de vijf jaar een regulier onderzoek in te stellen. Daarnaast kunnen bijzondere onderzoeken worden uitgevoerd. Dit kan plaatsvinden naar aanleiding van zorgwekkende financiële cijfers, een negatieve of beperkte bewaringspositie of bevindingen uit een voorgaand onderzoek.

In 2012 zijn in totaal 31 (2011: 33) onderzoeken uitgevoerd. 10 van deze onderzoeken zijn als bijzonder onderzoek aan te merken. In één geval werd een onderzoek naar de privépositie van een gerechtsdeurwaarder uitgevoerd.



Handhaving

De bevindingen van een onderzoek bij een gerechtsdeurwaarderskantoor worden door het BFT gerapporteerd aan de aan dat kantoor verbonden gerechtsdeurwaarder(s). Alleen bij bevindingen die een maatregel van de tuchtrechter rechtvaardigen, brengt het BFT de bevinding in de vorm van een klacht ter kennis aan de voorzitter van de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders. Ook het niet tijdig indienen van de jaarcijfers bij het BFT kan leiden tot een klacht. In totaal heeft het BFT drie klachten ingediend wegens niet tijdige indiening van jaarstukken.

Aantal klachten over gerechtsdeurwaarders in 2012 ingediend door het BFT

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Niet tijdige indiening	4	13	4	8	13	3
Negatieve bewaring	3	2	4	5	3	-
Overig	-	-	-	-	1	-
Totaal	7	15	8	13	17	3

Overige punten

Rapport renteberekening

In de loop van 2012 heeft het BFT het rapport Renteberekening uitgebracht, waarin een verkennend onderzoek is vervat naar de vraag hoe in het algemeen binnen de gerechtsdeurwaarderskantoren (bij de meest gebruikte software) wordt omgegaan met de rentecomponent en de verrekening ervan bij geleidelijke afbetalingen. Gekeken is naar de financiële effecten van de belangrijkste softwarepakketten op de verschillende berekenmethoden die gebruikt worden. De branche deed mee aan dit onderzoek op grond van vrijwilligheid. Voor de conclusies wordt verwezen naar het rapport, dat onder andere op de website van het BFT is gepubliceerd.

In het voorjaar van 2013 heeft de KBvG een aanbeveling uitgebracht aangaande de renteproblematiek. Deze aanbeveling geeft de gerechtsdeurwaarders en de wetgever een handvat om te komen tot een juiste berekeningswijze van de rente in vorderingstrajecten.

Voorfinanciering

De economische ontwikkeling raakt ook de gerechtsdeurwaarders in Nederland. Schulden worden bij debiteuren minder gemakkelijk verhaald en het risico van voorfinanciering door de gerechtsdeurwaarder blijft mede daardoor zorgelijk hoog. Voorfinanciering houdt in dat de gerechtsdeurwaarder de kosten van incasso, dagvaarding en/of executie van een vonnis zelf 'voorfinanciert'.

Samen met de KBvG is ook in 2012 gewerkt aan het vinden van een oplossing voor de eerder door het BFT gesignaleerde problematiek rondom voorfinanciering bij gerechtsdeurwaarderskantoren. De KBvG gaat in 2013 voorstellen formuleren om te komen tot regelgeving ter beteugeling van de risico's van voorfinanciering.

Hoewel de gerechtsdeurwaarder de mogelijkheid heeft om de opdrachtgever een voorschotnota te zenden, blijkt in de praktijk dat veel gerechtsdeurwaarders dit uit commercieel oogpunt nalaten. In dergelijke gevallen van voorfinanciering ontstaat voor gerechtsdeurwaarders regelmatig een substantieel financieel risico.

Dat de risico's ten aanzien van voorfinanciering nog steeds hoog zijn, blijkt ook uit onderstaande grafiek. In 2010 en 2011 zijn diverse gerechtsdeurwaarders in de (financiële) problemen geraakt en zijn enkele gerechtsdeurwaarders uit hun ambt ontzet, als gevolg van het beëindigen van contracten met opdrachtgevers waar sprake was van risicovolle voorfinanciering.

Percentage deurwaarderskantoren met hoog Risico voorfinanciering

	2008	2009	2010	2011	2012
Percentage deurwaarderskantoren met hoog Risico voorfinanciering	40%	35%	50%	53%	49%

De KBvG heeft een commissie ingesteld teneinde te komen tot beperking van de risico's van voorfinanciering. De commissie heeft inmiddels een dergelijk voorstel ontwikkeld en in 2013 zal deze commissie haar voorstellen indienen.

Uit de actuele cijfers blijkt dat 49% (2011: 53%) van de kantoren op het punt van de voorfinanciering, dat een onderdeel is van het risico solvabiliteit, een hoog risico heeft en dat dit risico sinds het signaleren van het probleem nog steeds van belang is.

Onafhankelijkheid

Een ander onderwerp waarover het BFT zich zorgen maakt is de onafhankelijkheid van de gerechtsdeurwaarders. De invloed van niet-gerechtsdeurwaarders op de besluitvorming binnen de gerechtsdeurwaarderskantoren neemt verder toe.

In 2012 hebben de leden van de KBvG een nieuwe verordening onafhankelijkheid aangenomen en ter goedkeuring aan de Minister gezonden. Het BFT heeft eerst aan de KBvG en later aan het Ministerie van Veiligheid en Justitie zijn zorgen omtrent deze verordening gemeld.



WWFT toezicht

Inleiding

Sinds 2003 is het BFT toezichthouder op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme door (kandidaat-) notarissen, advocaten, accountants, belastingadviseurs en administratiekantoren. Deze wet beoogt een tweetal doelen te bereiken: het bevorderen van de integriteit van het financiële stelsel en het bevorderen van de informatiepositie van de opsporingsinstanties. De sector WWFT van het BFT streeft naar effectief en efficiënt toezicht. Met bijna 50.000 onder toezicht staande professionals is dat geen eenvoudige opdracht. Zeker als in aanmerking wordt genomen dat het budget en daarmee de inzetbare menskracht beperkt is. Ook is het ontbreken van adequate bevoegdheden in 2012 nog een beperkende factor. Per 1 januari 2013 voorziet de WWFT in een aantal aanpassingen van de regelgeving die naar het inzicht van het BFT de effectiviteit van de regelgeving verbeteren. Op basis van doelen en mogelijkheden is enkele jaren geleden gekozen voor een 'drie pijler aanpak':

I. VERGROTEN 'AWARENESS' / ONDERZOEKEN DOOR BEROEPSORGANISATIES E.D.

Presentaties, de website, interviews, publicaties, het trainen van auditoren en verdere actieve ondersteuning van de relevante beroepsorganisaties, richten zich op het vergroten van de bekendheid van wet- en regelgeving alsmede op veel gebruikte witwastechieken. Goede en uitgebreide voorlichting behoeft voortdurend aandacht, zo blijkt ook uit onderzoek. Het BFT blijft kennis beschikbaar stellen. Ook jurisprudentie kan zorgen voor het bekend raken van eenduidige normen voor een breed publiek. Op grond van zogenoemde (toezichts-)convenanten zijn de afgelopen jaren door de KNB, NFB, SRA, CKO en de Orde van Advocaten onderzoeken bij de eigen achterban gedaan. Deze kwaliteit bevorderende onderzoeken variëren per groep en dekkingsgraad. In sommige gevallen krijgt het BFT namen van niet-nalevers, in andere gevallen worden slechts de bevindingen in totalen beschikbaar gesteld. Belangrijk is dat de betreffende vereniging/beroepsorganisatie maatschappelijke betrokkenheid toont en naar de achterban bevestigt dat de regelgeving belangrijk is (en nageleefd moet worden). Het College Kwaliteitsonderzoek dat gerelateerd is aan het Nivra rapporteerde in 2011 dat zij 125 reguliere en 78 vervolgonderzoeken bij accountantskantoren heeft uitgevoerd. De WWFT is daarbij een onderzoeksonderwerp geweest. De KNB rapporteerde dat tussen 2007 en 2012 1.355 audits zijn uitgevoerd bij 2.338 notarissen en dat verschillende notarissen tweemaal bezocht zijn. De KNB hanteerde een cyclus waarbij alle kantoren binnen 3 jaar worden bezocht. Dit zijn indrukwekkende cijfers ten opzichte van andere beroepsgroepen als het gaat om de omvang van het aantal bezoeken met als doel kwaliteitsverbetering. De RB (Register Belastingadviseurs – het samenwerkingsverband tussen FB en CB) rapporteerde respectievelijk: 60, 51, 42 en 75 onderzoeken over de afgelopen jaren.

Formeel is het BFT nog steeds toezichthouder op de naleving van de WWFT door advocaten. In de loop van 2011 is door het ministerie van Veiligheid en Justitie in samenspraak met het ministerie van Financiën besloten dat de Nederlandse Orde van Advocaten zelf dit toezicht ter hand zal nemen.

Gesloten convenanten

In 2012 is met de SRA vastgelegd dat deze vertegenwoordiger van kleine en middelgrote accountantsorganisaties zelfstandig kwaliteitsonderzoeken gaat doen. Met de Belastingdienst is het convenant 'foute accountants' ondertekend. De Belastingdienst verplicht zich daarmee het BFT te informeren als blijkt dat accountants naar het inzicht van de Belastingdienstmedewerker bepaalde Mot-meldingen niet heeft gedaan, terwijl de omstandigheden daar wel aanleiding toe gaven.

II. UITVOEREN VAN REGULIERE ONDERZOEKEN

Reguliere onderzoeken worden uitgevoerd om inzicht te krijgen in het gemiddeld niveau van naleving binnen specifieke organisaties. Hierdoor ontstaat een gecumuleerd beeld van de ontwikkeling in een bepaalde beroepsgroep, regio of branche. Reguliere onderzoeken zijn onderzoeken bij onder toezicht staanden die gehouden worden zonder dat specifieke signalen daartoe aanleiding geven.

III. UITVOEREN VAN RISICOGERICHTE ONDERZOEKEN

Risicogerichte onderzoeken worden wel uitgevoerd naar aanleiding van specifieke risico's. Bijvoorbeeld op grond van vooraf gemaakte analyses of verkregen informatie rondom risicovolle transacties waarbij onder toezicht staanden betrokken zijn. In de toelichting bij de nieuwe WWFT is nadrukkelijk aangegeven, dat de toezichthouder zijn werkzaamheden op grond van een risicogeoriënteerde benadering moet doen. Deze gedachte past goed in een benadering waarbij de administratieve last zo veel mogelijk beperkt wordt voor diegenen die zich aan wet- en regelgeving houden.

In de volgende paragraaf wordt ingegaan op de activiteiten die rechtstreeks voortkwamen uit de 'drie pijler aanpak'. In de daarop volgende paragraaf komen overige activiteiten in het verlengde van de WWFT-problematiek aan de orde.

Voorlichting / bewustheid verhogen

Een belangrijk deel van de voorlichtingsactiviteiten heeft betrekking op het voortzetten en onderhouden van de bestaande relaties en arrangementen. Enkele presentaties zijn algemeen van aard geweest (ten behoeve van accountants, belastingadviseurs en administratiekantoren) en in een aantal gevallen is ten behoeve van opsporingsinstanties (OM, Fiod, Politie) en de Belastingdienst algemene informatie omtrent de (interpretatie van) regelgeving verstrekt, waarbij naast het wettelijk kader ook geanonimiseerde casusposities zijn besproken.

In 2012 zijn een negental presentaties gegeven waarbij ongeveer 500 geïnteresseerden aanwezig waren. Ook in 2012 zijn weer een flink aantal vragen aangaande de interpretatie van de WWFT aan het BFT gesteld en beantwoord.

Reguliere en bijzondere onderzoeken

In 2012 zijn 43 reguliere onderzoeken afgerond. Deze onderzoeken leverden verschillende aanvullende Mot-meldingen op. Vijf reguliere onderzoeken zijn nog onderhanden. 19 onderzoeken zijn uitgevoerd bij accountantskantoren en de overige 24 hadden betrekking op administratie c.q. belastingadvieskantoren.

In 2012 zijn dertien bijzondere onderzoeken afgerond. Aan tien onderzoeken wordt nog gewerkt.

De onderzoeken variëren qua onderwerpen van een enkele bijzondere ABC-transactie tot het beoordelen of er sprake was van een situatie waarbij de notaris zijn dienst mogelijk had moeten weigeren. Op grond van art 98 Wna is de notaris verplicht om Wet- en regelgeving na te leven. De notariskamer heeft de vraag opgeworpen of dat ook de WWFT zou kunnen betreffen. Afgaande op de wetsgeschiedenis is het BFT van oordeel dat de wetgever dit zo bedoeld heeft.

Handhaving WWFT

De afdeling Handhaving houdt zich bezig met beleidsmatige, procedurele en operationele handhavingsaspecten. Een van de taken is het beoordelen van de bevindingen van WWFT- onderzoeken en het adviseren over de toe te passen handhavingsmaatregelen. De doelstelling van de afdeling Handhaving is het bewerkstelligen van normconform gedrag, waarbij de eigen verantwoordelijkheid van de onder toezicht staande voor zijn handelen centraal staat. Bij het bepalen van een bij de specifieke situatie passende maatregel geldt het uitgangspunt “terughoudend waar het kan en doortastend waar het moet”. In 2012 zijn 22 dossiers inzake toezicht op naleving van de WWFT in behandeling geweest bij afdeling Handhaving. Dit betrof 19 reguliere onderzoeken en 3 bijzondere onderzoeken. De tabel hieronder bevat een overzicht van de toegepaste handhavingsmaatregelen.

Handhavingsmaatregelen 2012										
Norm-overdragend gesprek	Schriftelijke waarschuwing <i>verzoek verbeter maatregelen</i>		Aanwijzing	Voornemen dwangsom	Dwangsom	Voornemen boete	Boete	Tuchtklacht	Handhavings-traject loopt door in 2013	Totaal
	Zonder rapportage	Met rapportage								
2	5	2	5	4	1	3	1	1	6	30

Overige WWFT-activiteiten

Werkgroep FATF (Dakar)

In 2012 is het BFT gevraagd om een vertegenwoordiger af te vaardigen naar een bijeenkomst over de witwasrisico's bij professionals. Verschillende vertegenwoordigers uit Europa en Afrika hebben gediscussieerd over nieuwe fenomenen en casusposities. Ook het BFT heeft onder leiding van de Landelijk officier Witwassen een bijdrage aan de Nederlandse presentatie gegeven.

Awb-bevoegdheid BFT en geheimhouders

Het uitoefenen van het WWFT-toezicht door het BFT is de afgelopen jaren bij de klassieke geheimhouders (notarissen en advocaten) regelmatige op juridische weerstand gestuit.

De volgende oplossingen zijn in gang gezet:

- Voor notarissen is in de herziene Wet op het notarisambt vastgelegd dat het verschoningsrecht niet kan worden ingeroepen jegens de medewerkers van het BFT. Dit betekent dat de medewerkers van het BFT binnen de geheimhoudingssfeer worden gebracht en zelf een 'afgeleid' verschoningsrecht krijgen. Met de inwerkingtreding van de wijzigingen zijn de bevoegdheden van de toezichthouder op grond van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) onverkort van toepassing verklaard. De inwerkingtreding is per 1 januari 2013 van kracht.
- De Staatssecretaris van het Ministerie van Veiligheid en Justitie heeft bij de Tweede Kamer een wetsvoorstel ingediend om het WWFT-toezicht bij advocaten op te dragen aan (een orgaan bij) de Nederlandse Orde van Advocaten. Daarmee zou het formele toezicht dat sinds 1 juni 2003 bij het BFT is ondergebracht, overgaan.



Nationale Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed

Juridische en financiële dienstverleners zijn onmisbaar bij vastgoedtransacties. Het notariaat vervult daarin vaak een sleutelrol. Dit geeft notarissen, maar ook de beroepsbeoefenaren onder het WWFT-toezicht van het BFT, een kwetsbare positie, in het bijzonder vanuit integriteitsperspectief. Het integrale toezicht per 1 januari 2013 op het notariaat door het BFT, waaronder dus ook op de integriteit (waaronder begrepen WWFT), wordt gezien als één van de maatregelen in de strijd tegen misbruik van vastgoed.

Het BFT neemt deel aan zowel de Regiegroep als de Werkgroep en deelt in deze gremia kennis en ervaring. Het samenwerken binnen een dergelijk overleg biedt het BFT duidelijke voordelen, ook al omdat het BFT in verband met geheimhoudingsperikelen niet vertegenwoordigd is binnen het Financieel Expertise Centrum (FEC). Het FEC is een multidisciplinair samenwerkingsverband van zeven partners met een toezichts-, controle-, opsporings- of vervolgingstaak in de financiële sector. De missie van het FEC is het versterken van de integriteit van de financiële sector door de onderlinge samenwerking tussen de partners te stimuleren, te coördineren en te vergroten door het uitwisselen van informatie en het delen van inzicht, kennis en vaardigheden. Deelname van het BFT aan het FEC is één van de geagendeerde onderwerpen vanuit de voortgangsrapportage van de Regiegroep aan de Tweede Kamer.

De goede contacten leiden tot wederzijds begrip van elkaars positie. Dit vergroot de wederzijdse kennis en leidt tot nieuwe inzichten, waardoor binnen de overheid effectiever en efficiënter gewerkt kan worden. De doelstelling van het FEC en die van het BFT liggen in elkaars verlengde, waarbij het onderwerp 'vastgoed' in de belangstelling van beide organisaties staat. Samenwerking op dit vlak zou geïntensiveerd kunnen worden, zodat beide organisaties meer van elkaars expertise gebruik kunnen maken.

Bijstand Nederlandse Orde van Advocaten

In het kader van de ontwikkeling van het toezicht heeft de NOvA medio 2012 gevraagd of het BFT mee wil denken. Dit verzoek is gehonoreerd en uitgevoerd.

Bijstand aan OM / Opsporing

In enkele onderzoeken hebben het OM en de politie technische bijstand gevraagd aan het BFT om in specifieke (vastgoed gerelateerde) dossiers kennis en expertise beschikbaar te stellen. Het BFT heeft hieraan gehoor gegeven.

Ter voorbereiding van de beleidsregel 'Aanwijzing vorderen gegevens derdengeldenrekening notaris' [Stcrt. 2013, 5111], (voorbereid door het Functioneel Parket) met de kernvraag: 'Hoe om te gaan met Artikel 25 lid 9 Wna?' heeft het BFT meegedacht in het formuleren ervan. Het overleg heeft erin geresulteerd dat in deze beleidsregel wordt geadviseerd aan de Officieren van Justitie om bij bijzondere gevallen aangaande de gedragingen van een notaris, het BFT in te lichten. Zo'n melding maakt het integrale toezicht op het notariaat effectiever.

Nieuw in 2012 was dat het BFT aanwijzingen heeft gegeven, in totaal vijf maal. Hierin is een termijn gegeven waarbinnen procedures moesten worden opgesteld voor uitvoering van het in de WWFT verplichte cliëntenonderzoek en de meldplicht. Ook diende een procedure opgesteld te worden om te gaan voldoen aan de opleidingsverplichting in de WWFT. Het doel van de aanwijzing is om instellingen te stimuleren naleving van de WWFT binnen hun organisatie te borgen. Voor wat betreft de inning van opgelegde boetes en dwangsommen geldt, dat in 2012 één invorderingstraject is beëindigd wegens oninbaarheid van de vordering.



INTEGRAAL WNA TOEZICHT (V.A. 1 JANUARI 2013)

Met betrekking tot de nieuwe toezichtstrategie is besloten tot een aanpassing van de organisatie per inwerkingtreding van de herziene Wet op het notarisambt. De organisatie zal zo ingericht worden dat minder tijd en energie wordt besteed aan onder toezicht staanden die hun organisatie op orde hebben en die tevens geen aanleiding geven tot het nader onderzoeken van de bedrijfsvoering (ter zake van de kwaliteit, financiële soliditeit en integriteit). Verschillende bronnen zullen worden gebruikt om tot een afgewogen risicoafweging te komen.

Voorlichting

Ter voorbereiding van de nieuwe taak zijn zeven ringen bezocht waarbij in totaal zo'n 180 notarissen en kandidaat-notarissen aanwezig waren. Voorts is er een informatiebrief verzonden om duidelijk te maken dat het BFT per 1 januari 2013 een nieuwe taak zou krijgen. In de voorlichting stond centraal dat het BFT vooral risicogericht onderzoek wil gaan doen, waarbij het uitgangspunt wordt dat met name de risicovolle(re) gevallen aandacht zullen gaan krijgen. In de gedachte van het BFT wordt daarbij een 20/80 aanpak gekozen. 80% van de tijd zal worden besteed aan risicogericht toezicht.

Aansluiting externe geautomatiseerde systemen

In de loop van 2012 is het nieuwe geautomatiseerde systeem van start gegaan. Er is sprake van een groeimodel, waarbij telkens een uitbreiding van mogelijkheden/aansluitingen of verbeteringen ten opzichte van de oude situatie voorzien zijn. Externe aansluitingen zijn het moeilijkst te realiseren omdat intensieve en integrale afstemming nodig is.

De implementatie van een nieuw geautomatiseerd systeem terwijl het reguliere werk doorgaat is geen sinecure.

Het verkrijgen van gegevens van derden dient op grond van een wettelijke basis en op grond van protocollen c.q. convenanten te worden georganiseerd. De actualiteit en betrouwbaarheid van de voor het BFT beschikbare informatie is een absolute vereiste.

In 2012 zijn de nieuwe onderzoeksmethoden getest in pilot-onderzoeken. Hierbij bleek dat de opzet nauwelijks aanpassing behoeft. De overdracht van kennis van de voorzitters van de Kamers van Toezicht, van belang om de continuïteit van het toezicht te waarborgen, heeft grotendeels plaatsgevonden.

Verder kan worden geconstateerd dat de aandacht vanuit het OM met betrekking tot de rol van de notaris bij risicovolle vastgoedtransacties toeneemt. Andere risico's liggen onder meer in aandelenoverdrachten (van onder meer onroerend goed vennootschappen) en structuren en afwikkelingen rondom (dreigende) faillissementen.

De ministeriële regeling (die per 1 januari 2013 van kracht is geworden) gaat o.a. invulling geven aan de accountantsmededeling en de incidentenmelding. Daarnaast gaat de regeling in op de wijze waarop de renteberekening van de derdengelden dient te geschieden. Het BFT zal het handhavingsbeleid en klachtenbeleid moeten aanpassen aan de gewijzigde regelgeving en de nieuwe taakopdracht. Het BFT is op deze gebieden in voortdurend overleg met het ministerie van Veiligheid en Justitie en overige relevante stakeholders. Goede relaties met de relevante partners zijn daarbij van essentieel belang.

Opbouw organisatie

Invoering van de nieuwe integrale toezichttaak enerzijds en het handhaven van bestaande taken anderzijds, vereist een zorgvuldige inrichting van de organisatie. Om bestaande en nieuwe taken effectief en doelmatig uit te kunnen voeren, zullen activiteiten die betrekking hebben op een specifieke beroepsgroep/toezichtgebied functioneel zoveel mogelijk worden gecombineerd. De organisatorische aanpassingen zullen begin 2013, gelijktijdig met de inwerkingtreding van de herziene toezichtsbepalingen in de Wna, hun beslag krijgen, waarbij in de loop van 2012 reeds gestart is met het nog meer vorm geven aan de nieuwe geïntegreerde werkwijze. Voor de opbouw van de organisatie wordt verwezen naar het organigram op de website.

Overige relevante gegevens / regelingen

INTEGRITEITSBELEID

In 2010 heeft het BFT een gedragscode vastgesteld. Deze houdt in dat medewerkers bereid en in staat moeten zijn hun taak adequaat, zorgvuldig, eerlijk en oprecht en betrouwbaar uit te oefenen met oog voor de waarden en belangen die in het geding zijn. Integriteit bevordert openheid, transparantie en een faire omgang tussen medewerkers en de relevante omgeving. Deze regeling formaliseert de uitgangspunten en staat op de website van het BFT (onder 'over BFT'). Om aan deze transparantie tegemoet te komen, verwijst het BFT in deze gedragscode naar zijn klachtenregeling.

KLACHTREGELING

Het BFT heeft een Klachtenregeling, die terug te vinden is op de website van het BFT. Indien de handelingen of gedragingen van het BFT als zelfstandig bestuursorgaan daartoe aanleiding geven, kan door iedere belanghebbende een klacht worden ingediend bij het BFT. In 2012 zijn geen klachten omtrent het functioneren (van medewerkers) van het BFT ontvangen.

WET OPENBAARHEID VAN BESTUUR (WOB) VERZOEKEN

In de loop van 2012 zijn zes Wob-verzoeken binnengekomen. Alle verzoeken zijn in behandeling genomen en ontvankelijk verklaard. In alle gevallen is antwoord gegeven aan de verzoeker. In één geval is de verzoeker in beroep gegaan en heeft hij de rechter gevraagd om meer informatie beschikbaar te laten komen. De rechter heeft dit verzoek in de loop van 2013 afgewezen.



Financieel jaarverslag

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2012 (NA RESULTAATBESTEMMING)

Activa	31/12/12	31/12/11
Vaste activa		
Immateriële vaste activa	789.483	-
	789.483	-
Materiële vaste activa	56.439	70.186
	56.439	70.186
Vlottende activa		
Overige vorderingen	109.511	117.425
	109.511	117.425
Liquide middelen	2.422.099	2.570.895
	2.422.099	2.570.895
Totaal activa	3.377.532	2.758.506

Passiva	31/12/12	31/12/11
Eigen vermogen		
Egalisatiereserve	598.300	584.900
Reserve nieuwe taken	1.565.959	1.150.804
	2.164.259	1.735.704
Voorzieningen		
Overige voorzieningen	455.011	319.123
	455.011	319.123
Vlottende passiva		
Belastingen en premies sociale verzekering	131.506	111.131
Overige schulden	626.756	592.548
	758.262	703.679
Totaal passiva	3.377.532	2.758.506

2. WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 31 DECEMBER 2012

	Relisatie 2012	Begroting 2012	Relisatie 2011
Baten			
Subsidies	5.983.000	5.883.000	5.949.000
Onderzoek ondernemingsplannen	208.600	200.000	216.800
Overige opbrengsten	11.839	-	410
Som der bedrijfsopbrengsten	6.203.439	6.083.000	6.166.210
Lasten			
Salarissen en sociale lasten	4.031.861	4.191.220	3.715.644
Afschrijvingen	90.263	70.600	78.832
Bestuurskosten	50.007	59.300	57.394
Overige personeelskosten	476.586	423.100	375.733
Huisvestingskosten	438.818	450.700	441.693
Bureaunkosten	712.000	847.450	811.011
Diversen	-	50.000	-
Som der bedrijfslasten	5.799.535	6.092.370	5.480.307
Financiële baten	24.651	-3.800	6.781
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	428.555	-13.170	692.684
Bestemming saldo			
Toevoeging aan egaliseringsreserve	13.400	-	178.812
Onttrekking aan egaliseringsreserve		-	-
Toevoeging aan reserve nieuwe taken	461.166	-	513.872
Onttrekking aan reserve nieuwe taken	46.011	-	-
Totaal bestemming saldo	428.555	-13.170	692.684

3. Kasstroomoverzicht (volgens de indirecte methode)

	Realisatie 2012	Realisatie 2011
Stand geldmiddelen per 01-01	2.570.895	1.805.232
Bedrijfsresultaat	428.555	692.684
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	90.263	78.832
Mutatie voorzieningen	135.887	-88.378
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	7.914	-26.428
Mutatie operationele schulden	54.583	131.004
Kasstroom uit operationele activiteiten	717.202	787.714
Investerings in materiële vaste activa	-865.998	-22.051
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-865.998	-22.051
Ontvangsten uit langlopende schulden	-	-
Aflossingen uit langlopende schulden	-	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
Nettokasstroom	-148.796	765.663
Stand geldmiddelen	2.422.099	2.570.895

4. Algemene toelichting

Het BFT is belast met het financiële toezicht op het notariaat en de gerechtsdeurwaarders in Nederland. Verder vervult het BFT de secretariaatsfunctie voor de Commissie van Deskundigen notariaat en de Commissie van Deskundigen gerechtsdeurwaarders. Tevens heeft het BFT de taak om toezicht te houden op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) bij notarissen, advocaten, registeraccountants, accountants-administratieconsulenten, bedrijfseconomische adviseurs en overige juridische adviseurs/dienstverleners.

Algemene grondslagen

Het Ministerie van Veiligheid en Justitie heeft specifieke voorwaarden verbonden aan de subsidiëring en waarderingsgrondslagen, gebaseerd op de Algemene wet bestuursrecht, de Wet op het notarisambt, de Gerechtsdeurwaarderswet, en de WWFT.

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW. Het BFT is te classificeren als een Kleine Organisatie-zonder-winststreven op grond van afdeling C1 van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Bij een verschil in grondslagen van waardering en resultaatbepaling tussen de verslaggevingregels opgenomen in Titel 9 Boek 2 BW en de specifieke voorwaarden, prevaleren de specifieke voorwaarden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd tegen verplichtingen die op balansdatum als waarschijnlijk of als vaststaand worden beschouwd maar waarvan niet altijd bekend is welke omvang zij hebben of wanneer zij zullen ontstaan. De voorzieningen zijn opgenomen tegen nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zijn op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Specifieke waarderingsgrondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het BFT is aangesloten bij het bedrijfstak-pensioenfonds ABP.

Het BFT heeft geen verplichting om aanvullende bijdragen te voldoen, anders dan hogere toekomstige premies indien sprake is van een tekort bij het bedrijfstak-pensioenfonds. Deze pensioenregeling wordt als toegezegde bijdrageregeling gekwalificeerd. Dit impliceert dat de bijdragen aan de pensioenregeling als last in de winst- en verliesrekening zijn opgenomen in de periode waarop zij betrekking hebben.

GRONDSLAGEN KASSTROOMOVERZICHT

Algemeen

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uitsluitend uit liquide middelen.

5. Toelichting op de balans per 31 december 2012

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

Het verloop en de samenstelling van de immateriële vaste activa is als volgt:

	Ontwikkeling automatisering	Totaal
Stand 1 januari 2012		
Aanschafwaarde	-	-
Cumulatieve afschrijvingen	-	-
Boekwaarde	-	-
Mutaties in 2012		
Investerings	835.494	835.494
Afschrijvingen	-46.011	-46.011
Subtotaal	789.483	789.483
Desinvesteringen 2012		
Aanschafwaarde		-
Cumulatieve afschrijving		-
		-
Stand 31 december 2012		
Aanschafwaarde	835.494	835.494
Cumulatieve afschrijvingen	-46.011	-46.011
Boekwaarde	789.483	789.483

Per 1 september 2012 het nieuw ontwikkelde automatiseringssysteem in gebruik genomen met een afschrijvingsduur van 5 jaar.

2. Materiële vaste activa

Het verloop en de samenstelling van de materiële vaste activa is als volgt:

	2012			2011
	Inventaris	Automatisering	Totaal	Totaal
Stand 1 januari 2012				
Aanschafwaarde	44.354	143.844	188.198	397.123
Cumulatieve afschrijvingen	-25.492	-92.520	-118.012	-270.156
Boekwaarde	18.862	51.324	70.186	126.967
Mutaties in 2012				
Investerings	-	30.504	30.504	22.051
Afschrijvingen	-4.435	-39.816	-44.251	-78.832
Subtotaal	-4.435	-9.312	-13.747	-56.781
Desinvesteringen 2012				
Aanschafwaarde	-	-80.248	-80.248	-230.976
Cumulatieve afschrijving	-	80.248	80.248	230.976
	-	-	-	-
Stand 31 december 2012				
Aanschafwaarde	44.354	94.100	138.454	188.198
Cumulatieve afschrijvingen	-29.927	-52.088	-82.015	-118.012
Boekwaarde	14.427	42.012	56.439	70.186

Inventaris bestaat uit kantoormeubilair en overige inrichting van het kantoorpand en aan medewerkers ter beschikking gestelde inrichting voor thuiswerken met een afschrijvingsduur van tien jaar. Automatisering bestaat uit computerapparatuur en software met een afschrijvingsduur van drie jaar.

VLOTTENDE ACTIVA

3. Ministerie van Veiligheid en Justitie

31/12/12

2011

Stand 1 januari

Subsidiebeschikkingen boekjaar

-

36.000

Ontvangsten in boekjaar

5.983.000

5.849.000

Ontvangst vordering in verband met sociaal flankerend beleid

-5.983.000

-5.849.000

Toename vordering in verband met sociaal flankerend beleid

-

-36.000

Stand per 31 december

-

-

4. Overige vorderingen

31/12/12

2011

Nog te ontvangen bedragen

Vooruitbetaalde bedragen

62.858

79.246

46.653

38.179

109.511

117.425

De nog te ontvangen bedragen betreffen voornamelijk een vergoeding van betaalde advocaatkosten en een vordering van ziekengelduitkeringen. De vooruitbetaalde bedragen betreffen vooruitbetaalde kosten zoals vooruitbetaalde contributies en onderhoudsbijdragen voor software.

5. Liquide middelen

31/12/12

2011

Rabobank, spaarrekening

Rabobank, betaalrekening

Kas

2.053.585

2.246.804

367.182

323.142

1.332

949

2.422.099

2.570.895

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van het BFT.

EIGEN VERMOGEN

6. Egalisatiereserve

	2012				2011
	Financieel Toezicht	Integriteit & Kwaliteit	WWFT incl. Handhaving	Totaal	Totaal
Stand 1 januari	252.700	94.800	237.400	584.900	406.088
Onttrekking (zie resultaatbestemming)		-		-	-
Bestemming vanuit saldo baten en lasten	-8.949	12.069	10.280	13.400	178.812
Stand per 31 december	243.751	106.869	247.680	598.300	584.900

Jaarlijks wordt ten hoogste vijf procent van de verleende subsidie toegevoegd aan de egalisatiereserve inclusief de over de egalisatie reserve genoten rente, waarbij het totaal van de opgebouwde egalisatiereserve niet meer dan tien procent van de voor dat jaar verleende deelsubsidie bedraagt. Hieraan wordt voldaan.

7. RESERVE NIEUWE TAKEN

	31/12/12	2011
Stand 1 januari	1.150.804	636.932
Bestemming vanuit saldo baten en lasten	461.166	513.872
Onttrekking	46.011	-
Stand per 31 december	1.565.959	1.150.804

De reserve nieuwe taken is gevormd ter dekking van de voorbereidingskosten die betrekking hebben op de invoering van de aangepaste Wet op het Notarisambt en het daarbij aan het BFT toebedeelde integrale toezicht. Het BFT is al enige tijd bezig met de voorbereiding van de invoering van dit integrale toezicht. In 2010 zijn een deel van de personele voorbereidingskosten gedekt uit deze reserve. In 2011 is hier - gezien de totale omvang van hoeveelheid tijd die is besteed aan het interne project, de verwachte datum van invoering van de wet (in eerste instantie 1 januari 2012) en met name de nog te vervaardigen (en door het BFT zelf te financieren) aanpassingen in de automatiseringsomgeving - niet voor gekozen. In 2011 heeft het Ministerie van Veiligheid en Justitie aangegeven dat het saldo dat het BFT zou realiseren in de exploitatie (met name gerealiseerd door het niet invullen van opengevallen vacatures) geheel kon worden aangewend ter financiering van het nieuw in te voeren automatiseringssysteem. Dit systeem is in september 2012 in gebruik genomen. In 2013 worden nog kosten verwacht met betrekking tot de vervulling van deze nieuwe taak.

In 2012 is door het Ministerie van Veiligheid en Justitie aangegeven dat ook bij de Gerechtsdeurwaarderswet een uitbreiding van taken (van financieel naar integraal toezicht) voorzien is. Ter voorbereiding van die uitbreiding kunnen kosten uit deze reserve geput worden. Naar verwachting wordt een wetsvoorstel daartoe in het najaar 2013 naar de Tweede Kamer verzonden.

VOORZIENINGEN

8. Overige voorzieningen

	2012			2011
	Uitgestelde beloningen	PAS-regeling	Totaal	Totaal
Stand per 1 januari	91.574	227.549	319.123	407.501
Donaties	18.567	177.585	196.152	9.266
Onttrekkingen	-	-60.264	-60.264	-67.644
Vrijval	-	-	-	-30.000
Stand per 31 december	110.141	344.870	455.011	319.123

De overige voorzieningen hebben een looptijd langer dan 5 jaar.

Voorziening uitgestelde beloningen:

De voorziening uitgestelde beloningen is gebaseerd op de in de toekomst uit te keren jubileumtoelages van medewerkers die ultimo boekjaar in dienst zijn. De berekening is gebaseerd op de te bereiken jubilea, rekening houdende met de geschatte kans om dit te bereiken.

Voorziening PAS-regeling:

De voorziening PAS-regeling is gebaseerd op de maximale toekomstige werkgeversbijdrage aan medewerkers die op balansdatum gebruik maken van de regeling voor arbeidsduurverkorting met behoud van salaris. Het totaal aantal medewerkers dat per 31 december 2012 hiervan gebruik maakt is 6. De verplichtingen in het kader van de PAS-regeling vloeien voort uit het Algemeen Rijksambtenarenreglement(ARAR).

VLOTTENDE PASSIVA

9. Belastingen en premies sociale verzekering

	31/12/12	2011
Loonbelasting en premies sociale verzekering boekjaar	131.506	111.131
Loonbelasting en premies sociale verzekering voorgaande boekjaren	-	-
Stand per 31 december	131.506	111.131

10. Overige schulden

	31/12/12	2011
Crediteuren	20.233	27.824
Reservering vakantiedagen	84.535	84.939
Reservering vakantiegeld	168.677	139.485
Pensioenpremies	-	21.415
Accountantskosten	11.500	15.000
Kosten jaarverslag	5.000	10.000
Vooruit ontvangen bedragen	56.800	71.600
Overige overlopende passiva	88.813	92.933
	191.198	129.352
	626.756	592.548

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van het pand, waarin het BFT is gehuisvest, bedraagt € 318.000. Het contract met de verhuurder is verlengd, waardoor de huurverplichtingen lopen tot en met 31 maart 2015.

Implementatie nieuwe telefooncentrale 2013

In 2013 zal er een nieuwe telefooncentrale in gebruik worden genomen. Hiervoor is eind 2012 een verplichting aangegaan met betrekking tot onderdeel Lync. Bedrag offerte (consultancy en licenties) bedraagt € 68.773.

6. Toelichting op de winst- en verliesrekening 2012

ALGEMEEN

11. Subsidies

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Subsidie	5.883.000	5.883.000	5.849.000
Bijdrage automatisering	100.000	-	100.000
Totaal	5.983.000	5.883.000	5.949.000

Op basis van het ingediende jaarplan 2012 is door het Ministerie van Veiligheid en Justitie op 6 december 2011 de subsidie voor 2012 verleend voor een bedrag van € 5.983.000 (kenmerk 5718833/11). De laatste definitieve subsidievestigstelling heeft op 26 november 2012 plaatsgevonden met betrekking tot de verleende subsidie over 2011.

12. Onderzoek ondernemingsplannen

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Totaal opbrengst ondernemingsplannen	208.600	200.000	216.800

Naast zijn toezichtstaak is bepaald dat het BFT een andere taak verricht, namelijk het voorzien in het secretariaat van de Commissie van Deskundigen. Tevens verschaft het BFT aan de Commissie van Deskundigen voor het notariaat en de gerechtsdeurwaarders inlichtingen in verband met het onderzoek van ondernemingsplannen. De opbrengsten zijn hoger dan begroot; de economische crisis heeft uiteindelijk niet voor de verwachte daling van het aantal ingediende ondernemingsplannen gezorgd.

13. Overige opbrengsten

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Totaal overige opbrengsten	11.839	-	410

LASTEN

14. Salarissen en sociale lasten

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Salarissen	3.243.017	3.391.220	3.031.148
Sociale lasten	255.267	291.300	226.228
Pensioenlasten	533.577	508.700	458.268
Totaal	4.031.861	4.191.220	3.715.644

In de post salarissen is tevens begrepen een totale directiebeloning van € 214.743

Ten opzichte van de begroting 2012 zijn de totale personeelskosten 4% lager uitgevallen. Dit verschil is met name te verklaren door de hoge ziekengelduitkering. In vergelijking met 2011 zijn de totale personeelskosten gestegen.

Het gemiddeld aantal personeelsleden over 2012 bedroeg 41,3 fte (over 2011: 38,1 fte). Hiervan is 12,4 fte vrouw en 28,9 fte man. Ultimo 2012 waren er 45 medewerkers in dienst (ultimo 2011: 41 medewerkers).

Gemiddelde bezetting naar sector (in fte)	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Staf	7,0	6,3	5,8
Integriteit & Kwaliteit	4,6	6,5	4,6
Financieel Toezicht	16,0	15,9	14,0
Wwft	12,0	12,0	12,0
Handhaving	1,7	1,6	1,7
Totaal	41,3	43,2	38,1

15. Afschrijvingen	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Inventaris	4.435	8.000	7.995
Automatisering	39.816	62.600	70.837
Ontwikkelingskosten automatisering	46.011		
	90.263	70.600	78.832
Boekresultaat desinvesteringen	-	-	-
Totaal	90.263	70.600	78.832

De afschrijvingskosten van automatisering zijn lager dan vorig jaar, daar er minder geïnvesteerd is.

16. Bestuurskosten	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Beloning	40.089	45.200	42.650
Reiskosten	3.343	6.200	4.545
Overige kosten	6.575	7.900	10.199
Totaal	50.007	59.300	57.394

17. Overige personeelskosten

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Reis- en onkosten	293.334	276.500	273.107
Werving en selectie	16.847	5.000	1.121
Opleidingen / Cursussen / Symposium	87.102	37.300	39.846
Beveiliging werkplekken / telewerken	22.901	47.700	22.582
Inhuur extern deskundigen	-	-	3.213
Overige	56.402	56.600	35.864
Totaal	476.586	423.100	375.733

De overige personeelskosten zijn iets hoger dan begroot. De voornaamste afwijking ten opzichte van de begroting betreft de post Opleidingen/Cursussen/Symposium. Hier zit een bedrag voor coaching inbegrepen.

18. Huisvestingskosten

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Huur	317.855	316.100	309.886
Servicekosten	74.623	90.000	86.510
Schoonmaak	14.285	20.000	18.802
Overige	32.055	24.600	26.495
Totaal	438.818	450.700	441.693

19. Bureaukosten	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Kosten automatisering	196.792	276.250	180.070
Internet	10.532	11.000	8.108
Subtotaal automatisering	207.324	287.250	188.178
Advieskosten	70.490	94.300	30.957
Advieskosten met betrekking tot automatisering	75.042	-	116.002
Recherche kosten	27.927	37.000	67.678
Accountantskosten	24.804	37.500	20.801
Commissie van Deskundigen	1.864	11.300	3.195
Terugbetaling dwangsommen	-	-	-
Kosten inning dwangsommen	2.500	2.500	2.544
Subtotaal accountants- en advieskosten	202.627	182.600	241.177
Verzekeringen	172.061	187.500	167.610
Kantoorbehoeften	5.373	8.500	8.618
Telefoon	25.428	59.400	55.044
Vakliteratuur	33.092	24.200	42.702
Contributies	10.737	12.400	6.270
Publiciteit en voorlichting	19.934	30.000	57.147
Porti	16.058	25.000	19.358
Drukwerk en papier	65	7.500	3.513
Salarisadministratie	7.765	12.200	11.343
Kopieerkosten	8.601	9.200	8.088
Bankkosten	927	1.200	915
Kosten inzake nieuwe taken	-	-	-
Kosten inzake bezwaaradviescommissie BFT	322	-	400
Overige kosten	1.686	500	648
Subtotaal kantoorkosten	302.049	377.600	381.656
Totaal bureaunkosten	712.000	847.450	811.011

Analyse van de bureaunkosten ten opzichte van begroting en vorig jaar

De totale bureaunkosten zijn lager uitgevallen dan de begroting, dit is met name te verklaren door de automatiseringskosten. Door de ontwikkeling van een nieuw automatiseringssysteem zijn er minder kosten gemaakt; een vergoeding van het ministerie van Veiligheid en Justitie is verantwoord onder de opbrengsten. Verder hebben een aantal posten zoals advieskosten en vakliteratuur de begroting overschreden. Daarentegen zijn er een aantal posten die fors lager zijn uitgevallen zoals: telefoonkosten, publiciteit en voorlichtingskosten en porti. De totale advieskosten zijn 35% hoger uitgevallen dan begroot, dit is met name te verklaren door een organisatieonderzoek.

De totale bureaunkosten zijn gedaald ten opzichte van 2011.

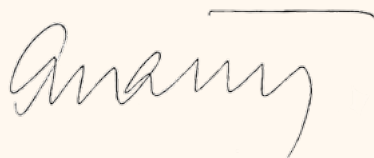
20. Diversen

	Realisatie 2012	Begroting 2012	Realisatie 2011
Diverse lasten	-	50.000	-
Totaal	-	50.000	-

De post diverse lasten op de begroting bestaat uit te maken kosten voor het ontwikkelen van een geautomatiseerd systeem ten behoeve van de nieuwe toezichtstaak kwaliteit/integriteit notariaat en de daarbij behorende scholingskosten.

Utrecht, 1 juli 2013

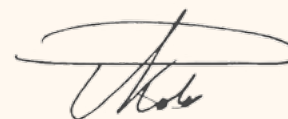
Bestuur



Prof. A. Hammerstein
Voorzitter



Prof. J.C.A. Gortemaker RA
Bestuurslid



Mr. P. Kole
Bestuurslid

7. Overige gegevens

Controleverklaring

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.

21. Resultaatbestemming

De directie van het BFT stelt voor om het resultaat over 2012 als volgt te verdelen:

Resultaat 2012	€ 428.555
Ten laste van reserve nieuwe taken	€ -46.011
Ten gunste van egaliseriereserve	€ 13.400
Ten gunste van de reserve nieuwe taken	€ 461.166

Resultaat na bepaling bestemming	€ -
---	------------

De resultaatbestemming is conform bovenstaande verdeling in de balans per 31 december 2012 verwerkt.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het bestuur van Bureau Financieel Toezicht te Utrecht

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in het jaarverslag op pagina 36 tot en met pagina 53 opgenomen jaarrekening 2012 van Bureau Financieel Toezicht te Utrecht gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2012 en de winst-en-verliesrekening over 2012 met de toelichting, waarin opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van Bureau Financieel Toezicht is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW) en de Aanwijzing controleprotocol subsidiëring Bureau Financieel Toezicht Deel I en II. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijking van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van Bureau Financieel Toezicht. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van Bureau Financieel Toezicht gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Bureau Financieel Toezicht per 31 december 2012 en van het resultaat over 2012 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Aanwijzing controleprotocol subsidiëring Bureau Financieel Toezicht Deel I en II.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge de aan ons verstrekte opdracht tot controle van de jaarrekening 2012 vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of de in artikel 2:392 lid 1 onder b tot en met h BW vereiste gegevens zijn toegevoegd.

Utrecht, 1 juli 2013

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: K. Bruggeman RA



Euclideslaan 201
3584 BS Utrecht
T 030 - 251 69 84
www.bureauft.nl

Ontwerp en realisatie