

jaarverslag 2014



VOORWOORD

Voor u ligt het jaarverslag 2014 van het Bureau Financieel Toezicht (BFT). Met dit verslag wordt verantwoording afgelegd over de activiteiten die het BFT in 2014 heeft verricht en de keuzes die zijn gemaakt. Belangrijke ontwikkelingen en gebeurtenissen die het afgelopen jaar hebben plaatsgevonden worden uiteengezet. Daarnaast bevat dit verslag de jaarrekening 2014.

Samenstelling bestuur:

mr. A. Hammerstein
voorzitter

mr. P. Kole
bestuurslid/plv. voorzitter

prof. J.C.A. Gortemaker RA
bestuurslid

Directie:

mr. M.E. Coffeng

BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT





INHOUD JAARVERSLAG 2014

	pagina
1. Inleiding	7
2. BFT richting HPO	7
3. Toezicht notariaat en gerechtsdeurwaarders	11
3.1. Algemeen	11
3.2. Notariaat	11
3.3. Handhaving Notariaat	14
3.4. Gerechtsdeurwaarders	16
3.5. Handhaving Gerechtsdeurwaarders	17
4. Toezicht WWFT	19
4.1. Algemeen	19
4.2. Bewustwording	19
4.3. Toezichtarrangementen	19
4.4. Samenwerking ketenpartners	19
4.5. BFT/WWFT-Onderzoeken	20
4.6. Handhaving WWFT	21
5. Afdeling Juridische Zaken/ Handhaving	22
6. BFT-organisatie	23
6.1. Ontwikkelingen organisatie	23
6.2. Automatisering	23
6.3. Financieel	24
6.4. Toekomst	24

INHOUD JAARREKENING 2014

	pagina
1. Balans per 31 december 2014	25
2. Winst- en verliesrekening over 2014	25
3. Kasstroomoverzicht	26
4. Algemene toelichting	27
5. Toelichting op de balans per 31 december 2014	29
6. Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2014	33
7. Overige gegevens	38
Controleverklaring van de onafhankelijk accountant	39
Overzicht van gebruikte afkortingen	45



JAARVERSLAG BFT 2014

1. INLEIDING

Het BFT, zijnde een zelfstandig bestuursorgaan met rechtspersoonlijkheid gevestigd te Utrecht, is de verantwoordelijke instantie voor het integrale toezicht op het notariaat en het financiële toezicht op gerechtsdeurwaarders. Daarnaast is het BFT verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) ten aanzien van (kandidaat-) notarissen en toegevoegd notarissen, belastingadviseurs, registeraccountants, accountants-administratieconsulenten, dan wel andere zelfstandige onafhankelijk beroepsbeoefenaren, zoals administratiekantoren, belastingadviseurs en bedrijfseconomische adviseurs. 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 ten behoeve van het algemeen belang van deze beroepsbeoefenaren. Het BFT bevordert door preventief en risicogericht toezicht het vertrouwen dat de maatschappij heeft in deze juridische en financiële beroepsgroepen. Hierbij wordt tevens een bijdrage geleverd aan de rechtszekerheid en de integriteit van het financieel-economisch stelsel in Nederland.

Om effectief en efficiënt toezicht te kunnen uitoefenen acht het BFT als toezichthouder samenwerking met ketenpartners en stakeholders van groot belang ter bevordering van normconform gedrag van de ondertoezichtstaanden. Hierbij geldt voor het toezicht: “Terughoudend waar het kan, doortastend waar het moet.”

Het BFT legt zich toe op de ontwikkeling van een hoge mate van deskundigheid gecombineerd met een slagvaardige en proportionele toezichtswerkwijze. Deze slagvaardigheid is vooral nodig bij het uitvoeren van (risicogerichte) onderzoeken. Na het identificeren en beoordelen van risico's moet het BFT overgaan tot noodzakelijke onderzoeken. Dit brengt de ontwikkeling mee van duidelijk beleid en daaruit voortvloeiende werkprocessen die leiden tot een optimaal toezicht.

2. BFT RICHTING HPO

Het BFT heeft in 2014 zijn doelstellingen, die in 2013 zijn gesteld, verder uitgewerkt. Het BFT wil een High Performance Organisatie (HPO) zijn. Modern toezicht vraagt toezichthouders die professioneel en deskundig zijn in hun werkwijze. Medewerkers worden daarom aangemoedigd om kennis en persoonlijke vaardigheden te ontwikkelen door bijscholing en het volgen van cursussen, trainingen en opleidingen. Met medewerkers zijn in 2014 persoonlijke opleidingsplannen opgesteld en er zijn opleidingen voor groepen medewerkers aangeboden.

Om effectief en efficiënt toezicht te kunnen uitoefenen is het van belang dat het BFT daarnaast met zijn stakeholders een relatie onderhoudt, die er toe leidt dat eventuele algemene geconstateerde tekortkomingen gemeld kunnen worden en worden opgepakt. De belangrijkste stakeholders voor het BFT zijn de ministeries van Veiligheid en Justitie en van Financiën, de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) en de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). Met deze stakeholders vindt één à twee keer per jaar een bestuurlijk overleg plaats. Het BFT heeft met deze organisaties een goede verstandhouding. Dit heeft al tot diverse initiatieven en uitkomsten geleid bijvoorbeeld op het gebied van de wet- en regelgeving.

De samenwerking tussen het BFT en zijn ketenpartners en stakeholders biedt verder een kans om samen tot een beter toezichtsproduct of een transparanter toezicht te komen door daarover met elkaar te overleggen, van elkaar te leren en hierover in gezamenlijke betrokkenheid het publiek te informeren.

Het BFT kent vanuit zijn verschillende wettelijke taakopdrachten drie fasen van toezicht, namelijk preventief toezicht, risicogericht toezicht en repressief toezicht. De aard van het toezicht brengt met zich dat er geen scherpe lijn tussen de fasen is te trekken, maar dat ze gedeeltelijk in elkaar overlopen. Van belang is dat het BFT doelbewust, slagvaardig en proportioneel



zijn toezicht in een bepaalde fase uitoefent, zodat daarmee het grootste effect kan worden bereikt.



Met beperkte capaciteit (afgestemd op het toegekende budget van het BFT) houdt het BFT toezicht op een omvangrijk aantal ondertoezichtstaanden. Om met zo weinig mogelijk toezichtsdruk (en administratieve lastendruk) het toezicht zo effectief en efficiënt mogelijk te kunnen uitoefenen, is het grootste deel van het toezicht van het BFT risicogericht. Door de beperkte capaciteit dienen prioriteiten gesteld te worden en zal de meeste aandacht uitgaan naar de hoogste risicogeveallen. Met een minimale lastendruk tracht het BFT een maximaal rendement te halen.

Preventief toezicht

Het BFT richt zich op het doen naleven van de normen die in de wet- en regelgeving zijn neergelegd. Uitgangspunt is dat ondertoezichtstaande personen en/of instellingen (ondertoezichtstaande(n)) zich uit eigen beweging normconform gedragen. Vanuit het preventieve toezicht bevordert het BFT normconform gedrag, onder meer door het geven van voorlichting over de in de wet- en regelgeving neergelegde normen in de breedste zin van het woord, zoals het afleggen van werkbezoeken, het geven van presentaties en schrijven van artikelen. Daarnaast vindt het afstemmen van activiteiten met de verschillende stakeholders plaats, zoals het adviseren ten aanzien van verordeningen van de verschillende beroepsorganisaties. Verder zijn of worden er samenwerkingsovereenkomsten of toezichtsarrangementen met de beroepsorganisaties gesloten. Daarnaast worden, ten behoeve van de bevordering van de kwaliteit en integriteit, audits of zelfevaluaties opgezet en uitgevoerd door de beroepsorganisaties. Het is om de administratieve lastendruk zo veel mogelijk te beperken van belang dat deze audits worden afgestemd met het BFT toezicht. Tevens worden in dit kader afspraken gemaakt in welke mate de grote risicogeveallen aan het BFT binnen de samenwerkingsovereenkomst of toezichtsarrangement als signaal verstrekt kunnen worden. Deze signalen neemt het BFT in zijn risico-analyse mee.

Opleidingsmiddag BFT-KNB-KBvG

In het kader van de samenwerking en kennisoverdracht heeft op 11 november 2014 een gezamenlijke opleidingsmiddag voor auditoren van de KNB en de KBvG en voor toezichthouders van het BFT plaatsgevonden. Deze eerste Themabijeenkomst “De aansluiting” werd georganiseerd door het BFT. In het voorjaar van 2015 zal de KNB de organisatie van een dergelijke themamiddag op zich nemen. De KBvG zal later het drieluik afsluiten.

Aan de hand van recente voorbeelden uit kwaliteitsonderzoeken van het BFT en min of meer gespiegelde voorbeelden van de peer review-rapporten van de KNB konden de deelnemers met elkaar in gesprek gaan. Ook de auditoren van de KBvG, waarvan de audits anders georganiseerd zijn dan die van de KNB, hebben aan de hand hiervan mee kunnen discussiëren.

Conclusie was dat de verschillende activiteiten globaal op elkaar aansluiten, van overlap in de activiteiten, in de zin dat precies hetzelfde werd gedaan, is nauwelijks sprake. De activiteiten worden door de KNB, het BFT en de KBvG duidelijk op een onderling verschillende wijze uitgevoerd. Deze afwijkende benaderingen passen goed bij de verschillende rollen. Het BFT heeft een formelere invalshoek, de KNB hanteert een collegiale invalshoek, de KBvG concentreert zich meer op de processen en procedures. De verschillende wijzen waarop kantoren worden geselecteerd, de afwijkende vorm van rapporteren en de verschillen in eventuele handhaving houden eveneens verband met de verschillen in karakter en doel.

Risicogericht toezicht

Een goede informatiepositie is van vitaal belang. Hiermee kan het BFT via interventies op basis van deze verkregen kennis, normconform gedrag afdwingen, dan wel risicogericht toezicht houden. De beperkte capaciteit wordt voornamelijk ingezet bij risicovollere ondertoezichtstaanden.

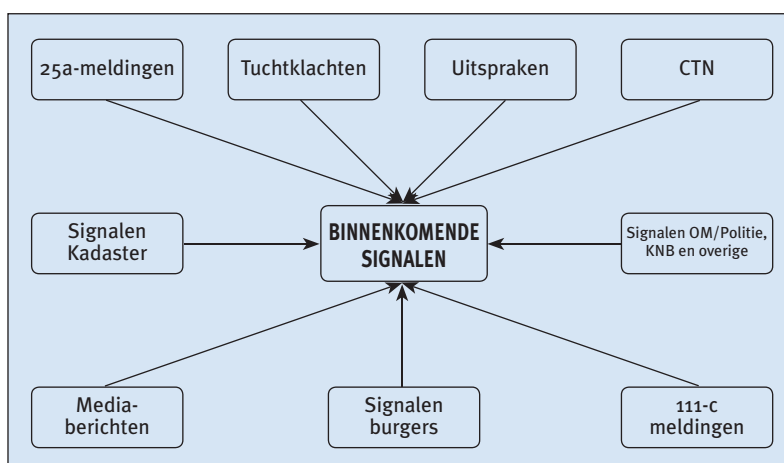
In het kader van een veranderende organisatie die meer gericht is op kennismanagement en risicogericht werken, is in 2014 het strategisch team “Team Ontwikkeling en Bijzondere Onderzoeken” (kortweg TOBO) geformeerd dat samengesteld is uit medewerkers van verschillende disciplines binnen het BFT.



Het team houdt zich bezig met:

- het systematisch verzamelen en het waarderen van signalen (extern en intern);
- het maken van een voorselectie van bijzondere onderzoeken en het schrijven van onderzoeksvoorstellen;
- het bevorderen van kennisdeling;
- het (mede) verzorgen van interne opleidingen.

Het volgende overzicht geeft aan welke signalen het BFT op dit moment ontvangt.



Artikel 25a Wna-meldingen

In artikel 25a Wet op het notarisambt (Wna) is aan notarissen de plicht opgelegd tot het doen van een melding aan het BFT indien er zich bepaalde gebeurtenissen voordoen die aanmerkelijke nadelige gevolgen kunnen hebben voor de financiële positie van een notaris. In 2014 heeft het BFT 31 van dergelijke meldingen ontvangen. Hiervan zijn twee vrijwillige meldingen gedaan anders dan door een notaris op basis van de ministeriële regeling.

Artikel 111c Wna-meldingen

Krachtens dit artikel doen de ambtenaren van de rijksbelastingdienst een melding bij het BFT, indien bij de uitvoering van hun taak blijkt dat het handelen of nalaten van een notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris aanleiding kan zijn voor de indiening van een klacht. Het BFT heeft afgelopen jaar acht meldingen ontvangen.

Kadastermeldingen

Sinds de economische crisis kreeg het BFT steeds meer signalen dat notarissen hun rekeningen van het Kadaster niet meer, of te laat, betalen. Reden voor het BFT om dit nauwlettender in de gaten te houden en afspraken hierover te maken met het Kadaster, omdat dit kan duiden op een algemeen financieel risico bij het desbetreffende notariskantoor. In totaal heeft het BFT 136 opschortbrieven ontvangen die het Kadaster aan het desbetreffende notariskantoor verstuurt, met als inhoud dat de notaris voor een bepaalde datum moet betalen, omdat hij anders wordt afgesloten van het systeem.

Burgersignalen

Het kan voorkomen dat een cliënt/burger ontevreden is over de dienstverlening van de (kandidaat-of toegevoegd) notaris. Het BFT kan een burger echter niet helpen met zijn individuele bezwaar, maar wel doorverwijzen. Een burger kan bij het BFT wel een signaal afgeven (via een brief of e-mailbericht) over het functioneren van een (kandidaat-of toegevoegd) notaris die valt onder het toezicht van het BFT. Het BFT kan dit signaal gebruiken in zijn toezicht en zal zijn risico-analyse in 2015 hierop verder inrichten. In 2014 hebben 17 verschillende burgers één of meerdere van dergelijke signalen bij het BFT afgegeven.

Commissie Toegang Notariaat

Sinds 1 januari 2013 is een onafhankelijke Commissie Toegang Notariaat (CTN) werkzaam die op basis van artikel 8 Wna een advies aan de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie afgeeft omtrent de persoonlijke geschiktheid voor het notarisambt. Hierbij wordt o.a. gebruik gemaakt van de rapportage van een door de kandidaat-notaris ondergaan persoonlijkheidsonderzoek. Een van de leden van het bestuur van het BFT maakt deel uit van deze Commissie.

Het BFT krijgt een kopie van het advies van de Commissie ten aanzien van een benoemde (toegevoegd) notaris. Ook als het advies positief is, kunnen er aandachtspunten genoemd zijn, die voor het BFT als signaal opgevat dienen te worden. Het BFT betreft dergelijke signalen in zijn risico-analyse.

Tuchtklachten en tuchtuitspraken

Naast bovenstaande meldingen ontvangt het BFT ook tuchtklachten en tuchtuitspraken met betrekking tot zaken tegen notarissen. In 2014 ging het om 338 klachten en 444 uitspraken (onder deze uitspraken valt ook een groot aantal van de door het BFT ingediende klachten) van de Kamers voor het Notariaat, die bij het BFT als signaal zijn binnengekomen.

Overige signalen

Daarnaast maakt het BFT gebruik van signalen die politie, Openbaar Ministerie of de KNB aan het BFT bekend maken.

In 2014 heeft het BFT meer dan 1.000 signalen ontvangen. Alle binnenkomende signalen worden centraal geregistreerd en verwerkt. TOBO beoordeelt deze signalen en geeft deze een risicoweging mee. Bij de beoordeling van signalen wordt gekeken naar de inhoud en strekking van het signaal en naar eventueel andere aanvullende informatie betreffende de ondertoezichtstaande. Aan de hand hiervan maakt het TOBO bij een vermoeden van ernstige overtredingen van wet- en regelgeving, onderzoeksvoorstellen voor het instellen van bijzondere onderzoeken. Het TOBO heeft in 2014 24 onderzoeksvoorstellen ingediend. Omdat het BFT risicogericht toezicht houdt, wordt bij de planning van de onderzoeken prioriteit gegeven aan zaken met de hoogste risico's.



In 2014 is de geautomatiseerde financiële risico-analyse verder doorontwikkeld. Hiermee worden automatisch indicaties voor risico's gemaakt, al voordat de gegevens handmatig zijn beoordeeld. Dit helpt de toezichthouder bij het vaststellen van de aanwezige risico's.

Repressief toezicht

Onder het repressief toezicht valt de oplegging van handhavingsinstrumenten. Het in 2014 door het BFT opgestelde Handhavingsbeleid, gepubliceerd op de website, vormt hiervoor de basis. Dit Handhavingsbeleid geeft inzicht in de uitgangspunten die voor het BFT van belang zijn bij het bepalen van de inzet van handhavingsinstrumenten. Het BFT oefent het toezicht risicogericht en onafhankelijk uit. Het BFT treedt daarbij, door beoordeling van de ernst van de (mogelijke) normschending en de mate van verwijtbaarheid, op passende wijze op. In 2014 zijn toezicht en handhaving binnen het BFT duidelijk van elkaar gescheiden, zodat handhavingsmaatregelen onafhankelijk worden toegepast en de ondertoezichtstaanden uniform behandeld worden. Zodra de toezichthouder het onderzoek heeft uitgevoerd, wordt de onderzoeksrapportage met de bevindingen overgedragen aan de afdeling Handhaving.



3. TOEZICHT NOTARIAAT EN GERECHTSDEURWAARDERS

3.1. Algemeen

Het toezicht op de notarissen en gerechtsdeurwaarders wordt binnen het BFT uitgeoefend door de afdeling Notariaat/Gerechtsdeurwaarders (NG). In het kader van de uitvoering van het toezicht stelt het BFT onderzoeken in. Op basis van een risico-inschatting wordt een planning opgesteld, en waar nodig op basis van nieuw ontvangen signalen bijgesteld, opdat onderzoeken bij de ondertoezichtstaanden op een efficiënte en effectieve wijze kunnen plaatsvinden. Het onderzoek door het BFT vindt doorgaans ten kantore van de ondertoezichtstaande plaats. Conform de Algemene wet bestuursrecht (Awb) is een ieder verplicht om medewerking aan het onderzoek te verlenen.

Het BFT onderscheidt de volgende soorten onderzoeken:

- **Algemeen onderzoek** (een onderzoek naar meer dan één onderkend risico of een onderzoek dat op grond van periodiciteit wordt uitgevoerd);
- **Bedrijfsbezoek** (een (quickscan) onderzoek naar één onderkend risico, zoals een bevinding op basis van een eerder onderzoek of een onderzoek in het kader van een nieuwe benoeming);
- **Bijzonder onderzoek** (een onderzoek met een specifieke reden);
- **Thematisch onderzoek** (een onderzoek gericht op een specifiek aangewezen thema).

Tijdens het onderzoek stelt het BFT een conceptrapportage op en verstuurt die naar de ondertoezichtstaande, waarbij laatstgenoemde in de gelegenheid wordt gesteld om een schriftelijke reactie op de conceptrapportage te geven. Na ontvangst van de reactie op de conceptrapportage van de ondertoezichtstaande dan wel na afloop van de gestelde termijn waarbinnen de schriftelijke reactie gegeven kan worden, stelt het BFT een definitieve rapportage op en stuurt die naar de ondertoezichtstaande.

Het totaal aantal afgeronde onderzoeken met betrekking tot notarissen en gerechtsdeurwaarders in 2014 is 196 (2013: 310). Verder zijn 42 (2013: 61) onderzoeken aangevangen, maar nog niet in 2014 beëindigd.

In veel meer dan het vooraf ingeschatte aantal bleek het in 2014 noodzakelijk om bijzondere onderzoeken uit te voeren in het notariaat. Dit heeft invloed op de onderzoekscapaciteit voor de totale afdeling. De belangrijkste oorzaak van de bijzondere onderzoeken kan worden gezocht in de uitwerking van artikel 25a Wna (de incidentenmeldplicht) en andere signalen van convenantpartners.

Naast de taken voortvloeiend uit het toezicht voert het BFT het secretariaat voor de onafhankelijke Commissie van Deskundigen Notariaat en voor de onafhankelijke Commissie van Deskundigen Gerechtsdeurwaarders. Deze Commissies beoordelen de bedrijfseconomische haalbaarheid van door (kandidaat)notarissen en (kandidaat)gerechtsdeurwaarders ingediende ondernemingsplannen.

3.2. Notariaat

Eind 2008 waren er nog 1.485 notarissen actief. Het aantal notarissen neemt sinds 2008 elk jaar af. Dit is een gevolg van de economische crisis die dat jaar heeft ingezet waardoor het aanbod in het aantal notarissen groter werd ten opzichte van de vraag voor geleverde diensten. Het aantal kandidaat-notarissen is in 2014 ook afgenomen, maar daar staat een toename tegenover van het aantal kandidaten dat benoemd is als toegevoegd notaris. Tevens zijn er in 2014 13 kandidaten-30a bijgekomen. Een kandidaat-30a is een gedefungeerde notaris die de hoedanigheid van kandidaat-notaris verkrijgt gedurende een jaar na zijn ontslag.

Tabel 1: Aantal ondertoezichtstaanden binnen het notariaat in 2013 en 2014

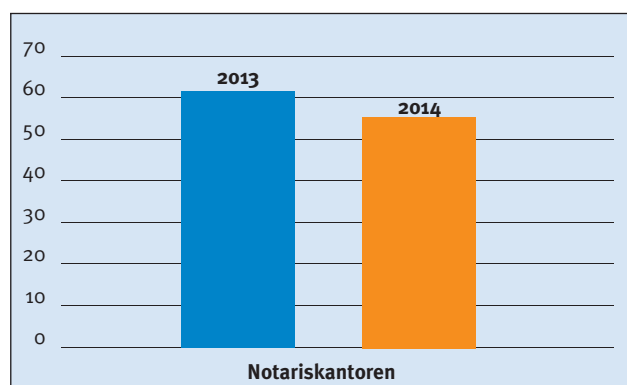
	2013	2014
Aantal notarissen	1.336	1.326
Aantal kandidaten	1.743	1.710
Aantal toegevoegd notarissen	7	35
Aantal kandidaten-30A	0	13
Aantal notariskantoren	805	798

Hoog risico

Van een hoog risico is sprake, indien bij ten minste vier van de zeven risicogebieden een hoog risico wordt ingeschat. Deze risicogebieden zijn: bewaring, liquiditeit, solvabiliteit, resultaat, kwaliteit, integriteit en overig. Bij uitzondering is hoog risico ook mogelijk op basis van één indicator, indien sprake is van een zeer ernstige situatie.

Het aantal kantoren dat onder hoog risico staat in 2014, is ten opzichte van 2013 afgenomen. De oorzaak hiervan is dat een aantal van deze kantoren hun praktijk beëindigd heeft. Daarnaast is de financiële situatie bij enkele kantoren verbeterd. Eind 2014 staan 56 notariskantoren op hoog risico. Eind 2013 waren dit 62 kantoren.

Grafiek 2: Aantal notariskantoren met hoog risico in 2013 en 2014



De capaciteit gemeten in onderzoeken benodigd voor het uitvoeren van een bijzonder onderzoek is groter dan de capaciteit benodigd voor een algemeen onderzoek. In 2014 zijn veel meer dan verwacht bijzondere signalen ontvangen met betrekking tot notarissen c.q. notariskantoren. Dit heeft geleid tot

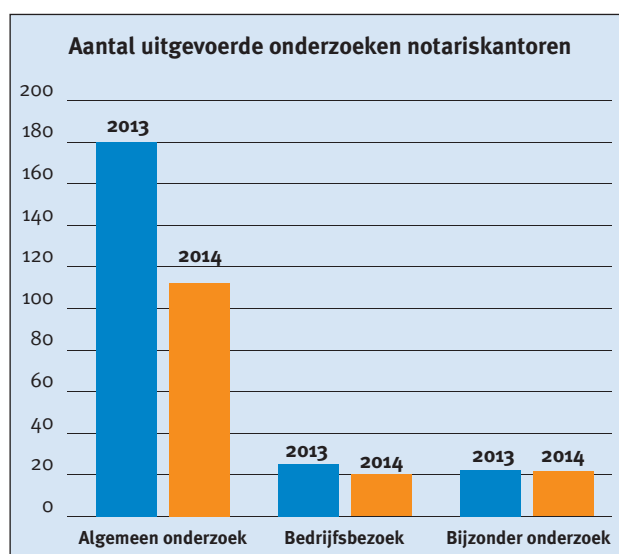
een verschuiving ten opzichte van de oorspronkelijke jaarplanning van de aandacht op preventief toezicht naar bijzonder/risicogericht toezicht. Om aan de benodigde capaciteit voor het bijzonder toezicht te komen, is gebruik gemaakt van de geplande onderzoekscapaciteit bij gerechtsdeurwaarders. Dit valt ook af te leiden uit onderstaande tabel.

Tabel 3: Aantallen en typen onderzoeken

Soort onderzoek	Gepland voor 2014	Uitgevoerd in 2014
Algemeen onderzoek	150	114
Bedrijfsbezoek	0	22
Bijzonder onderzoek	10	22
Totaal	160	158

Onderstaande grafiek geeft een vergelijking weer van de uitgevoerde onderzoeken in 2013 en 2014. In 2014 zijn net zoveel bijzondere onderzoeken als in 2013 uitgevoerd. Alleen waren de bijzondere onderzoeken omvangrijker, waardoor dit meer capaciteit heeft gekost ten nadele van de algemene onderzoeken. Bij de planning wordt prioriteit gegeven aan zaken met de hoogste risico's. In het jaarplan 2014 waren nog geen bedrijfsbezoeken begroot, aangezien dergelijke onderzoeken pas later anders zijn vormgegeven.

Grafiek 4: Aantal uitgevoerde onderzoeken notariskantoren 2013 en 2014





Thema “Veel passeren”

In 2014 zijn notarissen onderzocht in het kader van het thema “veel passerende notarissen”. Onder veel passeren verstaat het BFT binnen dit thema notarissen die 3.000 of meer akten passeren in één kalenderjaar. De achterliggende gedachte is dat een (te) hoge werkdruk mogelijk gevolgen kan hebben voor zowel de integriteit als de kwaliteit. Het onderzoek was erop gericht om te kunnen bepalen of de notaris afdoende maatregelen heeft getroffen ten aanzien van de organisatie, procedures en werkwijze om de kwaliteit en integriteit te kunnen waarborgen.

Uit analyse van het BFT is gebleken dat tien notarissen (acht notariskantoren) 3.000 of meer akten hebben gepasseerd in 2013. Bij negen notarissen (zeven notariskantoren) heeft het BFT in 2014 een onderzoek verricht. De onderzoeken hebben geleid tot enkele bevindingen of aanbevelingen. Voor de bevindingen heeft de afdeling Handhaving het bestuur een maatregel voorgesteld. ‘Geconcludeerd kan worden dat een veel passerende notaris (extra) afdoende maatregelen moet treffen ten aanzien van de organisatie, procedures en werkwijze om de kwaliteit en integriteit te waarborgen.’

Thema-onderzoek naleving permanente educatie (kandidaat-) notarissen

In het kader van permanente educatie dienen (kandidaat-)notarissen per tijdvak van twee jaren ten minste 40 opleidingspunten te behalen. De KNB verstrekke het BFT een lijst met (kandidaat-)notarissen die in het tijdvak 2012-2013 minder dan het verplichte aantal opleidingspunten hadden behaald. Het BFT is als integraal toezichthouder na wederhoor bij de betreffende (kandidaat-)notarissen opgetreden conform het handhavingsbeleid. Van de 97 door de KNB gemelde notarissen en kandidaat-notarissen bleken inmiddels 14 (kandidaat-)notarissen het notariaat te hebben verlaten. Van de resterende 83 (kandidaat-)notarissen kregen 82 voorsnog een waarschuwing van het BFT met de verplichting om binnen de hersteltermijn het tekort aan opleidingspunten in te halen. Tegen één kandidaat-notaris heeft het BFT inmiddels een tuchtklacht ingediend.

Aantal meest voorkomende bevindingen notariaat in 2014

Op basis van de uitgevoerde onderzoeken is zicht op de meest voorkomende normoverschrijdingen, c.q. risico's op normoverschrijdingen. De top-10 meest voorkomende bevindingen in het notariaat (van meest voorkomend tot minder voorkomend) zijn:

1. Onduidelijkheid over de status van de kwaliteitsrekening (ontbreken van een overeenkomst met de bank);
2. Onjuiste berekening van de bewaarplicht (niet elimineren vorderingen als belangrijkste subcategorie);
3. Kwetsbare financiële positie (dit volgt direct uit de aangeleverde cijfers, maar wordt tijdens een onderzoek expliciet vastgesteld);
4. Onjuiste betalingsorganisatie (geen vierogenprincipe, onjuiste mogelijkheden bankpassen);
5. Onvoldoende rentabiliteit (als afzonderlijke vaststelling naast een kwetsbare financiële positie);
6. Onjuiste of geen rentedoorvergoeding aan cliënten;
7. Niet-opnemen van Per-adresrekeningen in de financiële administratie. Per adresrekeningen zijn rekeningen waarover de notaris de beschikkingsbevoegdheid heeft gekregen voor de uitoefening van zijn taak;
8. Geen of onvoldoende recherches in de diverse bestanden;
9. Tekorten in de bewaring van gelden van derden;
10. Onjuiste of verouderde Algemene Voorwaarden.

De meeste bevindingen zijn niet nieuw ten opzichte van voorgaande jaren. Wel viel in 2014 op dat een aantal notariskantoren geen of onvoldoende rente doorvergoedt aan cliënten. Door toezicht op kwaliteit is aan het licht gekomen dat gepubliceerde algemene voorwaarden van notariskantoren regelmatig onjuist of verouderd zijn. Het toezicht op kwaliteit heeft ook geleid tot meer bevindingen inzake onvoldoende recherches.

De bevindingen zijn overgedragen aan de afdeling Handhaving. Deze afdeling heeft het bestuur voorgesteld of en welke handhavingsinstrumenten moeten worden ingezet en welke handhavingsmaatregelen hiervoor kunnen worden opgelegd.



De bevindingen, zoals hiervoor zijn beschreven, zullen ook met de beroepsorganisatie worden besproken.

3.3. Handhaving Notariaat

Het handhavingsbeleid van het BFT is onder andere van toepassing op notarissen.

Voor het te laat indienen van jaargegevens heeft Handhaving in 2014 een nieuw instrument ingezet: de last onder dwangsom. Notarissen die de jaarstukken niet op tijd indienen krijgen daarbij de gelegenheid om alsnog de jaarstukken in te dienen, voordat de dwangsom wordt verbeurd. In 2014 zijn 55 voornemens tot het opleggen van een dwangsom verstuurd. Hiervan hebben 51 notarissen alsnog de stukken binnen de termijn zoals in de last onder dwangsom aangegeven ingediend. Deze notarissen die binnen de hersteltermijn alsnog hebben ingediend, hebben een schriftelijke waarschuwing ontvangen. Bij vier notarissen is de last onder dwangsom uiteindelijk verbeurd. Daarnaast hebben nog 49 notarissen, die vanaf 1 mei hebben ingediend, ook een schriftelijke waarschuwing gehad.

Binnen handhaving zijn er twee fases te onderscheiden: de waarschuwingsfase en de klachtfase. Tijdens de waarschuwingsfase kan het BFT kiezen voor inzet van de waarschuwingsbrief, dan wel voor een normoverdragend gesprek.

Bij de klachtfase kan het BFT direct een klacht indienen. Deze klachtfase kan ook voorafgegaan worden door een pre-tuchtrechtelijk gesprek. Het is een laatste stap voorafgaand aan het indienen van een klacht. Hoewel het voornemen voor de klacht er is, is het afhankelijk van het verloop van het gesprek of het BFT dit voornemen intrekt.

Voor negatieve bewaringsposities zijn drie tuchtklachten ingediend, acht waarschuwingen gegeven en in één geval is gekozen voor een pre-tuchtrechtelijk gesprek (klachtfase). Bij de keuze voor de inzet van een handhavingsinstrument in een concrete zaak houdt het BFT rekening met de relevante omstandigheden van het geval en wegen de elementen mee zoals aangegeven in het Handhavingsbeleid.

Hierbij speelt mee het feit of de notaris de negatieve bewaringspositie wel of niet zelf bij het BFT heeft gemeld, of de notaris het tekort terstond heeft aangevuld en of het een administratieve fout betreft dan wel een verwijtbaar tekort.

In 2014 zijn zwaardere handhavingsinstrumenten ingezet bij een negatieve kantoorliquiditeit en/of – solvabiliteit. In het verleden zijn geen tuchtklachten ingediend uitsluitend voor een negatieve kantoorliquiditeit en/of – solvabiliteit. Dergelijke bevindingen werden in combinatie met andere normschendingen ingediend. Het BFT ziet zich gezien de ontwikkelingen genoodzaakt hier stringenter bij op te treden en op te handhaven. Bij een negatieve kantoorliquiditeit en/of – solvabiliteit krijgt de notaris eerst een waarschuwing en/of wordt uitgenodigd voor een normoverdragend gesprek (waarschuwingsfase). Het BFT geeft de notaris de gelegenheid tot herstel en de notaris moet frequent recente cijfers indienen. Indien de notaris de doelen uit het herstelplan niet nakomt of wanneer het herstelplan onrealistisch geacht wordt, kan het BFT de notaris verzoeken de praktijk te beëindigen. Het BFT kan ook een tuchtklacht indienen en een stille bewindvoerder laten aanstellen om de cliëntgelden te beschermen. In 2014 is één keer een stille bewindvoerder bij een notaris aangesteld op verzoek van het BFT.

Daarnaast heeft het BFT één tuchtklacht ingediend en twaalf waarschuwingen gegeven voor het niet of onvoldoende uitvoeren van recherches, één tuchtklacht ingediend en twee waarschuwingen gegeven voor de wijze waarop de derdengelden en kwaliteitsrekeningen werden beheerd en één tuchtklacht ingediend, omdat er bij aandelenoverdracht geen bewijs was aangetroffen dat de koopsom (waarvoor in de akte kwijting wordt verleend) was voldaan en door de verkoper was ontvangen.

Verder is tweemaal een voorlopige voorziening krachtens artikel 106 Wna ingezet. Een artikel 106 Wna-procedure is een verzoek om een spoedmaatregel waarbij door de voorzitter van de Kamer voor het Notariaat een onmiddellijke schorsing wordt opgelegd of een andere voorlopige voorziening wordt getroffen, vanwege een klacht tegen een notaris van zeer ernstige



aard, dan wel indien er kennelijk gevaar bestaat voor benadeling van derden.

Ten slotte zijn er nog vier waarschuwingen gegeven voor overige bevindingen.

Hieronder is een overzicht weergegeven van de opgelegde maatregelen in 2014 ten aanzien van het notariaat.

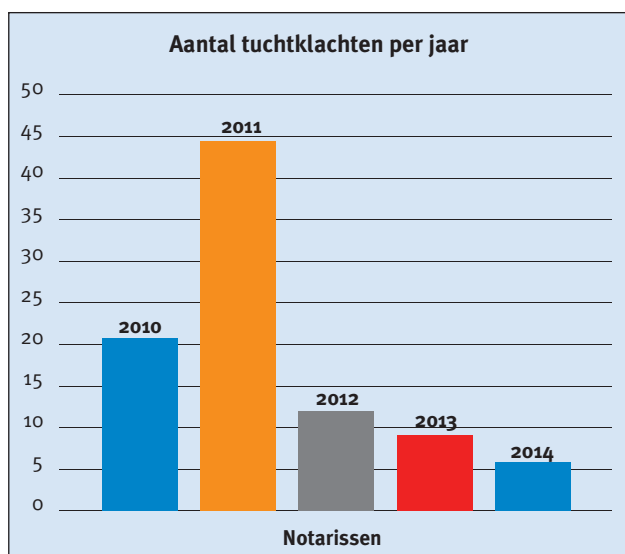
Tabel 5: Opgelegde handhavingsmaatregelen notariaat in 2014

	Norm-overdragend gesprek	Schriftelijke waarschuwing	Pre-tuchtrechtelijk gesprek	Last onder dwangsom	Artikel 106 Wna verzoek (voorlopige voorziening /schorsing)	Artikel 25b Wna verzoek (stille bewindvoerder)	Tuchtklacht
Te laat indienen jaargegevens		100		4			
Negatieve liquiditeit, solvabiliteit	2	6	3		1	1	1
Negatieve bewaringspositie		8	1				3
Onvoldoende recherches		12					1
Beheer derden-gelden en kwaliteitsrekeningen		2					1
Kwijting koopsom aandelen							1
Niet verzekerd via KNB					1		
Overig		4					
Totaal	2	132	4	4	2	1	7

Het BFT hanteert een gedifferentieerd handhavingsbeleid. Uit onderstaande grafiek valt op te maken dat het BFT de laatste jaren minder tuchtklachten indient. Door het uitbreiden van de handhavingsmiddelen zijn er meer

escalatiemogelijkheden, voordat het ultimatum remedium (de tuchtklacht) wordt voorgesteld. Proportionaliteit speelt hierbij een belangrijke rol. Dit is ook in de lijn van het Handhavingsbeleid.

Grafiek 6: Door het BFT ingediende tuchtklachten 2010-2014



3.4. Gerechtsdeurwaarders

Het aantal gerechtsdeurwaarders is in 2014 ongeveer gelijk gebleven. Het aantal gerechtsdeurwaarderskantoren is in 2014 gestegen, doordat een aantal medewerkers een eigen kantoor is gestart.

Tabel 7: Aantal ondertoezichtstaanden binnen gerechtsdeurwaarderij in 2013 en 2014

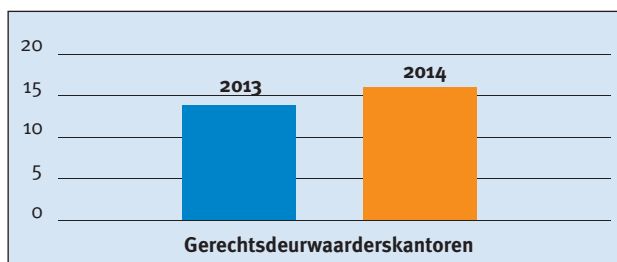
	2013	2014
Aantal gerechtsdeurwaarders	400	403
Aantal gerechtsdeurwaarderskantoren	165	174

Hoog risico

Van een hoog risico is sprake indien bij ten minste vier van de vijf risicogebieden een hoog risico wordt ingeschat. Deze risicogebieden zijn: bewaarpositie, solvabiliteit, liquiditeit, rentabiliteit en overig. Bij uitzondering is hoog risico ook mogelijk op basis van één indicator, indien sprake is van een zeer ernstige situatie. Hoewel het in 2014 iets beter lijkt te gaan binnen de gerechtsdeurwaarderij (in 2014 waren minder verlieslijdende kantoren: ondanks een afname van de omzet zijn de resultaten verbeterd door een

meer dan evenredige afname van de personeelskosten) is het aantal kantoren dat onder hoog risico staat eind 2014 (16 kantoren) toegenomen ten opzichte van 2013 (14 kantoren).

Grafiek 8: Aantal gerechtsdeurwaarderskantoren met hoog risico in 2013 en 2014



Het achterblijven van het aantal onderzoeken bij de gerechtsdeurwaarders ten opzichte van de oorspronkelijke jaarplanning (met name met betrekking tot de algemene onderzoeken) wordt veroorzaakt door de inzet van capaciteit bij bijzondere onderzoeken in het notariaat. De keuze voor onderzoek naar deze risicovolle situaties maakte de inzet van capaciteit voor deze omvangrijke onderzoeken noodzakelijk. Dit is zichtbaar in onderstaande tabel. Tevens is zichtbaar, dat in het jaarplan 2014 nog geen bedrijfsbezoeken begroot waren, aangezien dergelijke onderzoeken pas later anders zijn vormgegeven.

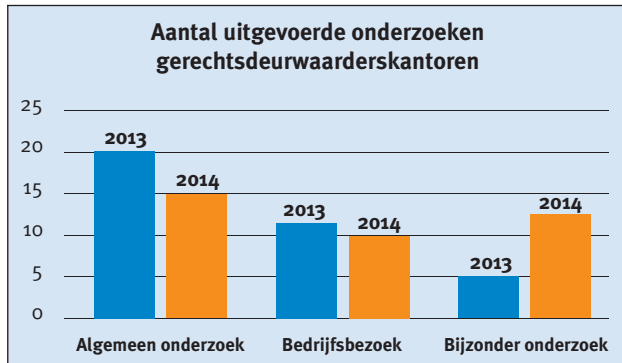
Tabel 9: Aantallen en typen onderzoeken

Soort onderzoek	Gepland voor 2014	Uitgevoerd in 2014
Algemeen onderzoek	40	15
Bedrijfsbezoek	0	10
Bijzonder onderzoek	15	13
Totaal	55	38

Hoewel de planning door de eerder verklaarbare omstandigheden niet is gehaald, is in vergelijking met vorig jaar het aantal bijzondere onderzoeken gestegen (zie grafiek 10).



**Grafiek 10: Aantal uitgevoerde onderzoeken
gerechtsdeurwaarderskantoren
2013 en 2014**



Aantal meest voorkomende bevindingen gerechtsdeurwaarders in 2014:

Op basis van de uitgevoerde onderzoeken bestaat zicht op de meest voorkomende normoverschrijdingen, c.q. risico's op normoverschrijdingen. De top-10 meest voorkomende bevindingen bij de gerechtsdeurwaarders (van meest voorkomend tot minder voorkomend) zijn:

1. Onjuiste berekening van de bewaarplicht jegens derden;
2. Eigen voorfinanciering van out-of-pocketkosten (bestuursregel 2013);
3. Kwetsbare financiële positie (dit volgt direct uit de aangeleverde cijfers, maar wordt tijdens een onderzoek expliciet vastgesteld);
4. Tekorten in de bewaring van derdengelden;
5. Afhankelijkheid van grote opdrachtgevers;
6. Voorfinanciering in lopende dossiers. Het BFT dringt al sedert 2005 aan op inperking van deze voorfinanciering gezien de financiële risico's die er uit voortvloeien. Na een aanvankelijke afname van de voorfinanciering na invoering van de bestuursregel ten aanzien van de out-of-pocketkosten neemt de totale voorfinanciering, en daarmee de samenhangende risico's, inmiddels weer toe;
7. Waardering onderhanden werk niet in overeenstemming met de BLOS-aanwijzingen. BLOS is de Werkgroep Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit;
8. Onduidelijkheid over de status van de

kwaliteitsrekening (ontbreken van een overeenkomst met de bank);

9. Onjuiste betalingsorganisatie (geen vierogenprincipe, onjuiste mogelijkheden bankpassen);
10. Risicovolle contractafspraken. Afspraken met opdrachtgevers waarbij een belangrijk deel van het financiële risico bij niet-incasso bij de gerechtsdeurwaarder ligt.

De meeste bevindingen zijn niet nieuw ten opzichte van voorgaande jaren. Voorfinanciering van out-of-pocketkosten is wel een nieuwe bevinding, omdat dit verbod pas sinds 1 december 2013 geldt. Out-of-pocketkosten zijn de kosten die bij de behandeling in een dossier worden gemaakt en die door derden aan de gerechtsdeurwaarder worden gefactureerd. Bijvoorbeeld: kosten voor informatie-inwinning, verhaalsonderzoek, griffierecht, advocaten of collega-deurwaarders, slotenmakers, transportbedrijven en verhuizers. De onjuiste waardering van het onderhanden werk is tevens een nieuwe bevinding, door een veranderde verplichte wijze van waardering van het onderhanden werk (BLOS-aanwijzing 2013). De bevindingen, zoals hiervoor zijn beschreven, zullen ook met de beroepsorganisatie worden besproken.

3.5 Handhaving Gerechtsdeurwaarders

Het handhavingsbeleid van het BFT is ook van toepassing op gerechtsdeurwaarders.

Gerechtsdeurwaarders die de jaarstukken 2013 te laat hebben ingediend, hebben een brief ontvangen waarin zij werden gesommeerd deze gegevens alsnog binnen een gestelde termijn in te dienen. Gerechtsdeurwaarders die binnen deze hersteltermijn hebben ingediend, hebben een schriftelijke waarschuwing ontvangen. Tegen gerechtsdeurwaarders die niet binnen de hersteltermijn hebben ingediend is een tuchtklacht ingediend.

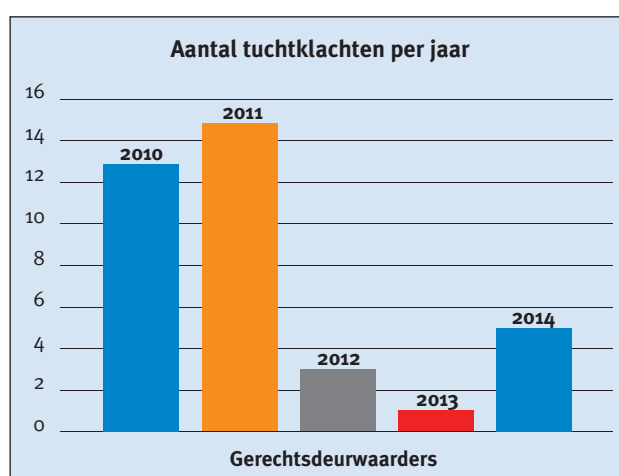
De in 2014 getroffen handhavingsmaatregelen ten aanzien van gerechtsdeurwaarders hebben voornamelijk betrekking op negatieve bewaringsposities. Bij de keuze voor de inzet van een

handhavinginstrument in een concrete zaak houdt het BFT rekening met de relevante omstandigheden van het geval en wegen de elementen mee zoals aangegeven in het Handhavingsbeleid. Hierbij speelt mee of de gerechtsdeurwaarder de negatieve bewaringspositie wel of niet zelf bij het BFT heeft gemeld, of de gerechtsdeurwaarder het tekort terstond heeft aangevuld en of het een administratieve fout betreft dan wel een verwijtbaar tekort. Het BFT treedt bij zijn toezicht slagvaardig en proportioneel op.

In 2014 zijn zwaardere handhavingsinstrumenten ingezet bij een negatieve kantoorliquiditeit en/of – solvabiliteit. In het verleden zijn geen tuchtklachten ingediend uitsluitend wegens een negatieve kantoorliquiditeit en/of –solvabiliteit. Het BFT ziet zich gezien de ontwikkelingen genoodzaakt hier stringenter op te treden en te handhaven. Bij een negatieve kantoorliquiditeit en/of –solvabiliteit krijgt de gerechtsdeurwaarder eerst een waarschuwing en/of wordt uitgenodigd voor een normoverdragend gesprek. Het BFT geeft de gerechtsdeurwaarder de gelegenheid tot herstel en de gerechtsdeurwaarder moet frequent recente cijfers indienen. Indien de gerechtsdeurwaarder de doelen uit het herstelplan niet haalt of wanneer het herstelplan onrealistisch geacht wordt dan kan het BFT de gerechtsdeurwaarder verzoeken de praktijk te beëindigen. Het BFT kan ook een tuchtklacht indienen.

Ook bij de gerechtsdeurwaarders hanteert het BFT een gedifferentieerder handhavingsbeleid. Uit onderstaande grafiek valt op te maken dat vanaf 2011 het BFT minder tuchtklachten indient. Door het uitbreiden van de handhavingsmiddelen zijn er meer escalatiemogelijkheden, voordat het ultimatum remedium (de tuchtklacht) wordt voorgesteld. Proportionaliteit speelt hierbij een belangrijke rol. Dit is ook in de lijn van het Handhavingsbeleid.

Grafiek 12: Overzicht ingediende tuchtklachten gerechtsdeurwaarders 2010-2014



Tabel 11: Overzicht opgelegde handhavingsmaatregelen gerechtsdeurwaarders in 2014

	Norm-overdragend gesprek	Schriftelijke waarschuwing	Pre-tuchtrechtelijk gesprek	Tuchtklacht
Te laat indienen jaargegevens		16		2
Negatieve bewaringspositie	2	8		3
Niet storten onbekende gelden in consignatiekas			1	
Totaal	2	24	1	5



4. TOEZICHT WWFT

4.1 Algemeen

Het BFT/WWFT streeft naar een effectief en efficiënt toezicht. Het houdt als relatief kleine organisatie wettelijk toezicht op een groot aantal ondertoezichtstaanden (meer dan 40.000): daadwerkelijk direct toezicht op deze groep is daardoor onmogelijk. Het BFT/WWFT zal dus op een ‘slimme’ manier het toezicht moeten organiseren om de beoogde compliance te bewerkstelligen. Het BFT/WWFT heeft daarom, ook in 2014 het volgende driesporenbeleid voortgezet:

- het verhogen van de bewustwording rond wet- en regelgeving, (witwas-)risico's en het belang van terrorisme- en witwasbestrijding;
- de naleving van wet- en regelgeving bevorderen via beroepsorganisaties en -verenigingen al dan niet via peer-reviews (intercollegiale toetsing) en
- door middel van eigen reguliere en bijzondere onderzoeken de naleving van wet- en regelgeving door ondertoezichtstaanden te toetsen.

4.2 Bewustwording

Het BFT/WWFT blijft vergaarde kennis en inzicht beschikbaar stellen aan ondertoezichtstaanden en partners in de handhavingsketen. Deze handhavingsketen heeft tot doel het voorkomen en bestrijden van witwassen én financiering van terrorisme. De professionals die onder toezicht staan van het BFT/WWFT vormen het begin van deze keten (de ‘poortwachters’). Zo zijn er in dit verslagjaar een negental presentaties gehouden waarbij 430 personen aanwezig waren. Ook zijn door de helpdesk BFT/WWFT veelvuldig antwoorden en interpretaties van specifieke casuïstiek afgegeven. Daarnaast heeft een belangrijk deel van de voorlichtingsactiviteiten in 2014 betrekking gehad op het voortzetten en onderhouden van de toezichtarrangementen.

4.3 Toezichtarrangementen

Het doel van een toezichtarrangement is dat een beroepsorganisatie, op basis van in het arrangement opgenomen normen, zelf reguliere onderzoeken uitvoert bij haar leden. Het BFT toetst aan de hand van de uitkomsten van enkele van deze onderzoeken of kwalitatief is voldaan aan het toezichtarrangement. Het BFT voert bij de leden van de aangesloten beroepsorganisaties alleen – indien daartoe aanleiding bestaat – bijzondere onderzoeken uit.

In 2014 waren twee toezichtarrangementen van kracht: met het Register Belastingadviseurs (RB; 7.200 aangesloten belastingadviseurs) en de Samenwerkende Registeraccountants en Accountants-Administratieconsulenten (SRA; 370 zelfstandige accountantskantoren met 900 vestigingen). Het RB en de SRA hebben respectievelijk 87 en 52 onderzoeken uitgevoerd in 2014.

4.4 Samenwerking ketenpartners

Al vanaf zijn oprichting versterkt het BFT/WWFT de bestaande samenwerkingsverbanden en tracht het nieuwe samenwerkingsverbanden tot stand te brengen met als belangrijkste doel: het vergroten van elkaars informatiepositie. Begin 2014 hebben Belastingdienst Bureau Toezicht Wwft en het BFT/ WWFT een dergelijke overeenkomst getekend om de komende jaren informatie uit te wisselen. Belastingdienst Bureau Toezicht Wwft houdt toezicht op de makelaars en aangewezen handelaren in goederen van grote waarde.

Project ‘niet-melders’

Ook in 2014 heeft het BFT/WWFT actief deelgenomen aan het project ‘Niet-Melders’. Dit project is een gezamenlijk project van het Anti Money Laundering Centre (AMLC) van de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), de landelijke eenheid van de nationale politie, de Financial Intelligence Unit-Nederland (FIU-NL), Belastingdienst Bureau Toezicht Wwft, De Nederlandsche Bank (DNB), het Openbaar Ministerie (Functioneel Parket) en het BFT. Het project heeft tot doel de naleving van de WWFT te verbeteren van onder meer ‘niet-meldende’ accountants,



belastingadviseurs, administratiekantoren en notarissen. Deze niet-meldende instellingen kunnen strafrechtelijk worden vervolgd.

Elk halfjaar wordt in het kader van het project Niet-Melders een aantal zaken opgepakt binnen een projectmatige aanpak. De aanpak heeft inmiddels ook geleid tot significant meer en betere meldingen van ongebruikelijke transacties bij de FIU-NL. Tot nu toe zijn in het kader van de aanpak ongeveer 60 signalen opgepakt voor opsporing en vervolging en zijn de eerste veroordelingen uitgesproken. In ongeveer 10% van deze signalen heeft dit inmiddels geleid tot nader strafrechtelijk onderzoek naar onder meer witwassen. Eind 2014 is de tweede themazitting gehouden waarop een aantal eerder gehoorde niet-melders zich voor de rechter moest verantwoorden.

4.5 BFT/WWFT-Onderzoeken

BFT/WWFT onderscheidt de volgende soorten onderzoeken:

- **Reguliere onderzoeken WWFT** (onderzoek zonder dat specifieke signalen daartoe aanleiding geven)
- **Bijzonder onderzoek** (onderzoek naar aanleiding van specifieke risico's).

Reguliere onderzoeken

Deze onderzoeken geven inzicht in het gemiddeld niveau van naleving binnen specifieke organisaties. Hierdoor ontstaat een gecumuleerd beeld van de ontwikkeling in een bepaalde beroepsgroep, regio of branche.

In 2014 zijn 58 reguliere onderzoeken afgerond. Accountantskantoren vormden hierbij het speerpunt. Bij accountantskantoren (deze onderzochte kantoren verleenden ook diensten op fiscaal terrein) zijn 53 onderzoeken uitgevoerd. De overige vijf reguliere onderzoeken zijn uitgevoerd bij kleine administratie- en belastingadvieskantoren.

De reguliere onderzoeken leverden dertien aanvullende meldingen bij de FIU-NL op.

Bijzondere onderzoeken

De belangrijkste doelen van bijzondere onderzoeken door het BFT/WWFT zijn het bevorderen van de integriteit van het financieel-economisch stelsel én het bevorderen van de informatiepositie – door middel van gedane meldingen – van de opsporings- en vervolgingsinstanties.

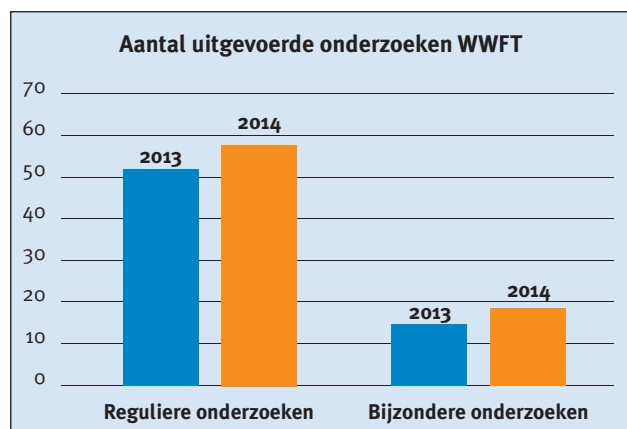
Het BFT/WWFT besteedt het grootste deel van zijn onderzoekscapaciteit aan deze onderzoeken die worden geselecteerd op basis van risicoanalyse. In de toelichting bij de WWFT is nadrukkelijk aangegeven dat de toezichthouders risicogericht toezicht dienen uit te oefenen. Dit past goed in de benadering waarbij de administratieve last zoveel mogelijk beperkt wordt voor de ondertoezichtstaanden die zich aan wet- en regelgeving houden.

De verkregen informatie uit de samenwerkingsverbanden en convenanten, vormt de basis voor deze analyse door het BFT/WWFT.

In 2014 zijn negentien bijzondere onderzoeken afgerond. Bij deze onderzoeken waren alle beroepsgroepen waarop het BFT/WWFT toezicht houdt, vrijwel evenredig betrokken. De bijzondere onderzoeken leverden 55 aanvullende meldingen van ongebruikelijke transacties bij de FIU-NL op. Ook zijn de laatste twee onderzoeken die door de toenmalige Kamers van Toezicht zijn opgedragen aan het BFT overeenkomstig artikel 96, vijfde lid van de oude Wet op het notarisambt, afgerond. Aan negen bijzondere onderzoeken wordt in 2015 verder gewerkt. Zoals hieronder in grafiek 13 is te zien, is het aantal reguliere en bijzondere onderzoeken het afgelopen jaar ten opzichte van 2013 gestegen.



**Grafiek 13: Aantal uitgevoerde onderzoeken WWFT
2013 en 2014**



4.6 Handhaving WWFT

Indien naar aanleiding van een onderzoek wordt geconstateerd dat een of meer normschendingen van de WWFT hebben plaatsgevonden, wordt het WWFT-dossier overgedragen aan de afdeling Handhaving binnen het BFT.

Voor wat betreft de WWFT-onderzoeken in 2014 heeft de afdeling Handhaving in totaal 30 handhavingsinstrumenten toegepast (zie onderstaand overzicht).

Het betreft tien schriftelijke waarschuwingen, zes bestuurlijke boetes, één last onder dwangsom, zes aanwijzingen en zeven tuchtklachten.

De bestuurlijke boetes hebben in één geval betrekking op het niet naleven van de meldplicht en in vijf gevallen op het niet voldoen aan het cliëntenonderzoek, waaronder het niet nagaan van de herkomst van de betrokken middelen.

De zeven tuchtklachten betreffen onder meer klachten over het niet naleven van de meldplicht van ongebruikelijke transacties door drie accountants en vier advocaten. Ten aanzien van twee door het BFT ingediende tuchtklachten heeft de Accountantskamer te Zwolle één accountant berispt en één accountant een waarschuwing gegeven. De overige vijf tuchtklachten waren eind 2014 nog in behandeling.

Onderstaande tabel laat zien hoeveel handhavingsinstrumenten het BFT afgelopen jaar ten aanzien van de WWFT heeft opgelegd.

Tabel 14: Overzicht opgelegde handhavingsinstrumenten inzake WWFT in 2014

	Schriftelijke waarschuwing	Bestuurlijke boete	Last onder dwangsom	Aanwijzing	Tuchtklachten
Cliëntenonderzoek en meldingsplicht	7	6			7
Niet voldoen aan aanwijzing	3		1		
Kantoorprocedures en opleidingsverplichting				6	
Totaal	10	6	1	6	7

Naast de door de afdeling Handhaving toegepaste handhavingsinstrumenten hebben de toezichthouders bij de reguliere onderzoeken 28 normoverdragende gesprekken gevoerd met de betreffende onder-toezichtstaande instellingen.

Deze normoverdragende gesprekken hadden met name betrekking op de verplichtingen inzake het cliëntenonderzoek en de daarvoor benodigde procedures voor de WWFT (zoals het risicobeleid) die door die ondertoezichtstaande instellingen nog niet geheel conform de wet werden nageleefd. In een normoverdragend gesprek heeft het BFT de instelling die een lichte overtreding heeft begaan erop gewezen dat weliswaar sprake is van een overtreding, maar in dit specifieke geval wordt afgezien van formele handhaving. Daarbij wordt in de regel in het vooruitzicht gesteld dat een eventuele toekomstige overtreding wel formeel aangepakt zal worden.



5. AFDELING JURIDISCHE ZAKEN/ HANDHAVING (JZ/HH)

De afdeling JZ/HH vervult een centrale rol in de (toezicht)activiteiten van het BFT. Binnen de afdeling is een duidelijke scheiding aangebracht tussen de discipline Juridische Zaken en de discipline Handhaving. De afdeling JZ/HH wordt gevormd door acht juristen. Het hoofd JZ/HH geeft leiding aan deze afdeling.

De bij de afdeling JZ/HH werkzame juristen behandelen voor de discipline Juridische Zaken alle voorkomende juridische vraagstukken. Allereerst zijn dat de reguliere juridische zaken zoals onder meer het opstellen van circulaire en daarnaast het beantwoorden van burgervragen, vragen van ondertoezichtstaanden en vragen van de eigen toezichthouders binnen het BFT. Maar door de aard van de organisatie hebben de juristen ook te maken met een aantal specifieke rechtsgebieden. Bij Juridische Zaken zit de jurist middenin het primaire proces van de organisatie. Juridische Zaken kan de toezichthouder vanaf de start van een onderzoek bij een ondertoezichtstaande tot het procederen bij de tucht- of bestuursrechter adviseren.

Ook adviseert en begeleidt Juridische Zaken het management en P&O-adviseur bij rechtspositionele kwesties. Daarnaast begeleidt Juridische Zaken bij het doen van een aangifte bij het Openbaar Ministerie. Juridische Zaken zoekt oplossingen die het mogelijk maken om de doelen van het toezicht te realiseren.

Binnen het BFT is het toezicht gescheiden van handhaving. De toezichthouder draagt de definitieve rapportage naar aanleiding van een onderzoek door een overdrachtsmemo over aan Handhaving. Handhaving beslist onafhankelijk over de inzet van de handhavingsinstrumenten en verzorgt de opvolging hiervan.

In 2014 is het handhavingsbeleid gepubliceerd. In dit handhavingsbeleid worden de uitgangspunten bij het bepalen van de inzet van handhavingsinstrumenten behandeld. Er wordt stilgestaan bij de verschillende

soorten handhavingsinstrumenten. Daarbij wordt ingegaan op de elementen die voor het BFT van belang zijn bij het bepalen van de inzet van handhavingsinstrumenten, zoals de verwijtbaarheid, de duur van de normschending, herstel mogelijkheden of dat een normschending incidenteel of structureel is. Deze handhavingsinstrumenten zijn onder te brengen in wettelijke handhavingsinstrumenten en overige handhavingsinstrumenten. Bij het toepassen van deze handhavingsinstrumenten zoals indiening van een tuchtklacht (jegens notaris, gerechtsdeurwaarder of accountant), toepassing van de boete of dwangsombevoegdheid of het houden van pre-tuchtrechtelijke gesprekken, bestaan de werkzaamheden uit het voeren van correspondentie, het eventueel horen van partijen, het opstellen van (proces)stukken, het bij bijeenkomsten (zoals zittingen) vertegenwoordigen van het BFT.

Handhaving is ook het ‘juridisch geweten’ van het BFT. Het gaat hierbij om vragen zoals “Welk handhavingsinstrument is passend?”. Handhaving behandelt ook beroep- en bezwaarschriften en WOB-zaken (Wet openbaarheid van bestuur). Er zijn in 2014 tien WOB-verzoeken behandeld. Dit zijn er drie meer dan in 2013.

Ten einde de vakbekwaamheid op peil te houden worden door de afdeling JZ/HH en de individuele juristen met enige regelmaat opleidingen en cursussen gevolgd op gelijke tred met de PE-verplichtingen, zoals die op bijvoorbeeld notarissen van toepassing zijn.

Afgelopen jaar heeft het BFT geen klachten conform artikel 9:12a Awb ontvangen.



6. BFT-ORGANISATIE

6.1. Ontwikkelingen organisatie

In 2013 heeft het BFT de eerste stappen gezet op weg naar een lerende organisatie en dit is in 2014 voortgezet. Hiervoor is nogmaals extra geïnvesteerd in ontwikkeling en opleiding. Zo is afgelopen jaar een groot aantal medewerkers begonnen aan de CFE-training (Certified Fraud Examiner). Dit is een opleiding waarbij de reeds aanwezige kennis van onder meer witwassen verdiept wordt. De inzet is dat in het eerste kwartaal 2015 de certificering behaald is. Dit is een voorbeeld van de extra aandacht voor opleiding en ontwikkeling waardoor de medewerkers goed aangesloten zijn bij de ontwikkelingen in de relevante vakgebieden. Daarnaast vindt het BFT het belangrijk dat goed geschoolde medewerkers breed inzetbaar en mobiel zijn.

In het kader van kennisuitwisseling is een BFT-medewerker dit jaar gedetacheerd naar de Nederlandse Zorg Autoriteit en is een medewerker van het Ministerie van Veiligheid & Justitie op detacheringbasis bij het BFT werkzaam.

Het BFT is een Ecabo erkend leerbedrijf en dit betekent dat de organisatie elk jaar ten minste één stagiair aanneemt, zo ook in 2014. Hiermee geeft het BFT mensen met verschillende achtergronden de kans om bij het BFT werkervaring op te doen.

Verder heeft het BFT afgelopen jaar extra aandacht besteed aan ziekte en verzuim. Hiervoor zijn frequent gesprekken gevoerd met de betrokkenen, leidinggevend, de Arbo-dienst, bedrijfsmaatschappelijk werk en externe partijen om ook preventieve stappen te kunnen zetten. Zo zijn er bijvoorbeeld ook op Arbogebied maatregelen genomen.

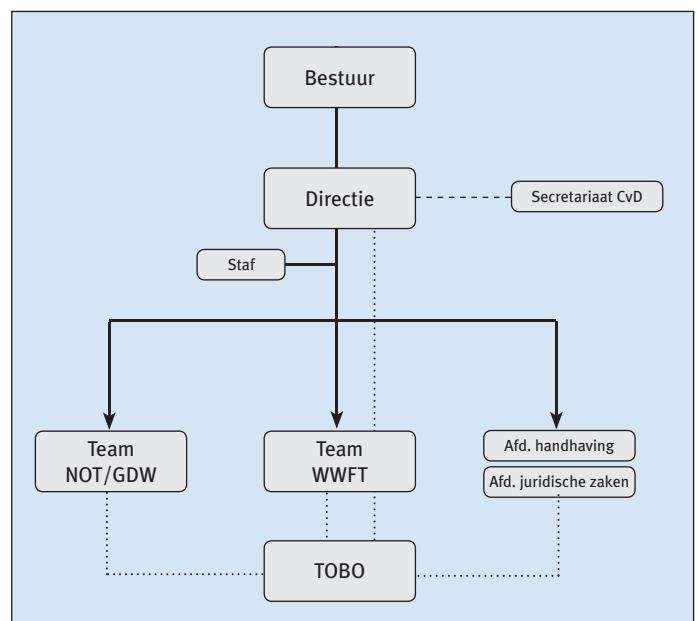
Om de administratieve lasten bij het BFT te beperken is het BFT bezig aansluiting te krijgen bij P-direct. In 2015 zal het BFT hier verder invulling aan geven.

Per 1 maart 2015 heeft het BFT 43,1 fte in dienst. In 2015 heeft het BFT de in 2014 nieuwe indeling van het bureau voortgezet onder leiding van het Managementteam, bestaande uit de directeur, de twee teamleiders van de teams waarbinnen de

toezichtsonderzoeken plaatsvinden en het hoofd Juridische Zaken. Wekelijks worden de beleidsmatige en operationele zaken op elkaar afgestemd.

Uit onderstaande organisatiestructuur valt verder af te leiden dat het TOBO een belangrijke rol speelt ten behoeve van de teams. Vanzelfsprekend wordt de organisatie ondersteund door de staf. Zie hiervoor de onderstaande organisatiestructuur.

Organogram BFT



6.2. Automatisering

Voor het adequaat uitvoeren van de toezichtstaak is een goede informatiepositie onontbeerlijk. Het is voor een efficiënte en effectieve toezichthouder noodzakelijk om relevante signalen zo vroeg mogelijk in beeld te hebben, zodat hier tijdig op gereageerd kan worden. In 2014 is bij het BFT het nodige gebeurd op het gebied van ICT om hier aan bij te dragen.

In 2014 is een vernieuwd DiginBFT-portaal in gebruik genomen. Hiermee is een gebruiksvriendelijk, betrouwbaar en veilig systeem neergezet. Met dit nieuwe portaal is het BFT meer in control voor wat betreft tijdige, juiste en volledige indiening van gegevens door ondertoezichtstaanden. Het nieuwe portaal levert daarmee een positieve bijdrage aan efficiënt en effectief toezicht.



Daarnaast is het BFT sinds 1 januari 2014 aangesloten op de Basisregistratie Notariaat (BRN), de leden-administratie van de KNB. Deze koppeling is in de loop van 2014 verfijnd. Door een dagelijkse update van de BFT-administratie vanuit het BRN-systeem wordt de informatiepositie van het BFT versterkt.

Ten slotte is het noodzakelijke onderhoud gepleegd aan het automatiseringssysteem van het BFT, Insight, en is dit systeem doorontwikkeld. Er zijn nieuwe werkstromen en rapportages bijgekomen en bestaande werkstromen en rapportages zijn uitgebreid of efficiënter gemaakt. Zware processen draaien op niet-courante tijdstippen, waardoor het systeem niet langzaam reageert als het op grote schaal geraadpleegd wordt. Ook zijn er stappen gemaakt op het gebied van de geautomatiseerde risico-analyse om meer invulling te geven aan het risicogericht toezicht.

6.3. Financieel

Onder het Eigen Vermogen zijn in de jaarrekening opgenomen de egaliseriereserve alsmede de reserve nieuwe taken. De egaliseriereserve betreft maximaal 10% van de voor enig jaar verleende subsidie. De reserve nieuwe taken wordt aangewend ter financiering van nieuwe automatiseringssystemen alsmede de invoering van integriteitstoezicht.

Met betrekking tot de hieronder genoemde voornemens wordt het resultaat voor het jaar 2015 begroot op € 21.572 positief zijnde het saldo van de inkomsten ad € 6.383.000 (waarvan € 6.250.000 subsidie) en de kosten ad € 6.361.428 (waarvan € 4.861.868 personele kosten).

6.4. Toekomst

De komende jaren staan voor het BFT vooral in het licht van een doorontwikkeling naar een lerende organisatie, zodat de kennis en kunde die het BFT opbouwt, behouden blijft en deze bruikbaar is voor toezicht door het BFT.

In de tussentijd krijgt het BFT te maken met nieuwe ontwikkelingen zoals het oppakken van het integrale toezicht op de gerechtsdeurwaarders, het sluiten van meerdere samenwerkingsovereenkomsten of toezichtsarrangementen met beroepsorganisaties en de mogelijke inwerkingtreding van het wetvoorstel Doorberekening kosten toezicht en tuchtrecht juridische beroepen. De toenmalige Staatssecretaris Teeven van Veiligheid en Justitie heeft dit wetvoorstel, dat voortvloeit uit het regeerakkoord naar de Tweede Kamer gestuurd. Notarissen, advocaten en gerechtsdeurwaarders dienen de kosten te gaan betalen, die de overheid maakt voor het toezicht op en de tuchtrechtspraak van hun beroepsgroep.

Ook ziet het BFT een ontwikkeling van jurisdisering van de maatschappij. Dit uit zich in een stijgend aantal WOB-verzoeken, bezwaarschriften etc. Daarnaast staan toezicht en toezichthouders steeds vaker in de politieke en media-aandacht. Dit geldt evenzeer voor het BFT. Het BFT verwerkt waar mogelijk maatschappelijke ontwikkelingen in de wijze waarop toezicht wordt gehouden. Hierin werkt het BFT nauw samen met de stakeholders.

Het BFT ziet met behulp van zijn ketenpartners en stakeholders de toekomst met vertrouwen tegemoet.



JAARREKENING BFT 2014

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2014 (NA RESULTAATBESTEMMING)

ACTIVA	2014	2013	PASSIVA	2014	2013
Vaste activa			Eigen vermogen		
Immateriële vaste activa (1)	778.039	500.000	Egalisatiereserve (6)	625.000	625.000
Materiële vaste activa (2)	134.174	118.270	Reserve nieuwe taken (7)	372.995	277.237
	912.213	618.270		997.995	902.237
Vlottende activa			Voorzieningen (8)	1.592.896	1.526.340
Vorderingen			Vlottende passiva		
Ministerie van V & J (3)	0	0	Kortlopende schulden		
Overige vorderingen (4)	138.274	181.320	Belastingen en premies sociale verzekering (9)	0	127.897
	138.274	181.320	Overige schulden (10)	564.025	757.853
Liquide middelen (5)	2.104.429	2.514.737		564.025	885.750
Totaal activa	3.154.916	3.314.327	Totaal passiva	3.154.916	3.314.327

2. WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2014

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Baten			
Subsidies (11)	6.250.000	6.250.000	6.250.000
Onderzoek ondernemingsplannen (12)	129.400	132.000	128.400
Overige opbrengsten (13)	1.389	1.000	2.039
Som der bedrijfsopbrengsten	6.380.789	6.383.000	6.380.439
Lasten			
Salarissen en sociale lasten (14)	4.382.090	4.093.151	4.028.791
Afschrijvingen (15)	244.769	324.700	252.622
Bijzondere waardevermindering (16)	0	0	351.149
Bestuurskosten (17)	37.623	53.495	54.763
Overige personeelskosten (18)	646.263	587.874	753.941
Huisvestingskosten (19)	403.769	442.370	439.710
Bureaunkosten (20)	583.521	857.398	746.441
Som der bedrijfslasten	6.298.035	6.358.988	6.627.417
Financiële baten	13.004	10.000	7.530
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	95.758	34.012	-239.448
Bijzondere baten en lasten			
Voorziening Herstructurering (21)	0	0	1.022.574
Bedrijfsresultaat	95.758	34.012	-1.262.022



Bestemming saldo	2014	2013
Toevoeging aan egalisatiereserve	0	26.700
Toevoeging aan reserve nieuwe taken	268.960	274.198
Onttrekking aan reserve nieuwe taken	0	-1.022.574
Onttrekking aan reserve nieuwe taken	-173.202	-540.346
Totaal bestemming saldo	95.758	-1.262.022

3. KASSTROOMOVERZICHT

	2014	2013
(volgens de indirecte methode)		
Stand geldmiddelen per 01-01	2.514.737	2.422.100
Bedrijfsresultaat	95.758	-1.262.022
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	244.769	603.771
Afwaardering vordering	-20.131	-20.132
Mutatie voorzieningen	66.556	1.071.327
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	43.046	-71.809
Mutatie operationele schulden	-321.723	127.488
Kasstroom uit operationele activiteiten	108.275	448.624
Investeringsactiviteiten	-518.581	-355.986
Desinvesteringen in vaste activa	0	0
Kasstroom uit Investeringsactiviteiten	518.581	-355.986
Nettokasstroom	-410.306	92.638
Stand geldmiddelen	2.104.429	2.514.737



4. ALGEMENE TOELICHTING

Het BFT is belast met het 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 Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven uit de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving. 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.

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.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting op de balans is gespecificeerd. De economische levensduur en de afschrijvingsmethode worden aan het einde van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

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

De waardering van de verplichting is de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om deze per balansdatum af te wikkelen. Indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is wordt de verplichting gewaardeerd tegen de contante waarde. Discontering vindt plaats op basis van een rentetarief ad 2%.



Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover deze 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 bedrijfstakpensioen-fonds ABP.

Het BFT heeft geen verplichting om aanvullende bijdragen te voldoen, anders dan hogere toekomstige premies indien sprake is van een tekort bij het bedrijfstakpensioenfonds. 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 2014

Vaste activa

1. Immateriële vaste activa

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

Ontwikkeling automatisering	
Stand 1 januari 2014	
Aanschafwaarde	1.086.357
Cumulatieve afschrijvingen	-235.208
Bijzondere waardevermindering	-351.149
Boekwaarde	500.000
Mutaties in 2014	
Investerings	451.241
Afschrijvingen	-173.202
Subtotaal	278.039
Desinvesteringen 2014	
Aanschafwaarde	0
Cumulatieve afschrijving	0
Stand 31 december 2014	
Aanschafwaarde	1.186.449
Cumulatieve afschrijvingen	-408.410
Boekwaarde	778.039

De ontwikkeling automatisering wordt in 5 jaar afgeschreven.

2. Materiële vaste activa

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

	Inventaris	Automatisering	Verbouwing	Totaal
Stand 1 januari 2014				
Aanschafwaarde	45.076	198.501	0	243.577
Cumulatieve afschrijvingen	-34.325	-90.982	0	-125.307
Boekwaarde	10.751	107.519	0	118.270
Mutaties in 2014				
Investerings	616	42.524	24.200	67.340
Afschrijvingen	-4.473	-46.963	0	-51.436
Subtotaal	-3.857	-4.439	24.200	15.904
Stand 31 december 2014				
Aanschafwaarde	45.692	241.025	24.200	310.917
Cumulatieve afschrijvingen	-38.798	-137.945	0	-176.743
Boekwaarde	6.894	103.080	24.200	134.174



Inventaris bestaat uit kantoormeubilair en overige inrichting van het kantoorpand en aan medewerkers ter beschikking gestelde inrichting voor thuiswerken met een afschrijvingsduur van 10 jaar. Automatisering bestaat uit computerapparatuur en software met een afschrijvingsduur van 3 jaar.

Medio december 2014 heeft er een verbouwing plaatsgevonden. Met ingang van 2015 zal hierop afgeschreven worden gedurende de looptijd van het huidige huurcontract (eindigt 31 maart 2019).

Vlottende activa

3. Ministerie van Veiligheid en Justitie

	2014	2013
Stand 1 januari		
Subsidiebeschikkingen boekjaar	6.250.000	6.250.000
Ontvangsten in boekjaar	-6.250.000	-6.250.000
Stand per 31 december	0	0

4. Overige vorderingen

	2014	2013
Nog te ontvangen bedragen	81.087	126.299
Afwaardering vordering	-20.131	-20.132
Vooruitbetaalde bedragen	77.318	75.152
	138.274	181.320

De nog te ontvangen bedragen betreffen voornamelijk een vergoeding voor gemaakte juridische kosten, een vordering op het Ministerie van Veiligheid en Justitie en een vordering uit hoofde van ziekengelduitkeringen.

In overleg met de toezichthouder op de WNT (Ministerie van Veiligheid en Justitie) is de vordering ad € 20.131, inzake een bovenwettelijk betaald bedrag vanuit de Wet Normering bezoldiging

Topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT), afgeboekt.

De vooruitbetaalde bedragen betreffen servicekosten met betrekking tot het huur-pand, contributies en onderhoudsbijdragen voor software.

5. Liquide middelen

	2014	2013
Rabobank, spaarrekening	1.985.756	1.778.227
Rabobank, betaalrekening	118.274	735.375
Kas	399	1.135
	2.104.429	2.514.737

De liquide middelen staan ter beschikking van het BFT.



Eigen vermogen

6. Egalisatiereserve

	2014	2013
Stand 1 januari	625.000	598.300
Bestemming vanuit saldo baten en lasten	0	26.700
Stand 31 december	625.000	625.000

Jaarlijks kan ten hoogste 5% van de verleende subsidie toegevoegd worden aan de egalisatiereserve, waarbij het totaal van de opgebouwde egalisatiereserve niet meer dan 10% van de voor dat jaar verleende subsidie

bedraagt. Dit jaar is er geen toevoeging gedaan, daar het saldo van de egalisatiereserve zijn maximum heeft bereikt.

7. Reserve nieuwe taken

	2014	2013
Stand 1 januari	277.237	1.565.959
Bestemming vanuit saldo baten en lasten	+ 268.960	+ 274.198
Onttrekking	- 173.202	- 540.346
Onttrekking voorziening Herstructurering	0	- 1.022.574
Stand per 31 december	372.995	277.237

Het BFT is bezig met de invoering van de aangepaste Wet op het notarisambt en het daarbij behorende integrale toezicht.

Het saldo dat het BFT realiseert in de exploitatie wordt deels aangewend ter financiering van het nieuwe automatiseringssysteem.

8. Voorzieningen

	2014				2013	
	Her-structurering	Uitgestelde beloningen	PAS-regeling	Huurverplichting tot herstelkosten	Totaal	Totaal
Stand 1 januari	999.418	94.248	334.980	97.694	1.526.340	455.011
Dotaties	0	0	409.949	0	409.949	1.192.967
Onttrekkingen	153.654	28.607	97.826	63.306	343.393	121.638
Stand 31 december	845.764	65.641	647.103	34.388	1.592.896	1.526.340

Voorziening herstructurering:

Deze voorziening is voor de oud-directieleden conform het ARAR en de afspraken/overeenkomsten bepaald. Er is rekening gehouden met een inflatie-correctie.

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. Het aantal medewerkers dat per 31 december 2014 hiervan gebruik maakt is negen. De verplichtingen in het kader van de PAS-regeling vloeien voort uit het ARAR.

Huurverplichting tot herstelkosten:

De opgenomen huurverplichting tot herstelkosten is gedeeltelijk vrijgevallen vanwege de afspraken in het nieuwe huurcontract.

Vlottende passiva

9. Belastingen en premies sociale verzekering

	2014	2013
Loonbelasting en premies sociale verzekering boekjaar	0	127.897

10. Overige schulden

	2014	2013
Crediteuren	116.384	134.753
Reservering vakantiedagen	76.161	102.380
Reservering vakantiegeld	157.890	150.709
Reservering eindejaarsuitkering	21.394	19.422
Pensioenpremies	0	71.543
Accountantskosten	14.520	9.334
Kosten jaarverslag	6.300	5.000
Vooruitontvangen bedragen	30.400	50.400
Inhuur extern deskundigen	0	42.314
Nog te betalen automatiseringskosten	3.000	88.750
Kosten Kadaster	0	60.000
Overige overlopende passiva	137.976	23.248
	564.025	757.853

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 € 325.000.

Per 1 april 2015 gaat het nieuwe huurcontract in waardoor de huurverplichting voor 2015 € 274.000 exclusief servicekosten zal bedragen.



6. TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2014

Algemeen

11. Subsidies

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Totaal subsidies	6.250.000	6.250.000	6.250.000

Op basis van het ingediende jaarplan 2014 is door het Ministerie van Veiligheid en Justitie op 23 januari 2014 de subsidie voor 2014 verleend voor een bedrag van € 6.250.000 (kenmerk 457347).

De laatste definitieve subsidievaststelling heeft op 6 oktober 2014 plaatsgevonden met betrekking tot de verleende subsidie over 2013.

12. Onderzoek ondernemingsplannen

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Totaal opbrengst ondernemingsplannen	129.400	132.000	128.400

Naast de taken voortvloeiend uit het (integraal) toezicht voert het BFT het secretariaat voor de onafhankelijke Commissie van deskundigen

notariaat en voor de Commissie van deskundigen gerechtsdeurwaarders. De opbrengsten zijn nagenoeg gelijk aan de begroting.

13. Overige opbrengsten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Totaal overige opbrengsten	1.389	1.000	2.039

14. Salarissen en sociale lasten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Salarissen	3.477.789	3.251.901	3.153.698
Sociale lasten	322.809	262.412	278.467
Pensioenlasten	581.492	578.838	596.626
Totaal	4.382.090	4.093.151	4.028.791

Ten opzichte van de begroting 2014 zijn de totale personeelskosten 7,06% hoger uitgevallen. Dit verschil

is met name te verklaren door een niet begrote dotatie inzake 3 medewerkers voor de PAS-regeling.



Gemiddelde bezetting naar sector (in fte)

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Staf	12,0	11,8	7,6
Toezicht Notariaat / Gerechtsdeurwaarders	15,8	17,1	18,9
WWFT	12,8	11,5	12,0
Juridische Zaken/Handhaving	4,6	4,3	2,9
Totaal	45,2	44,7	41,4

Het gemiddeld aantal personeelsleden over 2014 bedroeg 45,2 fte (over 2013: 41,4 fte). Ultimo 2014 waren er 48 medewerkers (18 vrouwen en 30 mannen) in dienst (ultimo 2013: 44 medewerkers).

Ten aanzien van het aantal fte's van de staf kan vermeld worden dat een deel van de stafleden ook participeren in het primaire proces.

15. Afschrijvingen

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Inventaris	4.473	4.400	4.398
Afwaardering vordering	20.131	0	20.132
Automatisering	46.963	40.800	38.895
Ontwikkelingskosten automatisering	173.202	279.500	189.197
Totaal	244.769	324.700	252.622
Boekresultaat desinvesteringen	0	0	0
Totaal	244.769	324.700	252.622

16. Bijzondere waardevermindering

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Extra afschrijving automatisering	0	0	351.149
Totaal	0	0	351.149

17. Bestuurskosten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Beloning	32.867	40.088	40.089
Reiskosten	2.070	6.981	3.161
Overige kosten	2.686	6.426	11.513
Totaal	37.623	53.495	54.763

De beloning van het bestuur is lager dan begroot door de nieuwe ministeriële regeling ingegaan op 2 juni 2014.



18. Overige personeelskosten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Reis- en onkosten	277.098	280.665	286.355
Werving en selectie	120	19.651	21.180
Opleidingen / Cursussen / Symposium	149.996	127.557	74.234
Beveiliging werkplekken / telewerken	23.513	23.677	22.947
Inhuur extern deskundigen	183.575	109.500	331.003
Overige	11.961	26.824	18.222
Totaal	646.263	587.874	753.941

De overige personeelskosten zijn hoger dan begroot.

De voornaamste afwijking ten opzichte van de begroting betreft de post Inhuur Extern deskundigen.

19. Huisvestingskosten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Huur	333.918	331.999	324.880
Servicekosten	89.446	76.760	76.083
Schoonmaak	13.719	14.550	13.900
Overige	-33.314	19.061	24.847
Totaal	403.769	442.370	439.710

Door de gedeeltelijke vrijval van de huurverplichting tot herstelkosten zijn de overige kosten negatief.

Hierdoor zijn de totale huisvestingskosten ook lager dan begroot.



20. Bureaukosten

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Kosten automatisering	194.032	442.860	340.259
Internet	10.529	10.725	9.895
Subtotaal automatisering	204.561	453.585	350.154
Advieskosten	66.854	30.000	64.578
Recherche kosten	-43.812	23.163	19.889
Accountantskosten	31.598	25.241	25.241
Commissie van Deskundigen	1.052	1.351	1.124
Kosten inning dwangsommen	0	2.500	2.500
Subtotaal accountants- en advieskosten	55.692	82.255	113.332
Verzekeringen	161.056	140.753	133.099
Kantoorbehoeften	7.599	10.273	9.035
Telefoon	51.484	46.468	44.872
Vakliteratuur	24.190	33.997	26.908
Contributies	8.532	10.000	9.639
Publiciteit en voorlichting	24.803	20.000	21.192
Porti	19.287	18.391	19.387
Drukwerk en papier	8.809	12.671	3.345
Salarisadministratie	8.743	8.470	8.335
Kopieerkosten	6.294	9.000	3.424
Bankkosten	973	837	883
Kosten inzake bezwaaradviescommissie BFT	0	10.500	2.631
Overige kosten	1.498	198	205
Subtotaal kantoorkosten	323.268	321.558	282.955
Totaal	583.521	857.398	746.441

De totale bureaukosten zijn lager uitgevallen dan de begroting. Dit is met name te verklaren doordat uitgaven met betrekking tot de automatisering voornamelijk worden geactiveerd. De advieskosten

zijn verdubbeld door een toename van de juridische kosten. Daarentegen zijn de recherche kosten lager dan begroot door een vrijval van een niet uitgegeven overlopende post.

21. Voorziening herstructurering

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
Vorming voorziening herstructurering	0	0	1.022.574

In het kader van de WNT is het BFT verplicht de vergoedingen van topfunctionarissen te vermelden.



Vergoedingen bestuursleden en directie op grond van de WNT 2014

						Onkostenvergoeding		Beloning betaal- baar op termijn			Extra uitkering einde dienst- verband
				Deeltijd- factor	Beloning	Belast					
Vrl	Achternaam	Titel	Functie					Vast	Variabel		In dienst
A.	Hammerstein	Mr.	Voorzitter bestuur	0,14	19.095				01-01-12		
J.C.A.	Gortemaker	Prof. RA	Bestuurslid	0,08	9.903		1.010	1.414	01-01-10		
P.	Kole	Mr.	Bestuurslid	0,08	9.903		924		01-03-09		
M.C.	Coffeng	Mr.	Directeur	1,06	102.746		806	18.056	01-01-14		
F.J.	Winkel	RA	Directeur (voormalig)	1,00	117.185	578	875	18.166	01-11-02	01-10-14	
G.P.	Vermeulen	RA	Directeur (voormalig)				9.152		01-10-07	31-08-13	

Vergoedingen bestuursleden en directie op grond van de WNT 2013

						Onkostenvergoeding		Beloning betaal- baar op termijn			Extra uitkering einde dienst- verband
						Belast					
Vrl	Achternaam	Titel	Functie	Deeltijd- factor	Beloning	Vast	Variabel		In dienst	Uit dienst	
A.	Hammerstein	Mr.	Voorzitter bestuur	0,15	19.681				01-01-12		
J.C.A.	Gortemaker	Prof. RA	Bestuurslid	0,09	10.204		314	2.195	01-01-10		
P.	Kole	Mr.	Bestuurslid	0,09	10.204		1.648		01-03-09		
F.J.	Winkel	RA	Directeur	1,00	117.246	770	5.738	29.223	01-11-02		
G.P.	Vermeulen	RA	Directeur	1,00	87.928	524	4.869	19.482	01-10-07	31-08-13	30.000
G.	Oosterloo	Bsc, MMO, Msc	Directeur a.i. (via Berenschot)	0,70	107.937				17-04-13	19-12-13	

Utrecht, 28 april 2015

Bestuur

Mr. A. Hammerstein
voorzitter

Mr. P. Kole
bestuurslid/plv. voorzitter

Prof. J.C.A. Gortemaker RA
bestuurslid



7. OVERIGE GEGEVENS

22. Resultaatbestemming

De directie van het BFT stelt voor om het resultaat over 2014 ad € 95.758 aan de reserve nieuwe taken toe te voegen. Dit voorstel is in de balans verwerkt.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het bestuur van Bureau Financieel Toezicht

Verklaring over de jaarrekening 2014

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2014 van Bureau Financieel Toezicht te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Bureau Financieel Toezicht op 31 december 2014 en van het resultaat over 2014 in overeenstemming met Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven uit de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties over 2014 in alle van materieel belang zijnde aspecten voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen in overeenstemming zijn met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2014;
2. de winst-en-verliesrekening over 2014; en
3. de toelichting met een overzicht van de belangrijke gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Bureau Financieel Toezicht zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Materialiteit

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 64.000. De materialiteit is gebaseerd op 1% van de totaal vanuit het Ministerie van Veiligheid en Justitie ontvangen subsidie over 2014. De grens voor onzekerheden in de controle is gebaseerd op 3% van de totaal vanuit het Ministerie van Veiligheid en Justitie ontvangen subsidie over 2014. De toepassing van deze materialiteitsgrondslag en grondslag voor onzekerheden wordt opgelegd vanuit dit Ministerie. Wij



houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij zijn met het bestuur overeengekomen dat wij hen tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 3.200 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens onze controle van de jaarrekening. De kernpunten van onze controle hebben wij met het bestuur gecommuniceerd, maar vormen geen volledige weergave van alles wat is besproken.

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot deze kernpunten bepaald in het kader van de jaarrekeningcontrole als geheel. Onze bevindingen ten aanzien van de individuele kernpunten moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen over deze kernpunten.

1. Voorzieningen

Wij hebben de post voorzieningen als kernpunt geïdentificeerd vanwege de omvang van de post in combinatie met de aanwezige schattingselementen. Per voorziening hebben wij de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- voorziening herstructurering. Dit betreft een voorziening voor oud-directieleden conform de bepalingen uit het ARAR (Algemeen Rijksambtenarenreglement) omtrent de ontslagvergoeding. Het bestuur heeft een aanname gemaakt omtrent de verwachte duur dat deze betreffende personen gebruik maken van deze regeling. Hierbij heeft het bestuur gekeken naar de persoonlijke omstandigheden welke relevant zijn voor het inschatten van de duur van deelname aan de regeling. Dit is naar onze mening het belangrijkste schattingselement. Wij hebben de aan de schatting ten grondslag liggende aannames beoordeeld en getoetst of de inschatting van het bestuur redelijk is op basis van de beschikbare informatie. Hiertoe hebben wij achterliggende documentatie beoordeeld, zoals de van toepassing zijnde artikelen uit het ARAR, correspondentie met de betreffende personen, contracten, vaststellingsovereenkomsten, relevante onderdelen uit de salarisadministratie en de persoonlijke situatie van de betreffende personen zoals deze blijkt uit de personeelsdossiers. Wij hebben de rechtmatigheid van de onttrekkingen aan de voorziening getoetst aan de hand van de overeengekomen afspraken en door het uitvoeren van data-analyse op de grootboekrekening waar de onttrekkingen op worden verantwoord.
- voorziening uitgestelde beloningen. Dit betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen aan werknemers. Het bestuur heeft een berekening van de voorziening opgesteld. Wij hebben de uitgangspunten in deze berekening getoetst aan de hand van de voorwaarden uit het ARAR en de basisgegevens inzake salarissen uit loonstroken. Wij hebben de gehanteerde vertrekken getoetst aan de hand van het overzicht uit de salarisadministratie van vertrokken medewerkers over de afgelopen jaren. De gehanteerde disconteringsvoet hebben wij getoetst aan de hand van de actuele marktrente op hoogwaardige ondernemingsobligaties. Aan de hand van het ARAR en de salarisadministratie is getoetst of de onttrekkingen rechtmatig zijn.
- voorziening PAS-regeling. Dit betreft een voorziening welke is opgenomen voor toekomstige uitgaven als gevolg van de PAS-regeling (regeling voor arbeidsduurverkorting). Wij hebben de berekening van de voorziening gecontroleerd op juistheid. De gehanteerde aannames en variabelen zijn getoetst aan de hand van



loonstroken, wettelijke regelingen, het ARAR, markttrentes en loonontwikkelingen over de afgelopen vijf jaar binnen het BFT. Wij hebben inzake de verwerking van deze voorziening in de jaarrekening overleg gehad met een vaktechnisch specialist van BDO.

De voorzieningen zijn opgenomen op de pagina's 31 t/m 32 van de toelichting bij de jaarrekening.

2. Immateriële vaste activa

In 2014 hebben investeringen plaatsgevonden in een software systeem welke ten doel heeft de operationele activiteiten van de organisatie te ondersteunen bij het uitvoeren van de toezichthoudende taken. De uitgaven voor de ontwikkeling van dit systeem zijn in de jaarrekening verantwoord als immateriële vaste activa. De waardering van deze immateriële vaste activa was een aandachtspunt gezien een bijzondere waardevermindering in 2013 en is daarom als kernpunt geïdentificeerd.

De immateriële vaste activa zijn opgenomen op pagina 29 van de toelichting bij de jaarrekening. Gedurende de controle hebben wij onder andere de volgende werkzaamheden verricht: Wij hebben de juistheid en rechtmatigheid van de geactiveerde uitgaven geverifieerd aan de hand van facturen en urenspecificaties van de externe ontwikkelaar van dit systeem. Aan de hand van de aard van de uitgevoerde werkzaamheden is getoetst of de geactiveerde uitgaven betrekking hebben op de ontwikkelingsfase van het systeem. Teneinde vast te stellen dat er geen indicaties zijn voor een bijzondere waardevermindering hebben wij met verschillende functionarissen binnen de organisatie, waaronder de IT beheerder, de adequate werking van het systeem besproken en dit tevens vastgesteld door waarneming ter plaatse. Daarnaast hebben wij achterliggende documentatie, waaronder notulen van bestuursvergaderingen en de rapportage van een extern uitgevoerde beveiligingstest, doorgenomen ten einde te toetsen of er geen indicaties zijn voor het niet adequaat functioneren van het systeem. Tevens hebben we gecontroleerd of het bestuur een betrouwbare inschatting heeft gemaakt van de levensduur van het systeem en een juiste berekening van de afschrijvingslast in het boekjaar. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de voornemens van het bestuur inzake het gebruik van het systeem en de verwachte termijn dat het systeem veroudert, welke mede is bepaald op basis van ervaringscijfers.

3. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Bureau Financieel Toezicht dient te voldoen aan de WNT. Als onderdeel hiervan dient het bestuur in kaart te brengen welke personen kwalificeren als topfunctionarissen en dienen de in het boekjaar uitgekeerde vergoedingen aan de personen te worden toegelicht in de jaarrekening (zie pagina 37). Op basis van het feit dat de het voldoen aan de WNT voor de directie van groot belang is, hebben wij dit als kernpunt gedefinieerd.

Wij hebben getoetst of Bureau Financieel Toezicht voldoet aan de in deze wet gestelde vereisten. Om dit te toetsen hebben wij onder andere vastgesteld of alle topfunctionarissen zoals gedefinieerd volgens de WNT ook zijn opgenomen in de toelichting van de jaarrekening. Hierbij hebben wij een WNT specialist van BDO geraadpleegd welke op enkele specifieke onderdelen heeft aangegeven of deze gezien hun aard en omvang vermeld dienen te worden in de jaarrekening. Daarnaast hebben wij aan de hand van de salarisadministratie en de financiële administratie gecontroleerd of de vermelde personen en de aan hen uitbetaalde vergoedingen juist en volledig zijn gepresenteerd in de jaarrekening. Hierbij hebben we ook getoetst of de ontslagvergoeding uit hoofde van de ARAR welke aan een van de voormalig directeuren wordt uitbetaald dient te worden vermeld.



Verenigbaarheid van het jaarverslag met de jaarrekening

Wij vermelden dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening.

Verantwoordelijkheid van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven, de Aanwijzing controleprotocol subsidiëring Bureau Financieel Toezicht Deel I en II en de bepalingen van en krachtens de WNT, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle fouten en fraude ontdekken.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude en in het kader van de financiële rechtmatigheid voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;



- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan het bestuur dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met het bestuur over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met het bestuur hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

Benoeming

Wij zijn door het bestuur op 29 november 2014 benoemd als accountant van Bureau Financieel Toezicht vanaf de controle van het boekjaar 2014 en zijn sinds die datum tot op heden de externe accountant.

Utrecht, 13 mei 2015

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g. R.W.A. Eradus RA



OVERZICHT VAN GEBRUIKTE AFKORTINGEN

AMLC	Anti Money Laundering Centre
Awb	Algemene wet bestuursrecht
BFT	Bureau Financieel Toezicht
BLOS	Werkgroep Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit
BRN	Basisregistratie Notariaat
CFE	Certified Fraud Examiner
CTN	Commissie Toegang Notariaat
DNB	De Nederlandsche Bank
FIOD	Financiële Opsporingsdienst
FIU-NL	Financial Intelligence Unit Nederland
JZ/HH	Juridische Zaken / Handhaving
HPO	High Performance Organisatie
KBvG	Koninklijk Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders
KNB	Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie
NG	Notariaat Gerechtsdeurwaarders
OM	Openbaar Ministerie
RB	Register Belastingadviseurs
SRA	Samenwerkende Registeraccountants en Accountants-Administratieconsulenten
TOBO	Team Ontwikkeling en Bijzondere Onderzoeken
Wna	Wet op het notarisambt
Wob	Wet openbaarheid van bestuur
WWFT	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Postbus 14052, 3508 SC Utrecht
Euclideslaan 201, 3584 BS Utrecht
Telefoon: 030 - 251 69 84
Fax: 030 - 254 37 85
Internet: www.bureauft.nl

