



autoriteit voor
financieel-juridisch
toezicht

Jaarverslag 2024

Voor een gerechtvaardigd
vertrouwen in de financiële
en juridische beroepsgroepen

Jaarverslag 2024

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Hoofdpijnen toezicht	4
1.1 Inleiding	6
1.2 Sturen op duurzame impact	7
1.3 Bestrijden van ondermijning	10
1.4 Inspelen op technologische ontwikkelingen	13
2 Ondernemingsraad	15
2.1 Algemeen	16
3 Organisatie	18
3.1 Organisatie	20
3.2 Doelmatigheid en In-control-statement	22
3.3 Stand van de uitvoering	22
4 BFT in cijfers 2024	23
4.1 Samenvatting BFT in 2024	24
4.2 Notariaat in cijfers	27
4.3 Gerechtsdeurwaarders in cijfers	30
4.4 Wwft in cijfers	33
4.5 Handhaving in cijfers	36
5 Financiële gegevens BFT 2024	38
5.1 Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)	40
5.2 Staat van baten en lasten 2024	41
5.3 Kasstroomoverzicht	41
5.4 WNT-verantwoording 2024 BFT	42

Jaarverslag 2024

Voorwoord

Toezicht is in beweging, zoals we ook afgelopen oktober tijdens het Symposium ter ere van ons 25-jarig jubileum hebben uitgedragen. 'Een succesvolle dag, zowel qua inhoud als uitstraling', zo gaven verschillende stakeholders en ketenpartners aan. Op het Symposium presenteerden we ook ons nieuwe logo met als onderschrift 'autoriteit voor financieel-juridisch toezicht'. Dit doet recht aan onze opgave.

Vanzelfsprekend houdt het BFT rekening met de actuele ontwikkelingen bij onze onder-toezichtstaanden, zoals notarissen en gerechtsdeurwaarders. Dit geldt tevens voor onze beroepsgroepen, die onder de Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorisme) vallen. Denk hierbij aan krapte op de arbeidsmarkt, opvolgingsproblematiek of de komst van nieuwe wetgeving. Ook nemen we nieuwe inzichten vanuit toezicht en de maatschappij mee, zoals het hebben van meer aandacht voor de menselijke maat. Een goed voorbeeld hiervan zijn de nieuw vormgegeven handavingsgesprekken.

Tegelijkertijd streeft het BFT als onafhankelijk toezichthouder naar duurzame impact. Dat wil zeggen naar effecten van de toezichtsinterventies die daadwerkelijk de kwaliteit en integriteit van onze beroepsgroepen verbeteren en vooral in stand houden. Vanuit het belang van een rechtvaardige, menselijke overheid, zoals in het regeerprogramma 2024 wordt benadrukt, en een meer empathische toezichtsrelatie hebben wij ook afgelopen jaar meer de nadruk op preventie gelegd. Deze effecten moeten ook bestendig zijn. Dit is van belang voor het vertrouwen in onze beroepsgroepen, het financieel-economisch stelsel en de rechtszekerheid, waaraan het BFT een bijdrage levert.

Aan dit vertrouwen in onze onder toezicht staande beroepsgroepen hechten we veel waarde. Zo vinden we het zeer belangrijk dat eind vorig jaar de Hoge Raad in zijn uitspraak heeft aangegeven dat het BFT als onafhankelijk toezichthouder een zelfstandig verschoningsrecht toekomt ten aanzien van notarissen als wettelijke geheimhouders. Als we dat niet zouden hebben, zou dit een bedreiging zijn voor het goed kunnen uitoefenen van ons toezicht.

Terugkijkend was het in 2024 ontvangen evaluatierapport, dat door de KWINK Groep in opdracht van het ministerie van Justitie en Veiligheid is opgesteld, een belangrijk ijkpunt. Deze evaluatie toonde aan dat het BFT een positieve ontwikkeling heeft doorgemaakt tijdens de evaluatieperiode. De uitwerking van het toezicht maakt een gedegen indruk. We zijn in de



“Vanuit een meer empathische toezichtsrelatie in 2024 sterker de nadruk op preventie”

drs. Chris Breedveld
Voorzitter van het Bestuur BFT

afgelopen jaren als organisatie professioneler en transparanter geworden. Ten slotte zijn de in het rapport opgenomen aanbevelingen meegenomen in de reeds ingezette doorontwikkeling. Hierbij is de samenwerking met andere toezichthouders van groot belang. Ook al gaat dat soms gepaard met uitdagingen op het terrein van informatie-uitwisseling, zoals vorig jaar is gebleken bij de aansluiting van het BFT als partner bij het FEC.

Ontwikkelingen op het gebied van nieuwe wetgeving, zoals de nieuwe Sanctiewet en de Europese Anti Money Laundering wetgeving (AML) blijven we ook nauwlettend in de gaten houden. Ook kan er een spanningsveld ontstaan tussen de benodigde financiële middelen en het al dan niet volledig aansluiten bij de verwachte toezichtsinspanningen. Mogelijk vereist dit een herziene toezichtsstrategie. Het zijn uitdagingen waar we komend jaar in samenwerking met onze stakeholders mee aan de slag gaan.

Ten slotte wil het bestuur stilstaan bij de vele veranderingen in 2024 voor de medewerkers zelf. Dit betreft de verdere professionalisering van de informatiehuishouding, de verhuizing naar een ander pand, maar ook de doorontwikkeling van de huidige toezichtswerkzaamheden, waarin de Analyse-unit een belangrijke rol speelt. Afgelopen jaar zijn al vele stappen gezet en het bestuur dankt alle medewerkers voor hun inzet hierbij. Het bestuur ziet de afronding van de verschillende trajecten in 2025 met vol vertrouwen tegemoet. Trajecten die een bijdrage leveren aan het versterken van een effectief toezicht.

Utrecht, 28 februari 2025

BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht, namens het bestuur,

drs. C. Breedveld *voorzitter*



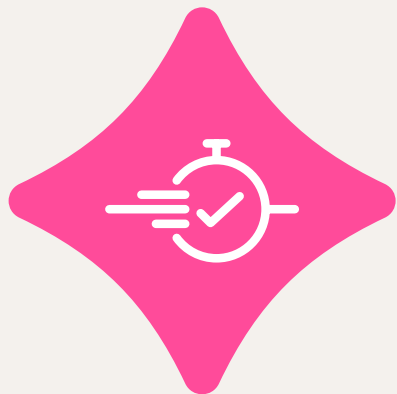
Hoofdpijnen toezicht



1 Hoofdpijnen toezicht

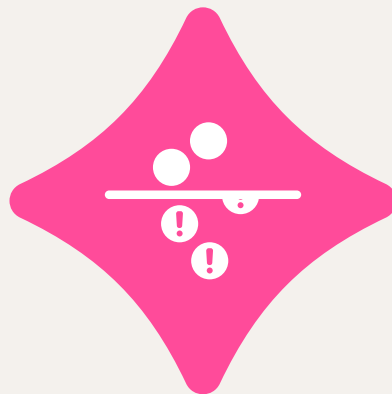
In het kort

Toezicht is in beweging. Ook in 2024. Vanuit onze rol moeten we naast toezicht-houder ook partner zijn van de sector. Hierbij werken we gezamenlijk aan een veilige en integere omgeving. Basis voor ons toezicht zijn onderstaande drie ambities.



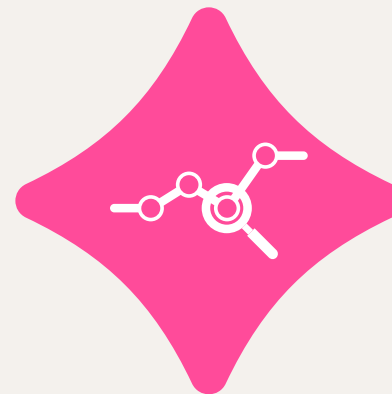
Sturen op duurzame impact

Samenwerking met beroeps- en brancheorganisaties speelt een belangrijke rol in het risicogestuurd toezicht van het BFT, zoals met het FEC.



Bestrijding van ondermijning

Belangrijke ontwikkelingen zijn witwas- en sanctieregelgeving. Ook lag de focus op nieuwe administratiekantoren en de risico's bij oprichting van plof-BV's.



Inspelen op technologische ontwikkelingen

Aandacht voor datagedreven en risico-gericht toezicht door onder andere verbetering van dashboards en tools.

1.1 Inleiding

Toezicht in beweging

Het BFT vierde in oktober 2024 een mijlpaal: 25 jaar BFT. Wat opvalt is, dat we er in de afgelopen 25 jaar veel taken bij hebben gekregen, waardoor de organisatie sindsdien is gegroeid. De oorspronkelijke taak van het BFT is om toezicht te houden op de financiën van notarissen. In de loop van de tijd is het toezicht echter uitgebreid tot het integrale toezicht op het notariaat en ook op de gerechtsdeurwaardelij. Daarnaast is het toezichtsterrein uitgebreid met de naleving door beroepsuitoefenaars van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

De samenleving stelt steeds hogere eisen aan toezichthouders en aan de beroepsgroepen die onder ons toezicht staan. Van ons allen wordt verwacht dat we transparanter zijn over onze werkwijze en bijdragen aan verantwoord gedrag binnen de financiële en juridische sector. Dat vraagt om modernisering, aanpassing van methoden, processen en tools, bijvoorbeeld door meer gebruik te maken van data en technologie. We leven nu meer dan ooit tevoren in een tijd waarin snelle veranderingen de enige constante zijn. Onze rol als toezichthouder gaat in ieder geval verder dan alleen controle en handhaving. We moeten ook partner zijn van de sector en gezamenlijk werken aan een veilige en integere omgeving.

Wettelijke evaluatie

Begin 2024 is het BFT, zijnde een zelfstandig bestuursorgaan, in opdracht van het ministerie van Justitie en Veiligheid geëvalueerd over de jaren 2018-2022 door de KWINK Groep (KWINK). De resultaten van het onderzoek zijn positief: het BFT heeft in het toezicht een goede en logische beweging ingezet, de werkwijze is meer risicogericht, er is meer aandacht voor preventie en er wordt meer samengewerkt met andere organisaties. Ook als organisatie hebben we naar mening van de onderzoekers een positieve ontwikkeling doorgemaakt. Het lerend vermogen is verhoogd en we hebben serieus invulling gegeven aan de aanbevelingen uit de vorige evaluatie. De organisatie is mede daardoor professioneler en transparanter geworden.

De evaluatie heeft ook geleid tot een aantal aanbevelingen. Een deel ervan was al in ontwikkeling en een ander deel hebben we direct opgepakt. Zo continueren we de ingezette ontwikkeling op het datagedreven toezicht door onder andere de verdere verankering van de Analyse-unit in de organisatie. Ook zetten we het al ingezette project 'Toezicht in beweging' voort. Bij dit project heeft het BFT zijn toezichtspraktijk samen met een externe partij onderzocht op doorontwikkelingsmogelijkheden. Deze beweging heeft geleid tot het in 2024 starten van een aantal pilots, waarbij vernieuwde toezichtswerkwijzen worden toegepast. De pilots zullen medio 2025 zijn afgerond en leiden waarschijnlijk tot aanpassingen in onze bestaande toezichts- en handhavingspraktijk. Hierbij is de verwachting dat het BFT nog effectiever en efficiënter met zijn capaciteit om kan gaan, met meer variëteit in de wijze van onderzoek doen en in het aanwenden van handhavingsmaatregelen. Ook verwachten we daarvoor niet alleen meer inzicht te kunnen geven aan de ondertoezichtstaanden, maar ook aan de markt en de samenleving in algemene zin. Eerste aanzetten hiertoe zijn terug te vinden in paragraaf 1.2.

In het kader van de aanbeveling om meer risicogericht en datagedreven te werken is ook een intern project opgestart dat de doelmatigheid, efficiency en effectiviteit van het financiële toezicht evalueert. Een adviseur betreft bij deze evaluatie de interne en externe organisatie-omgeving en ontwikkelingen op politiek, economisch, sociaal en technologisch gebied. De aanbevelingen van de adviseur voor de optimalisatie van het financiële toezicht worden begin 2025 verwacht.

1.2 Sturen op duurzame impact

BFT als FEC-partner

Het BFT is op 12 augustus 2024 toegetreden als partner tot het Financieel Expertise Centrum (FEC). Daarmee is een lang gekoesterde ambitie van ons verwezenlijkt. Het FEC is een samenwerkingsverband tussen organisaties met een toezichts-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in het financiële stelsel. Naast het BFT zijn de volgende organisaties actief als partner in het FEC: AFM (Autoriteit Financiële Markten), Belastingdienst, DNB (De Nederlandsche Bank), FIOD (Fiscale inlichtingen- en opsporingsdienst), FIU-Nederland (Financial Intelligence Unit), Nationale Politie en Openbaar Ministerie. De FEC-partners trekken hierin samen op als één overheid. In het FEC is er ook de publiek-private samenwerking (FEC PPS) met de NVB (Nederlandse Vereniging van Banken) en de vier grootbanken als vaste partners. Ook hierin zijn we in 2024 gaan participeren.

Door toetreding tot het FEC kan het BFT nog beter samenwerken, kennis delen en informatie uitwisselen met de andere partners. Hierdoor kunnen we een effectievere en efficiëntere bijdrage leveren aan het voorkomen dan wel bestrijden van financieel-economische criminaliteit, ondermijning, witwassen en terrorismefinanciering. Daarnaast voegt het BFT als toezichthouder over tienduizenden Wwft-instellingen een nieuw segment van dienstverleners toe aan het FEC. De nieuwe samenwerking binnen het FEC heeft in 2024 al zijn vruchten afgeworpen, zoals het succesvol oppakken van waardevolle signalen.

Thema-onderzoek AFM – BFT

Het thema-onderzoek dat het BFT en de AFM hebben uitgevoerd naar de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) en het risicobeleid en -management bij accountantsorganisaties is in 2024 afgerond met een gezamenlijke publicatie: *SIRA: van analyse naar beheersing*. De belangrijkste aanbevelingen uit het rapport zijn gevisualiseerd in [een animatie](#).

Samenwerken met beroeps- en brancheorganisaties

KWINK stelt in zijn evaluatierapport dat de samenwerking met de beroeps- en brancheorganisaties een belangrijke rol speelt in het risicogestuurde toezicht van het BFT. Daarom hebben we ook in 2024 veel geïnvesteerd in de samenwerking met de betrokken beroeps- en brancheorganisaties KNB (Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie), KBvG (Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders), NBA (Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants), SRA (Samenwerkende Registeraccountants en Accountants-Administratieconsulenten) en RB (Register Belastingadviseurs). De kwaliteit van de beroepsuitoefening door de leden van deze organisaties staat hierbij centraal. Dit gebeurt onder andere via trainingen, presentaties en het delen van bevindingen uit audits. Ook vanuit het FEC-verband wordt steeds meer samenwerking gezocht met de hierboven genoemde beroepsorganisaties.

Landelijke Fenomeentafel Ondermijning

Het BFT participeert in de Landelijke Fenomeentafel Ondermijning in de vastgoedketen (LFT). De LFT is een publiek-private samenwerking van diverse partijen met als doel om de overheid en de vastgoedsector weerbaarder te maken tegen georganiseerde ondermijnende criminaliteit.

Het BFT heeft samen met diverse partijen vanuit het LFT in 2024 een bijdrage geleverd aan het congres *‘De poortwachtersrol van de vastgoednotaris in de praktijk versterken’*. Naast een presentatie hebben we een workshop verzorgd en een bijdrage geleverd aan een podcast, waarbij werd ingegaan op het herkennen van stromannen en katvangers.

Voorlichting aan administratiekantoren

Ook in 2024 hebben we ervoor gekozen om nieuw ingeschreven administratiekantoren informatie over de Wwft te verschaffen. Per kwartaal ontvangt het BFT een overzicht van administratiekantoren die zich ingeschreven hebben bij de Kamer van Koophandel (KvK). Deze krijgen vervolgens algemene informatie over de Wwft. Naar aanleiding van de informatieverstrekking is er doorgaans interactie met diverse kantoren. De informatieverstrekking wordt zeer op prijs gesteld.

In 2025 zullen we nagaan of de informatieverstrekking over de Wwft aan nieuwe administratiekantoren samengevoegd kan worden met de informatie die de Belastingdienst stuurt naar nieuw ingeschreven fiscaal intermediairs.

Gelet op de naleving van de Wwft bij met name kleine (niet georganiseerde) administratiekantoren blijven we deze kantoren van informatie voorzien. Dat heeft het BFT in 2024 – naast de informatieverstrekking aan nieuwe kantoren – voornamelijk gedaan via het Forum voor fiscaal dienstverleners van de Belastingdienst en een mailing aan een aantal bestaande administratiekantoren. Ook waren we aanwezig op de acht intermediairdagen van de Belastingdienst en hebben we zowel fysiek als online presentaties aan grote groepen administratiekantoren gegeven.

Nieuwe Specifieke leidraden Wwft en helpdesk Wwft

Het BFT heeft nieuwe Specifieke leidraden Wwft opgesteld. Daarnaast hebben we de voorbeelden bij de subjectieve indicator geactualiseerd. De nieuwe Specifieke leidraden zijn anders van opzet dan de voorgaande leidraden en sluiten meer aan bij de Algemene leidraad van het ministerie van Financiën.

Er is voor gekozen om de Specifieke leidraden zelf zo compact mogelijk te houden. Praktijkvoorbeelden over cliëntenonderzoek en ongebruikelijke transacties en toelichtingen op thema's worden apart gepubliceerd. Dit ook om de Specifieke leidraden actueel te kunnen houden.

Daarnaast zijn er 163 antwoorden en interpretaties afgegeven van specifieke casuïstiek via de Helpdesk Wwft.

Het verschoningsrecht

Het BFT heeft als toezichthouder een unieke positie ten opzichte van het notariaat. Immers, we kunnen vanuit onze toezichthoudende taak de wettelijke geheimhouding van de notarissen doorbreken. Dit stelt ons in staat om effectief toezicht te houden. Deze unieke positie heeft afgelopen tijd tot een aantal bijzondere situaties geleid. Bijvoorbeeld toen het Wwft-toezicht van de banken op notarissen conflicteerde met het verschoningsrecht van de notarissen. Het BFT heeft met alle betrokkenen gezocht naar een oplossing, hetgeen in 2022 leidde tot het opstellen van een 'bankverklaring',



De Hoge Raad bepaalde
in 2024 dat het BFT een
zelfstandig verschoningsrecht
toekomt

waarbij de notaris aan de bank te kennen geeft aan zijn Wwft-verplichtingen te hebben voldaan. Deze verklaring wordt ook aan het BFT gestuurd en kan aanleiding zijn om nader onderzoek te doen. Zo kunnen banken hun Wwft-toezicht uitoefenen met respect voor de geheimhouding van de notaris. In 2024 zijn we gestart met een evaluatie van dit proces. In de loop van de tijd hebben we ongeveer 140 van deze verklaringen ontvangen en gaan we onderzoeken of dit voor alle betrokkenen een effectief en duurzaam proces blijkt te zijn.

Een andere situatie, waarbij sprake bleek van een conflict of interest, betreft een beslaglegging van het Openbaar Ministerie op toezichtsinformatie van het BFT over een aantal notarissen in het kader van een strafrechtelijk onderzoek. We hebben daartegen bij de rechter bezwaar ingediend. We stelden ons op het standpunt dat het BFT als toezichthouder een zelfstandig verschoningsrecht toekomt. Als dit niet zo zou zijn, wordt bevreesd dat een notaris niet meer de informatie zal verstrekken die voor de uitoefening van het toezicht nodig is. De kwestie is uiteindelijk voorgelegd aan de Hoge Raad. Bij uitspraak van 17 december 2024 heeft de Hoge Raad bepaald dat het BFT in het geval van een strafrechtelijk onderzoek tegenover politie en justitie een zelfstandig verschoningsrecht toekomt. De reikwijdte van het zelfstandig verschoningsrecht komt overeen met dat van de deken. Deze uitspraak is van groot belang voor het goed kunnen blijven uitoefenen van onze toezichtstaak.

Pilot informele afdoening handhavingsgesprekken succesvol afgerond

In gesprek

In 2024 is de pilot over de informele afdoening met betrekking tot handhavingsgesprekken succesvol afgerond. Er hebben 42 van dergelijke gesprekken plaatsgevonden. In de pilot werd naar aanleiding van een onderzoeksrapport, waarin werd vastgesteld dat sprake was van normschending(en), een gesprek met een ondertoezichtstaande gepland. Voorafgaand aan het gesprek werden vragen gesteld om helder te krijgen welke maatregelen zijn of zouden worden genomen naar aanleiding van de bevindingen. Indien nodig en gewenst, werden ook na het gesprek nog stukken toegezonden. Uit de evaluatie bleek zowel de ondertoezichtstaande als de BFT-medewerkers tevreden te zijn over de impact van deze maatregel. Het belangrijkste voordeel dat werd ervaren, is dat er een vervolgstap wordt bereikt. Duidelijk wordt welke acties de ondertoezichtstaande naar aanleiding van een toezichtsonderzoek heeft ondernomen, dan wel nog moet ondernemen. Zo wordt ook duidelijker wat de 'impact' is geweest van de toezichtinterventie; de normoverschrijding is beëindigd en/of hersteld. Een voorbeeld van zo'n gesprek betrof een omvangrijke instelling, waarbij de naleving van de Wwft niet op orde bleek. De opzet en het bestaan ervan bleek bij onderzoek aanwezig, maar de werking was onvoldoende geborgd. Na het gesprek is de ondertoezichtstaande in staat gesteld om herstelacties in te zetten en het BFT elke drie maanden op de hoogte te brengen van de vorderingen. Zo was er sprake van een 'verscherpte toezichtperiode' van twaalf maanden. Dit toezicht is naar tevredenheid van het BFT en de ondertoezichtstaande afgerond in de daartoe gestelde periode.

Er komen overigens vanuit de advocatuur af en toe kritische geluiden op informele afdoeningen door een toezichthouder. Immers, zo wordt gesteld, bij een informele afdoening is er geen sprake van controle en kan er niet getoetst worden door een rechter. Daarmee zijn de checks-and-balances op toezichtinstanties zoek. Het BFT vraagt zich af of in de voorkomende gevallen deze rechtelijke toets de meest wenselijke routing is. De informele interventie heeft immers een veel kortere doorlooptijd en de normschending kan vlot worden beëindigd of hersteld. Een ondertoezichtstaande wordt in een kortere tijd onderworpen aan het toezicht. De ondertoezichtstaande wordt hierbij expliciet erop gewezen dat hij zich kan laten bijstaan door een raadsman, zodat ook de rechten van de ondertoezichtstaande zijn geborgd.

Vanuit de pilot zijn vier variaties van in te zetten informele gesprekken ontstaan. Zie voor een verdere uiteenzetting van de pilot paragraaf 4.5.

Memo beleggingen notariaat

Naar aanleiding van recente jurisprudentie van het Gerechtshof hebben we in mei 2024 samen met de KNB actie ondernomen. We hebben gewerkt aan een memo om de beroepsgroep duidelijkheid te geven en een handvat te bieden hoe om te gaan met het vermelde beleggingsverbod van artikel 17 lid 3 Wet op het notarisambt. Het BFT verwacht dat vanuit de memo een preventief signaal uitgaat. De memo staat op de BFT-website en BFT-LinkedIn pagina.

BFT en deurwaarder voeren proefprocedure over kosten waarneming

In overleg met de KBvG en een betrokken deurwaarder is een tuchtklacht ingediend over betaling van de kosten van de waarneming via de kwaliteitsrekening. Er werd door partijen een standpunt van de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders gewenst op dit thema. Op de tuchtklacht van het BFT oordeelde de tuchtrechter dat een waarnemer van een gerechtsdeurwaarder dezelfde rechten en plichten heeft als de gerechtsdeurwaarder die hij waarneemt. Wanneer sprake is van een bewaringstekort kan een waarnemer geen gelden aan de kwaliteitsrekening onttrekken, ook niet ten behoeve van uitbetaling van zijn salaris. De tuchtrechter bevestigt dat de kosten van de waarneming ten laste komen van de waargenomen deurwaarder. Door deze uitspraak is duidelijkheid ontstaan voor de beroepsgroep en het BFT.

Tuchtrechter bepaalt dat waarnemerskosten van gerechtsdeurwaarders niet van de kwaliteitsrekening betaald mogen worden

1.3 Bestrijden van ondermijning

AML-pakket

Een belangrijke ontwikkeling, waar het BFT in 2024 actief mee bezig is geweest, is de komst van meer Europese witwas -en sanctieregelgeving. In juni 2024 is een nieuw Europees pakket ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme gepubliceerd. Dit zogenaamde Anti Money Laundering (AML) pakket bestaat uit een verordening, een richtlijn en de oprichtingsverordening voor de nieuwe Europese anti-witwasautoriteit (AMLA). Het AML-pakket moet voor 10 juli 2027 geïmplementeerd zijn. De verwachting is dat in eerste helft van 2025 een conceptwetsvoorstel ter implementatie van het pakket in consultatie wordt gebracht. De nieuwe AML-regels versterken de aanpak van ondermijning.

Ook zullen we gaan ervaren dat de nieuwe Europese toezichthouder, die vanaf de zomer 2025 operationeel zal zijn en gevestigd is in Frankfurt, de nationale toezichthouders gaat coördineren en versterken op het gebied van witwasbestrijding. Dit betekent voor ons als BFT nieuwe verantwoordelijkheden, maar ook uitdagingen. De AMLA krijgt vergaande bevoegdheden en zal toezicht houden op zowel financiële als niet-financiële instellingen, zoals onze Wwft-plichtige accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren en notarissen. Vanuit de Nederlandse toezichthouders is DNB de organisatie die namens ons allen (DNB, AFM, BFT, Ksa (Kansspelautoriteit), Wwft-btw, Dekenberaad) deelneemt aan de General Board van de AMLA. Dit betekent dat zowel voor het BFT als voor zijn ondertoezichtstaanden er op termijn veranderingen in het toezichtsveld gaan plaatsvinden.

Sanctiewet

In de bestrijding van de ondermijning speelt de naleving van de Wwft een zeer belangrijke rol. Dit geldt ook voor de Sanctiewet. Door het steeds belangrijker en complexer worden van de sanctie-instrumenten is door de overheid de modernisering van de Sanctiewet 1977 ter hand genomen. Op 7 juni 2024 is daarom de nieuwe Wet Internationale Sanctiemaatregelen (WIS) in consultatie gegaan. In dit wetsvoorstel wordt het BFT als toezichthoudende autoriteit aangewezen op de instellingen waarop het al toezicht houdt in het kader van de Wwft. Het voorgestelde toezicht richt zich op de administratieve organisatie en interne controle (bedrijfsvoering) van de instellingen om de geldende sanctiemaatregelen adequaat te kunnen naleven.

Het BFT omarmt deze toezichtsuitbreiding, maar kan dit alleen op adequate wijze doen met de hiervoor benodigde middelen en capaciteit. Daarom heeft het BFT in 2024 een uitvoeringstoets gedaan. Hierin is aangesloten bij de bestaande praktijk waarop wij toezicht houden op de Wwft en waarbij de samenwerking met de toezichtsketen dus centraal staat. De verwachting is dat het BFT begin 2026 dit sanctietoezicht gaat uitvoeren.

Pilot bewustwordingsgesprekken

Het BFT heeft in 2024 de pilot bewustwordingsgesprekken notariaat afgerond. Bewustwordingsgesprekken zijn gesprekken die wij samen met de politie Amsterdam hebben gevoerd met notarissen en vormen een alternatieve interventiestrategie. Het doel van de bewustwordingsgesprekken is om geselecteerde notarissen meer compliantgericht te laten werken. Onderwerp van het gesprek is het door de notaris invullen van zijn poortwachtersrol. De gedachte is dat de notaris vanuit deze (verdere) bewustwording zelfstandig maatregelen neemt om zijn kantoororganisatie en/of werkwijze aan te scherpen. Het BFT en de politie Amsterdam hebben in 2024 de pilot geëvalueerd en besloten de bewustwordingsgesprekken ook in 2025 voort te zetten.

Digin Wwft

In het voorjaar van 2024 heeft het BFT een flink aantal administratiekantoren gevraagd een vragenlijst in te vullen over de naleving van het Wwft door het kantoor. Dit keer is gekozen om 'nieuwe' administratiekantoren te bevragen. Alle geselecteerde kantoren waren in 2022 gestart. Nieuw ingeschreven administratiekantoren ontvingen, korte tijd na de inschrijving in het handelsregister van de KvK, informatie over Wwft van het BFT.

Het beeld van de naleving van deze nieuwe administratiekantoren is beter dan het beeld dat we in het verleden hadden naar aanleiding van enquêtes onder bestaande administratiekantoren. Veel van de bevroegde kantoren hebben een Wwft-procedure en het cliëntenonderzoek hebben ze voor bijna alle klanten op orde. Voor wat de opleidingsverplichting betreft scoren nog niet alle nieuwe administratiekantoren een voldoende. Alle respondenten hebben een terugkoppeling ontvangen en degene die nog niet aan de opleidingsverplichting hebben voldaan worden binnenkort gevraagd of zij de opleidingsverplichting inmiddels wel op orde hebben.



Bewustwordingsgesprekken
van politie en BFT met
notarissen zijn een alternatieve
interventiestrategie

Project *growshops*

In het tweede kwartaal 2024 heeft het BFT schriftelijke onderzoeken ingesteld bij adviseurs van *growshops*. Uit een onderzoek van onze Analyse-unit was namelijk gebleken dat, ondanks dat het verboden is te handelen in materialen die geschikt zijn voor grootschalige hennepcultuur, in Nederland nog een flink aantal *growshops* hierin actief is.

Tijdens het onderzoek heeft het BFT de betrokken adviseurs onder andere gevraagd naar de risicoclassificatie die is toegepast, welke werkzaamheden er zijn uitgevoerd om de risico's te beheersen en naar mogelijke ongebruikelijke transacties.

De kennis van de Wwft bleek bij een aantal adviseurs onvoldoende. Uit de respons blijkt dat meer dan de helft van de bevroegde adviseurs – gezien de aard van de werkzaamheden van hun klanten – een te lage risicoclassificatie toepast. Verder bleek dat in een aantal dossiers mogelijk ongebruikelijke transacties niet waren herkend en gemeld bij de FIU-Nederland. Dit betroffen voornamelijk gebreken in de kas-administratie, waaronder negatieve kasboeksaldi en ongebruikelijke hoge kassaldi.

De adviseurs bij wie gebreken in de naleving van de Wwft zijn geconstateerd, zijn opgedragen dringend adequate acties te ondernemen. De opvolging van deze te ondernemen acties worden door ons gemonitord. We adviseren daarom adviseurs van *growshops* scherp te zijn op de activiteiten van de klant, een juiste risicoclassificatie toe te passen en adequate maatregelen te nemen om de risico's op witwassen te beheersen.

Risico's oprichting plof-BV's

In samenwerking met de Belastingdienst en de FIOD heeft het BFT in april 2024 een notitie opgesteld en op zijn website gepubliceerd om het notariaat te helpen bij het beter herkennen van de specifieke risico's op de oprichting van plof-BV's. Plof-BV's zijn BV's die worden opgericht om grensoverschrijdende btw-fraude of andere fraudes mee te plegen. Kenmerkend voor een plof-BV is dat de bestuurder/aandeelhouder een katvanger is met als doel de feitelijke bestuurder buiten beeld van de Nederlandse autoriteiten te houden. Deze BV wordt vervolgens gebruikt voor illegale praktijken. Als de fraude wordt ontdekt, biedt de katvanger geen enkel verhaal en de feitelijk

bestuurder blijft onbekend. De belastingdienst en opsporingsdiensten hebben geen zicht op degenen die de fraude daadwerkelijk plegen. De schade kan oplopen tot in de miljoenen euro's per BV. De notarissen worden met deze notitie gewaarschuwd voor het risico dat zij betrokken kunnen raken bij grensoverschrijdende btw-fraude of andere fraude door de oprichting van zogenaamde plof-BV's.

Samenwerking BFT-dekens

Ook in 2024 heeft het BFT met de mede-toezichthouders op de advocatuur, de dekens, de verdere samenwerking onderzocht. Dit is vooral belangrijk omdat advocaten en notarissen ook vaak samenwerken en de risico's van witwassen en fraude in deze gezamenlijke praktijken evengoed voorkomen. Door goed samen te werken met onze partners kunnen we effectiever optreden en bijdragen aan een sterker financieel-juridisch systeem. In 2024 is een gezamenlijk pilotproject gestart om zo eventuele ondermijningsrisico's bij de samenwerking tussen advocaten en notarissen bij IDS-kantoren inzichtelijk te maken. Daarnaast wordt onderzocht of het gezamenlijk uitvoeren van toezicht door de dekens en het BFT effectief en efficiënt kan zijn. Daarbij wordt uiteraard goed acht geslagen op de wettelijke geheimhoudingspositie van beide beroepsgroepen en de zelfstandige geheimhouding van de toezichthouders. De verwachting is dat het project in 2025 zal zijn afgerond, waarna een evaluatie zal volgen.

BFT waarschuwt ondertoezichtstaanden voor activiteiten bij growshops en oprichting van plof-BV's

1.4 Inspelen op technologische ontwikkelingen

Technologische ontwikkelingen

Relevant en impactvol toezicht vereisen gedegen onderzoek en analyse. Een sterke informatiepositie en bijbehorende ondersteuning om data te ontsluiten zijn daarbij essentieel. Het BFT heeft zich in 2024 verder ontwikkeld op het gebied van data-gedreven en risicogebaseerd toezicht door verbetering van dashboards voor het financieel toezicht en tools die het proces voor thema-onderzoeken ondersteunen.

De onder toezicht staande beroepsgroepen bieden hun diensten steeds meer digitaal aan. Hun bedrijfsprocessen worden verdergaand geautomatiseerd. Om hier effectief toezicht op te houden heeft het BFT ook in 2024 deze ontwikkelingen intensief gevolgd en vertaald naar effectief toezicht. Toezichtmethoden en procedures zijn in bepaalde gevallen ontwikkeld of aangepast om hiermee rekening te houden. Ook hebben we de ontwikkelingen aangaande (wetgeving over) artificiële intelligentie in ons toezichtsveld nauwlettend gemonitord.

De Analyse-unit focuste in 2024 op thematische onderzoeken zoals zorgfraude, offshore-vennootschappen en horeca

Om meer voor het toezicht relevante data te verkrijgen wordt nauw samengewerkt met de beroepsorganisaties. De krachten worden gebundeld om zo de kwaliteit van de beroepsgroepen te verbeteren en het toezicht erop te versterken. Deze samenwerking zal in 2025 mogelijk leiden tot het delen van data, waarbij het bewaken van de privacy en veiligheid belangrijke randvoorwaarden zijn.

Want verdere inzet op datagedreven toezicht biedt natuurlijk grote kansen, zoals een efficiëntere controle en meer gerichte handhaving. Maar het roept ook vragen op over privacy en veiligheid. Het BFT zal zich ervoor inzetten om een goede balans te vinden tussen effectieve controle en de bescherming van persoonsgegevens.

Analyse-unit

Het BFT streeft naar datagedreven, risicogericht toezicht. Sinds 2022 hebben we hiervoor een Analyse-unit. De Analyse-unit is belast met het verwerken van signalen en het aandragen en voorbereiden van onder meer thematische onderzoeken. Hierbij wordt onder meer gebruik gemaakt van interne en externe bronnen. Bij het verkrijgen van meer voor het toezicht relevante data wordt nauw samengewerkt met de beroepsorganisaties. De krachten worden waar mogelijk gebundeld om zo de kwaliteit van de beroepsgroepen te verbeteren en het toezicht erop te versterken. Het BFT vindt dat datagedreven, risicogericht toezicht vraagt om een sterkere focus op thematische onderzoeken. Voorbeelden van thematische onderzoeken en analyses in 2024 zijn de projecten zorgfraude, offshore-vennootschappen, zogenoemde warme gronden en horeca. Bij de selectie van nieuwe thema's wordt aangesloten bij geïdentificeerde witwasrisico's en projecten van ketenpartners, bijvoorbeeld op het gebied van ondermijning.

De Analyse-unit heeft in 2024 de bekendheid van het BFT bij relevante organisaties vergroot door het geven van presentaties. De unit heeft verder de samenwerking met een aantal ketenpartners in 2024 sterk verbeterd, hetgeen geleid heeft tot betere datakwaliteit. De toetreding van het BFT tot het FEC in augustus 2024 heeft de informatiepositie van de Analyse-unit eveneens versterkt.

Project Offshore-vennootschappen

De afgelopen jaren is er in de media regelmatig aandacht geweest voor misbruik van offshore-vennootschappen. Vanuit de wens om op dit gebied een thematisch, risico-gericht onderzoek te doen, zijn we – in navolging van een soortgelijk project van het AMLC – gestart met een themaonderzoek naar offshore-vennootschappen. Dit project zal in 2025 worden afgerond.

We hebben ons hierbij voornamelijk gericht op de aankoop en financiering van onroerend goed in Nederland door offshore-entiteiten, gevestigd in een aantal geselecteerde risicolanden. Met behulp van informatie uit openbare bronnen en op basis van de ontwikkelde risico-indicatoren is een selectie gemaakt van transacties. Een aantal van deze transacties is in het vierde kwartaal van 2024 onderzocht door middel van informatieverzoeken aan een aantal notarissen. Bij de informatieverzoeken is onder andere gevraagd naar de risicoclassificatie van de betrokken transacties, het uitgevoerde cliëntenonderzoek, het ingestelde onderzoek naar de herkomst van de betrokken middelen en mogelijke ongebruikelijke transacties.

Notarissen bleken in de betreffende dossiers een gedegen cliëntenonderzoek te hebben ingesteld en de juiste vragen te hebben gesteld over de herkomst van de betrokken middelen. Wel bleek dat de verschillende kantoren een verschillend beleid hebben ten aanzien van de risicoclassificatie. Onder andere ten aanzien van het landenrisico en het brancherisico. Er waren door de betrokken notarissen geen ongebruikelijke transacties gemeld.



In onderzochte dossiers bij project Offshore-vennootschappen was er een gedegen cliëntenonderzoek door notarissen

2

Ondernemingsraad



2 Ondernemingsraad

In de Wet op de ondernemingsraden (WOR) wordt beschreven hoe een ondernemingsraad (OR) functioneert. Leden van de OR behartigen de belangen van alle collega's en van de organisatie. De OR heeft advies- of instemmingsrecht over onderwerpen die zijn vastgelegd in de WOR. Daarnaast denkt de OR actief mee over de ontwikkelingen en de toekomst van het BFT.

2.1 Algemeen

In de Wet op de ondernemingsraden (WOR) wordt beschreven hoe een ondernemingsraad (OR) functioneert. Leden van de OR behartigen de belangen van alle collega's en van de organisatie. De OR heeft advies- of instemmingsrecht over onderwerpen die zijn vastgelegd in de WOR. Daarnaast denkt de OR actief mee over de ontwikkelingen en de toekomst van het BFT.

Terugblik 2024

Bij het BFT neemt de directeur als bestuurder deel aan de overlegvergaderingen met de OR. In 2024 vonden acht overleggen plaats. Daarnaast heeft de OR in 2024 drie keer met het bestuur gesproken.

Belangrijke onderwerpen voor de OR in 2024 waren HRM, ICT, de ontwikkeling van het toezicht en de daarbij horende organisatieveranderingen, de verhuizing van het BFT, de verkiezingen voor de OR en het aankomende medewerkersonderzoek.

HRM

In 2024 is gestart met het opstellen van een personeelshandboek. De start van dit proces bestond uit het in kaart brengen van bestaande afspraken en bestaand beleid. Daarnaast heeft de OR veelvuldig gesproken met de bestuurder over de huidige formatie en bezetting, de invulling van vacatures en de (ervaren) werkdruk.

Verkiezingen

De verkiezingen voor de OR vonden plaats in november. Vanwege de groei van de organisatie en de wens vanuit de OR om betere vertegenwoordiging vanuit de vier verschillende afdelingen is ervoor gekozen om vanaf 2025 de OR te laten bestaan uit vijf personen. Zeven medewerkers van het BFT hebben zich verkiesbaar gesteld voor de OR.

Medewerkersonderzoek

In 2024 is gestart met de voorbereidingen voor een medewerkersonderzoek. Dit onderzoek zal in de eerste helft van 2025 plaatsvinden.

Instemmingsverzoek

In 2024 heeft de OR één instemmingsverzoek gekregen. Dit betrof de inhuur van een nieuwe dienstverlener voor de salarisadministratie en het e-HRM-systeem. De OR heeft ingestemd met de inhuur van een nieuwe dienstverlener. Per 1 januari 2026 zal dit nieuwe e-HRM-systeem in gebruik worden genomen.

De agenda's, verslagen en overige documenten van de OR zijn, voor zover niet vertrouwelijk, te raadplegen door de medewerkers van het BFT.



De OR staat stil bij
professionalisering van
de organisatie om zo
effectief mogelijk
toezicht te houden

Vooruitblik 2025

In 2025 start een nieuwe OR met vijf leden. Een belangrijk thema in 2025 zal de doorontwikkeling zijn van HRM en het onderhavige personeelsbeleid. Zoals aangegeven is hier in 2024 een start mee gemaakt. Voor 2025 staan de volgende stappen op de agenda: het opstellen van nieuwe beleidsstukken, regelingen en procedures, zoals een werving- en selectiebeleid, een opleidingsbeleid en een loopbaanbeleid. Daarnaast wordt in de eerste helft van 2025 een medewerkersonderzoek uitgevoerd. Met de uitkomsten van dit onderzoek zal vervolgens aan de slag worden gegaan.

Deze onderwerpen passen bij de thema's die in het algemeen in 2025 op het BFT afkomen. Het BFT beweegt mee met maatschappelijke veranderingen en krijgt in de toekomst naar verwachting meer taken. Om daarin mee te gaan en om het BFT voor te bereiden op de uitbreiding van het takenpakket is een verdere professionalisering nodig. Dit is van invloed op de manier van werken door de medewerkers en de organisatie van het BFT als geheel en heeft invloed op de manier waarop de interne organisatie het beste kan worden vormgegeven. Dit alles met als doel om als BFT als goede werkgever te kunnen fungeren en zo effectief mogelijk toezicht te kunnen houden.

Het jaar 2025 staat ten slotte ook in het teken van het aftreden van de twee zittende bestuursleden en het aantreden van drie nieuwe bestuursleden.

3

Organisatie

De uitvoering van de maatschappelijke taakopgave vereist een professionele organisatie.



3 Organisatie

In het kort

In het jaar 2024 had het uitvoeren van plannen de volle aandacht. Soms direct zichtbaar voor de buitenwereld, soms was er sprake van interne aanpassingen. Hierbij beweegt de organisatie mee met de vernieuwing van de toezichtspraktijk.



Huisvesting en naam BFT

2024 stond mede in het teken van huisvesting, naamgeving en logo van het BFT.



Informatiebeveiliging

Bewustzijn blijft bij privacy en informatiebeveiliging een belangrijke pijler.



In-control-statement

Het BFT is goed in staat zijn bedrijfsvoeringsprocessen te beheersen.

3.1 Organisatie

Huisvesting

Het BFT is in 2024 verhuisd. Met de nieuwe huisvesting wil het BFT inspelen op de maatschappelijke veranderingen. De nieuwe huisvesting biedt bijvoorbeeld meer mogelijkheden om hybride werken te faciliteren. Ook is de verhuizing aangegrepen om te verduurzamen. Zowel het pand zelf (energiebesparende maatregelen, zonnepanelen) als de interne bedrijfsvoering. De nieuwe locatie biedt onder andere meer mogelijkheden voor medewerkers en bezoekers om met het OV te reizen.

Communicatie

Ook op gebied van de communicatie heeft het BFT diverse veranderingen doorgevoerd. In 2024 is een positioneringstraject doorlopen. Daarin is gekeken naar waar het BFT voor staat en of de naam, het logo, de huisstijl en de website dat goed uitgedragen. Er is voor gekozen om de wettelijke naam ‘Bureau Financieel Toezicht’ af te korten. Per 1 oktober 2024 hanteren we ‘BFT – autoriteit voor financieel-juridisch toezicht’. Op hetzelfde moment zijn het nieuwe logo en de huisstijl geïntroduceerd. De nieuwe huisstijl is, zoals eerder aangegeven, onthuld tijdens het Symposium ter ere van het 25-jarig bestaan van het BFT. Naast de huisstijl zijn de voorbereidingen voor een nieuwe website ter hand genomen. De nieuwe website wordt in het eerste kwartaal van 2025 geïntroduceerd. De website zal voldoen aan de digi-toegankelijkheidseisen.

Mens en organisatie

Intern is de organisatie ook in beweging. 8 medewerkers kwamen in dienst, terwijl 9 medewerkers vertrokken. Eind 2024 waren 61 medewerkers (31 vrouwen en 30 mannen) in dienst. De bezetting was als volgt:

Bezetting naar sector (ultimo 2024, in fte) ¹

	2024	2023
Bedrijfsvoering	8,6	7,6
Toezicht Notariaat/Gerechtsdeurwaarders	18,6	19,9
Wwft	16,8	17,7
Juridische Zaken/Handhaving	9,0	9,0
Bestuur	1,3	1,4
TOTAAL	54,2	55,6

Het BFT merkt dat er sprake is van een krappe arbeidsmarkt. Voor wat het bestrijden van de ondermijning betreft is groei voorzien. Ten opzichte van de begroting stond op 31 december 2024 6,78 fte aan vacatures open. Hiervan is ondertussen 1,78 fte per 1 april 2025 ingevuld. Om het BFT onder de aandacht te brengen wordt deelgenomen aan verschillende publieke netwerken. Daarnaast wordt gebruik gemaakt van externe ondersteuning. In het kader van Toezicht in Beweging wordt gewerkt aan de doorontwikkeling van toezicht (mede naar aanleiding van de ZBO-evaluatie). Onderdeel is (mogelijkerwijs) de introductie van andersoortige functies, waardoor de benodigde capaciteit beter kan worden vervuld.

Afgelopen jaar zijn bestaande regelingen geactualiseerd. Intern heeft dat geleid tot een nieuw handboek. Ook is een start gemaakt met vernieuwing van het personeelsbeleid. In het kader van de verhuizing is een groot aantal medewerkers opnieuw gecertificeerd voor de bedrijfshulpverlening.

¹ Afrondingsverschillen zijn mogelijk.

Planning en control

In 2024 is gesproken met het ministerie van Justitie en Veiligheid over de bekostiging. Aanleiding was het niet volledig compenseren van de jaarlijkse loon- en prijsstijgingen. Voor 2024 is dit alsnog gedaan. De besluitvorming over structurele compensatie is uitgesteld naar 2025. Continuïteit in de bedrijfsvoering vraagt structureel compensatie van kostenstijgingen. Mocht dit niet mogelijk zijn, dan moeten keuzes worden gemaakt in de taakuitoefening.

Financieel gezien heeft het BFT twee bijzondere investeringsjaren achter de rug. De vaste activa zijn opgelopen van € 0,3 miljoen ultimo 2022 naar € 2,5 miljoen ultimo 2024. Het betreft dan investeringen in de huisvesting (verbouwing en verduurzaming), inventaris en ICT (soft- en hardware). Ter voorbereiding is in maart 2024 op de herhuisvesting een kredietfaciliteit voor twee jaar bij schatkistbankieren afgesloten. Daarbij hebben we ook het liquiditeitsmanagement aangescherpt. Vooralsnog is geen gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit.

De verhuizing heeft eenmalig hogere kosten veroorzaakt. Daarnaast zijn de servicekosten voor de oude huisvesting verdubbeld door hogere energiekosten. Verwacht wordt dat de verduurzamingsmaatregelen in de nieuwe huisvesting bijdragen aan structureel lagere energiekosten.

Informatievoorziening en -beheer

Op het gebied van de informatievoorziening was het actualiseren van de basisafspraken een belangrijk thema. Er is een Selectielijst opgesteld en gepubliceerd (januari 2025), een Vervangingsbesluit gepubliceerd en er is een metadataschema vastgesteld. Vanaf 2025 zal het BFT overgaan naar een digitaal archief. Verder zijn we gaan deelnemen aan verschillende overleggen op het gebied van informatiebeheer. Als publieke organisatie gelden verschillende zogenaamde informatiewetten (bijvoorbeeld WOO, NIS/2) voor het BFT. Hiervoor is een werkplan opgesteld.

In de zomer van 2024 is de 'Visie en strategie Informatievoorziening en IT 2024-2028' vastgesteld. Enerzijds betreft het onderwerpen waar we grip op willen houden. Anderzijds ontstaan er snel (nieuwe) mogelijkheden en (nieuwe) risico's. De wereld zal in 2028 sterk veranderd zijn. Daarom is gekozen voor generieke uitgangspunten en uitvoeringsprincipes. Uitgangspunten voor de komende periode zijn basis op orde, digitale weerbaar zijn en richten op regie en coördinatie.

Het BFT heeft een Privacy Officer, een Functionaris Gegevensbescherming en een CISO. In 2024 was er sprake van vijf datalekken. Hiervan zijn er drie bij de Autoriteit Persoonsgegevens gemeld. Er zijn drie pre-DPIA's (data protection impact assessment) uitgevoerd. Twee pre-DPIA's hadden betrekking op de voorzieningen in de nieuwe huisvesting en één betrof een HR-systeem. Daarnaast zijn eind 2024 twee DPIA's gestart die nog moeten worden afgerond. Deze DPIA's hadden betrekking op de samenwerking in het kader van het FEC. Tenslotte is er één beveiligingsincident geregistreerd. Opvolging van dit incident was niet nodig.

Bewustzijn blijft bij privacy en informatiebeveiliging een belangrijke pijler. Ook in 2024 is deelgenomen aan het programma 'Hoe alert ben jij?' van het ministerie van Justitie en Veiligheid. In verband met de verhuizing is de beoogde externe audit doorgeschoven naar het eerste kwartaal 2025.

Informatie- en communicatietechnologie

In 2024 is gezien waar de samenwerking met de beroepsorganisaties kon worden versterkt. Dit betrof het delen van data. Het BFT heeft koppelingen met de KNB en de KBvG. In 2024 zijn de bestaande koppelingen verbeterd en uitgebreid (onder andere toevoeging nevenfuncties). Met de KBvG zijn ook afspraken gemaakt over het opvragen van data bij leden van de KBvG (via Diginportal) specifiek voor de KBvG bedoeld. Deze herziening zal in het eerste kwartaal van 2025 worden geïntroduceerd. Het verhuizingsmoment is benut om soft- en hardware te vernieuwen. Dit ook naar aanleiding van de bevindingen uit de health scan (2023). Verder stond 2024 in het teken van de doorontwikkeling van het in 2023 geïntroduceerde centrale informatiesysteem.

3.2 Doelmatigheid en In-control-statement

Doelmatigheid

In februari 2024 is de ZBO-evaluatie gepubliceerd. In het eindrapport wordt aangegeven dat er geen indicaties van ondoelmatige besteding van middelen en capaciteit zijn. Ultimo 2024 is de personele overhead van het BFT 16%.

In-control-statement

Met een relatief beperkte omvang is het BFT nog steeds goed in staat om zijn bedrijfsvoeringsprocessen te beheersen. De risico's in de bedrijfsprocessen zijn over het algemeen goed in beeld. Het voordeel van een kleinere organisatie is dat de onderlinge lijnen kort zijn, waardoor we snel en effectief kunnen handelen. We moeten hierbij wel extra aandacht besteden aan het goed documenteren van de besluitvorming. Hierbij zijn we ons bewust dat dit een continu proces van evalueren en herijken is.

Aandacht voor de uitvoering blijft van belang bij wetswijzigingen, zoals bij de WGS, de Sanctiewet en de Wwft

3.3 Stand van de uitvoering

Gegevensdeling

Per 1 maart 2025 treedt de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) in werking.

In de WGS worden de volgende deelnemers van het FEC aangewezen: OM, politie, FIU-NL, Belastingdienst, FIOD, AFM en DNB. Het BFT is niet genoemd als deelnemer in dit artikel, omdat wij bij de totstandkoming van de WGS nog geen FEC-partner waren.

Het BFT kan na inwerkingtreding van de WGS geen gegevens meer uitwisselen met de FEC-deelnemers in het zogenaamde informatieplatform. Omdat dit voor alle betrokken partijen een onwenselijke situatie is, streven we er daarom naar zo spoedig mogelijk te worden opgenomen in de WGS. Het verantwoordelijke ministerie van Justitie en Veiligheid is hier inmiddels van op de hoogte gebracht.

Uitvoeringstoetsen

In 2024 heeft het BFT meegewerkt aan de uitvoeringstoets voor de aanpassing van de Sanctiewet (eerste fase). We constateren dat het van belang blijft om de vertaling van beleid naar uitvoeringspraktijk expliciet te (blijven) bespreken. Niet altijd is bij alle betrokkenen bekend wat begrippen in de dagelijkse praktijk betekenen. Bijvoorbeeld dat handhaving onderdeel is van toezicht of dat primaire taken samengaan met ondersteuning (risicogericht en datagedreven werken kan niet zonder IT-ondersteuning). Vanaf 2027 is een ingrijpende aanpassing van de Wwft voorzien. Dat zal niet alleen vanaf de introductie effect hebben, maar (gezien de diversiteit van de doelgroep) ook het nodige voorwerk (voorlichting, nieuwe leidraden) vragen. Mocht het huidige gesprek over een rijksbrede taakstelling ertoe leiden dat er (in 2027) minder budgettaire ruimte beschikbaar is, dan vertaalt dit zich naar focus (wat wel, wat niet) en wellicht herziening van andere (toezicht)processen om budgettaire ruimte vrij te spelen.

4

BFT in cijfers 2024



4 BFT in cijfers

4.1 Samenvatting BFT in 2024

Toezicht notariaat



Kengetallen ²	2024	2023
Aantal kantoren	871	889
Aantal (kandidaat- en toegevoegd) notarissen	3.497	3.427
Onderzoeken	2024	2023
Aantal onderzoeken	69 ³	134 ⁴
Financieel	54	-
Kwaliteit & integriteit	14	-
Toetsingen financiële gegevens	5.555	4.951

Toezicht gerechtsdeurwaarders



Kengetallen	2024	2023
Aantal kantoren	125	125
Aantal ambtelijk bevoegden	588	606
Onderzoeken	2024	2023
Aantal onderzoeken	14 ⁵	31
Financieel	7	-
Kwaliteit & integriteit	5	-
Toetsingen financiële gegevens	869	883

² Het aantal is nu afkomstig van de factsheets van de KNB.

³ Hieronder valt één thematisch onderzoek, waaraan 47 kantoren hebben deelgenomen.

⁴ Hierbij waren twee thematische onderzoeken, waaraan dertig kantoren hebben deelgenomen.

⁵ Hieronder valt één thematisch onderzoek waarbij vijf kantoren waren betrokken en één vervolgonderzoek (zie ook toelichting).

Toezicht Wwft



Kengetallen	2024	2023
Onder toezicht staande instellingen	+/- 50.000	+/- 50.000
Meldingen bij FIU door instellingen	4.716	4.621

Onderzoeken	2024	2023
Integrale onderzoeken	66	70
Hercontroles	7	-
Schriftelijke onderzoeken	15	17
Project growshops	18	-
Project zorginstellingen	8	-
Project offshore-vennootschappen	11	-

Deelonderzoeken	2024	2023
Onderzoek SIRA en risicobeleid	-	18
Risicobeleid en -management	11	30
Auditrapporten	17	20
Opleidingsverplichting	208	60
Doorlichtingsverplichting	-	16
Fusies en overnames	8 ⁶	-
TOTAAL	364	231

6 Vier van deze onderzoeken vonden plaats in combinatie met het deelonderzoek auditrapporten waardoor het totaal aantal onderzoeken uitkomt op 364 in plaats van 368.

Toezicht Wwft



Voorlichting	2024	2023
Informatiebrieven (nieuwe kantoren)	2.000	1.500
Informatiebrieven (bestaande kantoren)	2.800	-
Enquêtes (bestaande kantoren)	80	100
Presentaties (aantal aanwezigen)	3.400	5.900
Podcasts en webinars (aantal)	6	4

Interventies



Maatregelen	Notarissen		Gerechtsdeurwaarders		Wwft-plichtigen		Totaal	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aanwijzing	-	-	-	-	18 ⁷	18		
Waarschuwing	92	49	2	14	31	17		
Boete	-	2	-	-	6	14		
Last onder dwangsom	-	-	-	-	9	7		
Gesprek	17	16	18 ⁸	3	7	4		
Tuchtklacht	3	12	7	2	-	-		
Aangifte strafrecht	-	-	-	-	-	-		
Spoedmaatregel	1	1	-	1	-	-		
Publicatiebesluiten ⁹	-	2	-	-	26	19		
Interventies overig	13	11	-	-	1	1		
TOTAAL	126	93	27	20	98	80	251	193

7 Hierbij is één aanwijzing ingetrokken.

8 Dit betreft enkele kantoren met meerdere gerechtsdeurwaarders.

9 Niet alle besluiten leiden (direct) tot publicatie.

4.2 Notariaat in cijfers

Eind 2024 stonden 3.497 notarissen onder toezicht (1.200 notarissen, 264 toegevoegd-notarissen en 2033 kandidaat-notarissen). Zij waren werkzaam bij 871 kantoren.

Werkzaamheden toezicht notariaat

Het BFT voert onder andere toezicht uit door periodiek financiële gegevens te beoordelen die notarissen aan het BFT moeten verstrekken. In 2024 vonden 5.555 toetsingen van de financiële gegevens plaats. Deze toetsingen kunnen leiden tot risico-indicaties. Naast deze financiële beoordelingen heeft het BFT 68 onderzoeken gedaan, waarvan 54 onderzoeken in het kader van financieel toezicht en 14 onderzoeken in het kader van kwaliteit & integriteit. Daarnaast is er een thema-onderzoek geweest inzake de boedel- en per-adresgelden (p/a rekeningen), die een notaris onder zich heeft. Hierbij zijn 47 kantoren meegenomen.

Het aantal onderzoeken is in 2024 lager dan in 2023. Deze daling van het aantal onderzoeken wordt deels veroorzaakt door interne capaciteitsbeperkingen. De toetsing van de financiële gegevens wordt als eerste gedaan. Het streven is de toetsingen tijdig na indiening af te ronden. Bij de onderzoeken blijkt sprake van complexere problematiek, die meer inzet en doorlooptijd vergen, bijvoorbeeld nieuwe samenwerkingsvormen. Ook zien we intensievere communicatie met betrokkenen, bijvoorbeeld met advocaten en/of juridische adviseurs.

In 2024 zijn onderzoeken uitgevoerd naar de volgende onderwerpen:

- de rol van de notaris bij grondtransacties met een mogelijk speculatief karakter;
- de overdracht van het protocol;
- de voortvarende afwikkeling van nalatenschappen.

Gezamenlijk optreden KNB-BFT

In 2024 hebben we met de KNB structureel overleg gevoerd op zowel bestuurlijk als op operationeel niveau. Onderwerp van overleg was bijvoorbeeld datagedreven werken, ondermijning, maar ook de opvolgingsproblematiek.

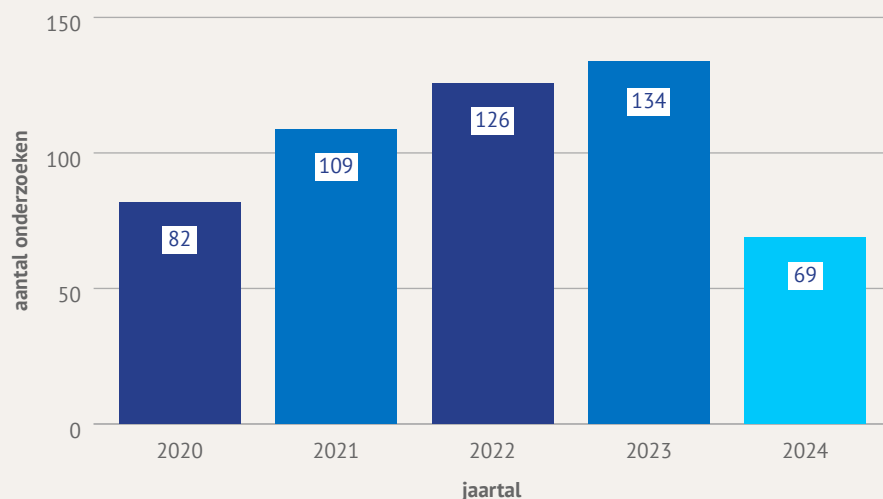
Beleggingen

Dit gezamenlijk optreden gebeurde ook bij het onderwerp beleggingen, zoals bij de ambitie duurzame impact (zie paragraaf 1.2) is vermeld. De KNB en het BFT reikten de notaris in 2024 concrete handvatten aan voor de beantwoording van de vraag in hoeverre een notaris vanuit zijn onafhankelijkheid mag beleggen in aandelen of onroerende zaken.

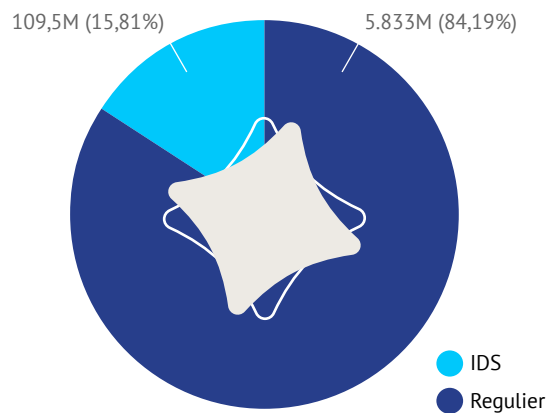
Poortwachtersrol

Bij het preventieve toezicht had het BFT ook in 2024 voortdurend aandacht voor onder andere de poortwachtersrol van de notaris en zijn kantoororganisatie in dat kader. De notaris vervult als poortwachter tegen witwassen en criminaliteit een belangrijke maatschappelijke functie. Het BFT geeft hier veel voorlichting over en blijft naar aanleiding van signalen ook onderzoeken doen naar de invulling van deze rol.

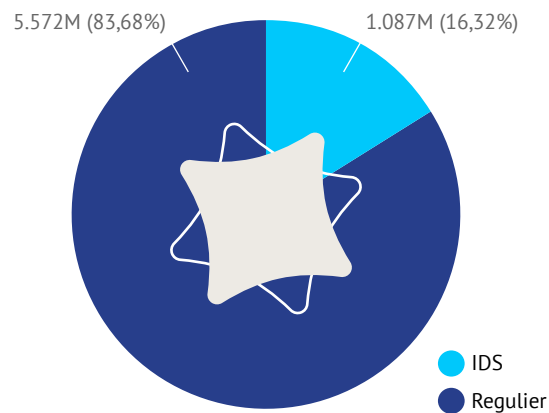
Aantal onderzoeken notariaat



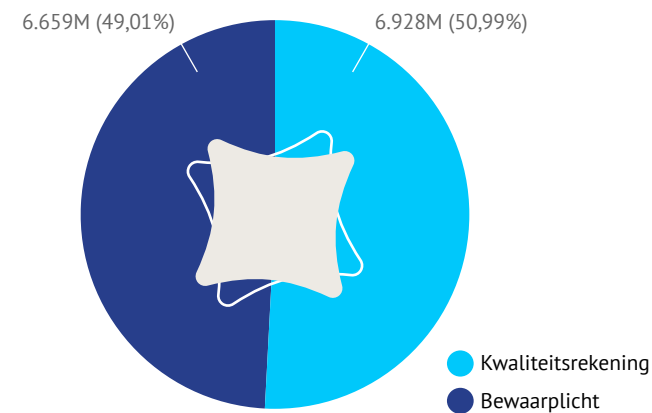
Kwaliteitsrekening verhouding IDS en regulier kantoor 2024



Bewaarplichtige schulden IDS en regulier kantoor



Verhouding kwaliteitsrekening en bewaarplicht totaal notariaat



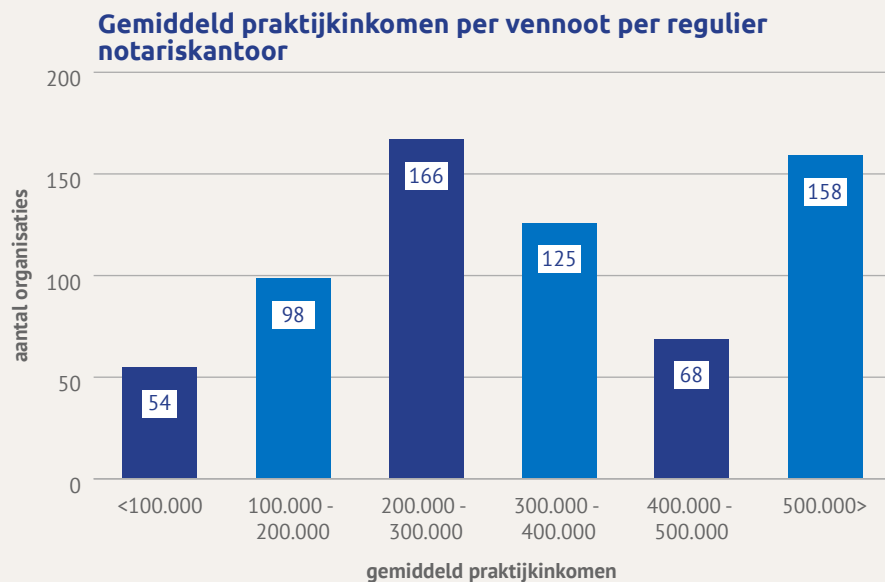
Kwaliteitsrekeningen

De gezamenlijke saldi op notariële kwaliteitsrekeningen bedragen dagelijks gemiddeld meerdere miljarden euro's.

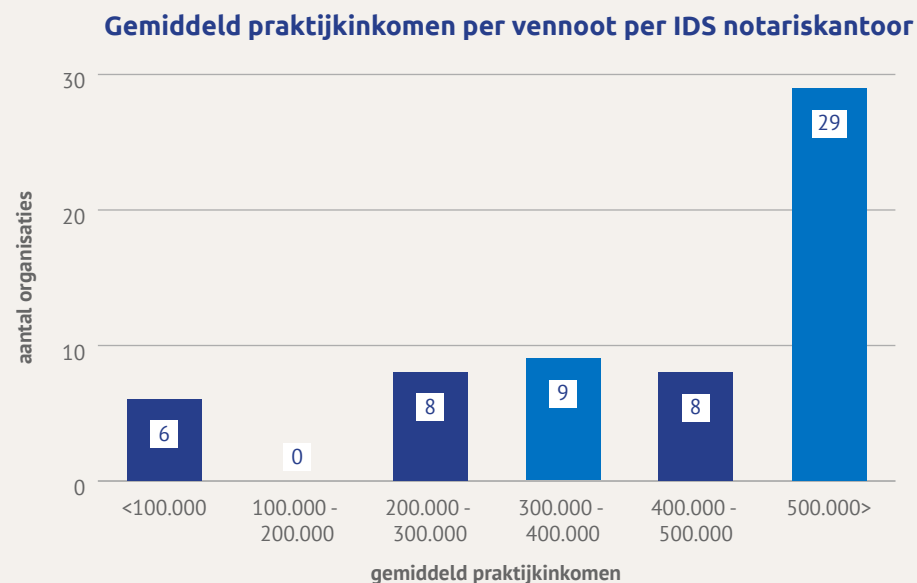
Het saldo derdengeld bij notariskantoren exclusief Interdisciplinaire samenwerking (IDS)-kantoren was eind 2024 ruim € 5,8 miljard en (inclusief IDS) ruim € 6,9 miljard. In 2023 was dit ongeveer € 5,4 miljard en (inclusief IDS) € 6,3 miljard. Van deze € 6,9 miljard (inclusief IDS) in 2024 heeft € 6,6 miljard direct betrekking op verplichtingen aan cliënten. Dit houdt in dat het totaal aan surplus op de kwaliteitsrekeningen ultimo 2024 bij benadering € 300 miljoen is.

Gemiddeld praktijkinkomen

De tabel 'Gemiddeld praktijkinkomen per vennoot per regulier notariskantoor' laat het gemiddeld praktijkinkomen per vennoot zien in 2024, ingedeeld in zes categorieën. De cijfers zijn afkomstig van de ingediende cijfers van het vierde kwartaal 2024. De groep € 200.000 tot € 300.000 betreft bijvoorbeeld 166 notariskantoren met een praktijkinkomen per vennoot tussen € 200.000 en € 300.000.



Voor IDS kantoren is het praktijkinkomen per vennoot in onderstaande tabel opgenomen.

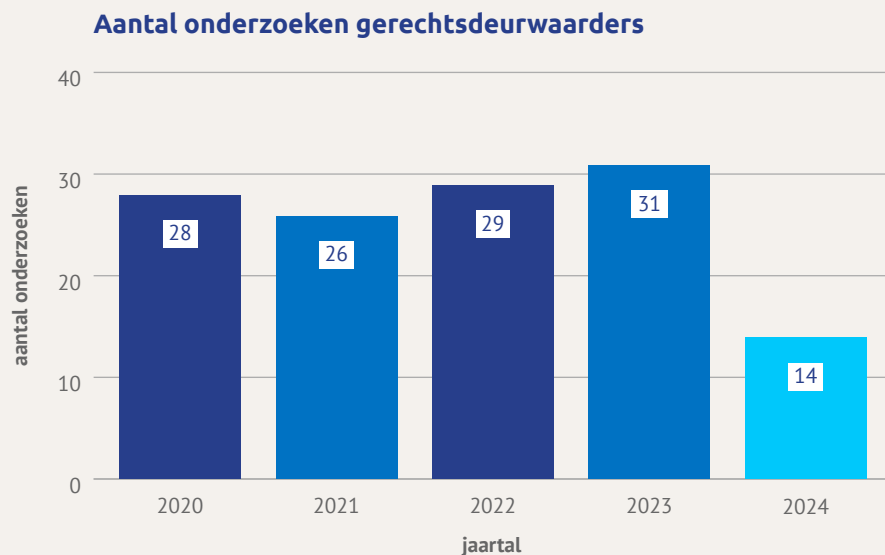


4.3 Gerechtsdeurwaarders in cijfers

Eind 2024 stonden 125 kantoren, waar 588 ambtelijk bevoegde (kandidaat- en toegevoegd) gerechtsdeurwaarders werkzaam waren, onder toezicht van het BFT. Van die 588 waren 244 gerechtsdeurwaarder.

Werkzaamheden toezicht gerechtsdeurwaarders

Het BFT voert ook bij de gerechtsdeurwaarders onder andere toezicht uit door periodiek financiële gegevens te beoordelen die gerechtsdeurwaarders aan het BFT moeten verstrekken en door onderzoeken ter plaatse. In 2024 vonden 869 toetsingen van de financiële gegevens plaats. Deze toetsingen kunnen leiden tot risico-indicaties. Naast deze financiële beoordelingen heeft het BFT twaalf onderzoeken uitgevoerd, waarvan zeven onderzoeken in het kader van financieel toezicht en vijf onderzoeken in het kader van kwaliteit & integriteit. Daarnaast vond een thema-onderzoek plaats inzake het repertorium (vijf kantoren) en een opvolgend onderzoek naar aanleiding van herstel van een onjuist gebruikte softwareapplicatie in 2023 (zie verder hieronder).



Het aantal onderzoeken is bij de gerechtsdeurwaarders in 2024 lager dan in 2023. Ook hier speelt het streven om de toetsing van de financiële gegevens tijdig af te ronden. De daling van het aantal onderzoeken is deels het gevolg van interne capaciteitsbeperkingen. Binnen de gerechtsdeurwaarderij zien we in de onderzoeken toenemende complexiteit gerelateerd aan de interne systemen, waarbij meer overleg en afstemming nodig is.

In 2024 had het BFT specifieke aandacht voor het in rekening brengen van onterechte of niet-inzichtelijke kosten c.q. onnodige kosten, de onafhankelijkheid van de gerechtsdeurwaarder in kantoren waar derden in participeren, de eisen die BLOS stelt bij de bepaling van het onderhandenwerk en de tijdigheid van betekeningen.

Gebruik softwareapplicatie

Ook constateerde het BFT eind 2022 dat een door gerechtsdeurwaarders gebruikte softwareapplicatie in een beperkt aantal situaties de kosten van de verdeling van gelden uit derdenbeslagen, onjuist berekende. Het BFT drong bij de gerechtsdeurwaarders die gebruik maakten van de applicatie aan op herstel van de onjuist geboekte kosten. In 2024 deed het BFT een vervolgonderzoek en daaruit bleek dat vrijwel alle gerechtsdeurwaarders gehoor hebben gegeven aan de oproep om tot volledig herstel te komen en zijn nagegaan of er ook in afgesloten dossiers onjuiste boekingen zijn gedaan. Het BFT heeft de betreffende gerechtsdeurwaarders en de softwareleverancier gecompimenteerd met het feit dat zij zo voortvarend te werk zijn gegaan in dit dossier.

Resultaten themaonderzoek BFT naar repertorium gerechtsdeurwaarders

Naar aanleiding van een themaonderzoek van het BFT naar de registratie van exploten door gerechtsdeurwaarders heeft het BFT in mei 2024 middels een memo enkele praktische aanbevelingen gedaan aan de beroepsgroep.

Gezamenlijk optreden KBvG-BFT

In 2024 is met de KBvG structureel overleg gevoerd, op zowel bestuurlijk als op operationeel niveau. Onderwerp van overleg was bijvoorbeeld de uitwerking van het Kadasterarrest van de Hoge Raad, de gegevensverstrekking aan het BFT, de invoering

van de Wki, het sociaal tarief en een kwaliteitsfonds voor de gerechtsdeurwaarders en de opvolgingsproblematiek.

Proefprocedure kosten waarnemer

Zoals eerder is aangegeven vond dit gezamenlijk optreden ook plaats bij het indienen van een tuchtklacht over betaling van de kosten van de waarneming via de kwaliteitsrekening na overleg met de KBvG en een betrokken gerechtsdeurwaarder. Partijen wensten op dit thema een standpunt van de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders. De tuchtrechter heeft bevestigd dat de kosten van de waarneming ten laste komen van de waargenomen deurwaarder.¹⁰

Wki

Naast gezamenlijk overleg over de invoering van de Wki, die op 1 april 2024 in werking is getreden, hebben we op 14 maart 2024 in samenwerking met de KBvG een webinar hierover verzorgd. Deze wet is met name gericht op incassokantoren, maar heeft ook gevolgen voor gerechtsdeurwaarders, die als nevenwerkzaamheid incassowerkzaamheden verrichten. Nieuwe regels voor de deurwaarders dus, maar ook een uitbreiding van ons toezicht. Tijdens de cursus is een algemene toelichting gegeven op de wet. Het ging dan met name over de bepalingen die gevolgen hebben voor gerechtsdeurwaarders (opleiding personeel, beschikking hebben over alle dossierinformatie, berekening incassokosten). Vervolgens is aangegeven hoe het toezicht (en de handhaving) er uit gaat zien. Er hebben 120 mensen deelgenomen aan deze cursus.

Na de inwerkingtreding van deze wet medio 2024 is hieraan nadere aandacht gegeven. Zo organiseerde het BFT in december 2024 een overleg tussen de verschillende toezichthouders op de Wki, om onder meer een uniforme uitleg van de normen te bewerkstelligen.

¹⁰ Zie hiervoor ECLI:NL:TGDKG:2024:90.

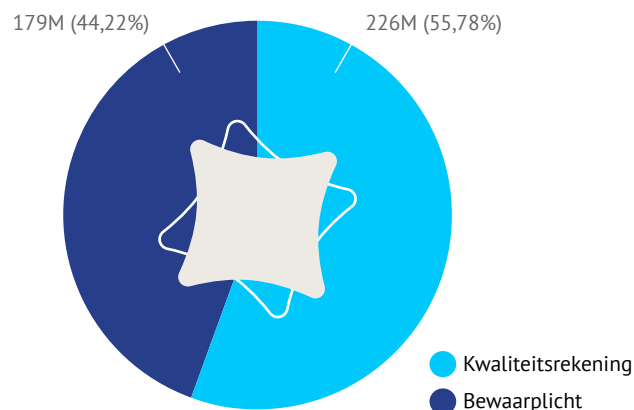


Gezamenlijke voorlichting KBvG en
BFT voor gerechtsdeurwaarders bij
de inwerkingtreding van de Wki

Kwaliteitsrekeningen

De gezamenlijke saldi op de kwaliteitsrekeningen bij gerechtsdeurwaarderskantoren bedragen dagelijks gemiddeld meerdere miljoenen euro's. Het saldo derdengeld bij gerechtsdeurwaarderskantoren was eind 2024 ongeveer € 226 miljoen. In 2023 was dit € 221 miljoen. Van deze € 226 miljoen heeft € 179 miljoen direct betrekking op verplichtingen aan cliënten. Dit houdt in dat het totaal aan surplus op de kwaliteitsrekeningen bij benadering € 47 miljoen is.

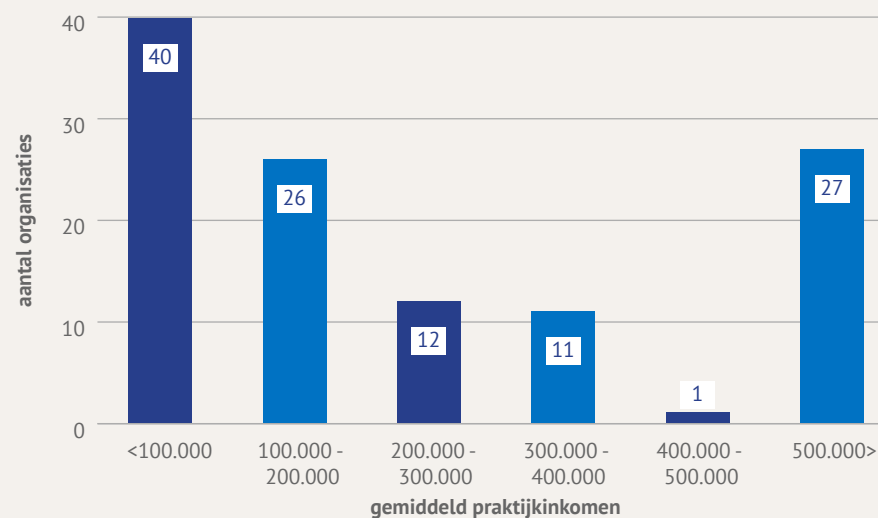
Verhouding kwaliteitsrekening
en bewaarplicht GDW



Gemiddeld praktijkinkomen

Het gemiddeld praktijkinkomen per vennoot per gerechtsdeurwaarderskantoor laat zien dat 32 % van het aantal gerechtsdeurwaarderskantoren een gemiddeld praktijkinkomen heeft van minder dan € 100.000 per jaar.

Gemiddeld praktijkinkomen per vennoot per GDW kantoor



4.4 Wwft in cijfers

Het BFT is aangewezen als één van de toezichthouders op de naleving van de bepalingen ingevolge de anti-witwasregelgeving in Nederland: de Wwft. De afdeling Wwft houdt toezicht op (kandidaat-)notarissen en toegevoegd notarissen, belastingadviseurs, registeraccountants en accountants-administratieconsulenten, dan wel degene die anderszins zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig daarmee vergelijkbare activiteiten verricht, zoals administratiekantoren en bedrijfseconomisch adviseurs. Het totale aantal onder toezicht staande instellingen bedraagt ongeveer 50.000 kantoren c.q. beroepsbeoefenaren.

66 integrale onderzoeken

In 2024 voerde de afdeling Wwft 66 integrale onderzoeken uit. Het aantal integrale onderzoeken is lager dan in 2023 (70 onderzoeken), omdat de afdeling in 2024 minder capaciteit had door onder meer het opleiden van nieuwe toezichthouders. De integrale onderzoeken betreffen met name onderzoeken die het BFT is gestart naar aanleiding van een signaal over een klant van een instelling. Daarnaast hebben wij twaalf zogenoemde reguliere onderzoeken gedaan, waarbij het BFT vooraf geen signaal had ontvangen. Vijf van deze reguliere onderzoeken betroffen integrale onderzoeken en zeven reguliere onderzoeken hebben plaatsgevonden in het kader van het project hercontroles.

Project hercontroles

In het vierde kwartaal van 2024 heeft het BFT een aantal hercontroles uitgevoerd. Dit is een opvolging van de aanbeveling door de FATF (evaluatie Nederland 2022). Uit in het verleden uitgevoerde onderzoeken hebben wij een selectie gemaakt van administratie- en accountantskantoren die destijds nog niet volledig voldeden aan de naleving van de Wwft-verplichtingen.

Bij de hercontroles is met name gekeken naar de huidige Wwft-procedures en de invulling van de opleidingsverplichting. Ten slotte heeft er een dossieronderzoek naar de identificatie en risicoclassificatie plaatsgevonden.

Uit de hercontroles komt naar voren dat bij alle kantoren de Wwft-procedures nog niet geheel op orde of actueel zijn. Het is verstandig om regelmatig na te gaan of de Wwft-procedures nog kloppen en in overeenstemming zijn met de geldende Wwft en of het risicobeleid nog actueel is. De onderzochte instellingen hebben een termijn gekregen om de procedures te actualiseren en voor te leggen aan het BFT. Bij het dossieronderzoek kwam naar voren dat met name de risicoclassificatie nog niet in alle gevallen juist is ingeschat.

Schriftelijke toezichtonderzoeken

Niet alle signalen die het BFT ontvangt, geven aanleiding tot een integraal onderzoek. Signalen met een lagere prioriteit voeren we schriftelijk uit. Bij deze onderzoeken versturen we een brief met algemene informatie over de verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft. Ook geven we toelichting op het ontvangen signaal. We stellen enkele gerichte vragen en verwachten dat de instelling het dossier (opnieuw) beoordeelt om vast te stellen of er sprake zou kunnen zijn van één of meer ongebruikelijke transacties. Wanneer de instelling vaststelt dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie, moet deze onverwijld gemeld worden bij de FIU-Nederland.

In 2024 voerde het BFT vijftien schriftelijke toezichtonderzoeken uit. Een aantal van de aangeschreven instellingen meldde vervolgens ongebruikelijke transacties.

Deelonderzoeken

Het BFT voert daarnaast deelonderzoeken uit. We deden in 2024 diverse uitvragen om vast te stellen of specifieke Wwft-verplichtingen werden nageleefd. Zo vroegen we informatie op over risicobeleid en risicomanagement, auditrapporten en de wijze waarop aan de opleidingsverplichting is voldaan.

Fusies en overnames

In navolging van een pilot in 2022 heeft het BFT een deelonderzoek uitgevoerd naar Wwft-instellingen, waarbij sprake is van fusies of overnames van branchegenoten. Als toezichthouder willen we inzicht krijgen in hoe deze instellingen de naleving van de

Wwft hebben gewaarborgd ten aanzien van de overgenomen cliënten. Het BFT heeft zich hierbij in beginsel gericht op accountantskantoren, maar ook administratiekantoren in de selectie meegenomen. Mede onder invloed van private equity is er een toename zichtbaar van het aantal fusies en overnames in deze sectoren.

Wanneer sprake is van een fusie of overname moeten instellingen toetsen of het (Wwft-)cliëntenonderzoek van overgenomen cliënten voldoet aan het eigen (Wwft-)risicobeleid en -management, waaronder ook de eigen procedures rondom identificatie, verificatie en dossiervorming.

Voor dit onderzoek heeft het BFT acht instellingen gevraagd naar een schriftelijke toelichting op het (verloop van het) overnameproces en een uiteenzetting van de wijze waarop zij – naar aanleiding van de overname – invulling hebben gegeven aan de naleving van de Wwft-verplichtingen. De bevindingen van het onderzoek liggen in lijn met de pilot. Fusies en overnames vormen een blijvend aandachtspunt. Het BFT is voornemens in het eerste kwartaal van 2025 een sectorbrede terugkoppeling te geven van de rode draden en good practices van het onderzoek. Deze terugkoppeling kan door Wwft-instellingen worden gebruikt om nader invulling te geven aan de naleving van de Wwft-verplichtingen.

Risicobeleid en risicomanagement

Net als in voorgaande jaren heeft het BFT het risicobeleid en risicomanagement van diverse instellingen opgevraagd en beoordeeld. In 2024 schreef het BFT elf instellingen aan. De uitkomsten van deze uitvraag worden in het eerste kwartaal van 2025 bekend.

In meer dan de helft van de integrale onderzoeken in 2024 stelde het BFT een overtreding vast die dit beleid betreft. In 2025 zal het BFT daarom opnieuw een uitvraag doen bij een aantal instellingen.

Auditfunctie

Op grond van artikel 2d Wwft moet een instelling - voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling - beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie en een onafhankelijke auditfunctie. Het BFT vroeg in 2024 bij zeventien

accountantskantoren auditrapporten op om na te gaan op welke wijze zij de auditfunctie invullen. Het deelonderzoek is nog niet geheel afgerond. Het voorlopige beeld is dat dit in lijn ligt met eerdere jaren: ongeveer zestig procent van de geselecteerde kantoren had op het moment van onze uitvraag nog geen of onvoldoende invulling gegeven aan de auditfunctie. In 2025 doen we daarom opnieuw een uitvraag bij een aantal instellingen.

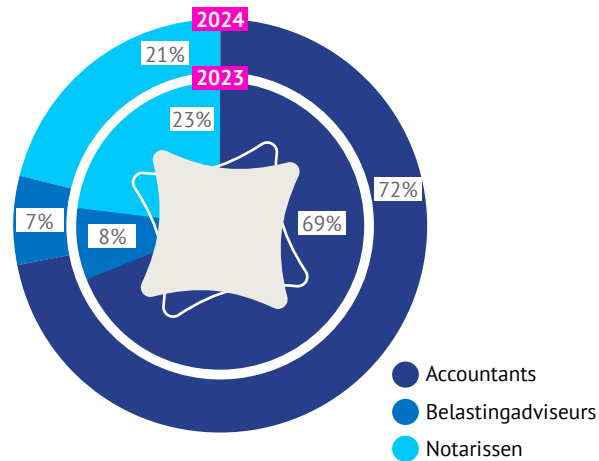
Opleidingsverplichting

In 2024 vroeg het BFT aan 208 administratiekantoren op welke wijze zij invulling gaven aan de opleidingsverplichting. Ook werd gevraagd op welke wijze werd vastgesteld dat de medewerkers en beleidsbepalers hebben voldaan aan de opleidingsverplichting.

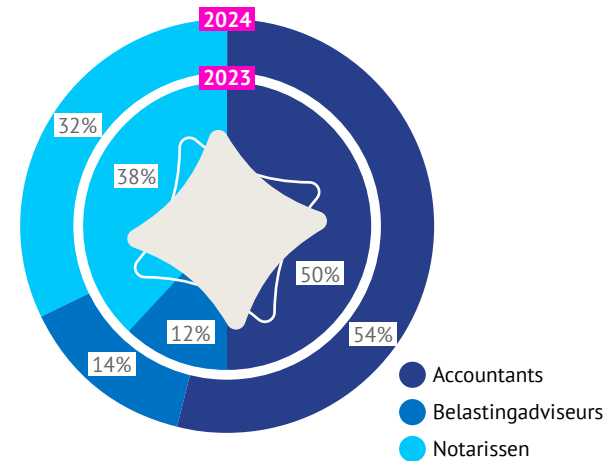
Het BFT heeft verschillende selecties gemaakt van administratiekantoren. Dit betrof een aselechte deelwaarneming en twee regionale selecties. Verder zijn in het vierde kwartaal administratie- en accountantskantoren in het kader van een hercontrole bevraagd naar de invulling van de opleidingsverplichting. De resultaten hiervan zullen binnenkort bekend gemaakt worden.

Bij een groot deel van de integrale onderzoeken die het BFT in 2024 uitvoerde, stelde het BFT overtredingen van de opleidingsverplichting vast. We zagen dat vooral kleinere kantoren niet voldoen aan de opleidingsverplichting. Ditzelfde geldt voor de specifieke uitvragen die we hebben gedaan naar de opleidingsverplichting. Het voldoen aan de opleidingsverplichting is daarom een blijvend aandachtspunt voor het BFT. We selecteren ook in 2025 opnieuw een aantal kantoren om te toetsen of en op welke wijze zij aan de opleidingsverplichting voldoen.

Aandeel meldingen
per doelgroep



Aandeel instellingen
per doelgroep



Trends en ontwikkelingen ongebruikelijke transacties

In 2024 deden de instellingen die onder toezicht van het BFT staan, in totaal 4.716 meldingen van ongebruikelijke transacties bij de FIU-Nederland (2023: 4.621). In 2024 deden 840 instellingen die onder het toezicht van het BFT vallen één of meerdere meldingen van ongebruikelijke transacties (2023: 842). Zoals blijkt uit bovenstaande grafieken, is er sprake van een verschuiving tussen de meldende instellingen.¹¹

In lijn met het voorgaande jaar stijgt bij de accountants(kantoren) het absolute aantal meldende instellingen en het totaal aantal meldingen. Bij de belastingadviseurs is het aantal meldende instellingen in 2024 groter dan in 2023, maar is het aantal meldingen gedaald. Bij de notariskantoren is het aantal meldende instellingen gedaald, maar ligt het aantal meldingen in 2024 in lijn met 2023. Wij hebben geen onderzoek gedaan naar de reden van deze verschuivingen.

¹¹ Uit de meldrapporten van de FIU-Nederland blijkt dat administratiekantoren geregistreerd zijn onder de meldgroep accountants (bijvoorbeeld als het gaat om administraties) of onder de meldgroep belastingadviseurs (fiscaal advies/aangifte).

4.5 Handhaving in cijfers

Het handhavend optreden van het BFT richt zich op het bereiken van normconform gedrag van zijn ondertoezichtstaanden om zo de kwaliteit en integriteit van hun beroepsuitoefening te waarborgen. We passen hierbij een mix van preventieve en repressieve interventiemogelijkheden toe, waarbij preventie en toepassing van informele maatregelen steeds vaker worden ingezet. Om duurzaam impact te maken wordt meer nadruk gelegd op herstel en verbetering. Het handhavingsbeleid van het BFT is uiteraard leidend en de keuze voor de inzet van een handhavingsinstrument en de wijze waarop dit wordt ingezet, vergt maatwerk. Alle feiten en omstandigheden van het geval worden gewogen, zoals de ernst van de geconstateerde normschending, het aantal normschendingen, het inzicht dat een ondertoezichtstaande toont

in het eigen handelen en de eventueel inmiddels verrichte herstelacties. Naast de handhavingsinterventies heeft het BFT in 2024 zes WOO-gerelateerde verzoeken (Wet Open Overheid) ontvangen. Deze verzoeken zijn in de daartoe gestelde termijnen afgehandeld. Verder hebben we in 2024 twee klachten ontvangen over het optreden van het BFT. Er is met de betrokkenen contact opgenomen en één klager heeft na overleg de klacht niet doorgezet. De andere klacht is binnen de gestelde termijn behandeld en ongegrond verklaard. Tenslotte heeft het BFT één AVG-verzoek ontvangen, die ook binnen de daartoe gestelde termijn is afgehandeld. Geen van deze verzoeken heeft tot verdere opvolging geleid.

Interventies



Maatregelen	Notarissen	Gerechtsdeurwaarders	Wwft-plichtigen	Totaal
Aanwijzing	-	-	18 ¹²	18
Waarschuwing	92	2	31	125
Boete	-	-	6	6
Last onder dwangsom	-	-	9	9
Gesprek	17	18 ¹³	7	42
Tuchtklacht	3	7	-	10
Aangifte strafrecht	-	-	-	-
Spoedmaatregel	1	-	-	1
Publicatiebesluiten ¹⁴	-	-	26	26
Interventies overig	13	-	1	14
TOTAAL	126	27	98	251

12 Hierbij is één aanwijzing ingetrokken.

13 Dit betreft enkele kantoren met meerdere gerechtsdeurwaarders.

14 Niet alle besluiten leiden (direct) tot publicatie.

Pilot Informele afdoening: Handhavingsgesprekken

Sinds 2023 is het BFT meer gebruik gaan maken van de informele afdoening ‘Normo-verdragende gesprekken’. Zoals eerder aangegeven is een pilot opgezet, waarbij op basis van de bevindingen in een onderzoeksrapport voorafgaand aan een gesprek met de ondertoezichtstaande ter voorbereiding een aantal vragen wordt gesteld. Doel is om de geconstateerde normschendingen te herstellen, dan wel in de toekomst te voorkomen. Daarnaast bieden de gegeven antwoorden en een verslag van het gesprek informatie voor toezichthouders voor een eventueel heronderzoek (op grond van eventuele nieuwe risico-signalen). Dit heeft slechts bij uitzondering geleid tot een heronderzoek.

In 2023 zijn tientallen van dergelijke normoverdragende gesprekken gevoerd en in 2024 hebben 42 van deze gesprekken plaatsgevonden. Bij bespreking van de ervaringen met deze werkwijze met de ondertoezichtstaande en met de juristen van JZH is gebleken dat de werkwijze wederzijds goed is bevallen. Hierbij wordt ook duidelijker wat de ‘impact’ is geweest van de toezichtinterventie.

De pilot is in de loop van 2024 beëindigd en heeft geleid tot een uitbreiding van de bestaande handhavingsmaatregel. Ook heeft de pilot geleid tot het anders benoemen van het normoverdragende gesprek, namelijk een handhavingsgesprek. Bij dit gesprek worden vooraf vragen gesteld en worden stukken toegezonden of meegenomen. Er zijn vier varianten van het handhavingsgesprek mogelijk:

- Handhavingsgesprek waarbij het gesprek goed verloopt en waarmee de handhaving wordt afgesloten. Deze werkwijze past in de gevallen waarbij de ondertoezichtstaande de openstaande actiepunten al had opgepakt en de impact van het toezichtonderzoek afdoende bleek.
- Handhavingsgesprek waarbij na het gesprek ter bevestiging nog een aantal stukken worden nagezonden door de ondertoezichtstaande aan het BFT. Na ontvangst ervan wordt de handhaving afgesloten, omdat gebleken is dat openstaande actiepunten zijn opgepakt.
- Handhavingsgesprek waarbij na het gesprek een hersteltraject wordt afgesproken met de ondertoezichtstaande. Deze werkwijze past in de gevallen waarbij de ondertoezichtstaande nog niet alle actiepunten had opgepakt of afgerond. In een brief worden de afspraken voor het hersteltraject bevestigd. Er kan over een periode van maximaal één jaar afspraken worden gemaakt over terugkerende verslag-

legging over de vorderingen. Dit traject wordt ‘verscherpt toezicht’ genoemd.

- Handhavingsgesprek, waarbij alsnog een punitieve maatregel (klacht/boete/aanwijzing/last onder dwangsom) op zijn plaats is, bijvoorbeeld wanneer geen blijk wordt gegeven van enig inzicht in het handelen of nalaten en/of er geen enkele herstelacties zijn gevolgd.

Publicatieplicht Wwft

Het BFT heeft ook in 2024 uitvoering gegeven aan de wettelijke verplichting van de Wwft om bestuursrechtelijke sancties openbaar te maken. Deze bepaling is afkomstig vanuit Europese richtlijnen met als doel te zorgen voor het verstrekken van informatie aan de markt en te zorgen voor transparantie. Dit vanuit de preventieve werking die hiervan wordt uitgegaan. Het betreft besluiten van het BFT tot het opleggen van een bestuurlijke boete, een aanwijzing of een last onder dwangsom. In 2024 hebben we 26 keer dergelijke besluiten gepubliceerd. Tegen één van deze besluiten is gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een voorlopige voorziening aan te vragen. De ondertoezichtstaande was het niet met de publicatie eens. De rechter heeft bij uitspraak van 25 juli 2024 geoordeeld dat de boete met enige aanpassingen gepubliceerd mocht worden:

“Financieel toezicht, verzoek om een voorlopige voorziening, verzoek opschorting van openbaarmaking bestuurlijke boete. Boete opgelegd door het BFT vanwege overtreding van de bepalingen die onder meer zien op het verrichten van (verscherpt) cliëntenonderzoek en de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties. De voorzieningenrechter wijst het verzoek gedeeltelijk toe omdat er twijfel bestaat over de rechtmatigheid van het boetebesluit wat betreft één van de verweten overtredingen. Het BFT mag het boetebesluit publiceren met uitzondering van de specifieke verweten overtreding waarover twijfel bestaat en de boetehoogte.”¹⁵

¹⁵ Zie hiervoor ECLI:NL:RBROT:2024:6906.

5

Financiële gegevens BFT 2024



5 Inhoud Financiële gegevens BFT 2024

5.1 Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)	40
5.2 Staat van baten en lasten 2024	41
5.3 Kasstroomoverzicht	41
5.4 WNT-verantwoording 2024 BFT	42

5.1 Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

ACTIVA	31-12-2024	31-12-2023
Vaste activa		
Immateriële vaste activa	608.865	663.319
Materiële vaste activa	1.849.604	204.987
	2.458.469	868.306
Vlottende activa		
Vorderingen		
Ministerie van J & V	0	0
Overige vorderingen	453.734	200.651
Overlopende activa	328.590	333.021
	782.324	533.672
Liquide middelen	1.107.474	426.325
Totaal activa	4.348.267	1.828.303

PASSIVA	31-12-2024	31-12-2023
Eigen vermogen		
Egalisatiereserve	524.465	436.649
	524.465	436.649
Voorzieningen	427.344	376.736
Vlottende passiva		
Kortlopende schulden		
Belastingen en premies sociale verzekering	434.663	0
Overige schulden	2.961.795	1.014.918
	3.396.458	1.014.918
Totaal passiva	4.348.267	1.828.303

5.2 Staat van baten en lasten 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Baten			
Subsidies	10.456.000	9.936.000	9.602.000
Onderzoek ondernemingsplannen	100.400	110.200	124.800
Overige opbrengsten	0	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten	10.556.400	10.046.200	9.726.800
Lasten			
Salarissen en sociale lasten	6.849.000	7.142.637	6.950.380
Afschrijvingen	323.409	291.197	209.675
Bestuurskosten	56.417	58.739	57.482
Overige personeelskosten	1.046.097	828.383	900.568
Huisvestingskosten	791.323	377.814	422.886
Bureaunkosten	1.486.902	1.347.430	1.389.522
Som der bedrijfslasten	10.553.148	10.046.200	9.930.513
Financiële baten	84.564	0	85.195
Bedrijfsresultaat	87.816	0	-118.518

5.3 Kasstroomoverzicht

(volgens de indirecte methode)	2024	2023
Stand geldmiddelen per 01-01	426.325	1.392.204
Bedrijfsresultaat	87.816	-118.518
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	323.409	209.677
Mutatie voorzieningen	50.608	-34.261
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	-248.652	7.477
Mutatie operationele schulden	2.381.541	-278.813
Kasstroom uit operationele activiteiten	2.594.722	-214.437
Investeringsactiviteiten	-1.913.573	-751.441
Kasstroom uit Investeringsactiviteiten	-1.913.573	-751.441
Netto kasstroom	681.149	-965.878
Stand geldmiddelen per 31-12	1.107.474	426.325

5.4 WNT-verantwoording 2024 BFT

De WNT is van toepassing op het BFT. Het voor het BFT toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000. Voor voorzitters en leden van toezichthoudende organen is het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum respectievelijk 15% en 10% van het voor de WNT-instelling toepasselijke bezoldigingsmaximum.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking

Vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog vier jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	
Y.H.M. de Groot	
Directeur / Hoofd Juridische Zaken en Handhaving	
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01 - 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 140.126
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 22.752
Subtotaal	€ 162.878
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2023	
bedragen x € 1	
Y.H.M. de Groot	
Directeur / Hoofd Juridische Zaken en Handhaving	
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01 - 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 131.454
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 20.839
Subtotaal	€ 152.293
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 223.000

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024

bedragen x € 1

	C. Breedveld	G.J. Olthoff	R. Kok	V.M. Jeurissen-Kohn
Functiegegevens	Voorzitter Bestuur	Bestuurslid	Bestuurslid	Bestuurslid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12	01-01 - 16-03	16-03 - 10-10
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 29.587	€ 19.409	€ 3.748	€ 10.774
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 38.833	€ 25.889	€ 5.252	€ 14.713
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 29.587	€ 19.409	€ 3.748	€ 10.774
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023

bedragen x € 1

	C. Breedveld	G.J. Olthoff	R. Kok
Functiegegevens	Voorzitter Bestuur	Bestuurslid	Bestuurslid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01 - 31-12	01-01 - 31-12	01-01 - 16-03
Bezoldiging			
Bezoldiging	€ 29.438	€ 17.680	€ 17.680
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 33.450	€ 22.300	€ 22.300

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

Share Impacts Accountants heeft een goedkeurende controleverklaring afgegeven.

Utrecht, 28 februari 2025

Bestuur

drs. C. Breedveld

Voorzitter

mr. G.J. Olthoff

Bestuurslid

Jaarverslag 2024
BFT

bezoekadres
Maliebaan 79
3581 CG Utrecht
www.bureauft.nl
bft.post@bureauft.nl

postadres
Postbus 14052
3508 SC Utrecht