

Criteria BFT betalingsorganisatie notariskantoren

Het BFT heeft criteria opgesteld voor een zorgvuldige betaalorganisatie bij notariskantoren. Dit naar aanleiding van de beslissing van het Hof Amsterdam van 18 maart 2025 (ECLI:NL:GHAMS:2025:786) waarbij sprake was van interne fraude door een medewerker. Een zorgvuldige betaalorganisatie om fraude en fouten te voorkomen, is de eindverantwoordelijkheid van een notaris. Een notaris kan de criteria gebruiken om zijn eigen betaalorganisatie te toetsen en in te richten. Het BFT neemt deze uitgangspunten, samen met de Administratieverordening en de Beleidsregel fiatting uitbetalingen, mee in zijn toezicht.

◉ Versterking van interne controlemaatregelen

Zorg voor een solide administratieve organisatie en interne controle (AO/IC) om fraude en fouten te voorkomen. Dit wordt onder meer worden gerealiseerd door het scheiden van verantwoordelijkheden binnen de organisatie en regelmatige controles. Voer hierbij ook op onverwachte momenten controles uit, niet alleen op vaste momenten. Zie ook de Beleidsregel fiatting uitbetalingen van de KNB.

◉ Dubbele fiatting

Elke uitbetaling moet worden gecontroleerd en goedgekeurd door ten minste twee medewerkers, waarvan er één niet belast mag zijn met de financiële administratie. Zie ook (de toelichting op) artikel 6 van de Administratieverordening. Zorg ervoor dat deze dubbele fiatting op een toereikende wijze verankerd is in de digitale betalingsorganisatie.

◉ Documentatie van afwijkingen

Als de beschreven werkwijze bij uitzondering niet kan worden gevolgd, moet de afwijkende handelwijze worden vastgelegd en moeten de getroffen maatregelen worden uitgelegd. Zie ook artikel 4 van de Beleidsregel fiatting uitbetalingen van de KNB.

◉ Veiligheid van gevoelige informatie

Bewaar bankpassen en andere gevoelige informatie op een veilige en afgesloten locatie. Bewaar geen pincodes op papier en zeker niet bij de autorisatiemiddelen. Wissel nooit onderling pincodes uit. Deze zijn strikt persoonlijk en dienen dit ook te blijven. Zorg er voor dat iedere functionaris, die dat voor zijn functie-uitoefening nodig heeft, een eigen bankpas met de juiste bevoegdheden heeft. Het moet altijd duidelijk zijn wie de betaling heeft geaccordeerd.

◉ Bewustwording en training

Train medewerkers regelmatig over de risico's van fraude en de procedures voor het melden van verdachte activiteiten. Verhoog de bewustwording om potentiële fraudeurs af te schrikken.

◉ Monitoring en rapportage

Implementeer systemen voor continue monitoring van transacties en stel duidelijke rapportageprocedures in voor afwijkingen of verdachte activiteiten.

◉ Jaarlijkse beoordeling

Accountants moeten bij hun jaarlijkse werkzaamheden aandacht besteden aan onder meer de beoordeling van de betalingsorganisatie en frauderisico's.