

# JAARVERSLAG BUREAU FINANCIEEL TOEZICHT

---

## 2013

*BUREAU FINANCIEEL TOEZICHT*



Utrecht, 14 juli 2014

## **JAARVERSLAG BUREAU FINANCIEEL TOEZICHT 2013**

### **Voorwoord**

Voor u ligt het jaarverslag 2013 van het Bureau Financieel Toezicht (BFT).

Met dit verslag wordt verantwoording afgelegd over de door het BFT verrichte activiteiten en de effecten daarvan in het jaar 2013.

In de aanpak en uitvoering van het toezicht zoekt het BFT in toenemende mate overleg en afstemming met zijn opdrachtgevers, ketenpartners en de individuele beroepsbeoefenaren. Een en ander past in de missie van het BFT en het streven om effectief en efficiënt toezicht te houden.

Het opstellen van de jaarrekening BFT over 2013 en daarmee het jaarverslag BFT 2013 heeft vertraging opgelopen vanwege onduidelijkheid over de toepassing van de Wet Normering bezoldiging Topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). Dit in verband met de werkzaamheden van de interim-directeur in 2013. Het Ministerie van Veiligheid en Justitie heeft het BFT om die reden uitstel verleend ten aanzien van de publicatie van het jaarverslag BFT 2013. Onlangs is in overleg met het Ministerie van Veiligheid en Justitie en het Ministerie van Binnenlandse Zaken uitsluitend verkregen over de toepassing van de WNT en is dit in de jaarrekening verwerkt. Vandaar dat het jaarverslag BFT 2013 inclusief jaarrekening BFT 2013 nu pas naar buiten wordt gebracht.

### **Directie:**

mr. M.E. Coffeng

### **Samenstelling bestuur:**

prof. mr. A. Hammerstein  
voorzitter

mr. P. Kole  
plv. voorzitter

prof. J.C.A. Gortemaker RA  
lid

## **INHOUD JAARVERSLAG BFT 2013**

|           |                                                               |       |
|-----------|---------------------------------------------------------------|-------|
| <b>1.</b> | <b>Inleiding</b>                                              | p. 1  |
| <b>2.</b> | <b>(Integraal) toezicht notariaat en gerechtsdeurwaarders</b> | p. 1  |
| 2.1       | <u>Notariaat</u>                                              | p. 2  |
| 2.1.1     | Algemeen                                                      | p. 2  |
| 2.1.2     | Onderzoeken                                                   | p. 3  |
| 2.1.3     | Kwaliteit & Integriteit                                       | p. 4  |
| 2.1.4     | Handhaving                                                    | p. 4  |
| 2.2       | <u>Gerechtsdeurwaarders</u>                                   | p. 5  |
| 2.2.1     | Algemeen                                                      | p. 5  |
| 2.2.2     | Onderzoeken                                                   | p. 6  |
| 2.2.3     | Kwaliteit & Integriteit                                       | p. 6  |
| 2.2.4     | Handhaving                                                    | p. 7  |
| 2.3       | <u>Commissies van deskundigen</u>                             | p. 7  |
| 2.4       | <u>Commissie toegang notariaat</u>                            | p. 7  |
| <b>3.</b> | <b>Toezicht WWFT</b>                                          | p. 8  |
| 3.1       | Algemeen                                                      | p. 8  |
| 3.2       | Bewustwording                                                 | p. 8  |
| 3.3       | Toezichtarrangementen                                         | p. 8  |
| 3.4       | BFT-Onderzoeken                                               | p. 8  |
| 3.5       | Samenwerking ketenpartners                                    | p. 9  |
| 3.6       | Handhaving                                                    | p. 9  |
| <b>4.</b> | <b>BFT-organisatie</b>                                        | p. 9  |
| 4.1       | Organisatiestructuur                                          | p. 10 |
| 4.2       | Doorberekening kosten toezicht                                | p. 11 |
| 4.3       | Automatisering                                                | p. 11 |
| 4.4       | Klachtregeling                                                | p. 11 |
| 4.5       | Wob-verzoeken                                                 | p. 11 |
| 4.6       | Tot slot                                                      | p. 11 |
|           | <u>Bijlage: Overzicht van gebruikte afkortingen</u>           | p. 13 |

## **INHOUD JAARREKENING 2013**

|                                                          |       |
|----------------------------------------------------------|-------|
| 1. Balans per 31 december 2013                           | p. 15 |
| 2. Winst- en verliesrekening over 2013                   | p. 15 |
| 3. Kasstroomoverzicht                                    | p. 16 |
| 4. Algemene toelichting                                  | p. 17 |
| Grondslagen voor de waardering van activa en passiva     | p. 17 |
| Grondslagen voor de resultaatbepaling                    | p. 18 |
| Grondslagen kasstroomoverzicht                           | p. 18 |
| 5. Toelichting op de balans per 31 december 2013         | p. 19 |
| 6. Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2013 | p. 24 |
| 7. Overige gegevens                                      | p. 29 |
| Resultaatbestemming                                      | p. 29 |
| Verklaring accountant                                    | p. 30 |



## 1. Inleiding

De indeling van dit verslag weerspiegelt in belangrijke mate de functionele activiteiten van het BFT. Deze betreffen het (integrale) toezicht op het notariaat en de gerechtsdeurwaarders en het toezicht inzake de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT-toezicht).

Voorafgaand wordt kort ingegaan op enkele belangrijke gebeurtenissen binnen het BFT in 2013.

Afgesloten wordt met enkele organisatorische aspecten en het financieel jaarverslag met de bijbehorende verklaring van de accountant.

Eind 2012 is binnen de directie een verschil van inzicht ontstaan in de wijze waarop aan de organisatie van het BFT richting gegeven moest worden. Deze situatie heeft geleid tot het besluit van het bestuur om de directie per 15 april 2013 van haar taken te ontheffen. Op 17 april 2013 is vervolgens de heer G. Oosterloo BSc MMO Msc rm als interim-algemeen directeur aangesteld. Hiermee is tevens een heroriëntatie op de per 1 januari 2013 ingevoerde organisatiestructuur ingezet. Die heeft onder leiding van de heer Oosterloo plaatsgevonden en wordt vanaf 1 januari 2014 nader ingevuld onder leiding van de nieuwe algemeen directeur mr. M.E. Coffeng.

Het BFT wil zich ontwikkelen tot een High Performance Organisatie die zijn taak uitoefent “met het raam open”. Hiervoor is het van belang dat het BFT een lerende organisatie is, die in samenwerking met zijn opdrachtgevers en ketenpartners zijn kennis kan vergroten en daarmee het toezicht op een hoger niveau kan brengen.

Met de opdracht van bestuur en directie om hieraan uitvoering te geven diende ook het automatiseringssysteem aangepast te worden. De verdere uitvoering van het reeds in gang gezette automatiseringstraject brengt hierdoor meer kosten met zich mee dan in eerste instantie was voorzien.

Vanaf 2013 wordt op basis van een risicoclassificatie per notaris, gerechtsdeurwaarder en zijn kantoor een toezichtniveau vastgesteld dat voortdurend wordt geijkt aan nieuwe signalen die het BFT ontvangt.

De nieuwe automatisering en daarbij de aangepaste werkwijze binnen het BFT hebben voorts geleid tot het gebruik van andere benamingen voor het toezicht. Daar waar tot medio 2012 werd uitgegaan van verscherpt, oplettend of normaal toezicht, wordt thans gesproken over hoog, midden of laag niveau van toezicht.

Het integraal toezicht op het notariaat betreft de categorieën: bewaring, liquiditeit, solvabiliteit, resultaat, kwaliteit, integriteit en overig. Er is sprake van hoog niveau van toezicht indien bij ten minste vier van de zeven genoemde categorieën een risico is vastgesteld.

Het financieel toezicht op gerechtsdeurwaarders betreft de categorieën: bewaring, liquiditeit, solvabiliteit, resultaat en overig. Er is sprake van hoog niveau van toezicht indien bij ten minste vier van de vijf genoemde categorieën een risico is vastgesteld.

Hoe hoger het door het BFT bepaalde niveau van toezicht, hoe meer aandacht de betrokken persoon of het betrokken kantoor in beginsel krijgt. In diverse gevallen verplicht dit de notaris of gerechtsdeurwaarder tot wekelijks, tweewekelijks of maandelijks rapportage over door het BFT genoemde onderwerpen.

Onderzoeken worden gepland en uitgevoerd naar prioriteit en diepgang. Het BFT onderscheidt de volgende soorten onderzoeken:

- Algemeen onderzoek, zijnde een onderzoek naar meer dan één onderkend risico of een onderzoek dat op grond van periodiciteit wordt uitgevoerd;
- Bedrijfsbezoek, zijnde een (quickscan) onderzoek naar één onderkend risico, zoals bijvoorbeeld een bevinding op basis van een eerder onderzoek of een onderzoek in het kader van een nieuwe benoeming;
- Bijzonder onderzoek met onderscheid naar de reden;
- Thematisch onderzoek, gericht op een specifiek aangewezen thema;
- Privé-onderzoek, zijnde een onderzoek naar gegevens aangaande risico's of onderwerpen buiten het kantoor.

De onderwerpen die tijdens het onderzoek aan de orde komen, worden op basis van de risicoanalyse vastgesteld en vallen onder één van de eerder genoemde vijf of zeven categorieën (gerechtsdeurwaarders respectievelijk notarissen).



## 2. (Integraal) toezicht notariaat en gerechtsdeurwaarders

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

- Het analyseren van ingediende periodieke gegevens. Het analyseren van deze actuele gegevens is mede richtinggevend voor de planning en diepgang van de uit te voeren onderzoeken. Mede om die reden acht het BFT het van belang dat de (wettelijke) termijnen voor de indiening van gegevens bij het BFT worden nageleefd. Kantoren met een hoog risico zijn verplicht frequenter gegevens aan te leveren.
- Het analyseren van ontvangen signalen. Het analyseren van deze actuele gegevens is mede richtinggevend voor de planning en diepgang van de uit te voeren onderzoeken naar overige aspecten van onder andere de bedrijfsvoering van een organisatie of beroepsbeoefenaar, dan wel kwaliteits- en/of integriteitsaspecten.
- De planning van onderzoeken. Op dit moment is het algemene uitgangspunt dat primair de risicoanalyse richtinggevend is voor de planning van onderzoeken en dat daarmee in beginsel één keer per zeven jaar een onderzoek wordt uitgevoerd bij een notaris- of gerechtsdeurwaarderskantoor. Gegeven de aantallen professionals met hoog risico, die veel aandacht eisen, is de vaste periodiciteit echter op dit moment moeilijk te realiseren. Dit kan inhouden dat in verband met het verlenen van prioriteit aan deze risicodossiers deze zeven jaar niet wordt gehaald. Beginnende notarissen of gerechtsdeurwaarders worden in beginsel binnen twee jaar na benoeming aan een onderzoek onderworpen.

### 2.1 Notariaat

#### 2.1.1 Algemeen

Op 1 januari 2013 is de herziene Wet op het notarisambt (Wna) in werking getreden. Voor het BFT betekende dit een uitbreiding van het toezicht naar de aspecten kwaliteit en integriteit, alsmede een uitbreiding van het toezicht naar de toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen.

Het BFT heeft in 2013 verschillende malen overleg gevoerd met de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB). In 2013 is tijdens deze contactmomenten met de KNB onder andere gesproken over zogenaamde probleem- en zwevende protocollen, de Task Force probleemkantoren, gegevensuitwisseling in het kader van het samenwerkingsconvenant tussen de KNB en het BFT en procedures bij de tuchtrechter in het algemeen. Ook bespreking van wet- en regelgeving komt regelmatig voor.

Om effectief en efficiënt met bevoegdheden en middelen om te gaan is het noodzakelijk dat er keuzes worden gemaakt op grond van meerdere informatiebronnen en -stromen. Vóór 1 januari 2013 lag de focus bij toezicht op het notariaat vooral op financiële indicatoren.

Bij bijzondere onderzoeken werd al kennis gemaakt met (een tekortkoming in de) kwaliteit en integriteit bij de uitoefening van het notariële vak op grond van opdrachten van de voorzitters van de toenmalige Kamers van Toezicht via artikel 96 Wna.

Thans is het BFT integraal toezichthouder. De uitdaging voor elke toezichthouder, dus ook voor het BFT, is niet alleen het verkrijgen van goede informatie, maar ook de beheersing en waardering/ classificering van de vele signalen die een uiting zijn van de wijze van uitoefening van het notarisambt.

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

Naast de signalen die het BFT ontvangt naar aanleiding van de ingediende financiële gegevens en signalen via de overlegcommissie KNB-BFT kent het BFT op dit moment de volgende signalen:

- Artikel 25a Wna-meldingen;
- Artikel 111c Wna-meldingen;
- Kadastermeldingen;
- Burgersignalen;
- Tuchtklachten en tuchtspraken.

#### Artikel 25a Wna-meldingen

Krachtens artikel 25a 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 2013 heeft het BFT 33 van dergelijke meldingen ontvangen. Hiervan zijn vijf 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 veertien 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. In totaal heeft het BFT 246 meldingen gehad van openstaande facturen.

#### 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. 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 administratie in 2014 hierop inrichten.

#### Tuchtklachten en tuchtuitspraken

Naast bovenstaande meldingen ontvangt het BFT ook tuchtklachten en tuchtuitspraken.

Alle bovengenoemde signalen worden in onderlinge samenhang door het BFT bekeken en gewogen. Indien die weging daartoe aanleiding geeft, onderzoekt het BFT de signalen door bij de notaris ter plaatse een onderzoek in te stellen.

De economische crisis is nog niet voorbij en dat maakte ook 2013 een moeilijk jaar voor het notariaat. De akte aantallen dalen nog met 1,2%, de omzet neemt nog af met 7,9%, maar het resultaat is nagenoeg gelijk gebleven. De maatregelen op financieel gebied die binnen het notariaat zijn genomen, hebben hier kennelijk toe geleid. In 2013 stonden 62 kantoren onder een hoog niveau van toezicht (7,7%) tegen 71 kantoren (8,8%) in 2012. Hoewel dit een daling is, blijft dit een aanzienlijk percentage van het geheel.

Naast de notarissen en kandidaat-notarissen vallen ook de toegevoegd notarissen (nieuw in 2013) onder het integraal toezicht van het BFT.

*Tabel 1: Aantallen beroepsbeoefenaren en kantoren over verschillende jaren*

|                              | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|------------------------------|------|------|------|------|------|
| <b>Notariskantoren</b>       | 800  | 812  | 817  | 802  | 805  |
| <b>Notarissen</b>            | 1490 | 1455 | 1432 | 1374 | 1336 |
| <b>Kandidaat-notarissen</b>  | 2170 | 1915 | 1885 | 1880 | 1743 |
| <b>Toegevoegd notarissen</b> | -    | -    | -    | -    | 7    |

#### 2.1.2 Onderzoeken

Het BFT heeft in het jaar 2013 de onderstaande aantallen soorten onderzoeken uitgevoerd.

*Tabel 2: Aantal soorten onderzoeken in 2013*

| Soort           | Algemeen | Bedrijfs-bezoek | Bijzonder | Thematisch | Privé | Totaal |
|-----------------|----------|-----------------|-----------|------------|-------|--------|
| <b>Afgerond</b> | 179      | 27              | 22        | 5          | 30    | 263    |
| <b>Lopend</b>   | 19       | 6               | 6         | 2          | 9     | 42     |



### 2.1.3 Kwaliteit & Integriteit

Naast het financieel toezicht heeft het BFT vanaf 1 januari 2013 ook de taak om toezicht te houden op de kwaliteit en de integriteit van de notariële dienstverlening. Deze nieuwe opdracht verdiept het toezicht van het BFT op het notariaat.

De eerste ervaringen met het toezicht op kwaliteit en integriteit zijn positief. In 2013 zijn door de bij het BFT werkzame notariële juristen bij 65 kantoren onderzoeken naar kwaliteit en integriteit uitgevoerd, waarvan achttien in combinatie met een algemeen financieel onderzoek door een accountant. Net als bij de financiële onderzoeken wordt voor de onderzoeken naar kwaliteit en integriteit gebruik gemaakt van werkprogramma's. Deze werkprogramma's bevatten aanwijzingen voor de gesprekken met de kantoormedewerkers en suggesties voor het dossieronderzoek. Voor een klein deel van deze onderzoeken geldt dat deze onderzoeken, conform de afspraken die hierover zijn gemaakt met de KNB, in dezelfde periode zijn uitgevoerd als de audits van de KNB. Mede gezien het karaktersverschil tussen de audits van de KNB en het toezicht door het BFT moet een verdere evaluatie leiden tot een betere aansluiting hiertussen.

De meest voorkomende bevindingen uit deze eerste onderzoeken naar kwaliteit en integriteit door het BFT betreffen het rechercheren (het onderzoek doen naar de juridische stand van zaken in verschillende registers, zoals insolventie- en curateleregister) in strijd met het Reglement rechercheren, gebreken in de onderzoeks- of informatieplicht of het niet inschakelen van een tolk in strijd met artikel 42 Wna.

Aanbevelingen werden bijvoorbeeld gedaan over het beter verstrekken van de algemene voorwaarden en het updaten van deze voorwaarden, met name door de gewijzigde Wna in 2013.

### 2.1.4 Handhaving

Als sluitstuk van het toezicht kan het BFT een handhavingstraject kiezen. Indien een onderzoek is afgerond en één of meer normschendingen zijn geconstateerd, wordt de zaak overgedragen aan de afdeling Handhaving. Het BFT heeft de beschikking over verschillende handhavingsinstrumenten.

#### Pre-tuchtrechtelijke normoverdragende gesprekken

Vóór de wijziging van de Wna hadden de voorzitters van de voormalige Kamers van Toezicht een pre-tuchtrechtelijke taak. Deze bestond onder andere uit het voeren van voorzittersgesprekken met betrokken notarissen. Na de inwerkingtreding van de herziene Wna op 1 januari 2013 heeft het BFT deze taak ingevuld door het houden van (pre-tuchtrechtelijke) normoverdragende gesprekken.

Doel van een dergelijk normoverdragend gesprek is het voor de laatste maal aansporen tot herstel en het beëindigen van de normschending. Een tuchtklacht kan daarmee worden voorkomen. Bij deze gesprekken wordt de ondertoezichtgestelde op het kantoor van het BFT ontvangen. Een gesprek zal vaak plaatsvinden met de directeur van het BFT samen met een toezichthouder of met een jurist van de afdeling Handhaving. Tevens is het mogelijk dat een lid van het bestuur aanwezig is. Afgelopen jaar heeft het BFT twee van dergelijke (pre-tuchtrechtelijke) normoverdragende gesprekken gevoerd.

#### Tuchtklachten

Indien nodig kan het BFT ook een tuchtklacht indienen bij de tuchtrechter.

Tabel 3: Aantal en aard tuchtklachten over verschillende jaren

|                                           | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------------------------------|------|------|------|------|------|
| <b>Niet tijdige indiening jaarstukken</b> | 9    | 11   | 30   | 8    | 4    |
| <b>Negatieve bewaring</b>                 | 29   | 9    | 8    | 4    | 2    |
| <b>Overig</b>                             | -    | 1    | 6    | -    | 3    |
| <b>Totaal</b>                             | 38   | 21   | 44   | 12   | 9    |

Notarissen hebben gezien het huidige financiële klimaat extra aandacht voor hun financiën en financiële administratie. Dit kan reden zijn dat het aantal klachten voor een negatieve bewaring is afgenomen. Daarnaast is door actieve communicatie van het BFT het aantal klachten inzake niet tijdige indiening ook in 2013 afgenomen ten opzichte van het voorgaande jaar.

In 2013 heeft het BFT samen met de KNB bijzondere aandacht besteed aan de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van notarissen. Vanaf 1 oktober 2013 is een notaris volledig zelf



verantwoordelijk voor het voldoende verzekerd zijn. In verband hiermee heeft het BFT extra voorlichtingsbrieven verstuurd en extra onderzoek verricht. In vier gevallen werden tuchtklachten ingediend (categorie overig) wegens onvoldoende verzekerd zijn. De tuchtklachten werden door het BFT gecombineerd met een voorstel aan de voorzitter van de Kamer voor het Notariaat om de notaris ex artikel 106 Wna spoedshalve te schorsen. In drie gevallen heeft dit er toe geleid dat de notarissen zich alsnog voldoende verzekerden. Het BFT heeft in die gevallen de tuchtklachten ingetrokken. Naast de overgebleven klacht waren er nog twee andere klachten onder de categorie overig.

Hieronder volgt een overzicht van uitspraken van de Kamers voor het Notariaat in 2013 naar aanleiding van door het BFT ingediende klachten over eerdere jaren.

Tabel 4: Uitspraken Kamers voor het Notariaat 2013

|                                    | Niet-ontvankelijk | Geen maatregel | Waarschuwing | Berisping | Schorsing | Ontzetting | Totaal |
|------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|-----------|-----------|------------|--------|
| Niet tijdige indiening jaarstukken | -                 | 1              | 2            | -         | 1         | -          | 4      |
| Negatieve bewaring                 | -                 | -              | -            | 1         | -         | 1          | 2      |
| Overig                             | 1                 | -              | 6            | 1         | 2         | 2          | 12     |

Opgemerkt wordt dat uitspraken in 2013 betrekking kunnen hebben op klachten die vóór 2013 zijn ingediend. Ordemaatregelen van de voorzitters van de Kamers voor het Notariaat zoals spoedmaatregelen, stille bewindvoering etc. zijn niet in dit overzicht opgenomen.

Hieronder volgt tevens een overzicht van uitspraken van het Gerechtshof in 2013 naar aanleiding van door het BFT ingediende klachten over eerdere jaren.

Tabel 5: Uitspraken Gerechtshof inzake notarissen in 2013

|                    | Waarschuwing | Ontzetting | In behandeling | Bevestiging tussenbeslissing | Totaal |
|--------------------|--------------|------------|----------------|------------------------------|--------|
| Negatieve bewaring | -            | 1          | -              | -                            | 1      |
| Overig             | 3            | -          | 1              | 1                            | 5      |

## 2.2 Gerechtsdeurwaarders

### 2.2.1 Algemeen

De gevolgen van de financiële crisis zijn ook in de gerechtsdeurwaardersbranche in 2013 merkbaar. Bij vrijwel gelijkblijvende kosten is de omzet in 2013 ten opzichte van 2012 met ruim 8% afgenomen. Over dezelfde periode is het nettoresultaat gedaald met 50%. De gerechtsdeurwaarders moeten meer handelingen dan voorheen uitvoeren in een dossier. Daarnaast neemt het aantal dossiers toe, waarbij de schuld aan de eiser niet of niet volledig is voldaan.

In 2013 is het aantal zelfstandige gerechtsdeurwaardersorganisaties vrijwel gelijk gebleven van 166 per einde 2012 naar 165 per einde 2013. Het aantal kantoren dat in ten minste vier van de vijf toezichtcategorieën (bewaring, liquiditeit, solvabiliteit, resultaat en overig) in 'hoog risico' is gerubriceerd is afgenomen van 15 naar 14 kantoren. In percentage uitgedrukt: per einde 2012 9,0% hetgeen in 2013 is afgenomen naar 8,5%.

Als belangrijke ketenpartner van het BFT heeft het BFT regelmatig contact met de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). In 2013 is tijdens deze contactmomenten onder andere gesproken over de problematiek aangaande de voorfinanciering, onafhankelijkheid en de uniforme waardering en presentatie van de bewaring van gelden van derden en het onderhanden werk in het kader van de Werkgroep Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit (BLOS).

De door de KBvG ingestelde werkgroep BLOS, waarin ook door medewerkers van het BFT wordt deelgenomen, heeft voorstellen vervaardigd die onder andere leiden tot een meer eenduidige waardering en presentatie van

het onderhandenwerk. Uitgangspunt daarbij is de verplichte waardering van de lopende dossiers in overeenstemming met de gemaakte afspraken met de opdrachtgevers en de jurisprudentie ten aanzien van de verplichtingen ter zake van derdengelden.

Middels een wijziging van de verslagstaten geldt dat de verslaglegging conform BLOS met ingang van de rapportage over het 2<sup>e</sup> kwartaal 2013 dient te geschieden. Hoewel de wijzigingen diverse malen zijn aangekondigd heeft het voor een aantal kantoren tot gewenningsproblemen geleid. Het BFT heeft daarover met die kantoren gecommuniceerd. De wijzigingen in de berekening van de bewaarpositie hebben bij enkele kantoren geleid tot een kortstondig bewaartekort. Deze kantoren hebben inmiddels hun bewaring weer op orde. Aangezien het hier om een wijziging in de regelgeving gaat en de tekorten binnen de door het BFT aangegeven termijn werden aangevuld, heeft het BFT in deze gevallen geen tuchtklachten tegen de gerechtsdeurwaarders van deze kantoren ingediend.

Al enkele jaren wijst het BFT op het risico voortvloeiend uit de voorfinanciering door de gerechtsdeurwaarders van kosten die normaliter voor rekening van de opdrachtgever zijn. Naar aanleiding van de rapportage van de commissie Voorfinanciering van de KBvG heeft het KBvG-bestuur middels een bestuursregel bepaald dat voorfinanciering van out-of-pocketkosten met ingang van 1 december 2013 niet langer is toegestaan. Verdere regelgeving ten aanzien van de voorfinanciering is in de maak. Het BFT is positief over deze regelgeving, omdat het de risico's voor opdrachtgevers vermindert. Door middel van (het toezichthouden door het BFT op) het naleven van de in deze regelgeving gestelde normen wordt een bijdrage geleverd aan de rechtsgelijkheid, aan het beschermen van de collectieve (financiële) belangen van gebruikers van gerechtsdeurwaarders en daarmee aan de integriteit van het financiële stelsel in Nederland.

De gewijzigde regelgeving ten aanzien van de berekening van de bewaarplicht en ten aanzien van de voorfinanciering heeft tot positief gevolg gehad dat de voorfinanciering van ruim 359 miljoen euro medio 2012 per medio 2013 is afgenomen tot ruim 280 miljoen euro. Een verdere daling in de voorfinanciering is te verwachten.

Tabel 6: Aantallen beroepsbeoefenaren en kantoren over verschillende jaren

|                                     | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------------------------|------|------|------|------|------|
| <b>Gerechtsdeurwaarderskantoren</b> | 170  | 169  | 177  | 166  | 165  |
| <b>Gerechtsdeurwaarders</b>         | 388  | 388  | 385  | 401  | 400  |

## 2.2.2 Onderzoeken

Het BFT heeft in het jaar 2013 de onderstaande aantallen soorten onderzoeken uitgevoerd.

Tabel 7: Aantal soorten onderzoeken in 2013

|                 | Algemeen | Bedrijfs-bezoek | Bijzonder | Privé | Totaal |
|-----------------|----------|-----------------|-----------|-------|--------|
| <b>Afgerond</b> | 20       | 12              | 5         | 10    | 47     |
| <b>Lopend</b>   | 4        | 1               | 8         | 6     | 19     |

## 2.2.3 Kwaliteit & Integriteit

In 2013 heeft de minister van Veiligheid en Justitie een consultatieronde gehouden ten behoeve van het wetsvoorstel tot wijziging van de Gerechtsdeurwaarderswet. Het BFT heeft van die consultatie-mogelijkheid gebruik gemaakt door enkele voor het toezicht van belang zijnde onderwerpen onder de aandacht van de minister te brengen.

In het consultatiedocument is opgenomen dat het BFT het integrale toezicht, overeenkomstig hetgeen daarover in de Wna is opgenomen, op de gerechtsdeurwaarders zal gaan uitoefenen. In de voorbereiding hierop heeft het BFT een interne werkgroep ingesteld die de noodzakelijke voorbereidingen zal treffen, opdat dit toezicht snel, effectief en efficiënt gestalte kan krijgen na de inwerkingtreding van de gewijzigde wet.

Dit zal een uitdaging worden nu voor de uitbreiding van dit toezicht naar het zich laat aanzien geen extra middelen ter beschikking zullen komen van het BFT.

#### 2.2.4 Handhaving

Indien nodig kan het BFT ook voor gerechtsdeurwaarders een tuchtklacht indienen bij de tuchtrechter.

Tabel 8: Aard tuchtklachten over verschillende jaren

|                                           | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------------------------------|------|------|------|------|------|
| <b>Niet tijdige indiening jaarstukken</b> | 4    | 8    | 11   | 3    | 1    |
| <b>Negatieve bewaring</b>                 | 4    | 5    | 3    | -    | -    |
| <b>Overig</b>                             | -    | -    | 1    | -    | -    |
| <b>Totaal</b>                             | 8    | 13   | 15   | 3    | 1    |

Gerechtsdeurwaarders hebben gezien het huidige financiële klimaat extra aandacht voor hun financiën en financiële administratie.

Dit kan reden zijn dat er de twee laatste jaren geen klachten voor een negatieve bewaring zijn geweest. Daarnaast is door actieve communicatie van het BFT het aantal klachten voor niet tijdige indiening ook in 2013 afgenomen ten opzichte van het voorgaande jaar.

Hieronder volgt een overzicht van uitspraken van de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders in 2013 naar aanleiding van door het BFT ingediende klachten over eerdere jaren.

In 2013 heeft het Gerechtshof geen uitspraken gedaan naar aanleiding van door het BFT ingediende klachten in eerdere jaren.

Tabel 9: Uitspraken Kamer voor Gerechtsdeurwaarders 2013

|                                           | Geen maatregel | Berisping met aanzegging | Geldboete | Totaal |
|-------------------------------------------|----------------|--------------------------|-----------|--------|
| <b>Niet tijdige indiening jaarstukken</b> | 1              | 1                        | 1         | 3      |

Het Hof heeft in 2013 geen uitspraken inzake gerechtsdeurwaarders naar aanleiding van ingediende klachten door het BFT gedaan.

#### 2.3 Commissies van deskundigen

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. In 2013 zijn 51 ondernemingsplannen bij de Commissie van deskundigen notariaat afgedaan (2012: 62) en 17 ondernemingsplannen bij de Commissie van deskundigen gerechtsdeurwaarders (2012: 43).

#### 2.4 Commissie toegang notariaat

Naast de Commissie van deskundigen notariaat is sinds 1 januari 2013 een onafhankelijke Commissie toegang notariaat ingesteld 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.



### 3. Toezicht WWFT

#### 3.1 Algemeen

Per 1 januari 2013 is een aantal wijzigingen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) in werking getreden die naar het inzicht van het BFT de effectiviteit van de regelgeving verbeteren. Zo is het instellingsbegrip voor accountants en belastingadviseurs gewijzigd. De norm richtte zich in de oude wet op de individuele beroepsbeoefenaar, in de nieuwe wet op het kantoor en de natuurlijk persoon die zelfstandig onafhankelijk optreedt. De wijze van sanctioneren wijzigt derhalve ook: een accountants- en belastingkantoor kan door de nieuwe wet bestuursrechtelijk worden aangesproken (dit laat overigens de mogelijkheid onverlet om tuchtrechtelijke maatregelen te nemen tegen een individuele accountant). Een andere belangrijke wijziging is het transactiebegrip. Met het nieuwe transactiebegrip is beoogd duidelijk te maken dat een ongebruikelijke transactie altijd gemeld moet worden, indien een instelling daarvan heeft kennisgenomen bij haar dienstverlening aan de cliënt.

Het BFT houdt als relatief kleine organisatie wettelijk toezicht op een groot aantal ondertoezicht-gestelden. Daadwerkelijk direct toezicht op alle ondertoezichtgestelden is, gezien de omvang van de populatie, onmogelijk. De beperkte capaciteit en de schaarse middelen dienen daarom zo efficiënt en zo effectief mogelijk te worden ingezet. Het BFT heeft daarom, ook in 2013, 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 bovengenoemde professionals toetsen.

#### 3.2 Bewustwording

Het BFT streeft ernaar om zijn kennis en inzicht met zijn ondertoezichtgestelden te delen. Naast het publiceren van artikelen in diverse vakbladen heeft het BFT dit verslagjaar 21 presentaties gehouden waarbij 625 personen aanwezig zijn geweest. Deze presentaties zijn voornamelijk gehouden voor de ledenkringen van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) en Samenwerkende Registeraccountants en Accountant-Administratieconsulenten (SRA). Verder zijn er door het BFT diverse presentaties gehouden voor ketenpartners en heeft het BFT samen met de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-NL) een internationale lezing gehouden in Bulgarije.

Evenals in voorgaande jaren heeft de helpdesk BFT veelvuldig antwoorden en interpretaties van specifieke casuïstiek afgegeven.

Ook heeft een belangrijk deel van de voorlichtingsactiviteiten in 2013 betrekking gehad op het voortzetten en onderhouden (trainen van auditoren) van de toezichtarrangementen.

#### 3.3 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 noodzakelijk – bijzondere onderzoeken uit.

In 2013 waren twee toezichtarrangementen van kracht: met het Register Belastingadviseurs (RB) (7.200 aangesloten belastingadviseurs) en de SRA (370 zelfstandige accountantskantoren met 900 vestigingen).

#### 3.4 BFT - Onderzoeken WWFT

Reguliere onderzoeken worden uitgevoerd zonder dat specifieke signalen daartoe aanleiding geven. Bijzondere onderzoeken worden geselecteerd (risicoanalyse) op basis van verkregen informatie van onder meer de ketenpartners.



In 2013 zijn 52 reguliere onderzoeken afgerond. Accountantskantoren vormden hierbij, op grond van de aanbeveling van de Financial Action Task Force (FATF), het speerpunt. Bij accountantskantoren (deze onderzochte kantoren verleenden ook diensten op fiscaal terrein) zijn 45 onderzoeken uitgevoerd. De overige zeven reguliere onderzoeken zijn uitgevoerd bij kleine administratie- en belastingadvieskantoren.

In 2013 zijn vijftien bijzondere onderzoeken afgerond. Aan vijf onderzoeken wordt nog gewerkt. Deze onderzoeken betreffen niet alleen door het BFT geïnitieerde onderzoeken maar ook notariële onderzoeken die door de toenmalige Kamers van Toezicht zijn opgedragen aan het BFT overeenkomstig artikel 96, vijfde lid van de Wet op het notarisambt oud.

### 3.5 Samenwerking ketenpartners

Al vanaf zijn oprichting heeft het BFT samenwerking gezocht met zijn ketenpartners met als doel om elkaars informatiepositie te vergroten. In 2013 hebben Belastingdienst Bureau Toezicht Wwft en het BFT overeenstemming bereikt om de komende jaren informatie uit te wisselen. De samenwerkingsovereenkomst is begin 2014 ondertekend. Hieronder worden nog enkele samenwerkingsverbanden nader belicht.

Het project 'niet-melders' is een gezamenlijk project van de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), de afdeling Financiële Opsporing van de Nationale Recherche, de FIU-NL, Belastingdienst Bureau Toezicht Wwft, het Openbaar Ministerie (Functioneel Parket) en het BFT. Het project bestaat sinds 2012 en staat onder leiding van het Openbaar Ministerie. Het project richt zich op het verbeteren van het naleefgedrag van de regels van de WWFT: 'niet-meldende instellingen' zoals accountants, belastingadviseurs en notarissen worden strafrechtelijk vervolgd. De expertise van het BFT wordt gebruikt om casuïstiek te analyseren, alsmede de interpretatie van wet- en regelgeving en jurisprudentie te duiden. Ook draagt het BFT tuchtrechtelijke uitspraken (bijvoorbeeld van de Accountantskamer of Kamer voor het Notariaat) aan, waarbij de niet naleving van de WWFT relevant is of kan zijn.

Evenals in 2012 zijn in 2013 actiedagen gehouden waarbij verdachten zijn gehoord. Ook heeft in 2013 de eerste themazitting inzake deze 'niet-melders' voor de meervoudige strafkamer van de Rechtbank in Den Haag plaatsgevonden. Op 21 oktober 2013 heeft de Rechtbank Den Haag vier uitspraken gedaan naar aanleiding van de gehouden zittingen. Er zijn geldboetes opgelegd door deze rechtbank variërend van € 10.000 tot € 18.000.

Ook in 2013 heeft het BFT deelgenomen aan zowel de Nationale Regiegroep Aanpak Misbruik Vastgoed als de werkgroep hiervan. In deze gremia werken diverse overheidsorganisaties samen met brancheorganisaties om oplossingen te initiëren en te implementeren om misbruik van vastgoed (witwassen, belastingfraude en hypotheekfraude) tegen te gaan.

### 3.6 Handhaving

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

Voor wat de WWFT-onderzoeken in 2013 betreft heeft de afdeling Handhaving in totaal 39 handhavingsinstrumenten toegepast. Het betreft 22 normoverdragende gesprekken, elf waarschuwingsbrieven, vier bestuurlijke boetes en twee tuchtklachten.

Ten aanzien van de twee ingediende tuchtklachten door het BFT heeft de Accountantskamer te Zwolle twee accountants berispt.

Tabel 10: Overzicht aantal toegepaste handhavingsmaatregelen WWFT in 2013

| Normoverdragend gesprek | Waarschuwingsbrieven | Bestuurlijke boetes | Tuchtklachten | Totaal |
|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------|--------|
| 22                      | 11                   | 4                   | 2             | 39     |

## 4. BFT-organisatie

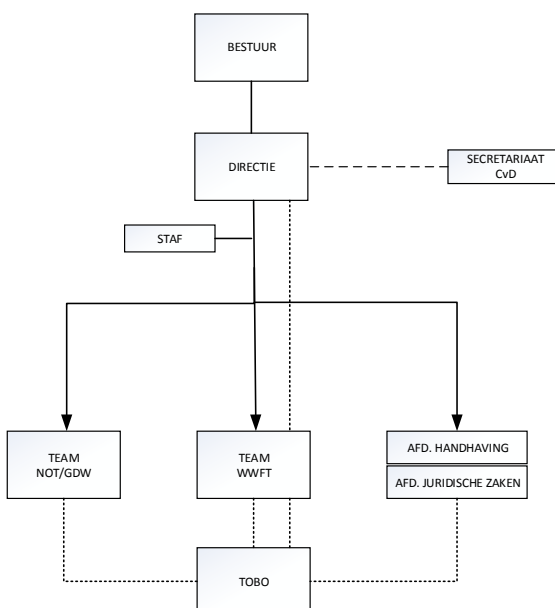
Het BFT houdt ten aanzien van de onder zijn toezicht gestelde beroepsbeoefenaren vanuit zijn wettelijke taak onafhankelijk toezicht op de naleving van de wet- en regelgeving. Daarmee draagt het BFT bij aan de rechtszekerheid, aan het beschermen van de collectieve financiële belangen van de gebruikers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

Het BFT is een kleine organisatie (eind 2013 waren er 41,4 fte werkzaam bij het BFT) in verhouding tot het aantal ondertoezichtgestelden (integraal en financieel: zo'n 2.000 ondertoezichtgestelden; WWFT: zo'n 40.000-60.000 ondertoezichtgestelden). Om deze reden is het onmogelijk om bij voortduring elk moment concreet toezicht op hen uit te oefenen. Van vitaal belang is dat het BFT, zo veel als mogelijk is, kennis vergaart over de doelgroep. Op basis hiervan kan het BFT via interventies op basis van deze verkregen kennis, compliance of normconform gedrag afdwingen, dan wel risicogericht toezicht houden.

Kennis vergaren, op basis hiervan de juiste instrumenten ontwikkelen en interventies plegen veronderstelt een excellente, lerende hoogwaardige organisatie. Op basis van het verzamelen en delen van kennis kan het BFT zich bezighouden met methodiekontwikkeling. Dit versterkt de informatiepositie, waarbij tevens overdracht van kennis kan plaatsvinden. Hierdoor kan het BFT zijn taakopdracht en werkwijze zichtbaar maken in de maatschappij (bijvoorbeeld door het geven van voorlichting en het uitvoeren van bedrijfsbezoeken). Ook de samenwerking met ketenpartners verlangt zowel op het gebied van notariaat en gerechtsdeurwaarders als op het gebied van de WWFT de nodige aandacht. Het optimaliseren en afstemmen van werkprocessen en beleid dienen enerzijds tot een efficiënt en effectief toezicht en zorgen anderzijds voor een minimale administratieve lastendruk. Het BFT zal dus op een 'slimme' manier het toezicht moeten organiseren om succesvol te zijn. De (informatie)positie die hiervoor nodig is, kan het BFT alleen maar bereiken door zich verder te ontwikkelen als een toezichthouder met een hoogwaardig kennisniveau ('High Performance Organisatie'). In 2013 is het BFT begonnen hieraan invulling te geven. Een nieuw team speelt hierbij een belangrijke rol. Dit is het Team Ontwikkeling en Bijzondere Onderzoeken (TOBO), dat is samengesteld uit een roulerende afvaardiging van medewerkers uit de verschillende teams. Het TOBO houdt zich bezig met methodiekontwikkeling, maar ook de beschrijving van trends, delen en borgen van kennis binnen de organisatie en bepaalde beleidsmatige werkzaamheden. Het TOBO gebruikt analyses van ontvangen signalen. Het TOBO doet voorstellen voor bijzondere onderzoeken die vervolgens door de teamleiders worden opgepakt en uitgezet.

#### 4.1 Organisatiestructuur

Het verder ontwikkelen van en het invullen van de HPO-gedachte heeft voor 2014 een nieuwe indeling van de organisatie tot gevolg had. Het heeft geleid tot een eenhoofdige directie, twee teams waarbinnen de toezichtsonderzoeken plaatsvinden ((integraal) toezicht notariaat/gerechtsdeurwaarders en WWFT), het instellen van het reeds eerder genoemd TOBO, een afdeling Handhaving en een afdeling Juridische Zaken, waarbinnen de behandeling van juridische en beleidsmatige vraagstukken plaatsvindt. Vanzelfsprekend wordt de organisatie ondersteund door de staf. Zie hiervoor de onderstaande organisatiestructuur.





#### 4.2 Doorberekening kosten toezicht

In 2013 heeft de minister van Veiligheid en Justitie een consultatieronde gehouden ten behoeve van de doorbelasting van de kosten van het toezicht (en tuchtrecht) aan het notariaat en gerechtsdeurwaarders. Het BFT heeft van die consultatiemogelijkheid gebruik gemaakt om enkele onderwerpen aangaande de doorbelasting onder de aandacht van de minister te brengen.

#### 4.3 Automatisering

In de tweede helft van het jaar 2013 heeft het BFT gewerkt aan het verder uitbouwen van de informatievoorziening. In het volle besef dat de kernprocessen van het BFT sterk afhankelijk zijn van adequaat vormgegeven informatievoorziening, ondersteund door robuuste ICT, wordt het programma informatievoorziening uitgevoerd. Hierbij wordt binnen de mogelijkheden die het BFT kent in termen van middelen en beschikbare capaciteit van eigen medewerkers, toegewerkt naar een samenhangend stelsel van processen, procedures en informatiesystemen.

De vormgeving van de informatievoorziening staat in het licht van risicogebaseerd toezicht, effectief en efficiënt gebruik van mensen en middelen, principes vanuit de overheid (bijvoorbeeld eenmalig vastleggen en meervoudig gebruik van gegevens) en is ingericht om de administratieve taken van de toezichthouders van het BFT zo eenvoudig mogelijk te maken, zodat zij zich kunnen richten op hun kerntaken: het houden van toezicht.

Een interim programmamanager werkt nauw samen met bestuur, directie en medewerkers aan de vormgeving van dit programma. Tempo en maatvoering zijn afgestemd op de eisen die gesteld worden aan veiligheid en integriteit van informatie en afspraken die met de departementen zijn gemaakt.

In het laatste kwartaal van 2013 is gewerkt aan een vernieuwd portaal (DiginBFT), dat bijdraagt aan de permanente verbetering van de kwaliteit van de informatievoorziening binnen het BFT. Het biedt een veilige omgeving waarmee de ondertoezichtgestelden hun informatie digitaal kunnen indienen. Dit portaal is begin 2014 opgeleverd. Door interne medewerkers van het BFT is veel tijd besteed aan het portaal. Het portaal is live, maar het project is daarmee nog niet afgerond. Een aantal verbeteringen wordt nog doorgevoerd. Daarmee is het portaal DiginBFT over zijn kinderziekten heen gegroeid en biedt een stabiele en beheersbare omgeving waarmee het BFT op gestructureerde wijze risico gebaseerd onderzoek kan ondersteunen.

#### 4.4 Klachtregeling

Het BFT heeft een eigen klachtregeling, die terug te vinden is op de website van het BFT. Indien de handelingen of gedragingen van (medewerkers van) het BFT als zelfstandig bestuursorgaan daartoe aanleiding geven, kan door iedere belanghebbende een klacht worden ingediend bij het BFT.

In 2013 zijn geen klachten op basis van de klachtregeling omtrent het functioneren van (medewerkers van) het BFT ontvangen.

#### 4.5 Verzoeken Wet openbaarheid van Bestuur (Wob-verzoeken)

In de loop van 2013 zijn zeven Wob-verzoeken binnengekomen. Vijf verzoeken zijn ontvankelijk verklaard. Eén verzoek is nog in behandeling. Er is één bezwaar tegen de beslissing van het Wob-verzoek aangetekend. En er is één verzoek tot vaststelling van een dwangsom ingediend, welke is afgewezen.

#### 4.6 Tot slot

Het BFT zal zich het komende jaar verder toeleggen om uitvoering te geven aan de High Performance Organisatie. Samenwerking met de opdrachtgevers en ketenpartners is in deze van groot belang.

Verder zal in 2014 naar verwachting een samenwerkingsovereenkomst met het Kadaster worden ondertekend. Het doel van de samenwerking is door middel van het verhogen van compliance het streven naar een kwalitatief goed functionerend en integer notariaat, mede ten behoeve van de rechtszekerheid bij het maatschappelijk verkeer in vastgoed. Het BFT kijkt uit naar de samenwerking.

Daarnaast zal het BFT, zoals reeds eerder is aangegeven, streven om effectiever en efficiënter het toezicht uit te oefenen mede in verband met het Wetvoorstel doorbelasting kosten toezicht en tuchtrecht. De organisatieverandering dient hier een bijdrage aan te leveren.

Met betrekking tot deze voornemens wordt het resultaat voor het jaar 2014 begroot op € 34.012 positief zijnde het saldo van de inkomsten ad € 6.383.000 (waarvan € 6.250.000 subsidie) en de kosten ad € 6.358.958 (waarvan € 4.681.025 personele kosten).



## Bijlage Overzicht van gebruikte afkortingen

|        |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
| BFT    | Bureau Financieel Toezicht                                                   |
| BLOS   | Werkgroep Bewaringspositie, Liquiditeit, Onderhandenwerk en Solvabiliteit    |
| FATF   | Financial Action Task Force                                                  |
| FEC    | Financieel Expertise Centrum                                                 |
| FIOD   | Financiële Opsporingsdienst                                                  |
| FIU-NL | Financial Intelligence Unit Nederland                                        |
| HPO    | High Performance Organisatie                                                 |
| KBvG   | Koninklijk Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders                       |
| KNB    | Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie                                     |
| NBA    | Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants                               |
| RB     | Register Belastingadviseurs                                                  |
| RIEC   | Regionaal Informatie en Expertise Centrum                                    |
| SRA    | Samenwerkende Registeraccountants en Accountants-Administratieconsulenten    |
| TOBO   | Team Ontwikkeling en Bijzondere Onderzoeken                                  |
| Wna    | Wet op het notarisambt                                                       |
| WNT    | Wet Normering bezoldiging Topfunctionarissen publieke en semipublieke sector |
| Wob    | Wet openbaarheid van bestuur                                                 |
| WWFT   | Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme               |

## JAARREKENING 2013

## 1. Balans per 31 december 2013 (na resultaatbestemming)

| ACTIVA                       | 31-12-2013              | 31-12-2012              | PASSIVA                                        | 31-12-2013              | 31-12-2012              |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Vaste activa</b>          |                         |                         | <b>Eigen vermogen</b>                          |                         |                         |
| Immateriële vaste activa (1) | 500.000                 | 789.483                 | Egalisatiereserve (6)                          | 625.000                 | 598.300                 |
| Materiële vaste activa (2)   | <u>118.270</u>          | <u>56.439</u>           | Reserve nieuwe taken (7)                       | <u>277.237</u>          | <u>1.565.959</u>        |
|                              | <b>618.270</b>          | <b>845.922</b>          |                                                | <b>902.237</b>          | <b>2.164.259</b>        |
|                              |                         |                         | <b>Voorzieningen (8)</b>                       | <b>1.526.340</b>        | <b>455.011</b>          |
| <b>Vlottende activa</b>      |                         |                         | <b>Vlottende passiva</b>                       |                         |                         |
| <b>Vorderingen</b>           |                         |                         | <b>Kortlopende schulden</b>                    |                         |                         |
| Ministerie van V & J (3)     | 0                       | 0                       | Belastingen en premies sociale verzekering (9) | 127.897                 | 131.506                 |
| Overige vorderingen (4)      | <u>181.320</u>          | <u>109.511</u>          | Overige schulden (10)                          | <u>757.853</u>          | <u>626.756</u>          |
|                              | <b>181.320</b>          | <b>109.511</b>          |                                                | <b>885.750</b>          | <b>758.262</b>          |
| <b>Liquide middelen (5)</b>  | <b>2.514.737</b>        | <b>2.422.099</b>        |                                                |                         |                         |
| <b>Totaal activa</b>         | <b><u>3.314.327</u></b> | <b><u>3.377.532</u></b> | <b>Totaal passiva</b>                          | <b><u>3.314.327</u></b> | <b><u>3.377.532</u></b> |

## 2. Winst- en verliesrekening over 2013

|                                                 | Realisatie<br>2013       | Begroting<br>2013       | Realisatie<br>2012      |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Baten</b>                                    |                          |                         |                         |
| Subsidies (11)                                  | 6.250.000                | 6.250.000               | 5.983.000               |
| Onderzoek ondernemingsplannen (12)              | 128.400                  | 200.000                 | 208.600                 |
| Overige opbrengsten (13)                        | <u>2.039</u>             | <u>0</u>                | <u>11.839</u>           |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>              | <b><u>6.380.439</u></b>  | <b><u>6.450.000</u></b> | <b><u>6.203.439</u></b> |
| <b>Lasten</b>                                   |                          |                         |                         |
| Salarissen en sociale lasten (14)               | 4.028.791                | 4.320.400               | 4.031.861               |
| Afschrijvingen (15)                             | 252.622                  | 248.000                 | 90.262                  |
| Bijzondere waardevermindering (16)              | 351.149                  | 0                       | 0                       |
| Bestuurskosten (17)                             | 54.763                   | 49.200                  | 50.007                  |
| Overige personeelskosten (18)                   | 753.941                  | 432.200                 | 476.586                 |
| Huisvestingskosten (19)                         | 439.710                  | 448.100                 | 438.818                 |
| Bureaunkosten (20)                              | <u>746.441</u>           | <u>1.101.200</u>        | <u>712.000</u>          |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                   | <b><u>6.627.417</u></b>  | <b><u>6.599.100</u></b> | <b><u>5.799.534</u></b> |
| Financiële baten                                | <u>7.530</u>             | <u>6.800</u>            | <u>24.651</u>           |
| <b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b> | <b><u>-239.448</u></b>   | <b><u>-142.300</u></b>  | <b><u>428.556</u></b>   |
| <b>Bijzondere baten en lasten</b>               |                          |                         |                         |
| Voorziening Herstructurering (21)               | <u>1.022.574</u>         | <u>0</u>                | <u>0</u>                |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                        | <b><u>-1.262.022</u></b> | <b><u>-142.300</u></b>  | <b><u>428.556</u></b>   |

| Bestemming saldo                     | 2013                     | 2012                  |
|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Toevoeging aan egalisatiereserve     | 26.700                   | 13.400                |
| Toevoeging aan reserve nieuwe taken  | 274.198                  | 461.166               |
| Onttrekking aan reserve nieuwe taken | 1.022.574                |                       |
| Onttrekking aan reserve nieuwe taken | <u>540.346</u>           | <u>46.011</u>         |
| <b>Totaal bestemming saldo</b>       | <b><u>-1.262.022</u></b> | <b><u>428.555</u></b> |

| 3. Kasstroomoverzicht                           | Realisatie 2013         | Realisatie 2012         |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (volgens de indirecte methode)                  |                         |                         |
| <b>Stand geldmiddelen per 01-01</b>             | <b><u>2.422.100</u></b> | <b><u>2.570.895</u></b> |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                        | <b>-1.262.022</b>       | <b>428.556</b>          |
| <b>Aanpassingen voor:</b>                       |                         |                         |
| Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen) | 603.771                 | 90.263                  |
| Afwaardering vordering                          | -20.132                 |                         |
| Mutatie voorzieningen                           | 1.071.327               | 135.887                 |
| <b>Veranderingen in werkkapitaal:</b>           |                         |                         |
| Mutatie operationele vorderingen                | -71.809                 | 7.914                   |
| Mutatie operationele schulden                   | 127.488                 | 54.583                  |
| Kasstroom uit operationele activiteiten         | <b><u>448.624</u></b>   | <b><u>717.203</u></b>   |
| Investeringsactiviteiten                        |                         |                         |
| Investeringsactiviteiten                        | -355.986                | -865.998                |
| Desinvesteringsactiviteiten                     | 0                       | 0                       |
| Kasstroom uit                                   | <b><u>-355.986</u></b>  | <b><u>-865.998</u></b>  |
| <b>Nettokasstroom</b>                           | <b><u>92.638</u></b>    | <b><u>-148.795</u></b>  |
| <b>Stand geldmiddelen</b>                       | <b><u>2.514.737</u></b> | <b><u>2.422.100</u></b> |



#### 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 tijdswaarde 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 bedrijfstakpensioenfonds 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 2013

### Vaste activa

#### 1. Immateriële vaste activa

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

|                               | Ontwikkeling<br>automatisering |
|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Stand 1 januari 2013</b>   |                                |
| Aanschafwaarde                | 835.494                        |
| Cumulatieve afschrijvingen    | -46.011                        |
| Bijzondere waardevermindering | 0                              |
| <b>Boekwaarde</b>             | <b>789.483</b>                 |
| <b>Mutaties in 2013</b>       |                                |
| Investerings                  | 250.863                        |
| Afschrijvingen                | -189.197                       |
| Bijzondere waardevermindering | -351.149                       |
| <b>Subtotaal</b>              | <b>-289.483</b>                |
| <b>Desinvesteringen 2013</b>  |                                |
| Aanschafwaarde                | 0                              |
| Cumulatieve afschrijving      | 0                              |
| <b>Stand 31 december 2013</b> |                                |
| Aanschafwaarde                | 1.086.357                      |
| Cumulatieve afschrijvingen    | -235.208                       |
| Bijzondere waardevermindering | -351.149                       |
| <b>Boekwaarde</b>             | <b>500.000</b>                 |

De ontwikkeling automatisering wordt in 5 jaar afgeschreven. In 2013 heeft er een versnelde afschrijving plaats gevonden.

## 2. Materiële vaste activa

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

|                               | Inventaris    | Automatisering | Totaal         |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Stand 1 januari 2013</b>   |               |                |                |
| Aanschafwaarde                | 44.354        | 94.100         | 138.454        |
| Cumulatieve afschrijvingen    | -29.927       | -52.088        | -82.015        |
| <b>Boekwaarde</b>             | <b>14.427</b> | <b>42.012</b>  | <b>56.439</b>  |
| <b>Mutaties in 2013</b>       |               |                |                |
| Investeringen                 | 722           | 104.401        | 105.123        |
| Afschrijvingen                | -4.398        | -38.894        | -43.292        |
| <b>Subtotaal</b>              | <b>-3.676</b> | <b>65.507</b>  | <b>61.831</b>  |
| <b>Stand 31 december 2013</b> |               |                |                |
| Aanschafwaarde                | 45.076        | 198.501        | 243.577        |
| Cumulatieve afschrijvingen    | -34.325       | -90.982        | -125.307       |
| <b>Boekwaarde</b>             | <b>10.751</b> | <b>107.519</b> | <b>118.270</b> |

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.

## Vlottende activa

| 3. Ministerie van Veiligheid en Justitie | 2013       | 2012       |
|------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Stand 1 januari</b>                   |            |            |
| Subsidiebeschikkingen boekjaar           | 6.250.000  | 5.983.000  |
| Ontvangsten in boekjaar                  | -6.250.000 | -5.983.000 |
| <b>Stand per 31 december</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>   |



| <b>4. Overige vorderingen</b> | <b>2013</b>           | <b>2012</b>           |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nog te ontvangen bedragen     | 126.299               | 62.858                |
| Afwaardering vordering        | -20.132               | 0                     |
| Vooruitbetaalde bedragen      | 75.152                | 46.653                |
|                               | <u><b>181.320</b></u> | <u><b>109.511</b></u> |

De nog te ontvangen bedragen betreffen voornamelijk een vergoeding met betrekking tot een gedetacheerde medewerker en een vordering van ziekengelduitkeringen.

Onder de nog te ontvangen bedragen is een vordering ad € 40.263, in overeenstemming met wet- en regelgeving opgenomen, inzake een bovenwettelijk betaald bedrag vanuit de Wet Normering bezoldiging Topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). Voor mogelijke oninbaarheid en proceskosten is een bedrag ad € 20.132 voorzien.

De vooruitbetaalde bedragen betreffen vooruitbetaalde kosten zoals vooruitbetaalde contributies en onderhoudsbijdragen voor software.

| <b>5. Liquide middelen</b> | <b>2013</b>             | <b>2012</b>             |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Rabobank, spaarrekening    | 1.778.227               | 2.053.585               |
| Rabobank, betaalrekening   | 735.375                 | 367.182                 |
| Kas                        | 1.135                   | 1.332                   |
|                            | <u><b>2.514.737</b></u> | <u><b>2.422.099</b></u> |

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van het BFT.

### **Eigen vermogen**

| <b>6. Egalisatiereserve</b>             | <b>2013</b>           | <b>2012</b>           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stand 1 januari                         | 598.300               | 584.900               |
| Bestemming vanuit saldo baten en lasten | 26.700                | 13.400                |
| <b>Stand 31 december</b>                | <u><b>625.000</b></u> | <u><b>598.300</b></u> |

Jaarlijks wordt ten hoogste 5% van de verleende subsidie toegevoegd aan de egalisatiereserve inclusief de over de egalisatie reserve genoten rente, waarbij het totaal van de opgebouwde egalisatiereserve niet meer dan 10% van de voor dat jaar verleende subsidie bedraagt. Hieraan wordt voldaan.



| <b>7. Reserve nieuwe taken</b>           | <b>2013</b>      | <b>2012</b>      |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Stand 1 januari</b>                   | <b>1.565.959</b> | <b>1.150.804</b> |
| Bestemming vanuit saldo baten en lasten  | 274.198 +        | 461.166 +        |
| Onttrekking                              | 540.346 -        | 46.011 -         |
| Onttrekking voorziening Herstructurering | 1.022.574 -      | 0                |
| <b>Stand per 31 december</b>             | <b>277.237</b>   | <b>1.565.959</b> |

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 ingevoerde en nog in te voeren nieuwe automatiseringssysteem.

|                          | <b>2013</b>              |                               |                       |                                           | <b>2012</b>      |                |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>8. Voorzieningen</b>  | <b>Her-structurering</b> | <b>Uitgestelde beloningen</b> | <b>PAS - regeling</b> | <b>Huurverplichting tot herstelkosten</b> | <b>Totaal</b>    | <b>Totaal</b>  |
| <b>Stand 1 januari</b>   | 0                        | 110.141                       | 344.870               | 0                                         | <b>455.011</b>   | <b>319.123</b> |
| Dotaties                 | 1.022.574                |                               | 72.699                | 97.694                                    | <b>1.192.967</b> | <b>177.585</b> |
| Onttrekkingen            | 23.156                   | 15.893                        | 82.589                | 0                                         | <b>121.638</b>   | <b>41.697</b>  |
| <b>Stand 31 december</b> | <b>999.418</b>           | <b>94.248</b>                 | <b>334.980</b>        | <b>97.694</b>                             | <b>1.526.340</b> | <b>455.011</b> |

#### **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. Deze voorziening wordt onttrokken aan de reserve nieuwe taken.

#### **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 2013 hiervan gebruik maakt is 7. De verplichtingen in het kader van de PAS-regeling vloeien voort uit het ARAR.



## Vlottende passiva

| 9. Belastingen en premies sociale verzekering         | 2013           | 2012           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Loonbelasting en premies sociale verzekering boekjaar | <u>127.897</u> | <u>131.506</u> |

| 10. Overige schulden                 | 2013                  | 2012                  |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Crediteuren                          | 134.753               | 20.233                |
| Reservering vakantiedagen            | 102.380               | 84.535                |
| Reservering vakantiegeld             | 150.709               | 148.975               |
| Reservering eindejaarsuitkering      | 19.422                | 19.702                |
| Pensioenpremies                      | 71.543                | 0                     |
| Accountantskosten                    | 9.334                 | 11.500                |
| Kosten jaarverslag                   | 5.000                 | 5.000                 |
| Vooruitontvangen bedragen            | 50.400                | 56.800                |
| Huurverplichting tot herstelkosten   | 0                     | 88.813                |
| Inhuur extern deskundigen            | 42.314                | 0                     |
| Advieskosten                         | 0                     | 20.000                |
| Nog te betalen automatiseringskosten | 88.750                | 47.928                |
| Kosten Kadaster                      | 60.000                | 60.000                |
| Overige overlopende passiva          | <u>23.248</u>         | <u>63.270</u>         |
|                                      | <b><u>757.853</u></b> | <b><u>626.756</u></b> |

Over 2013 waren nog niet alle pensioenpremies betaald.

### 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.

#### **Implementatie nieuwe telefooncentrale**

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

## 6. Toelichting op de winst- en verliesrekening per 31 december 2013

### ALGEMEEN

|                         | Realisatie<br>2013      | Begroting<br>2013       | Realisatie<br>2012      |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>11. Subsidies</b>    |                         |                         |                         |
| Subsidie                | 6.250.000               | 6.250.000               | 5.883.000               |
| Bijdrage automatisering | <u>0</u>                | <u>0</u>                | <u>100.000</u>          |
| <b>Totaal subsidies</b> | <b><u>6.250.000</u></b> | <b><u>6.250.000</u></b> | <b><u>5.983.000</u></b> |

Op basis van het ingediende jaarplan 2013 is door het Ministerie van Veiligheid en Justitie op 11 januari 2013 de subsidie voor 2013 verleend voor een bedrag van € 6.250.000 (kenmerk 329937). De laatste definitieve subsidievaststelling heeft op 31 juli 2013 plaatsgevonden met betrekking tot de verleende subsidie over 2012.

|                                          | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>12. Onderzoek ondernemingsplannen</b> |                    |                   |                    |
| Totaal opbrengst ondernemingsplannen     | <u>128.400</u>     | <u>200.000</u>    | <u>208.600</u>     |

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 lager dan begroot; de economische crisis heeft uiteindelijk voor de verwachte daling van het aantal ingediende ondernemingsplannen gezorgd.

|                                | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>13. Overige opbrengsten</b> |                    |                   |                    |
| Totaal overige opbrengsten     | <u>2.039</u>       | <u>0</u>          | <u>11.839</u>      |

|                                         | Realisatie<br>2013      | Begroting<br>2013       | Realisatie<br>2012      |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>14. Salarissen en sociale lasten</b> |                         |                         |                         |
| Salarissen                              | 3.153.698               | 3.497.800               | 3.243.017               |
| Sociale lasten                          | 278.467                 | 297.900                 | 255.267                 |
| Pensioenlasten                          | <u>596.626</u>          | <u>524.700</u>          | <u>533.577</u>          |
| <b>Totaal</b>                           | <b><u>4.028.791</u></b> | <b><u>4.320.400</u></b> | <b><u>4.031.861</u></b> |

Ten opzichte van de begroting 2013 zijn de totale personeelskosten 6,75% lager uitgevallen. Dit verschil is met name te verklaren door de hoge ziekengelduitkering en het niet invullen van vacatures. In vergelijking met 2012 zijn de totale personeelskosten nagenoeg gelijk gebleven.

| Gemiddelde bezetting naar sector (in fte) | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Staf                                      | 7,6                | 6,9               | 7,0                |
| Integriteit&Kwaliteit                     | 4,3                | 4,6               | 4,6                |
| Financieel Toezicht                       | 14,6               | 18,0              | 16,0               |
| WWFT                                      | 12,0               | 12,0              | 12,0               |
| Handhaving                                | 2,9                | 1,7               | 1,7                |
| <b>Totaal</b>                             | <b>41,4</b>        | <b>43,2</b>       | <b>41,3</b>        |

Het gemiddeld aantal personeelsleden over 2013 bedroeg 41,4 fte (over 2012: 41,3 fte). Ultimo 2013 waren er 44 medewerkers (16 vrouwen en 28 mannen) in dienst (ultimo 2012: 45 medewerkers).

| 15. Afschrijvingen                 | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Inventaris                         | 4.398              | 8.000             | 4.435              |
| Afwaardering vordering             | 20.132             | 0                 | 0                  |
| Automatisering                     | 38.895             | 40.000            | 39.816             |
| Ontwikkelingskosten automatisering | 189.197            | 200.000           | 46.011             |
| <b>Totaal</b>                      | <b>252.622</b>     | <b>248.000</b>    | <b>90.262</b>      |
| Boekresultaat desinvesteringen     | 0                  | 0                 | 0                  |
| <b>Totaal</b>                      | <b>252.622</b>     | <b>248.000</b>    | <b>90.262</b>      |

| 16. Bijzondere waardevermindering | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Extra afschrijving automatisering | 351.149            | 0                 | 0                  |
| <b>Totaal</b>                     | <b>351.149</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |

Er heeft een versnelde afschrijving plaatsgevonden.

| 17. Bestuurskosten | Realisatie<br>2013 | Begroting<br>2013 | Realisatie<br>2012 |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Beloning           | 40.089             | 40.100            | 40.089             |
| Reiskosten         | 3.161              | 4.800             | 3.343              |
| Overige kosten     | 11.513             | 4.300             | 6.575              |
| <b>Totaal</b>      | <b>54.763</b>      | <b>49.200</b>     | <b>50.007</b>      |

Dat de Overige kosten in 2013 hoger waren dan begroot, heeft te maken met het evalueren en coachen van het bestuur.

| <b>18. Overige personeelskosten</b>  | <b>Realisatie<br/>2013</b> | <b>Begroting<br/>2013</b> | <b>Realisatie<br/>2012</b> |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Reis- en onkosten                    | 286.355                    | 289.300                   | 293.334                    |
| Werving en selectie                  | 21.180                     | 5.000                     | 16.847                     |
| Opleidingen / Cursussen / Symposium  | 74.234                     | 45.700                    | 87.102                     |
| Beveiliging werkplekken / telewerken | 22.947                     | 22.700                    | 22.901                     |
| Inhuur extern deskundigen            | 331.003                    | 20.000                    | 0                          |
| Overige                              | 18.222                     | 49.500                    | 56.402                     |
| <b>Totaal</b>                        | <b>753.941</b>             | <b>432.200</b>            | <b>476.586</b>             |

De overige personeelskosten zijn fors hoger dan begroot. De voornaamste afwijking ten opzichte van de begroting betreft de e post Inhuur Extern deskundigen.

| <b>19. Huisvestingskosten</b> | <b>Realisatie<br/>2013</b> | <b>Begroting<br/>2013</b> | <b>Realisatie<br/>2012</b> |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Huur                          | 324.880                    | 324.200                   | 317.855                    |
| Servicekosten                 | 76.083                     | 80.000                    | 74.623                     |
| Schoonmaak                    | 13.900                     | 15.700                    | 14.285                     |
| Overige                       | 24.847                     | 28.200                    | 32.055                     |
| <b>Totaal</b>                 | <b>439.710</b>             | <b>448.100</b>            | <b>438.818</b>             |



| <b>20. Bureaukosten</b>                       | <b>Realisatie<br/>2013</b> | <b>Begroting<br/>2013</b> | <b>Realisatie<br/>2012</b> |
|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Kosten automatisering                         | 340.259                    | 292.900                   | 271.834                    |
| Internet                                      | 9.895                      | 9.600                     | 10.532                     |
| <b>Subtotaal automatisering</b>               | <b>350.154</b>             | <b>302.500</b>            | <b>282.366</b>             |
| Advieskosten                                  | 64.578                     | 60.700                    | 70.490                     |
| Recherche kosten                              | 19.889                     | 37.000                    | 27.927                     |
| Accountantskosten                             | 25.241                     | 35.000                    | 24.804                     |
| Commissie van Deskundigen                     | 1.124                      | 2.100                     | 1.864                      |
| Kosten inning dwangsommen                     | 2.500                      | 2.500                     | 2.500                      |
| <b>Subtotaal accountants- en advieskosten</b> | <b>113.332</b>             | <b>137.300</b>            | <b>127.585</b>             |
| Verzekeringen                                 | 133.099                    | 178.400                   | 172.061                    |
| Kantoorbehoeften                              | 9.035                      | 8.500                     | 5.373                      |
| Telefoon                                      | 44.872                     | 54.800                    | 25.428                     |
| Vakliteratuur                                 | 26.908                     | 42.700                    | 33.092                     |
| Contributies                                  | 9.639                      | 6.300                     | 10.737                     |
| Publiciteit en voorlichting                   | 21.192                     | 25.000                    | 19.934                     |
| Porti                                         | 19.387                     | 20.000                    | 16.058                     |
| Drukwerk en papier                            | 3.345                      | 7.500                     | 65                         |
| Salarisadministratie                          | 8.335                      | 7.900                     | 7.765                      |
| Kopieerkosten                                 | 3.424                      | 9.000                     | 8.601                      |
| Bankkosten                                    | 883                        | 800                       | 927                        |
| Kosten inzake nieuwe taken                    | 0                          | 300.000                   | 0                          |
| Kosten inzake bezwaaradviescommissie BFT      | 2.631                      | 0                         | 322                        |
| Overige kosten                                | 205                        | 500                       | 1.686                      |
| <b>Subtotaal kantoorkosten</b>                | <b>282.955</b>             | <b>661.400</b>            | <b>302.049</b>             |
| <b>Totaal</b>                                 | <b>746.441</b>             | <b>1.101.200</b>          | <b>712.000</b>             |

De totale bureaunkosten zijn lager uitgevallen dan de begroting, dit is met name te verklaren door het niet uitgeven van € 300.000 kosten nieuwe taken. De uitgaven m.b.t. ontwikkeling automatisering zijn hoger uitgevallen dan begroot. Daarentegen zijn er een aantal posten die fors lager zijn uitgevallen zoals de verzekering (in verband met een nieuw afgesloten contract).

| <b>21. Voorziening herstructurering</b> | <b>Realisatie<br/>2013</b> | <b>Begroting<br/>2013</b> | <b>Realisatie<br/>2012</b> |
|-----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Vorming voorziening herstructurering    | 1.022.574                  | 0                         | 0                          |


**Vergoedingen bestuursleden en directie op grond van de WNT**

| Vrl    | Achternaam  | Titel         | Functie                         | Deeltijd-<br>factor | Beloning  | Onkostenvergoeding |          | Beloning<br>betaalbaar<br>op termijn | In dienst | Uit dienst | Extra<br>uitkering<br>einde<br>dienst<br>verband |
|--------|-------------|---------------|---------------------------------|---------------------|-----------|--------------------|----------|--------------------------------------|-----------|------------|--------------------------------------------------|
|        |             |               |                                 |                     |           | Belast             |          |                                      |           |            |                                                  |
|        |             |               |                                 |                     |           | Vast               | Variabel |                                      |           |            |                                                  |
| A.     | Hammerstein | Mr.           | Voorzitter bestuur              | 0,15                | € 19.681  |                    |          |                                      | 1-1-2012  |            |                                                  |
| J.C.A. | Gortemaker  | Prof. RA      | Bestuurslid                     | 0,09                | € 10.204  |                    | € 314    | € 2.195                              | 1-1-2010  |            |                                                  |
| P.     | Kole        | Mr.           | Bestuurslid                     | 0,09                | € 10.204  |                    | € 1.648  |                                      | 1-3-2009  |            |                                                  |
| F.J.   | Winkel      | RA            | Directeur                       | 1,0                 | € 117.246 | € 770              | € 5.738  | € 29.223                             | 1-11-2002 |            |                                                  |
| G.P.   | Vermeulen   | RA            | Directeur                       | 1,0                 | € 87.928  | € 514              | € 4.869  | € 19.482                             | 1-10-2007 | 31-8-2013  | € 30.000                                         |
| G.     | Oosterloo   | Bsc, MMO, MSc | Directeur a.i. (via Berenschot) | 0,7                 | € 107.937 |                    |          |                                      | 17-4-2013 | 19-12-2013 |                                                  |

In het kader van de Wet Normering bezoldiging Topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) is Bureau Financieel Toezicht verplicht de vergoedingen van topfunctionarissen te vermelden.

In 2013 is een interim directeur ingehuurd. Hierbij is vast komen te staan dat de betaalde beloning, na herrekening op basis van de full time factor en rekening houdend met de 6 in 18 maanden eis, uitkomt boven het grensbedrag voor 2013. In het bedrag van € 107.937 zit inbegrepen een vordering ad € 40.263 inzake een bovenwettelijk betaald bedrag.

Utrecht, 14 juli 2014

Bestuur

Prof. Mr. A. Hammerstein  
Voorzitter

Mr. P. Kole  
plv. voorzitter

Prof. J.C.A. Gortemaker RA  
bestuurslid



## 7. Overige gegevens

### Controleverklaring

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.

### 21. Resultaatbestemming

De directie van het BFT stelt voor om het resultaat over 2013 als volgt te verdelen:

|                                       |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| Resultaat 2013                        | -1.262.022        |
| Ten gunste van egalisatiereserve      | 26.700            |
| Ten laste van de reserve nieuwe taken | <u>-1.288.722</u> |
| <b>Totaal bestemming saldo</b>        | <u><b>0</b></u>   |

De resultaatbestemming is conform bovenstaande verdeling in de balans per 31 december 2013 verwerkt.

**Deloitte Accountants B.V.**

Orteliuslaan 982  
3528 BD Utrecht  
Postbus 3180  
3502 GD Utrecht  
Nederland

Tel: 088 288 2888  
Fax: 088 288 9981  
www.deloitte.nl

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Bureau Financieel Toezicht te Utrecht

Wij hebben de in dit rapport op pagina 15 tot en met 28 opgenomen jaarrekening 2013 van Bureau Financieel Toezicht te Utrecht gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2013 en de winst-en-verliesrekening over 2013 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de organisatie is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving CI Kleine Organisaties-zonder-winststreven, de Aanwijzing controleprotocol subsidiëring Bureau Financieel Toezicht Deel I en II en de Beleidsregels toepassing Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector WNT), alsmede voor het opstellen van het jaarverslag in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving CI Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die voldoet aan de WNT-eisen van financiële rechtmatigheid zoals opgenomen in het Controleprotocol WNT van de Beleidsregels toepassing WNT.

Het bestuur is voorts verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die WNT-eisen van financiële rechtmatigheid mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

### Verantwoordelijkheid van de accountant

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

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



Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, alsmede voor de naleving van de WNT-eisen financiële rechtmatigheid, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico- inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte WNT-eisen van financiële rechtmatigheid en van de redelijkheid van de door het bestuur van de organisatie gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

### **Oordeel betreffende de jaarrekening**

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Bureau Financieel Toezicht per 31 december 2013 en van het resultaat over 2013 in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving CI Kleine Organisaties- zonder-winststreven, de Aanwijzing controleprotocol subsidiëring Bureau Financieel Toezicht Deel I en II en de Beleidsregels toepassing WNT.

Voorts zijn wij van oordeel dat de jaarrekening 2013 in alle van materieel belang zijnde aspecten voldoet aan de WNT-eisen van financiële rechtmatigheid, zoals opgenomen in het Controleprotocol WNT van de Beleidsregels toepassing WNT.

Utrecht, 15 juli 2014

Deloitte Accountants B.V.

drs. S.G. Verrips RA

Paraaf voor identificatiedoeleinden