



## Missie van het Bureau Financieel Toezicht (BFT)

---

*Uiteenzetting van de missie van het BFT.*

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

Het BFT streeft dit na door middel van:

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

De kernwaarden die het BFT als uitgangspunt neemt zijn:

*Integriteit, respect, deskundigheid, betrouwbaarheid, professioneel gedrag, objectiviteit en betrokkenheid*<sup>1</sup>.

Het BFT geeft aan zijn activiteiten op de volgende wijze een invulling:

### 1. Onafhankelijk

De maatschappij moet erop kunnen vertrouwen dat het toezicht onafhankelijk wordt uitgevoerd. Deze onafhankelijkheid van toezicht houdt in dat het BFT de drie kernactiviteiten van toezicht, te weten informatie verzamelen, oordelen en interveniëren uitvoert zonder ongeoorloofde beïnvloeding door onder toezicht staanden, beroepsorganisaties, beleidsmakers of andere belanghebbenden. Dit stelt eisen aan de professionaliteit van de toezichthouder en diens integriteit.

Aan deze onafhankelijkheid zal het BFT een invulling geven door:

---

<sup>1</sup> Deze waarden zijn nader uitgewerkt in de gedragscode van het BFT



- het periodiek bepalen van de toezicht doelen, methoden van onderzoek en de inzet van capaciteit (binnen de daarvoor bestaande kaders);
- het verzamelen van informatie, zo mogelijk met medewerking van de onder toezicht staanden;
- het zelfstandig formuleren van een oordeel;
- het bepalen van het moment en de keuze van het instrument bij een interventie;
- er voor te zorgen dat de toezicht activiteiten niet beïnvloed worden door voorlichting en begeleiding ('compliance assistance');
- het zich zoveel mogelijk risico gericht (door middel van een principal based benadering) richten op preventieve en prospectieve activiteiten;
- de minister/ staatssecretaris, het parlement, de beroepsorganisaties en andere stake-holders periodiek te informeren over de handhaafbaarheid van wet – en regelgeving, beleid en de uitvoerbaarheid van publieke taken;
- periodiek verantwoording af te leggen over zijn uitgevoerde activiteiten en de daarmee bereikte effecten.

## 2. Transparant

Transparantie van het BFT toezicht heeft betrekking op aspecten als: nut en noodzaak van de verrichte activiteiten, de gemaakte keuzes, de bevindingen, de resultaten en effecten van het toezicht en ook de hiervoor genoemde onafhankelijkheid.

Het BFT zal periodiek rapporteren over de gemaakte keuzes in doelen, toezicht objecten en – subjecten en de inzet van capaciteit. Toezicht bevindingen worden op geaggregeerd niveau zoveel mogelijk actief openbaar gemaakt. Bij dergelijke openbaarmaking wordt rekening gehouden met geheimhouding, privacygevoelige informatie, gevoelige bedrijfsgegevens of zaken die kunnen leiden tot imagoschade. Uitgangspunt hierbij is 'vertrouwelijk waar nodig en open waar mogelijk'.

## 3. Professioneel

Voor het uitvoeren van professioneel toezicht zijn onder andere van belang: de BFT-organisatie en zijn medewerkers en de beroepsorganisaties van onder toezicht staanden. Het BFT zal steeds moeten nagaan welke ontwikkelingen in de omgeving belangrijk zijn en hoe die doorwerken op de verschillende niveaus van professionalisering.

Modern toezicht vraagt toezichthouders (rekening houdend met de eerder genoemde kernwaarden) die flexibel, transparant, betrokken, onafhankelijk, eerlijk en respectvol zijn in hun werkwijze. Daar waar het kan dient de toezichthouder stimulerend te zijn. Daar waar het moet zal het BFT interveniëren en corrigeren.



Beroepsorganisaties vervaardigen regelgeving en voeren taken uit die toezien op kwaliteitsbevordering. Samenwerking en (tijdige) informatie-uitwisseling of -deling is van belang voor het BFT om zijn toezicht taak (risico gericht) goed invulling te geven. Daarnaast draagt het bij aan het beperken van de 'toezicht last' voor onder toezicht staanden.

#### 4. Selectief en efficiënt

Selectief toezicht betekent voor het BFT dat er steeds op basis van een afweging van risico's en kosten & baten een keuze wordt gemaakt ten aanzien van vorm en omvang van de verschillende toezicht activiteiten. Hierbij staat het beoogde toezicht effect voorop. Voor het BFT is daarbij van belang dat burgers, bedrijven, instellingen en de overheid samen zorg dragen voor een goed evenwicht in verantwoordelijkheden. Daarbij geldt overigens voor de beleidsmakers en opstellers van wet- en regelgeving (de overheid en de beroepsorganisatie, als lagere regelgever) een medeverantwoordelijkheid voor de naleving. Het is een taak van deze regelgevers om na te gaan in hoeverre het mogelijk is om individuen, bedrijven en instellingen zelf verantwoordelijkheid te laten in het handhaven van bepaalde regels.

Uitgangspunt voor het BFT is dat de onder toezicht staande een eigen verantwoordelijkheid heeft voor zijn handelen en de naleving van wet- en regelgeving. Toezicht behoeft daarbij niet overal in gelijke mate plaats te vinden. Het BFT streeft er dan ook naar om de beschikbare capaciteit zo effectief mogelijk in te zetten en geeft aan welke toezicht taken uitgevoerd worden met de beschikbaar gestelde middelen. Het BFT-toezicht sluit daarbij, indien mogelijk, aan op andere vormen van controle en verantwoording. Het maakt gebruik van de resultaten van deze andere "checks and balances" (zoals bijvoorbeeld toezichtarrangementen).

Gerechtvaardigd gebleken vertrouwen leidt tot minder toezicht. Geschonden vertrouwen betekent interveniëren.

##### *Keuzes op basis van een afweging van risico's, kosten & baten*

Zoals aangegeven, zal het BFT zijn middelen effectief en efficiënt inzetten. Dit is mede bepalend voor de te maken keuzes op basis van een afweging van risico's en kosten & baten. Het gaat daarbij om keuzes in toezicht objecten/ subjecten, doelen, methoden en de inzet van capaciteit. De gemaakte keuzes dienen richting te geven aan de wijze waarop het BFT informatie verzamelt, gaat oordelen en interveniëren.

Risicomanagement en kosten-batenanalyses zijn onmisbare instrumenten om bij het vormgeven van proportioneel, preventief en prospectief toezicht tot een integrale afweging te komen. Op basis van



een dergelijke integrale afweging kan het BFT-toezicht doelmatig worden ingericht: intensief waar daar reden toe is, minder intensief als dat gerechtvaardigd is.

Het maken van goede risicoanalyses is een complex proces. Een goede informatiepositie en uitwisseling van gegevens tussen relevante stake-holders over objecten (zoals bedrijven, gebouwen) en subjecten (onder toezicht staanden, anderen) is een voorwaarde voor een goede risicoanalyse en prioriteitsstelling. Daarom streeft het BFT een optimale informatiepositie na.

Overigens dient te worden opgemerkt dat de kosten van het toezicht nu nog worden gefinancierd vanuit de Rijksmiddelen, maar in de komende jaren in beginsel zullen worden doorberekend.

## 5. Slagvaardig

Om slagvaardig te zijn, is het BFT-toezicht terughoudend waar het kan en doortastend waar het moet. Het BFT zal stimuleren als de situatie het toelaat, maar interveniëren als de situatie dat vereist. Slagvaardigheid vereist dan ook dat het BFT over de juiste interventiebevoegdheden beschikt, en dat daarvan een passend gebruik wordt gemaakt. In het handhavingsbeleid zal het BFT, afhankelijk van de situatie, voor de meest slagvaardige methode kiezen.

## 6. Samenwerken

Samenwerking is een belangrijk middel om de door de onder toezicht staanden ervaren toezicht last te beperken. Door samenwerken zijn diverse doelen te bereiken met voordelen voor onder toezicht staande én toezichthouder. Voorbeelden daarvan zijn het uitwisselen van risicoprofielen tussen toezichthouders, het combineren en daarmee beperken van de omvang van de rapportageplicht van onder toezicht staanden, het signaleren en verminderen van strijdige regels, etc. Samenwerking zal daarnaast ook bestaan uit gegevensuitwisseling, gezamenlijke interpretatie van wet – en regelgeving en de afstemming van onderzoeken (en/of die gezamenlijk uitvoeren).