



Projectinitiatiedocument

Project Peseta

Versie 28 oktober 2013

Vertrouwelijk

Tabel 1 Samenvattende tabel Project Peseta: Het businessmodel op één A4-tje o.b.v. het OGSM Model (OGSM = Objectives, Goals, Strategy and Measures)

Doelstellingen		
Boeven vangen en crimineel verkregen vermogen afpakken (zo veel, efficiënter, effectiever en plezieriger mogelijk) door de gouden informatiebron bancaire gegevens makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar te laten zijn voor de opsporing door (de financiële recherche van de) Nationale Politie, BOD-en en Belastingdienst.		
Doelen	Strategie	Actieplan
Identificerende bankgegevens eenvoudig, snel en direct compleet beschikbaar middels een verwijzingsportaal bankrekeningen (met de spreekwoordelijke "druk op de knop")	Samenwerking tussen de algemene banken en de Nationale Politie omtrent de aanlevering van bancaire gegevens verbeteren door afspraken te maken over bijv. kwaliteit van de input, kwaliteit van de output, wacht- en levertijden.	Invoeren een Single Point of Contact voor operationele zaken en een Single Point of Contact voor beleidsmatige zaken
Historische bankgegevens in direct werkbaar digitaal formaat (met de spreekwoordelijke "druk op de knop")	Moderniseren interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens	Stroomlijnen interne werkprocessen voor de aanvraag en de aanlevering van bancaire gegevens (o.a. uniforme bevelen, invoeren kwaliteitscontroles aanvragen)
Historische bankgegevens beschikbaar binnen enkele dagen en bij spoed binnen enkele uren		Afspraken maken met banken over de aanlevering van historische bankgegevens in een direct werkbaar digitaal formaat (bij voorkeur Microsoft Excel 2003)
Een analysetool beschikbaar (bijvoorbeeld Banking Tools) voor het sneller, slimmer en effectiever verwerken en het analyseren van historische bankgegevens en het beter kunnen waarborgen van de integriteit van de verwerkte data		Invoeren beveiligde (e-mail)verbindingen tussen Interceptie & Sensing en (4) algemene banken, (±4) wisselkantoren, (±18) betaalinstanties, (±4) creditcardmaatschappijen en (±4) overige belangrijke hofleveranciers van financiële data
Bancaire gegevens direct digitaal en beveiligd aangeleverd kunnen krijgen		Analysetool zoals bijvoorbeeld Banking Tools beschikbaar stellen voor het slimmer, sneller en beter analyseren en geharmoniseerd rapporteren en een betere waarborging van de integriteit van de verwerkte data
Camerabeelden direct digitaal en beveiligd beschikbaar kunnen hebben.		Afspraken maken over bulkfacitering
Voor toekomstige bancaire gegevens "live" kunnen meekijken met betaalgedrag van een verdachte		Het voorstellen en het ondersteunen van de besluitvorming tot het inrichten van een verwijzingsportaal bankrekeningen
(Grootste) Strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor Nationale Politie en OM mitigeren		Eventueel afsluiten Service Level Agreement met algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens

Tabel 2 Projectteam Peseta

Naam	Rol	Organisatie en Eenheid	Telefoon-nummer	E-mailadres
5.1.2.e	Strategisch Opdrachtgever			
	Gedelegeerd Opdrachtgever			
	Projectleider	Politie Eenheid Noord-Holland		
		Politie Eenheid Rotterdam		
		Ministerie SZW - Inspectie SZW directie Opsporing Team Opsporingsdeskundigheid		
		Politie Landelijke Eenheid		
		Landelijk Parket, NR, Eenheid Rotterdam		
		Politie Regionale Eenheid Noord-Nederland		
		Politie Landelijke Eenheid		
		Politie Eenheid Amsterdam		
		Politie Eenheid Noord-Holland		
		FIOD		
		Politie Eenheid Rotterdam		
	FIOD – Belastingdienst (A'dam)			
OM voor Werkgroep Afstemming en Verbinding (nog te				

worden bepaald)				
-----------------	--	--	--	--

Tabel 3 Status Projectinitiatiedocument (PID)

Versie	Datum	Opmerkingen	Akkoord (naam, datum, paraaf)
3 september 2013			Eerste (schriftelijke) commentaaronde in projectteam
18 september 2013			Tweede commentaaronde in projectteam
24 september 2013			Ter consultatie 5.1.2.e Ondersteuningsorganisatie FinEc
27 september 2013			Ter bespreking met [REDACTED] Ondersteuningsorganisatie FinEc
28 oktober 2013			Ter kennisgeving voor Stuurgroep (vergadering 29 oktober 2013)
			Ter bespreking en ter accordering door de Gedelegeerd Opdrachtgever op 5 november 2013

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	6
2	Projectdefinitie	8
2.1	Achtergrond	8
2.2	Projectdoelstellingen	10
2.3	Scope en afbakening.....	14
2.4	Beperkingen.....	29
2.5	Aannames	29
2.6	Fases	36
2.7	Projecttoleranties	39
2.8	Gebruikers en belanghebbenden.....	40
2.9	Relaties	40
3	Business Case	42
4	Projectaanpak	44
5	Projectmanagementteamstructuur	48
6	Rolbeschrijvingen.....	50
7	Kwaliteitsmanagementstrategie.....	60
8	Configuratiemanagementstrategie.....	60
9	Risicomanagementstrategie	60
10	Communicatiemanagementstrategie.....	63
11	Projectplan.....	63
12	Projectbeheersing	63
13	Op maat maken van PRINCE2™	63

1. Inleiding

Het doel van het project Peseta is om de samenwerking tussen de algemene banken en de Politie omtrent de aanlevering van bancaire gegevens te verbeteren waardoor voor de financiële recherche van de Nationale Politie (maar ook voor de BOD-en en de Belastingdienst) de bancaire gegevens makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar zijn.

De Strategisch Opdrachtgever van het project Peseta is de Aandachtsgebiedhouder FinEc van de Politie, 5.1.2.e . De Strategisch Opdrachtgever heeft het project gedelegeerd aan het

5.1.2.e

Voor het project Peseta is een projectinitiatiedocument (PID) gemaakt. Deze PID is aangeboden ter accordering aan de Gedelegeerd Opdrachtgever van het project Peseta.

Deze PID is gebaseerd op:

- het projectvoorstel Peseta (zoals besproken en geaccordeerd door de Strategisch Opdrachtgever op 22 juli 2013),
- diverse gesprekken binnen de Nationale Politie (Politie) 5.1.2.e (DLOS van de Landelijke Eenheid), 5.1.2.e (FinEc) en 5.1.2.e (Administratieve Lastenverlichting) en
- diverse gesprekken met externe partners en partijen waaronder de afdeling veiligheidszaken van ABN AMRO Bank, Rabobank, ING Bank, SNS Bank, Van Lanschot Bankiers, Triodos Bank alsmede de afdeling veiligheidszaken van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Ministerie van Veiligheid en Justitie (Directoraat-Generaal Jeugd en Sanctietoepassing - Directie Sanctie- en Preventiebeleid, Directoraat-Generaal Politie - Programma Minder regels meer op Straat alsmede met Justitiële Informatiedienst - Centraal Informatiepunt Onderzoek Telecommunicatie (CIOT)) en het Secretariaat van Financieel Expertise Centrum (zie bijlage 1 voor een lijst met contactpersonen buiten de Politie voor het project Peseta).

Tabel 4 Tijdslijnen

Tijdslijnen	
Deliverabe date PID	28 oktober 2013
Target Approval date PID	5 november 2013
Target Project Execution Start Date	5 november 2013
Go Live Date	Onderzoekfase 22 juli 2013 t/m 5 november 2013
	Eerste fase 5 november 2013 t/m 31 december 2013
	Tweede fase 1 januari 2014 t/m 31 maart 2014
	Derde fase 1 april 2014 t/m 30 juni 2014
	Vierde fase 1 juli 2014 t/m 31 december 2014
Estimated Project End Date	Uiterlijk eind 2014

2. *Projectdefinitie*

2.1 *Achtergrond*

Bij de opsporing van financieel-economische criminaliteit verloopt de samenwerking tussen de algemene banken en de Politie op onderdelen goed maar schiet deze echter op belangrijke onderdelen tekort. Het betreft dan vooral de aanlevering van de bancaire gegevens van een verdachte. De aanlevering van bancaire gegevens maar vervolgens ook de verwerking en het analyseren van bankgegevens is erg arbeidsintensief, zeer tijdrovend en is kwalitatief suboptimaal. Terwijl deze informatie een zeer belangrijke bron van informatie is voor de (financiële) recherche van de Politie (maar ook de Bijzondere Opsporingsdiensten (BOD-en) alsmede de Belastingdienst) bij de opsporing.¹

Grootste problemen aanlevering van bankgegevens

De grootste problemen bij de aanlevering van bankgegevens zijn:

- a) het verlies aan veel (directe en indirecte) opsporingscapaciteit. Dit komt vooral doordat de zogenoemde historische bankgegevens worden aangeleverd in hard-copy of voor de politie in niet-(direct) werkbaar digitale formaat (pdf-formaat). In enkele Eenheden worden de historische bankgegevens (nog steeds) handmatig overgetikt hetgeen zeer arbeidsintensief is. In het merendeel van de Eenheden kunnen historische bankgegevens sinds kort worden gescand maar het scannen heeft ook (grote) nadelen.²
- b) de lange doorlooptijden. In de praktijk lopen de aanleverings- en de verwerkingstijden van historische bankgegevens op tot enkele weken of zelfs enkele maanden. Hierdoor worden de doorlooptijden voor opsporingsonderzoeken (onnodig) verlengd. En in sommige onderzoeken ontvangt de Politie de belangrijke bancaire informatie niet tijdig.
- c) de onvolledige benutting van de bancaire gegevens. Dit komt omdat de aanlevering, de

¹ In het vervolg wordt met de financiële recherche van de Politie ook verwezen naar de BOD-en en de Belastingdienst tenzij anders vermeld.

² De nadelen zijn dat:

- het digitaal omzetten omslachtig en arbeidsintensief blijft,
- bij het scannen fouten kunnen ontstaan waardoor enkele (handmatige) controles nodig zijn om de juistheid van de gescande cijfers vast te kunnen stellen,
- het scannen niet voor alle bankafschriften van alle banken kan (waardoor enkele extra handelingen nodig zijn voor het scannen of de afschriften alsnog handmatig dienen te worden overgetikt) en
- in sommige Eenheden de bankafschriften op een standalone PC worden gescand en vervolgens met een USB-stick naar het politienetwerk worden gezet (hetgeen niet zo gemakkelijk is). Hiertegenover staat dat het scannen van bankafschriften op (kortere) termijn op het politienetwerk met Summit versie 6.2 kan worden gedaan maar de nadelen van het scannen zullen in meer of mindere mate blijven bestaan.

verwerking en het analyseren soms een belemmering vormen voor het raadplegen van deze gegevens waardoor in de praktijk soms wordt afgezien van het raadplegen van deze informatiebron (terwijl deze informatie wel noodzakelijk kan zijn).

De huidige belemmeringen bij de aanlevering van bancaire gegevens maar ook verder in het proces bij het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens raken het business model van financieel rechneren (d.w.z. het verzamelen, het bewerken en het analyseren van gegevens van financiële aard met het doel te gebruiken in een strafrechtelijk onderzoek). Bovendien heeft het huidige proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens grote strategische risico's voor de Politie en het OM. Daarnaast worden ook forse reputatie, operationele en juridische risico's gelopen door de Politie en het OM. Een voorbeeld van een reputatie risico is dat vanuit financieel-economische invalshoek de Politie en het OM criminelen onnodig en veel langer dan noodzakelijk vrij laten rondlopen en/of niet (kunnen) vervolgen. Een voorbeeld van een operationeel risico is dat op de digitale snelweg de privacy van de verdachte onvoldoende wordt gerespecteerd en het afbreukrisico van onderzoeken fors is. Dit komt omdat de bevelen en de gevorderde informatie onbeveiligd worden verstuurd. Door deze onbeveiligde communicatie kan niet worden uitgesloten dat de informatie niet direct en niet zonder de tussenkomst van kwaadwillenden en onbevoegden wordt uitgewisseld.

2.2 *Projectdoelstellingen*

Het doel van het project Peseta is om de samenwerking tussen de algemene banken en de Politie omtrent de aanlevering van bancaire gegevens te verbeteren waardoor voor de (financiële) recherche van de Politie (maar ook voor de BOD-en en de Belastingdienst) de bancaire gegevens makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar zijn.

Onder bancaire gegevens wordt verstaan (figuur 1):

- i) identificerende bankgegevens,
- ii) historische bankgegevens,
- iii) toekomstige bankgegevens,
- iv) overige bancaire gegevens en
- v) camerabeelden (van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren en niet zijde liveview).

Figuur 1 Inventarisatie bancaire gegevens (niet-limitatieve opsomming)

Inventarisatie bancaire gegevens

Versie 12 september 2013, niet-limitatieve opsomming

Identificerende bankgegevens	Historische bankgegevens	Overige bankgegevens	Toekomstige bankgegevens	Camera-beelden (niet zijnde Live View)
welke rekeningnummer(s) heeft een verdachte?	historische transactiegegevens/ bankafschriften van het rekeningnummer of de rekeningnummers van de verdachte(n)?	Hypotheekdossier	"live" meekijken met transacties op een bankrekening	
welke tenaamstelling - (incl. NAW, geb. datum en BSN) hoort bij een rekeningnummer?/ van wie is dit bankrekeningnummer?		Klantendossier	periodiek versturen historische bankgegevens	
welke rekeningnummer(s) heeft een verdachte gehad?		Verzekeringdossier		
welke rekeningnummer(s) is een verdachte gemachtigd?		Efectenportefeuille		
welke rekeningnummer(s) is een verdachte tekeningsbevoegd?		Creditcardnummer(s) en pasnummer(s)		
		Pasnummer(s) betaalkaarten en aantal uitgegeven kaarten		
		Openingsdocumenten (o.a. kopie paspoorten)		
		Werkgeversverklaringen		
		Verklaringen van zekerheids- en borgstellingen		
		Interne gespreksverslagen		
		Gegevens over eventueel bij bank aangehouden kluis		
		Aanwezige gegevens over woon-, verblijf- en/of postadressen verdachte		
		Aanwezige (mobiele) telefoongegevens verdachte		
		Aanwezige emailadressen verdachte		
		Aflossingsschema's van hypotheek		
		Overige (relevante) gegevens: detailgegevens over locaties, tijdstippen, data, coupures van geldopnames en geldstortingen, mistransacties		

Onder “makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar zijn” wordt verstaan dat:

- *de identificerende bankgegevens* eenvoudig, snel en direct compleet beschikbaar zijn voor de opsporing. In de meest optimale situatie zijn deze gegevens met de spreekwoordelijk druk op de knop eenvoudig, snel en direct compleet beschikbaar middels een verwijzingsportaal bankrekeningen. Een verwijzingsportaal bankrekeningen is een (soort) database waardoor makkelijk, snel en direct compleet beschikbaar is bijvoorbeeld welke rekeningnummer(s) (én bij welke bank) een verdachte heeft en/of heeft gehad,
- *de historische bankgegevens* beschikbaar zijn binnen enkele dagen en bij spoed binnen een tijdsbestek van uren (bijvoorbeeld 2 of 4 uur),
- *de historische bankgegevens* in een direct werkbaar elektronisch formaat beschikbaar zijn (het liefst Microsoft Excel 2003),
- voor de verwerking en het analyseren van *de historische bankgegevens* een “digitaal huishoudbboekje” of vergelijkbare analysetool beschikbaar is. Met deze analysetool kunnen historische bankgegevens met één druk op de knop sneller en makkelijker worden geanalyseerd en (geharmoniseerd en meer visueel) gerapporteerd met geautomatiseerde controles waardoor ook de integriteit van de verwerkte gegevens beter kan worden gewaarborgd in een proces-verbaal van bevindingen,
- *de overige bancaire gegevens* digitaal kunnen worden aangeleverd en in beginsel niet meer fysiek hoeven te worden opgehaald,
- *de camerabeelden (niet zijde liveview)* digitaal kunnen worden aangeleverd (en in beginsel niet meer fysiek hoeven te worden opgehaald) en/of rechtstreeks vanuit het Politiedomein op beveiligde internetsites kunnen worden bekeken en
- voor *de toekomstige gegevens* in de meeste optimale situatie “live” kunnen meekijken met het betaalgedrag van een verdachte.

Om dit alles te kunnen realiseren, dient een aantal afspraken met de algemene banken te worden gemaakt over bijvoorbeeld de wacht- en levertijden, de kwaliteit van de vorderingen en de kwaliteit van de levering. Deze afspraken dienen gelijktijdig gepaard te gaan met het moderniseren van het interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van de bancaire gegevens (box 1).

De afspraken met algemene banken over de aanlevering van bancaire informatie en het moderniseren van het interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van de bancaire gegevens kunnen voor de gehele (financiële) recherche van de Politie leiden tot:

- a) snellere beschikbaarheid van bancaire gegevens voor de opsporing, ondermeer ter ondersteuning van de doelstellingen voor Afpakken (een verkorting van de beschikbaarheid in plaats van de huidige 4 tot 6 weken tot enkele dagen of zelfs enkele uren wordt voorzien),
- b) het vrijmaken van omstreeks 100 tot 200 FTE vooral bij de (circa 650 FTE van de) financiële recherche van de Politie door vervanging van zwaar administratief werk,³
- c) het (tijdig(er)) kunnen voldoen aan internationale rechtshulpverzoeken aangaande financiële gegevens en bevroeringsmaatregelen,
- d) meer volledige benutting van de informatie van de algemene banken over verdachte(n) en
- e) een forse reductie van de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM.

Deze voordelen zullen in eerste instantie leiden tot een forse reductie van de doorlooptijden van (financiële) opsporingsonderzoeken (van enkele weken tot enkele dagen), het vrijvallen van veel capaciteit doordat zwaar administratief werk vervalt, meer volledige benutting van de bancaire informatie over verdachte(n) en een reductie van de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM.

Het moderniseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens, zal op (middel)langere termijn ook leiden tot meer diepgang in de analyses van financiële geldstromen (omdat rechercheurs daar nu geen tijd voor hebben omdat ze veel te veel tijd bezig zijn met zwaar administratief werk zoals het overtikken en scannen van bankafschriften en het verwerken in Microsoft Excel). Door een digitale aanlevering van historische gegevens en de beschikbaarheid van een analysetool voor historische bankgegevens kan er veel meer data worden verwerkt en geanalyseerd waardoor complexere zaken kunnen worden aangepakt. En zeker ook met een verwijzingsportaal bankrekeningen is er ook veel tijdiger en een direct volledig zicht op al het (bancaire) vermogen van een verdachte (een bankrekeningnummer bij een kleinere bank wordt nu niet altijd en zeker niet snel opgespoord).

Meer diepgaandere analyses, het aanpakken van complexere zaken en sneller zicht op vermogen zullen leiden tot een betere kwaliteit van de processenverbalen en meer kans voor het leggen van hoger beslag.

³ Officieuze berekeningen van het adviesbureau Andersson Elffers Felix (AEF) uit het (concept) rapport "Herinrichting proces opvragen financiële gegevens: BOB-middelen" over het gewenste proces van de aanlevering van bancaire gegevens zoals is uitgevoerd door het Ministerie van Veiligheid en Justitie (2013).

Het moderniseren van het interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens sluiten goed aan op de wensen van de algemene banken om de aanlevering van bancaire gegevens ook voor algemene banken te verbeteren.⁴ Zo is bijvoorbeeld aangegeven dat het gebruik van beveiligde (e-mail)verbindingen voor de communicatie tussen de algemene banken en de Politie de data-integriteit (van de klantgegevens van de algemene banken) beter kan waarborgen voor de algemene banken.

2.3 Scope en afbakening

Het project Peseta is geïnitieerd door de financiële recherche van Politie. Omdat de problematiek omtrent de aanlevering van bancaire gegevens ook geldt voor de BOD-en en de Belastingdienst, sluiten de BOD-en en de Belastingdienst aan bij het project Peseta.⁵

Het project Peseta focust zich op het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van de historische bankgegevens, de identificerende bankgegevens, de toekomstige bankgegevens, de overige bancaire gegevens en de camerabeelden (niet zijde liveview).

Om het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens te verbeteren, wordt in eerste instantie de samenwerking gezocht met 4 banken. Deze banken zijn:

- 1) ABN AMRO Bank,
- 2) ING Bank,
- 3) Rabobank en
- 4) SNS Bank.

De belangrijke redenen hiervoor is dat de grootbanken (ABN AMRO Bank, ING Bank, Rabobank en SNS Bank) samen veruit de grootste leveranciers van bancaire gegevens zijn. Een schatting komt neer op 90% tot 95% van de aanlevering van alle bancaire gegevens.

⁴ Zie het (concept) rapport “Herinrichting proces opvragen financiële gegevens: BOB-middelen” van het adviesbureau Andersson Elffers Felix (AEF) over het gewenste proces van de aanlevering van bancaire gegevens zoals dit jaar is uitgevoerd in opdracht van het Ministerie van VenJ.

⁵ De BOD-en en het OM nemen deel aan het project. Daarnaast worden periodiek geïnformeerd over de voortgang van het project: Landelijk Parket 5.1.2.e [redacted] BOOM 5.1.2.e 5.1.2.e [redacted] werkzaam voor respectievelijk voor IRC/Asset Recovery Office, Bureau Ontnemingswetgeving en Vermogenstracering).

Van de grote(re) banken van de klein(re)e banken zijn overigens Van Lanschot Bankiers en Triodos Bank benaderd. Van Lanschot Bankiers wil niet meedoen aan het project Peseta. Triodos Bank twijfelt nog aan haar deelname aan het project Peseta.

De belangrijkste deliverable van het project is ⁶:

- a. de aanlevering van de historische bankgegevens van de algemene banken in een direct werkbaar digitale vorm. De historische bankgegevens van minimaal 2 grootbanken dienen in direct werkbaar digitale vorm te kunnen worden ontvangen voor 1 april 2014. Voor 1 juli 2014 moet dit mogelijk zijn voor minimaal alle vier grootbanken en voor 31 december 2014 voor het merendeel van alle algemene banken in Nederland. Deze direct werkbaar digitale vorm is bij voorkeur Microsoft Excel 2003-formaat (of anders een csv-formaat of een vergelijkbaar formaat (zoals gegenereerd middels de zogenoemde boekhoudkoppeling van historische bankgegevens, box 1)).

De sub-deliverables van het project zijn:

- b. het invoeren van een Single Point of Contact voor de operationele zaken én een Single Point of Contact voor de beleidsmatige zaken voor de algemene banken waardoor de aanvragen worden gestroomlijnd (box 2),
- c. het realiseren van beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en de algemene banken om veilig en betrouwbaar te communiceren van de Politie naar de algemene banken en vice versa,
- d. het standaardiseren en uniformiseren van de aanvragen met standaardvragen en standaard bevelen voor de bulk van aanvragen,
- e. het invoeren van een kwaliteitscontrole voor het versturen van de bevelen waardoor de kwaliteit van de vorderingen die wordt verstuurd, sterk verbeterd (en daardoor de administratieve lasten van de algemene banken dalen),

⁶ De deliverables zijn afgeleid van de oplossingsrichtingen in het (concept) rapport “Herinrichting proces opvragen financiële gegevens: BOB-middelen” van het adviesbureau Andersson Elffers Felix (AEF) over het gewenste proces van de aanlevering van bancaire gegevens zoals dit jaar is uitgevoerd in opdracht van het Ministerie van VenJ alsmede van enkele interne rapporten.

- f. voor de historische bankgegevens het beschikbaar stellen van een “digitaal huishoudboekje” van bijvoorbeeld Banking Tools (www.bankingtools.nl) of een vergelijkbare andere analysetool voor het slimmer, sneller en beter analyseren en geharmoniseerd rapporteren van de historische bankgegevens en het beter waarborgen van de integriteit van de verwerkte (historische) gegevens en indien gewenst het vergemakkelijken van de analyses van de historische bankgegevens voor niet-financieel rechercheurs,
- g. voor de overige bancaire gegevens en voor de camerabeelden het mogelijk maken van een direct digitale aanlevering (via beveiligde (e-mail)verbindingen) of rechtstreeks vanuit het Politiedomein op beveiligde internetsites kunnen worden bekeken,⁷
- h. voor de identificerende bankgegevens het voorstellen en het ondersteunen van het proces tot besluitvorming van het invoeren van een verwijzingsportaal bankrekeningen in Nederland (box 3),
- i. het maken van afspraken over bulkfacturering voor de geleverde bancaire gegevens,⁸
- j. op langere termijn het maken van afspraken over een andere vergoedingsystematiek voor het gebruik van bancaire gegevens waardoor het onnodig rondpompen van facturen en geld wordt geminimaliseerd,
- k. het reduceren van de kans op duplicaataanvragen door bijvoorbeeld het invoeren van een hit or no-hit database voordat de bevelen worden verstuurd aan de algemene banken,
- l. het maken van afspraken voor de informatieaanlevering o.b.v. artikel 126a WvSv, artikel 18 en 19 WED en artikel 3 Politiewet,

⁷ Hierdoor is het fysiek ophalen van deze gegevens en/of het toepassen van provisorische work-arounds door medewerkers en/of het gebruik van onbeveiligde USB-sticks niet meer noodzakelijk omdat de informatie op een veilige en betrouwbare en kostenefficiënte manier kan worden verstuurd naar de Politie (of voor camerabeelden bijvoorbeeld via een beveiligde verbinding direct op internet kunnen worden bekeken).

⁸ Overigens is onderhands vernomen dat de *aanwijzing gegevensverstrekking financiële dienstverleners* waarin de vergoedingen voor de algemene banken in staan (die stilzwijgend is verlengd per 1 maart 2011) in de komende weken wordt aangepast waarbij de onkostenvergoeding voor de algemene banken mogelijk zelfs volledig wordt afgeschaft. In dat geval vervalt de sub-deliverable.

- m. het eventueel afsluiten van een Service Level Agreement tussen de Politie/OM en de algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens en
- n. het invoeren van beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en
- (±18) betaalinstanties,
 - (±4) geldwisselkantoren (in casu de grootste geldwisselkantoren: GWK Travelex, Western Union, Moneygram en OR Finance),
 - (±4) creditcardmaatschappijen (International Card Services, European Merchant Services, American Express, Eurocard Mastercard) en
 - (±4) enkele andere belangrijke informatieleveranciers van financiële data (waaronder in ieder geval Equens en de Kamer van Koophandel).⁹

Alle deliverables zijn in beginsel belangrijk om het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire (en belangrijke financiële) gegevens te professionaliseren én de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM fors te mitigeren. De deliverables van de aanlevering van de historische bankgegevens van de algemene banken in een direct werkbaar digitale vorm is key. De overige deliverables zijn sub-deliverables. Al deze sub-deliverables zijn belangrijk maar zijn geen show-stoppers voor het project Peseta en zijn ook geen show-stoppers voor de key deliverable van het project Peseta.

Het makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar hebben van bancaire gegevens geldt in principe voor 24/7 en geldt (op termijn) in beginsel voor alle (90/95) algemene banken in Nederland.

⁹ De belangrijkste reden om ook beveiligde (e-mail)verbindingen voor deze instellingen te realiseren is dat dan ook voor andere belangrijke financiële data voor de (financiële) recherche van de Politie, het proces van het verkrijgen en het verwerken sterk wordt gemoderniseerd. Hierdoor zijn naast bancaire gegevens ook deze belangrijke financiële data makkelijk, snel en in (meer) direct werkbaar digitale vorm beschikbaar voor de (financiële) rechercheurs. Daarnaast worden ook voor de opvragingen en uitleveringen van deze belangrijke financiële data de grootste strategische risico's, de operationele risico's, de juridische risico's en de reputatie risico's voor de Politie fors gemitigeerd.

Box 1 Haalbaarheid aanlevering historische gegevens in een direct werkbaar formaat

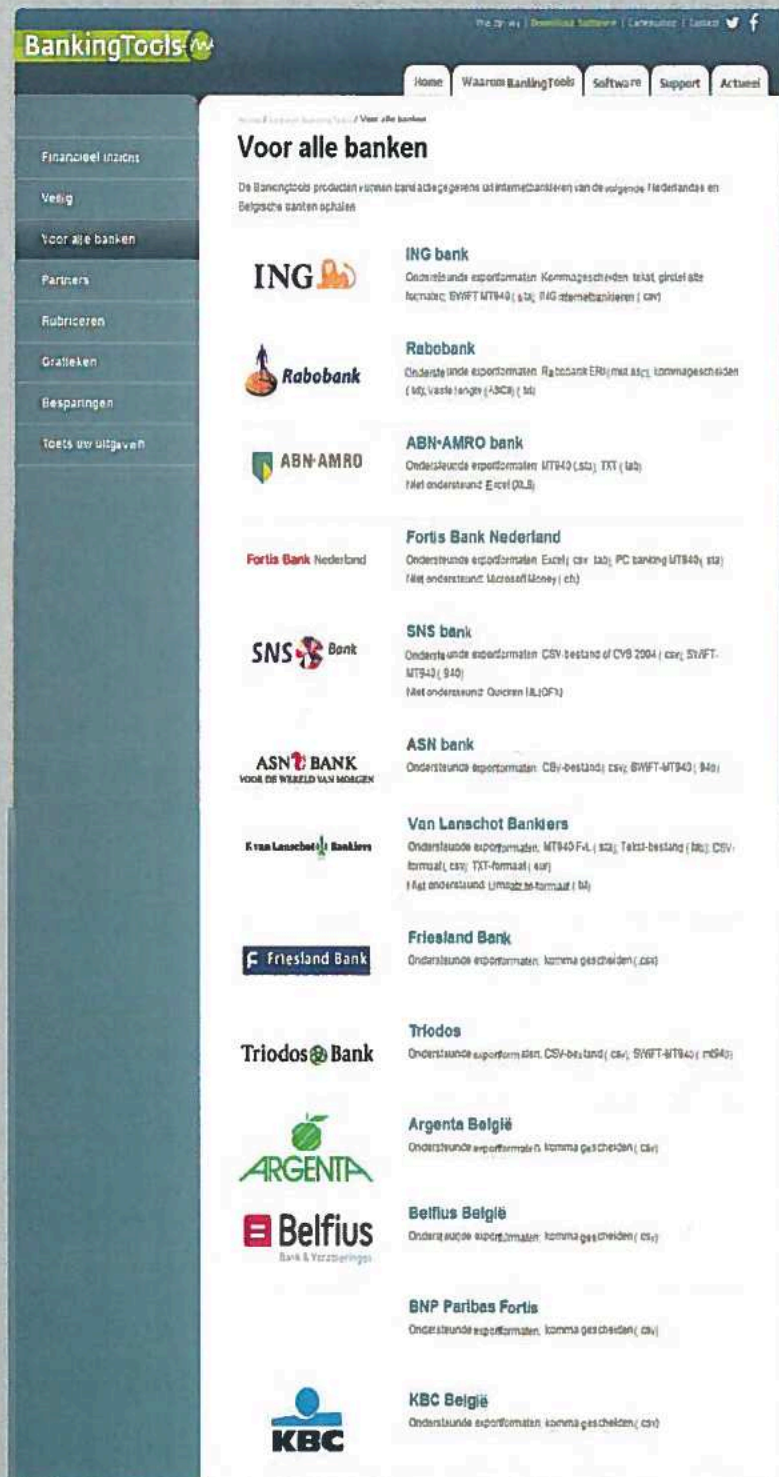
De belangrijkste deliverable van het project Peseta is de aanlevering van de historische bankgegevens van de algemene banken in een direct werkbaar digitale vorm.

Een direct werkbaar digitale vorm is bij voorkeur Microsoft Excel 2003. Alternatieve formaten zijn een csv-formaat of een formaat aangeleverd via de zogenoemde boekhoudkoppeling. In beginsel is elk formaat werkbaar zolang “het maar geen plaatje is” zoals een pdf-formaat.

Voor de haalbaarheid van de aanlevering in Microsoft Excel 2003 kan worden gesteld dat SNS Bank, ING Bank en Triodos Bank historische bankgegevens al in dit formaat kunnen aanleveren. SNS Bank en ING Bank kunnen de historische gegevens voor een periode van 7 jaar terug aanleveren. Triodos Bank kan deze gegevens in beginsel aanleveren sinds de opening van de betreffende bankrekening. SNS Bank levert nog niet in Microsoft Excel 2003 omdat de Politie thans nog geen beveiligde e-mails kan ontvangen.

De andere grootbanken lijken via de zogenoemde boekhoudkoppeling in een digitaal/csv-achtig formaat te kunnen aanleveren (zie ter illustratie figuur 2) voor standaard 13 tot 18 maanden historische bankgegevens. Deze zogenoemde boekhoudkoppeling lijkt nu ook al te worden gebruikt voor zakelijke klanten en voor particuliere consumenten die via hun internetbankieren historische gegevens van 13 tot 18 maanden kunnen downloaden. Voor een langere periode dan 13 of 18 maanden lijken sommige algemene banken achter de schermen bezig te zijn om deze periode te verlengen. Andere banken doen op verzoek van de Politie nader onderzoek naar de mogelijkheden hiertoe. De boekhoudkoppeling van historische bankgegevens biedt een oplossing om historische bankgegevens al op kortere termijn in meer werkbaar digitaal formaat te krijgen aangeleverd (en ook de algemene banken waarschijnlijk een beperkte investering hoeven te plegen).

Figuur 2 Aan te leveren direct werkbare digitale formaten historische bankgegevens via de zogenoemde boekhoudkoppeling (voor verschillende analysetools waaronder Banking Tools)



The screenshot shows the BankingTools website interface. On the left is a navigation menu with options like 'Financieel inzicht', 'Veilig', 'Voor alle banken', 'Partners', 'Rubriceren', 'Gratieken', 'Besparingen', and 'Toets uw uitgaven'. The main content area is titled 'Voor alle banken' and lists various banks with their supported export formats:

- ING bank**: Ondersteunde exportformaten: Kommageschieden tekst, geselecteerde formaten: SWIFT MT940 (.txt), DAG afrekenbiljetten (.csv)
- Rabobank**: Ondersteunde exportformaten: Rabobank ERI (met ASX), kommageschieden (.txt), Vastelengte (.ASCI) (.txt)
- ABN-AMRO bank**: Ondersteunde exportformaten: MT940 (.txt) (.txt) / Met ondersteuning: Excel (xls)
- Fortis Bank Nederland**: Ondersteunde exportformaten: Excel (.xls), PC banking MT940 (.txt) / Met ondersteuning: Microsoft Money (.ch)
- SNS bank**: Ondersteunde exportformaten: CSV-bestand of CSV 2004 (.csv), SWIFT-MT940 (.txt) / Met ondersteuning: Quicken (.LQF)
- ASN BANK**: Ondersteunde exportformaten: CSV-bestand (.csv), SWIFT-MT940 (.txt)
- Van Lanschot Bankiers**: Ondersteunde exportformaten: MT940 F.I. (.txt), Tekst-bestand (.txt), CSV-formaat (.csv), TXT-formaat (.txt) / Met ondersteuning: Limoges-formaat (.txt)
- Friesland Bank**: Ondersteunde exportformaten: komma gescheiden (.csv)
- Triodos Bank**: Ondersteunde exportformaten: CSV-bestand (.csv), SWIFT-MT940 (.txt)
- Argenta België**: Ondersteunde exportformaten: komma gescheiden (.csv)
- Belfius België**: Ondersteunde exportformaten: komma gescheiden (.csv)
- BNP Paribas Fortis**: Ondersteunde exportformaten: komma gescheiden (.csv)
- KBC België**: Ondersteunde exportformaten: komma gescheiden (.csv)

Bron: Website Banking Tools (bankingtools.nl)

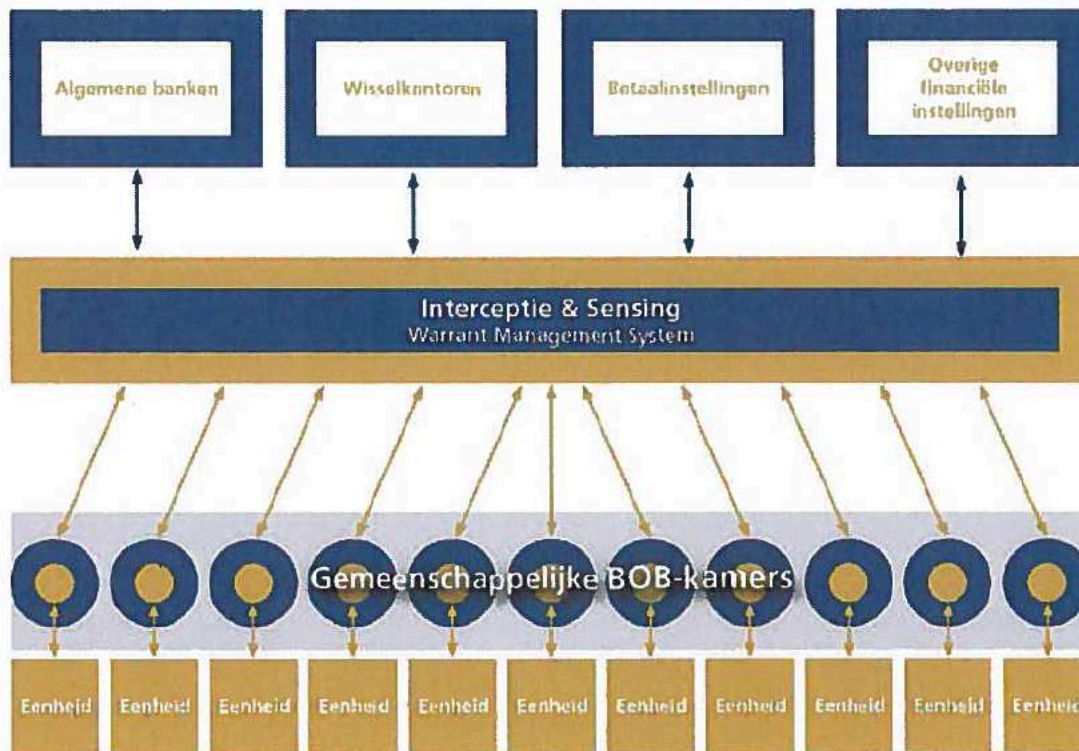
Box 2 Voorgestelde nieuwe processtappen opvraging en aanlevering bancaire gegevens

Voor het moderniseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens is een Single Point of Contact mede noodzakelijk. Voor het Single Point of Contact zal worden aangesloten op bestaande initiatieven binnen de Politie zoals de Gemeenschappelijke BOB-kamers én de bestaande IT-infrastructuur binnen de Politie (Warrant Management System van Interceptie & Sensing zoals nu wordt gebruikt bij de Landelijke Eenheid in Driebergen (voorheen genaamd de ULI-kamer) voor de aanlevering van telecomdata door de telecomproviders). Er wordt daarom voorgesteld dat het (formele en schriftelijke) proces van het opvragen en het aanleveren van bancaire gegevens op hoofdlijnen als volgt gaat verlopen (figuur 3):

- 1) Toestemming verkrijgen van OvJ,
- 2) Versturen bevel tot uitlevering informatie,
- 3) Ontvangst gevorderde informatie,
- 4) Verwerken gevorderde informatie,
- 5) Analyse gevorderde informatie en
- 6) Opvolging en actie n.a.v. analyse

Hieronder worden de processtappen op hoofdlijnen kort toegelicht.

Figuur 3 Voorgesteld nieuw proces opvraging en aanlevering financiële gegevens



Ad 1) Toestemming verkrijgen van OvJ

De opsporingsambtenaar stuurt – net zoals nu al het geval is of op korte termijn het geval zal zijn – zijn proces-verbaal met een verzoek tot het inzetten van een BOB-middel naar de Gemeenschappelijke BOB-kamers waar een OvJ het verzoek beoordeelt.¹⁰ Dit proces-verbaal bevat voor de bulk van de aanvragen standaard en uniforme vragen voor de algemene banken.

Voor identificerende bankgegevens hoeft geen toestemming van een OvJ te worden gevraagd omdat een bevel voor identificerende bankgegevens een bevoegdheid van de opsporingsambtenaar is (die in de praktijk veelal wordt geaccordeerd door een HOvJ). Daarom wordt voor identificerende bankgegevens het bevel tot uitlevering van de informatie alleen gestuurd naar de Gemeenschappelijke BOB-kamer (zie ook verderop in stap 2).

¹⁰ Naar verluidt zullen het LP en het FP gebruik gaan maken van zogenoemde virtuele BOB-kamers. Een eventuele virtuele BOB-kamer wordt meegenomen in het project Peseta.

Ad 2) Versturen bevel tot uitlevering informatie

Nadat de OvJ toestemming heeft gegeven voor het opvragen van historische, overige of toekomstige bancaire gegevens of van camerabeelden, wordt een standaard en uniform bevel met standaard en uniforme vragen voor de algemene banken opgemaakt door de OM-kant van de Gemeenschappelijke BOB-kamers. Dit standaard en uniforme bevel wordt vervolgens door de Politiekant van de Gemeenschappelijke BOB-kamers gecontroleerd op volledigheid en juistheid. Vervolgens wordt dit bevel om beveiligd te communiceren naar de algemene banken ingevoerd in WMS. Dit invoeren in WMS gebeurt nu ook al voor de bevelen voor de telecomproviders. Het invoeren beperkt zicht tot een beperkt (in beginsel vier) invoervelden en een beperkt aantal aanvinkvelden in WMS.¹¹ In WMS wordt (vanuit de Politiekant van de Gemeenschappelijke BOB-kamers) het bevel verstuurd aan Interceptie & Sensing in Driebergen (hetgeen nu ook al gebeurt voor de bevelen voor de telecomproviders).¹²

In het geval van identificerende bankgegevens heeft de opsporingsambtenaar zelf de bevoegdheid om de informatie te vorderen. Dit (standaard en uniforme) bevel wordt na ontvangst direct aan de Politiekant van de Gemeenschappelijke BOB-kamers gecontroleerd op volledigheid en juistheid. Ook dit bevel wordt voor de administratie van het BOB-dossier ingevoerd in PoliOM en wordt om beveiligd te communiceren naar de algemene banken ingevoerd in WMS.¹³

Bij Interceptie & Sensing wordt het bevel gecontroleerd op een nader te bepalen aantal punten. Indien gewenst wordt (semi-)automatisch de database voor enige managementinformatie gevuld. Dit biedt ook de mogelijkheid tot het eventueel rappelleren van een algemene bank na het verstrijken van de gestelde termijn voor levering van de informatie. Hierna wordt het bevel middels een beveiligde (e-mail)verbindingen verstuurd naar de algemene banken (middels een Pretty Good Privacy (PGP)-protocol).

¹¹ Indien wordt besloten dat voor het versturen en ontvangen van de bevelen aan financiële instellingen, het genereren van enige managementinformatie wenselijk is, kan het aantal invoervelden en/of aanvinkvelden (beperkt) toenemen.

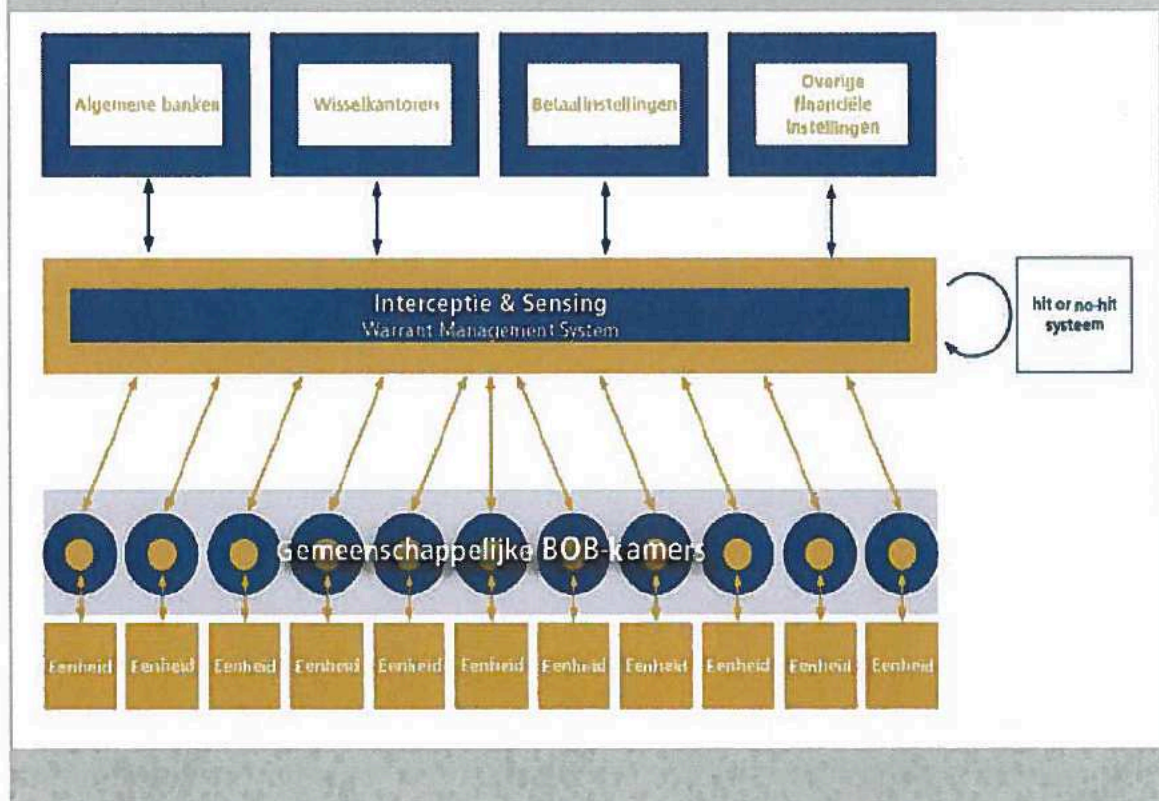
¹² In het geval een Eenheid nog geen Gemeenschappelijke BOB-kamer heeft, dient in de tijdelijke overgangsfase tot de Gemeenschappelijke BOB-kamer het bevel voor de algemene bank tijdelijk in de Eenheden zelf via het RIK of de WMS-kamer te worden ingevoerd in WMS. Eventueel kan worden overwogen om de invoer in WMS door de afdeling Interceptie & Sensing te laten plaatsvinden. In dat geval vervalt een paar ogen voor controle en dient te worden voorzien in enige en tijdelijke uitbreiding van de personele capaciteit voor deze invoer. De Politie is thans alleen in staat in voldoende mate beveiligd te e-mailen via WMS.

¹³ Door het gebruik van een Single Point of Contact kan eventueel worden aangesloten bij specifieke systemen van de algemene banken. Hierdoor is het bijvoorbeeld mogelijk om direct een bevel in een systeem van een algemene bank in te voeren. Dit is voorgesteld door de Rabobank. Deze directe invoer in een systeem van de algemene bank leidt voor de algemene bank tot een snellere uitlevering en tot minder kosten.

In de toekomstige situatie van een verwijzingsportaal bankrekeningen kan worden overwogen om vanuit Interceptie & Sensing of vanuit de Gemeenschappelijke BOB-kamers het verwijzingsportaal te bevragen cq. de communicatie naar het verwijzingsportaal te laten verlopen.

Voor de (middel)lange termijn kan ook worden overwogen om de kans op duplicaat aanvragen te verkleinen door een hit or no-hit database in te voeren (figuur 4). In een dergelijke hit or no-hit database (bijvoorbeeld Microsoft Access) kan bijvoorbeeld op basis van BSN-nummer en bankrekeningnummer worden nagekeken of van deze verdachte en/of het rekeningnummer bancaire gegevens al (recent) zijn opgevraagd door de Politie. In het geval van een hit kan automatisch een elektronische notificatie naar de betreffende OvJ's worden verstuurd waarna de OvJ's in overleg kunnen besluiten wel of niet de reeds opgevraagde bancaire informatie onderling te verstrekken. Bij een no-hit wordt het bevel automatisch doorgestuurd naar de algemene bank.

Figuur 4 Voorgesteld nieuw proces opvraging en uitlevering financiële gegevens met eventuele uitbreiding van een hit or no-hit database



Ad 3) Ontvangst gevorderde informatie

De algemene banken versturen de gevorderde informatie via dezelfde beveiligde (e-mail)verbinding naar Interceptie & Sensing. Bij Interceptie & Sensing wordt de gevorderde informatie uitgepakt (uit het een Pretty Good Privacy (PGP)-protocol) en vervolgens (net zoals thans bij de ontvangst van de gevorderde telecomdata) direct en automatisch doorgestuurd naar de betrokken Gemeenschappelijke BOB-kamers én de aanvragende opsporingsambtenaar.

Voor camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren geldt dat deze na ontvangst door Interceptie & Sensing worden door gestuurd dan wel via een applicatie ter beschikking zijn voor de aanvragende opsporingsambtenaar of rechtstreeks vanuit het Politiedomein op beveiligde internetsites kunnen worden bekeken.

Ad 4) Verwerken gevorderde informatie

Het verwerken van historische bancaire gegevens in de zin van het overtikken of het scannen is door een aanlevering in een meer werkbaar digitaal formaat niet meer nodig.

Ad 5) Analyse gevorderde informatie

Voor de analyse van de gevorderde historische bancaire gegevens wordt voorgesteld een “digitaal huishoudboekje” van bijvoorbeeld Banking Tools of Cashflow Web Modules (Banking Tools) of een andere analysetool ter beschikking te stellen. Hierdoor kunnen met de spreekwoordelijke druk op de knop en zonder fouten:

- alle individuele transacties worden gecategoriseerd naar inkomsten en uitgaven (o.b.v. NIBUD-indeling),
- de historische bankgegevens van verschillende bankrekeningen worden samengevoegd,
- de relaties van de verdachte worden geanalyseerd en visueel worden weergegeven,
- de uitgavenpatroon van de verdachte met uitgavenpatronen van vergelijkbare huishoudens o.b.v.. NIBUD-cijfers worden vergeleken en visueel worden weergegeven,
- geldstromen en geldconstructies tussen verdachten kunnen worden berekend en visueel worden gepresenteerd,
- de updates van de verschillende bankrekeningen van de verdachte worden toegevoegd en
- diverse grafieken en tabellen worden gemaakt waardoor de analyses en de bevindingen makkelijker en sneller visueel kunnen worden gepresenteerd aan de OvJ en de rechter.

Ook kunnen met het digitaal huishoudboekje automatische controles worden uitgevoerd waardoor de kans op menselijke fouten fors wordt gereduceerd en de integriteit van de verwerkte historische bankgegevens in een proces-verbaal van bevindingen veel beter wordt gewaarborgd (zie voor meer

informatie bijlage 2). De applicatie Banking Tools stelt de Politie en het OM ook in staat de integriteit van de verwerkte historische bankgegevens beter te waarborgen door het toepassen van automatische controles en eventueel door het toepassen van het 4-ogen principe.¹⁴ Tenslotte stelt de analysetool de Politie in staat om de analyses van historische bankgegevens breder toegankelijk te maken en eventueel ook buiten het werkveld van de financiële recherche te laten plaatsvinden.¹⁵

Ad 6) Opvolging en actie n.a.v. analyse

In het geval de analyse uitwijst dat nieuwe bancaire gegevens dienen te worden gevorderd voor het onderzoek, zal de eerste stap van het proces weer worden begonnen. In alle andere gevallen valt deze procedurestap buiten de scope van het project Peseta.

Samenvattend kan worden gesteld dat de belangrijkste wijzigingen zijn dat alle (formele en schriftelijke) gegevensuitwisseling tussen de Politie en de algemene banken verlopen:

- via de Gemeenschappelijke BOB-kamers,
- via een Single Point of Contact (Interceptie & Sensing bij de Landelijke Eenheid in Driebergen),
- via beveiligde (e-mail)verbindingen (via het Warrant Management Systeem) en
- middels standaard en uniforme formulieren en bevelen met standaard en uniforme vragen voor de bulk van de te vorderen bancaire gegevens.

¹⁴ Een bekeken alternatief is het programma QDAC (Quick Data Analyse Conversie) (www.qdac.net). Dit programma wordt ook bij de Belastingdienst gebruikt voor het analyseren van grote hoeveelheid data. QDAC is voor het analyseren van historische bankgegevens om meerdere redenen niet te prefereren boven de analysetool Banking Tools. De belangrijkste redenen zijn dat Banking Tools vergeleken met QDAC behoorlijk gebruikersvriendelijker is, dummie-proof is, een goede track record heeft en de producent een onderneming is met circa 15 FTE terwijl QDAC een eenpitter is die QDAC naast zijn werk bij de Belastingdienst onderhoudt en verkoopt. Dit maakt de after-sales services bij Banking Tools veel professioneler. Hiermee kan Banking Tools eventuele problemen sneller en professioneler oplossen en heeft Banking Tools een telefonische helpdesk voor eindgebruikers tijdens enkele kantooruren.

¹⁵ Zie voor meer informatie over de beschikbare digitale huishoudboekjes bijvoorbeeld <http://www.wijzeringeldzaken.nl/handige-hulpmiddelen/huishoudboekjes.aspx>

Box 3 Verwijzingsportaal bankrekeningen in meer detail

Probleemschets

Bij het opsporen van financieel-economische criminaliteit en het afpakken van de criminele winsten door de Politie en de BOD-en is het essentieel dat tijdig en volledig de identificerende bankgegevens worden verkregen. Voor de identificerende bankgegevens (bij welke bank heeft een verdachte bankrekeningen) heeft Nederland in tegenstelling tot verschillende andere landen in de EU (Duitsland, Frankrijk, België, Italië, Portugal, Roemenië, Slovenië en Kroatië) geen centraal bankrekeningenregister. Het concept van een verwijzingsportaal houdt in dat er een database is waarin de bankrekeningnummers van ingezetenen bij de in het land actieve banken zijn opgenomen. Deze database maakt het mogelijk, in het geval van Nederland na toestemming op grond van de bestaande strafvorderlijke kaders, op eenvoudige en snelle wijze vast te stellen bij welke bank een verdachte een bankrekening heeft. Het ontbreken van een dergelijke database in Nederland heeft tot gevolg dat het op dit moment veel tijd kost (gemiddeld twee tot vier weken) om identificerende bankgegevens van een verdachte te kunnen vaststellen. Terwijl technisch gezien een verwijzingsportaal bankrekeningen relatief eenvoudig is aan te leggen op basis van bijvoorbeeld bestaande rapportageverplichtingen van algemene banken aan de Belastingdienst en in het kader van het depositogarantiestelsel. Hoewel het onderwerp gevoelig kan liggen verandert er wat betreft het waarborgen van de privacy van de rekeninghouders ten opzichte van de huidige situatie niets. Voor het opvragen van de historische bankgegevens van de verdachte is nog steeds een vordering van de OvJ nodig.

Voorgestelde maatregelen en afweging

Een verwijzingsportaal bankrekeningen hoeft alleen de (oud-)bankrekeningnummers en de NAW-gegevens te bevatten (en niet de achterliggende gegevens). Op basis van de bestaande strafvorderlijke kaders kan het verwijzingsportaal worden bevestigd.

Bij de uitwerking in nauwe samenwerking met de banken en de NVB zullen een aantal randvoorwaarden gelden:

- * de database zal in een beveiligde omgeving worden beheerd,
- * de bevestiging dient via beveiligde lijnen te verlopen,
- * er zal een buffer zijn tussen de opsporings- en vervolgingsinstanties en de database, en
- * overheidsdiensten die de database willen bevestiggen zullen dat doen vanuit een centraal loket en op basis van de bestaande wettelijke kaders.

Er zijn bestaande systemen die als voorbeeld kunnen dienen of waar mogelijk gebruik van kan worden gemaakt zoals bijvoorbeeld het CIOT als het gaat om telecomgegevens of de Central Reference Database van de Vereniging COIN van een groot aantal telecomaanbieders.

Bij de uitwerking dient ook te worden gekeken naar het actualiseren van het verwijzingsportaal bankrekeningen. Het actualiseren geldt vooral voor de opening van nieuwe bankrekeningnummers.

Positie en voordelen voor algemene banken

Contacten in het kader van het project Peseta met de NVB en de grootbanken geven een indicatie dat er draagvlak is voor een verwijzingsportaal bankrekeningen onder de voorwaarden dat er een juridisch kader aan ten grondslag ligt en de werking technisch en operationeel geregeld is. Wat betreft het juridisch kader bestaan er overigens al verplichtingen voor banken om gegevens aan te leveren aan de Belastingdienst en in het kader van het depositogarantiestelsel.¹⁶ Een verwijzingsportaal bankrekeningen levert niet alleen voordelen en een administratieve lastenverlichting op voor de Politie en de BOD-en maar ook voor de algemene banken.

Kosten verwijzingsportaal bankrekeningen

De exacte kosten voor een verwijzingsportaal bankrekeningen zullen nader moeten worden bekeken. Maar de kosten zouden (al dan niet voor een deel) kunnen worden betaald uit de vergoedingen die algemene banken nu al ontvangen voor het opvragen van identificerende bankgegevens. Naar schatting vordert de Politie jaarlijks circa 5.000 bankrekeningnummers van verdachten. Hiervoor ontvangen de algemene banken een vergoeding (“EUR 10 per rekeninghouder en voor een en/of-rekening EUR 20”). Het is niet bekend hoeveel de algemene banken jaarlijks ontvangen voor het opvragen van indentificerende bankgegevens. Mede omdat bij het vissen naar indentificerende bankgegevens sommige algemene banken soms wel en soms geen kosten berekenen voor het nakijken van de indentificerende bankgegevens. Jaarlijks gaat er ongeveer EUR 2,5 mln om in de verstrekking van gegevens en camerabeelden. Daarbovenop komen de kosten voor het verwerken van de facturen voor de individuele bevelen die naar schatting EUR 35 per factuur bedragen.

¹⁶ Een combinatie van de rapportages is te prefereren omdat beide rapportages elkaar aanvullen. Zo bevatten de rapportages voor het DGS “alleen” particulieren en een beperkt aantal (“kleinere”) rechtspersonen (en niet de “grottere” rechtspersonen). De rapportages aan de Belastingdienst bevatten waarschijnlijk wel alle rechtspersonen. De rapportages aan de Belastingdienst bevatten echter waarschijnlijk lang niet altijd alle verdachten. Dit geldt met name voor zogenoemde “windhappers” (verdachte zonder werk en zonder een uitkering). Maar deze “windhappers” staan waarschijnlijk wel in de rapportages voor het DGS. Daarnaast ontvangt de Belastingdienst van andere landen de bankrekeningen van Nederlandse belastingplichtigen in deze landen. Deze informatie kan ook nuttig zijn voor de opsporing en worden toegevoegd.

Rol project Peseta

Voor het inrichten van een verwijzingsportaal bankrekeningen is een politieke beslissing van de Minister van VenJ nodig. Het voortouw voor het inrichten van een verwijzingsportaal bankrekeningen wordt daarom gelegd bij het Ministerie van VenJ. Wel kan het project Peseta voorstellen doen tot het inrichten van een verwijzingsportaal bankrekeningen en de besluitvorming tot het inrichten kunnen ondersteunen. Hierbij zou vanuit het project Peseta kunnen worden opgeroepen tot het instellen van een technische werkgroep. Het belangrijkste doel van deze werkgroep is advies uit te brengen over de technische en juridische aspecten voor een verwijzingsportaal bankrekeningen. De werkgroep dient zo snel als mogelijk haar advies op te leveren. De werkgroep kan staan onder leiding van het Ministerie van VenJ zodat uiterlijk medio volgend jaar een eventueel benodigd wetgevingstraject kan worden opgestart.

2.4 *Beperkingen*

Het project Peseta is gericht op het verbeteren van de samenwerking tussen de algemene banken en de Politie met betrekking tot bevraging, aanlevering en analyse van bancaire gegevens ten behoeve van financiële onderzoeken. De inspanningen van het project zijn beperkt tot de genoemde deliverables a t/m n (in paragraaf 2.3). Tijdens de implementatie van het project komen ongetwijfeld nieuwe wensen of ideeën naar voren die mogelijk bijdragen tot een meer efficiënte aanlevering of verwerking van bancaire gegevens.¹⁷ Deze wensen en ideeën vallen buiten de scope van het project Peseta. Het project Peseta biedt echter wel een uitstekende en zeer solide basis voor een toekomstige vervolgstap in de verdere professionalisering.

2.5 *Aannames*

Het project Peseta gaat uit van enkele aannames:

- medewerking algemene banken,
- medewerking binnen Politie,
- benodigde personele capaciteit,
- benodigde kosten,
- benodigde ICT aanpassingen en
- aantal aanleveringen bancaire gegevens en andere financiële gegevens

Ad. Medewerking algemene banken

Voor de deliverables van het project is de medewerking van de algemene banken cruciaal. Voor sommige sub-deliverables zoals het realiseren van beveiligde (e-mail)verbindingen blijkt uit gesprekken op werkvloerniveau dat algemene banken zullen meewerken. De voordelen van deze sub-deliverables zijn ook evident voor de algemene banken. Voor de hoofddeliverables van de aanlevering van historische bankgegevens in een direct werkbaar digitaal formaat (en dan vooral voor een periode langer dan 13 of 18 maanden geleden tot het liefst vijf of zeven jaar geleden) lijkt de medewerking bij voorbaat niet evident. Uit een eerste gespreksronde met de afdeling veiligheidszaken van de algemene banken lijkt het beeld naar voren te komen dat de Politie haar de relaties met de algemene banken op beleidsniveau dient te versterken. Voor het versterken van de relaties op beleidsmatig niveau is voor het project Peseta het invoeren van een

¹⁷ Een voorbeeld hiervan kan zijn het instellen van een landelijk punt voor het scannen van bankafschriften van buitenlandse bankrekeningen. Hiermee kunnen bankafschriften van buitenlandse bankrekeningen van de verdachte snel en gemakkelijk worden gescand naar csv of Microsoft Excel 2003. De noodzaak van een dergelijk landelijk punt zal toenemen omdat verdachten hun vermogenscomponenten in toenemende mate in het buitenland zullen gaan onderbrengen. Dit wordt mogelijk gemaakt door de toegenomen internationalisering van de financiële markten.

platform met vertegenwoordigers van ABN AMRO Bank, ING Bank, Rabobank, SNS Bank, het OM, de BOD-en en het Ministerie van VenJ meer dan wenselijk. Daarnaast is het noodzakelijk de relaties met algemene banken te versterken door onder andere een versterking van de samenwerking op andere onderdelen van informatiedeling en informatie-uitwisseling (voorbeelden zijn een terugkoppeling aan algemene banken over de resultaten van de aangiftes van algemene banken, een terugkoppeling over de resultaten van gevorderde informatie en het meer structureel bespreken van trends en bedreigingen in de financieel-economische criminaliteit). Hiervoor kan worden aangesloten bij lopende initiatieven bij het Financieel Expertise Centrum (FEC).

Ad. Medewerking binnen Politie

Voor de deliverables van het project wordt voorgesteld aan te sluiten op bestaande initiatieven binnen de Politie zoals de Gemeenschappelijke BOB-kamers én de bestaande IT-infrastructuur binnen de Politie (Warrant Management System van Interceptie & Sensing). De medewerking van de Gemeenschappelijke BOB-kamers en Interceptie & Sensing is toegezegd.

Ad. Benodigde personele capaciteit

Voor de benodigde personele capaciteit komt een grove inschatting uit op maximaal 8 FTE voor een half jaar. De personele inzet is in beginsel beperkt tot de Eenheden die reeds betrokken zijn bij het project Peseta. Indien nodig kan mogelijk een tijdelijk beroep worden gedaan op een paar andere collega's voor enige (extra) inzet in verschillende fasen van het project. De personele belasting voor de Politie wordt verlaagd doordat vanuit de Nederlandsche Bank en het Financieel Expertise Centrum een volledige FTE wordt geleverd (voor in beginsel 6 maanden tot 1 maart 2014).

Ad. Benodigde kosten

De kosten voor de Politie voor de implementatie van alle voorstellen worden geschat op EUR 250.000. Deze kosten zijn nodig voor de inhuur van onderwijskundige en technische expertise, de kosten voor de aanschaf van een analysetool/ software ("digitaal huishoudboekje") alsmede de overige kosten voor het goed laten verlopen van het project (zie tabel 5 voor een nadere uitsplitsing van de kosten). Voor de aanschaf van een analysetool/ software ("digitaal huishoudboekje") is een verzoek tot een financiering van EUR 150.000 gedaan bij het Ministerie van VenJ. Na toewijzing van dit verzoek bedragen de kosten van het project Peseta voor de Politie EUR 100.000.

Tabel 5 Schatting kosten project Peseta

<i>Fase</i>	<i>Periode</i>	<i>Totale benodigde kosten</i>	<i>Onderbouwing kosten</i>	
Vorbereidende fase	22 juli 2013 t/m 5 november 2013	EUR 0	Kick-off project Peseta	EUR 0
Eerste fase	5 november 2013 t/m 31 december 2013	EUR 23.480	Overhead projectmanagement	EUR 3.000
			Inhuur onderwijskundige expertise (144 uur x EUR 90 per uur incl. BTW)	EUR 6.480
			Ontwikkeling onderwijskundig materiaal (bijv. een educatieve instructiefilmpje van 4 minuten incl. voice-over)	EUR 5.000
			Eventuele inhuur technische expertise/ IT- (risicomangement) expertise (30 uur x EUR 150 per uur incl. BTW)	EUR 4.500
			Eventuele inhuur WMS-expertise (30 uur x EUR 150 per uur incl. BTW)	EUR 4.500
Tweede fase	1 januari 2014 t/m 31 maart 2014	EUR 165.380	Overhead projectmanagement	EUR 4.000
			Inhuur onderwijskundige expertise (72 uur x EUR 90 per uur incl. BTW)	EUR 6.480
			Eventuele inhuur technische expertise/ IT- (risicomangement) expertise (40 uur x EUR 150 per uur incl. BTW)	EUR 6.000
			Analysetool historische bankgegevens o.b.v. Banking Tools (Banking Tools Politie versie) voor (alleen) de Politie bij 1100 (concurring) users x EUR 125 per user incl. BTW ^{1) 2) 3)}	EUR 137.500
			Ontwikkeling onderwijskundig materiaal (bij. een educatieve instructiefilmpje van 4 minuten incl. voice-over)	EUR 5.000
			Eventuele inhuur BOA/research-assistente (drs-niveau) Eenheid Noord-Holland (160 uur x EUR 40 per uur incl. BTW)	EUR 6.400
Derde fase	1 april 2014 t/m 30 juni 2014	EUR 61.140	(Bijdrage aan kosten) veilige bestandsuitwisselingsserver ten behoeve van het verkrijgen van camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren	EUR 20.000
			Onvoorziene uitgaven ⁴⁾	EUR 41.140
Vierde fase	1 juli 2014 t/m 31 december 2014	EUR 0		EUR 0
		EUR 250.000		

- 1) Er wordt voorgesteld de kosten voor de aanschaf van een analysetool zoals bijvoorbeeld Banking Tools (Banking Tools Politie versie) verspreid over de komende maanden te laten vallen. Dit omdat wordt voorgesteld om met de leverancier af te spreken dat tot een betaling wordt overgegaan bij het succesvol behalen van een milestone. Bijvoorbeeld aan het eind van de fase van de ontwikkeling, het testen en de implementatie van de analysetool.
- 2) De jaarlijkse licentiekosten voor Banking Tools (Banking Tools Politie versie) bedragen naar schatting EUR 41.250 (incl. BTW) (hierbij zijn de jaarlijkse kosten geschat op 30% van de aanschafkosten van EUR 137.500).
- 3) Er dient rekening mee te worden gehouden dat de aanschaf van een analysetool voor historische bankgegevens eventueel Europees dient te worden aanbesteed (een eerste analyse wijst uit dat de drempelwaarde voor het wel aanbesteden voor centrale overheden thans ligt op (hoger dan) EUR 130.000 excl. BTW).
- 4) De kosten voor een eventuele hit or no-hit database om de kans op duplicaataanvragen te verkleinen, dienen eventueel uit deze post te worden betaald.

Ad. Benodigde ICT aanpassingen

De bestaande IT-infrastructuur binnen de Politie (Warrant Management System van Interceptie & Sensing) kan met enkele kleine aanpassingen geschikt worden gemaakt voor het realiseren van beveiligde (e-mail)verbindingen met financiële instellingen en voor het ontvangen van financiële data. De benodigde aanpassingen in WMS zijn beperkt en vergen geen inzet van de dienst ICT. Voor de sub-deliverables om het verwerken en het analyseren van de historische bankgegevens efficiënter en effectiever te maken én om voor de rechter de integriteit van de verwerkte historische gegevens te kunnen waarborgen (door o.a. geautomatiseerde foutencontroles), zal worden voorgesteld om een analysetool zoals bijvoorbeeld BankingTools (of eventueel een andere analysetool) aan te schaffen. Het beschikbaar stellen van een analysetool vergt wel enige maar beperkte werkzaamheden van de dienst ICT. De werkzaamheden zijn waarschijnlijk beperkt doordat de analysetool vermoedelijk een lichte applicatie is (voor bijvoorbeeld Banking Tools o.a. door de webbased approach en de vereisten van ASP.NET, MS SQL Server, Windows 2008-server, ISS 6.0)). De analysetool kan een hogere prioriteit worden gegeven op de ICT-kalender doordat de analysetool nodig is voor een effectieve en efficiënte inzet van BOB-middelen. De ICT-kalender geeft hieraan relatief hoge prioriteit. Een alternatief is het beschikbaar stellen van Banking Tools als onderdeel van SummIT zodat Banking Tools bij een volgende update van SummIT automatisch organisatiebreed wordt uitgerold. Last but not least geldt dat het huidige gebruik van Microsoft Excel niet en het gebruik van een analysetool zoals bijvoorbeeld Banking Tools aanzienlijk meer zekerheden biedt om de integriteit van de verwerkte historische gegevens te kunnen waarborgen.

Ad. Aantal bevelen en aanleveringen bancaire gegevens en andere financiële gegevens

Voor de nieuwe voorgestelde werkprocessen van het project Peseta is het relevant een inschatting van het aantal bevelen te hebben.

Het huidige aantal bevelen aan de algemene banken wordt geschat op gemiddeld 50 per dag (oftewel gemiddeld circa 3.000 per kwartaal, zie tabel 6).¹⁸ Hiermee ontvangt de Politie ook gemiddeld circa 3.000 facturen per kwartaal van de algemene banken als tegemoetkoming van de gemaakte kosten voor de gevorderde informatie.

¹⁸ Het aantal bevestigingen wordt door SNS Bank en Van Lanschot Bankiers geschat op 2.000 respectievelijk 50 per jaar. Voor ABN AMRO, ING Bank en Rabobank wordt het aantal bevestigingen per bank geschat op 3.500 per jaar. Voor Triodos Bank wordt het aantal bevestigingen o.b.v. anekdotische informatie van Triodos Bank verondersteld 100 per jaar te zijn. Hiermee komt een schatting voor het aantal jaarlijkse bevestigingen uit op 12.650 in totaal.

Het aantal bevelen aan de algemene banken zal waarschijnlijk fors toenemen. De belangrijkste redenen zijn:

- a. het professionaliseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens,
- b. een toename van het aantal financiële rechercheurs bij de Politie (van de huidige circa 650 naar circa 1.100).

Er wordt daarom verondersteld dat op kortere termijn het aantal bevelen aan de algemene banken zal toenemen naar gemiddeld 75 per dag (oftewel gemiddeld 4.500 per kwartaal).

Naast het invoeren van beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en de algemene banken wordt voorgesteld om ook beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en andere financiële instellingen te realiseren om beveiligde communicatie mogelijk te maken. Voor de werkbelasting van het aantal bevelen aan de geldwisselkantoren, de betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en overige financiële instellingen wordt ook een schatting gemaakt.

Het huidige aantal bevelen aan de geldwisselkantoren (waarvan de grootste zijn GWK Travelex, Western Union, Moneygram en OR Finance) wordt op basis van anekdotische informatie van Western Union geschat op gemiddeld 15 per dag (oftewel gemiddeld 900 per kwartaal). Dit aantal zal waarschijnlijk ook fors toenemen. De belangrijkste redenen zijn:

- i) het professionaliseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens,
- ii) een toename van het aantal financiële rechercheurs bij de Politie (van de huidige circa 650 naar circa 1.100) en
- iii) het beëindigen van de dienst van ING Bank voor het (anoniem) storten van gelden op rekening van derden via de Postagentschappen per 1 mei 2013. Hierdoor is het storten van contante bedragen in het financiële systeem niet meer mogelijk via ING Bank en kan een toename van de contante stortingen (van crimineel verkregen vermogen) via de geldwisselkantoren gaan optreden.

Er wordt daarom verondersteld dat op kortere termijn het aantal bevelen aan de geldwisselkantoren zal toenemen naar gemiddeld 25 per dag (hetgeen zou neerkomen op gemiddeld 1.500 per kwartaal).

Het huidige aantal bevelen aan de huidige 18 betaalinstanties die lid zijn van de Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN) wordt op basis van anekdotische informatie geschat op gemiddeld 10 per dag ofwel gemiddeld 600 per kwartaal. Dit aantal zal waarschijnlijk vooral toenemen mede door het professionaliseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van

bancaire gegevens. Er wordt daarom verondersteld dat op kortere termijn het aantal bevelen aan de betaalinstantellingen zal toenemen naar gemiddeld 20 per dag (hetgeen zou neerkomen op gemiddeld 1.200 per kwartaal).

Het huidige aantal bevelen aan creditcardmaatschappijen wordt op basis van anekdotische informatie geschat op gemiddeld 5 per dag ofwel gemiddeld 325 per kwartaal. Dit aantal zal waarschijnlijk vooral toenemen mede door het professionaliseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens. Er wordt daarom verondersteld dat op kortere termijn het aantal bevelen aan creditcardmaatschappijen zal verdubbelen naar gemiddeld 10 per dag (hetgeen zou neerkomen op gemiddeld 650 per kwartaal).

Voor enkele andere belangrijke informatieleveranciers van financiële data wordt het aantal bevelen wordt geschat op gemiddeld 60 per dag ofwel gemiddeld 3.900 per kwartaal. Ook voor deze bevelen wordt een groei voorzien naar gemiddeld 75 bevelen per dag (ofwel gemiddeld 4.500 per kwartaal).

Tabel 6 Schatting gemiddeld aantal huidige en toekomstige bevelen vanuit de Politie

	Schatting huidige aantal bevelen per dag	Schatting huidige aantal bevelen per kwartaal	Schatting huidige aantal bevelen per jaar	Schatting toekomstige bevelen per dag	Schatting toekomstige bevelen per kwartaal	Schatting toekomstige aantal bevelen per jaar
Algemene banken	50	3.000	12.000	75	4.500	18.000
w.o. identificerende bankgegevens	20	1.200	4.800			
w.o. niet-identificerende bankgegevens	30	1.800	5.400			
Geldwisselkantoren	15	900	3.600	25	1.500	6.000
Betaalinstantellingen	10	600	2.400	20	1.200	4.800
Creditcardmaatschappijen	5	300	1.200	10	600	2.400
Enkele andere belangrijke informatieleveranciers van financiële data	60	3.600	14.400	75	4.500	18.000
Totaal	140	8.400	33.600	205	12.300	49.200

Bron: Schattingen o.b.v. ervaringscijfers, anekdotische informatie en eigen inschattingen.

2.6 Fases

Het project Peseta is verdeeld in verschillende fases. De fases zijn als volgt:

Onderzoekfase	22 juli 2013 t/m 5 november 2013
Eerste fase	5 november 2013 t/m 31 december 2013
Tweede fase	1 januari 2014 t/m 31 maart 2014
Derde fase	1 april 2014 t/m 30 juni 2014
Vierde fase	1 juli 2014 t/m 31 december 2014

De deliverables van het project zullen gefaseerd worden ingevoerd (voor een meer gedetailleerde informatie wordt verwezen naar de paragraaf 6 en box 4 voor een pilot met SNS Bank).

De onderzoekfase kan als volgt nader worden ingedeeld:

Officiële Kick-off Peseta	29 augustus 2013
Afronding concept PID	27 september 2013
Opsturen concept PID naar Gedelegeerd Opdrachtgever	28 oktober 2013
Bespreken concept PID en accordering PID door Gedelegeerd Opdrachtgever	5 november 2013

Box 4 Pilot met SNS Bank per 15 november a.s.

Inleiding

Het project Peseta heeft als doel om de samenwerking tussen de algemene banken en de Nationale Politie omtrent de aanlevering van bancaire gegevens te verbeteren. Dit gaat gelijktijdig gepaard met het professionaliseren van het interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens. Voor het moderniseren van het proces is een Single Point of Contact mede noodzakelijk (en is ook een wens van de algemene banken). Om de werking van vooral de interne processen te testen wordt voorgesteld te beginnen met een pilot met SNS Bank. Naast het testen van de interne processen is het grote voordeel dat SNS Bank de historische bankgegevens in Excel kan aanleveren en ook gaat aanleveren via de beveiligde (e-mail)verbindingen (maar dit nog niet doet omdat beveiligde (e-mail)verbindingen ontbreken).

Doelen van de pilot

Het eerste en belangrijkste doel van de pilot is om vooral de interne processen voor het aanleveren van de bevelen en voor het ontvangen van de gevorderde informatie te testen (zoals beschreven in box 1). Het tweede doel is de geschiktheid van de uniforme bevelen met uniforme en standaard vragen voor de bulk van de vragen aan de algemene banken te testen.

Werkzaamheden voor SNS Bank

In de pilot wordt SNS Bank gevraagd om de bevelen van de (H)OvJ vanuit de Eenheid Noord-Holland (alleen) via het Single Point of Contact en (alleen) via beveiligde (e-mail)verbindingen te ontvangen en om de gevorderde informatie via dezelfde beveiligde (e-mail)verbindingen en via het Single Point of Contact terug te sturen. Daarnaast zal SNS Bank worden gevraagd feedback te geven op het gebruik van de uniforme bevelen met uniforme en standaard vragen.

Werkzaamheden voor financiële rechercheurs en BOB-kamer Eenheid Noord-Holland

In de pilot worden de (financiële) rechercheurs van de Eenheid Noord-Holland gevraagd alleen de standaard proces-verbalen met uniforme en standaard vragen voor de bulk van de vragen aan SNS Bank te gebruiken. De medewerkers van de BOB-kamer worden gevraagd de bevelen voor SNS Bank in WMS in te voeren en vervolgens via WMS te versturen aan SNS Bank.

Duur van de pilot

In beginsel 6 weken. Bij gebleken succes is de pilot de start van een geleidelijke en organisatiebrede uitrol van de nieuwe werkprocessen.

Noodzakelijke voorwaarde voor de pilot

Een beveiligde (e-mail)verbinding tussen de algemene bank en de politie (afdeling Interceptie & Sensing van de Landelijke Eenheid) o.b.v. het Pretty Good Privacy Protocol. Deze beveiligde (e-mail)verbinding is inmiddels gerealiseerd. Ook zijn bij SNS Bank de informatiebeveiligers akkoord met het gebruik van het Pretty Good Privacy Protocol voor het beveiligd versturen van documenten van en naar SNS Bank.

Pilotescalatie

De risico's van de pilot zijn beperkt. Een eerste reden is dat het systeem WMS proven-technology is voor het versturen en het ontvangen van zeer vertrouwelijke informatie van derden. Een tweede reden is dat voor de medewerkers van de BOB-kamer standaard en dagelijkse praktijk is omdat de bevelen voor de telecomproviders al via WMS verlopen.

Ondanks de geringe risico's worden een risicomitigerende maatregel ingevoerd. Deze risicomitigerende maatregel is het handmatig controleren van de ontvangst van de bevelen en de ontvangst van de gevorderde informatie. Zo neemt de medewerker van de BOB-kamer van de Eenheid Noord-Holland direct na invoer van het bevel in WMS telefonisch contact op met (de afdeling Veiligheidszaken van) SNS Bank om de ontvangst van het bevel door SNS Bank te controleren en te laten bevestigen per e-mail. SNS Bank wordt gevraagd om na het versturen van de gevorderde informatie de BOB-kamer van de Eenheid Noord-Holland te bellen om de ontvangst van (de e-mail met) de gevorderde informatie te controleren en te laten bevestigen (per telefoon).

In het meest ongunstige scenario dat de interne processen voor het aanleveren van de bevelen en voor het ontvangen van de gevorderde informatie niet mocht blijken te werken zoals onderzocht, wordt direct teruggestapt naar de huidige manier van onbeveiligd e-mailen (en verstuurt SNS Bank geen historische bankgegevens meer in Excel-formaat).

Overige zaken

Na een succesvolle pilot kan worden besloten de voorgestelde nieuwe werkprocessen organisatiebreed en ook voor de BOD's en de Belastingdienst uit te rollen. Mogelijke datum voor de organisatiebrede uitrol van het nieuwe werkproces kan zijn maandag 3 februari a.s.

Voor de pilot met SNS Bank en de Eenheid Noord-Holland wordt het aantal bevelen die worden verstuurd vanuit de Eenheid-Holland geschat op 3 per week.

2.7 Projecttoleranties

Voor het project Peseta zijn belangrijke toleranties:

- het creëren van voldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken,
- het realiseren van beveiligde (e-mail)verbindingen en
- het waarborgen van de integriteit van de bancaire gegevens.

Ad. Het creëren van voldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken

Vooraf voor de hoofddeliverables van het project, de aanlevering van historische bankgegevens in een direct werkbaar digitaal formaat (en dan vooral voor een periode langer dan 13 of 18 maanden geleden tot het liefst vijf of zeven jaar geleden), is medewerking van de algemene banken én voldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken cruciaal. Tegelijkertijd lijkt het beeld naar voren te komen dat de Politie haar relaties met de algemene banken op beleidsniveau dient te versterken. Mede daarom wordt voorgesteld voor het project Peseta een platform in het leven te roepen waarbij algemene banken, het OM en de BOD-en advies uitbrengen over het project aan de Strategisch Opdrachtgever (zie verderop paragraaf 5).

Ad. Het realiseren van beveiligde (e-mail)verbindingen

Het gebruik van onbeveiligde e-mails leidt tot grote strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM. Door gebruik te maken van beveiligde (e-mail)verbindingen wordt op de digitale snelweg bijvoorbeeld de privacy van de verdachten beter gerespecteerd en neemt het afbreukrisico van onderzoeken af. Dit komt doordat veel beter is gewaarborgd dat de informatie direct en zonder de tussenkomst van kwaadwillenden en onbevoegden wordt uitgewisseld tussen de Politie en een algemene bank (of een andere financiële instelling).

Ad. Het waarborgen van de integriteit van de verwerkte historische gegevens

Het waarborgen van de integriteit van de bancaire gegevens is een belangrijke voorwaarde (integriteit geeft de mate aan waarin de informatie correct is en kenmerken zijn juistheid, volledigheid en de autorisatie van de verstuurd informatie). De integriteit van de bancaire gegevens heeft betrekking op integriteit van de ontvangen gegevens en op de integriteit van de verwerkte gegevens. De grootste risico's treden op bij het waarborgen van de integriteit van de verwerkte historische bankgegevens. Dit komt mede door de soms zeer omvangrijke bestanden en het gebruik van Microsoft Excel. Zo dienen bijvoorbeeld veelal grote hoeveelheden data vanuit meerdere Excel-bestanden handmatig te worden samengevoegd en is er geen toepassing van het 4-ogen principe. Het toepassen van een analysetool met automatische controles biedt aanzienlijk meer zekerheden om de integriteit van de verwerkte informatie te kunnen waarborgen.

2.8 Gebruikers en belanghebbenden

De belangrijkste gebruikers en belanghebbenden van de deliverables van het project Peseta zijn de financiële rechercheurs van de Politie en de (financieel georiënteerde) opsporingsambtenaren bij de BOD-en en de Belastingdienst. Maar ook de algemene banken zijn belangrijke belanghebbenden in dit project.

2.9 Relaties

Het project heeft intern relaties met bestaande initiatieven binnen de Politie zoals de Gemeenschappelijke BOB-kamers **5.1.2.e** én de bestaande IT-infrastructuur binnen de Politie (Warrant Management System van Interceptie & Sensing). Daarnaast wordt intern ook de samenwerking gezocht met de financiële administratie van de Politie (voor het maken van afspraken omtrent bulkfacturering) en de afdeling communicatie (voor het opstellen en het uitvoeren van een communicatieplan).

Ook de BOD-en, de Belastingdienst en het OM en het Ministerie van VenJ zijn belangrijke relaties. Zij zijn betrokken. De BOD-en, de Belastingdienst en het OM zijn onder andere betrokken door deel te nemen in het projectteam. Daarnaast worden (niet zijnde projectteamleden vanuit) de BOD-en, de Belastingdienst, het OM en het Ministerie van VenJ periodiek geïnformeerd over de voortgang van het project.

Voor een bredere informatieverbreiding voor het project Peseta binnen de Politie, het OM, de BOD-en en de Belastingdienst is een communicatieplan opgesteld. Dit communicatieplan is in samenwerking met de afdeling Communicatie van de Eenheid Noord-Holland opgesteld **5.1.2.e** naam bijlage 3).

Belangrijke externe relaties zijn de algemene banken (en in eerste instantie ABN AMRO Bank, Rabobank, ING Bank, SNS Bank). Ook de NVB (afdeling veiligheidszaken) is geïnformeerd over de doelen van het project Peseta en wordt periodiek geïnformeerd over de voortgang van het project.

Een belangrijke externe relatie is ook het Financieel Expertise Centrum (FEC). Het FEC is niet alleen faciliterend geweest bij de detachering van een medewerker van de Nederlandsche Bank bij de Politie om het project Peseta mede te helpen realiseren. Het FEC wil het project Peseta in het kader van de publiek-private samenwerking in het FEC-verband versterken en ondersteunen. Hiermee verbinden alle partijen in de publiek-private samenwerking in het FEC-verband zich aan de doelen, de deliverables en de tijdslijnen voor het project.

Het project Peseta heeft extern ook relaties met externe leveranciers. Er wordt nu gedacht aan:

- een externe leverancier voor de analysetool zoals bijvoorbeeld Banking Tools/Invers BV voor de ontwikkeling, het testen en de implementatie van de analysetool voor de historische bankgegevens (Banking Tools of Cashflow Web Modules),
- een externe leverancier voor onderwijskundige expertise (bijvoorbeeld Foxiz in Tiel en bijvoorbeeld Explanators in Houten (voor twee educatieve instructiefilmpjes van bijvoorbeeld 4 minuten incl. voice-over)) en
- een eventuele externe leverancier voor technische expertise (bijvoorbeeld CGI Logica).

3 *Business Case*

De huidige belemmeringen bij de aanlevering van bancaire gegevens, maar ook verder in het proces bij het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens, raken het business model van financieel rechercheren (d.w.z. het verzamelen, het bewerken en het analyseren van gegevens van financiële aard met het doel te gebruiken in een strafrechtelijk onderzoek). Ook heeft het huidige proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren grote strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM. Het project grijpt hiermee direct aan bij de kern van de financiële recherche van de Politie.

Door de belangrijke en gouden informatiebron bancaire gegevens makkelijk, snel en in direct werkbaar digitale vorm beschikbaar te laten zijn voor de gehele (financiële) recherche van de Politie, kan dit leiden tot:

- a) snellere beschikbaarheid van bancaire gegevens voor de opsporing, ondermeer ter ondersteuning van de doelstellingen voor Afpakken (een verkorting van de beschikbaarheid in plaats van de huidige 4 tot 6 weken tot enkele dagen of zelfs enkele uren wordt voorzien),
- b) het vrijmaken van omstreeks 100 tot 200 FTE vooral bij de (circa 650 FTE van de) financiële recherche van de Politie door vervanging van zwaar administratief werk,
- c) het (tijdig(er)) kunnen voldoen aan internationale rechtshulpverzoeken aangaande financiële gegevens en bevroeringsmaatregelen,
- d) meer volledige benutting van de informatie van de algemene banken over verdachte(n) en
- e) een forse reductie van de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM.

Deze voordelen zullen in eerste instantie leiden tot een forse reductie van de doorlooptijden van (financiële) opsporingsonderzoeken (van enkele weken tot enkele dagen), het vrijvallen van veel capaciteit doordat zwaar administratief werk vervalt, meer volledige benutting van de bancaire informatie over verdachte(n) en een reductie van de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM.

Het moderniseren van het proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van bancaire gegevens, zal op (middel)langere termijn ook leiden tot meer diepgang in de analyses van financiële geldstromen (omdat rechercheurs daar nu geen tijd voor hebben omdat ze veel te veel tijd bezig zijn met zwaar administratief werk zoals het overtikken en scannen van bankafschriften en het verwerken in Microsoft Excel). Door een digitale aanlevering van bancaire gegevens kan er veel meer data worden verwerkt en geanalyseerd waardoor complexere zaken kunnen worden aangepakt. En zeker

ook met een verwijzingsportaal bankrekeningen is er ook veel eerder en een compleet zicht op al het (bancaire) vermogen van een verdachte (een bankrekeningnummer bij een kleinere bank wordt nu niet altijd en zeker niet snel opgespoord).

Meer diepgaandere analyses, het aanpakken van complexere zaken en sneller zicht op vermogen zullen leiden tot een betere kwaliteit van de processenverbalen en meer kans voor het leggen van hoger beslag.

Samenvattend kan worden gesteld dat de voordelen van het project immens zijn. De voordelen zijn tegelijkertijd ook niet altijd in harde pecunia's of bespaarde arbeidsuren te kwantificeren. Een aantal voorbeelden hiervan zijn:

- een snellere beschikbaarheid van bancaire gegevens waarbij een verkorting van de beschikbaarheid in plaats van de huidige 4 tot 6 weken tot enkele dagen of zelfs enkele uren wordt voorzien,
- een meer volledige benutting van de informatie van de algemene banken over verdachte(n).
- een forse reductie van de grootste strategische, operationele, juridische en reputatie risico's voor de Politie en het OM en
- het kunnen uitvoeren van meer diepgaandere analyses,
- het kunnen aanpakken van complexere zaken,
- het sneller zicht hebben op het vermogen van een verdachte en
- en meer kans hebben op het leggen van hoger beslag.

Een aantal andere voordelen zijn wel beter in harde pecunia's of bespaarde arbeidsuren te kwantificeren. Een aantal voorbeelden hiervan zijn:

- het vrijvallen van veel capaciteit bij vooral de (circa 650 FTE van de) financiële recherche van de Politie door vervanging van zwaar administratief werk. Uitgaande van de officiële berekeningen van het adviesbureau Andersson Elffers Felix (AEF) vallen 100 tot 200 FTE's vrij ((concept) rapport "Herinrichting proces opvragen financiële gegevens: BOB-middelen" over het gewenste proces van de aanlevering van bancaire gegevens). In deze berekening zijn niet de uren meegenomen die opsporingsambtenaren besteden aan het fysiek ophalen van bancaire gegevens omdat bijvoorbeeld geen beveiligde (e-mail)verbindingen bestaan tussen de Politie en de algemene banken.
- het beschikbaar stellen van een "digitaal huishoudboekje" van Banking Tools of eventueel een vergelijkbare andere analysetool voor het slimmer, sneller en beter analyseren en geharmoniseerd rapporteren van de historische bankgegevens levert enorm veel tijdswinst op.

De tijdswinst van een dergelijke analysetool voor een (financieel) rechercheur wordt geschat op (minimaal) gemiddeld 4 uur per maand. Daarboven komen de voordelen van bijvoorbeeld een betere borging van de integriteit van de verwerkte historische bankgegevens en een snellere verwerking van de historische bankgegevens. Tenslotte stelt de analysetool de Politie in staat om de analyses van historische bankgegevens breder toegankelijk te maken en eventueel ook buiten het werkveld van de financiële recherche te laten plaatsvinden.

Dit alles zou er overigens voor pleiten om los van het project Peseta een analysetool aan te schaffen en ter beschikking te stellen aan de (financiële) rechercheurs.

- het maken van afspraken over bulkfacturering voor de geleverde bancaire gegevens, bijvoorbeeld een factuur per maand of per kwartaal in plaats van het huidige systeem van vele individuele facturen. Een schatting van het aantal losse facturen van de algemene banken komt uit op circa 3.000 facturen per kwartaal. Het verwerken van deze facturen kost de Politie per kwartaal zo'n EUR 105.000 aan handelingskosten. Het reduceren van het aantal facturen tot één factuur per bank per kwartaal of één factuur per bank per maand levert al gauw per kwartaal zo'n EUR 100.000 aan handelingskosten. Dit is EUR 400.000 per jaar.

Samenvattend kan worden gesteld dat de voordelen van het project Peseta enorm groot zijn. De voordelen van de deliverables kunnen niet allemaal worden gekwantificeerd in geld en in uren. Voor een deel van de deliverables die beter in harde pecunia's en arbeidsuren kunnen worden uitgerekend, komen de voordelen uit op 100 tot 200 FTE per jaar op de thans huidige 650 FTE van de financiële recherche bij de Politie. Daarbovenop komen de voordelen die niet zijn te kwantificeren in geld of in uren en de voordelen voor de BOD-en en de Belastingdienst. Deze voordelen zijn allemaal niet in deze berekeningen meegenomen. Die komen hier nog boven op in de gezamenlijke strijd tegen de financieel-economische criminaliteit. Naast de voordelen voor de opsporing heeft het project Peseta ook voor de algemene banken voordelen (box 5).

Box 5 Voordelen project Peseta voor de algemene banken

Naast de voordelen voor de opsporing heeft het project Peseta ook voor de algemene banken voordelen. Deze zijn:

- a) Één aanspreekpunt voor beleidsmatige zaken en één aanspreekpunt voor operationele zaken,
- b) Een forse toename van de slagkracht en de effectiviteit van de Politie en de opsporingsdiensten bij de opsporing van financieel-economische criminaliteit,
- c) Een toename van de kwaliteit van de vorderingen en afname van de administratieve lasten voor algemene banken (a.g.v. foutieve en niet-volledige vorderingen),
- d) Een toename van de data-security door de beveiligde (e-mail)verbindingen,
- e) Een (OM) check op rechtsgeldigheid van de verzonden vordering zodat algemene banken weten dat het bevel rechtsgeldig is en afkomstig is van de Politie/het OM,
- f) Een aanlevering van historische bankgegevens in formaat die (direct) aansluit op eigen bronsysteem (en eventueel geen fysieke aanlevering),
- g) Voor identificerende gegevens minder verzoeken (a.g.v. een verwijzingsportaal bankrekeningen),
- h) Het afspreken van bulkfacturering,
- i) Het eventueel reduceren van de kans op duplicaat aanvragen en
- j) Het eventueel afsluiten van een Service Level Agreement tussen Politie/OM en algemene banken omtrent aanlevering bancaire gegevens.

4 *Projectaanpak*

Voor het project Peseta is een projectteam samengesteld (tabel 2). Het projectteam bestaat uit

- collega's die reeds betrokken zijn geweest bij al lopende initiatieven binnen de Politie om de samenwerking omtrent de aanlevering van bancaire gegevens te verbeteren,
- collega's die om hun specifieke juridische en technische kennis erbij zijn gevraagd en
- vertegenwoordigers vanuit het OM en de BOD-en.

Daarnaast is vanuit de Nederlandsche Bank en het Financieel Expertise Centrum één FTE geleverd (voor in beginsel 6 maanden tot 1 maart 2014).

Indien nodig kan gebruik worden gemaakt van de inhuur van externe onderwijskundige en technische expertise. Het doel hiervan is om eventuele hiaten in onderwijskundige en technische kennis goed en snel te kunnen opvangen.

Het projectteam heeft zich tot op heden vooral vooronderzoek gedaan en hoor- en wederhoor voor de deliverables van het project (tabel 7). Zo hebben binnen de Politie gesprekken plaatsgevonden met:

5.1.2.e

Ook hebben diverse gesprekken met externe partners en partijen plaatsgevonden waaronder de afdeling veiligheidszaken van ABN AMRO Bank, Rabobank, ING Bank, SNS Bank alsmede de (afdeling veiligheidszaken van) Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en het Ministerie van Veiligheid en Justitie (Directoraat-Generaal Jeugd en Sanctietoepassing - Directie Sanctie- en Preventiebeleid, Directoraat-Generaal Politie - Programma Minder regels meer op Straat en de Justitiële Informatiedienst - Centraal Informatiepunt Onderzoek Telecommunicatie (CIOT)) en het Secretariaat van het Financieel Expertise Centrum.

Het projectteam komt periodiek (maandelijks) fysiek bij elkaar om de voortgang van het project te bespreken.

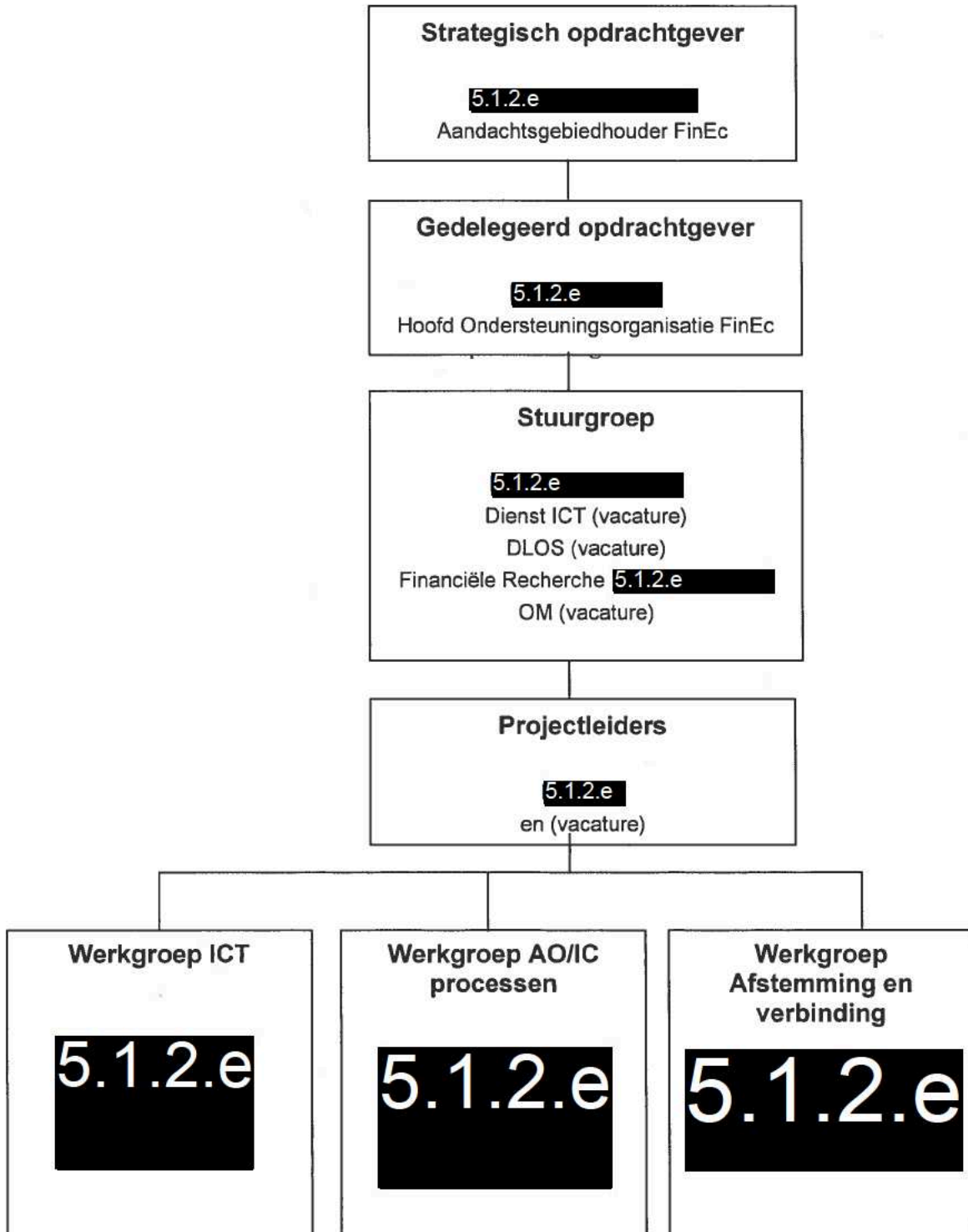
TABEL 7 ACTIVITEITEN IN ONDERZOEKSFASE

Nr.	Activiteit	Draagt bij projectres ultaat Nr.	Geplande Startdata	Geplande Einddata	Geschatte benodigde uren
1	Opstellen eerste aanzet PID			augustus en begin september 2013	80
2	Het voeren van informatieve en constructieve gesprekken met interne en externe over de doelen en het proces van het project Peseta			augustus en september 2013	
3	Kick-off Peseta			29 augustus 2013	
4	Versturen concept PID aan projectteam			3 september 2013	
5	Afronden concept PID			28 oktober 2013	
6	Versturen PID aan Gedelegeerd Opdrachtgever			28 oktober 2013	
7	Bespreken PID met Gedelegeerd Opdrachtgever met doel accordering PID			5 november 2013	

5 Projectmanagementteamstructuur

Voor het project Peseta is een projectmanagementstrucuur opgesteld (figuur 5).

Figuur 5 Projectmanagementteamstructuur project Peseta



Een noodzakelijke voorwaarde voor het slagen van het project is medewerking van en voldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken. Mede hierdoor is voor het project Peseta het invoeren van een platform met vertegenwoordigers van ABN AMRO Bank, ING Bank, Rabobank, SNS Bank, het OM, de BOD-en en het Ministerie van VenJ meer dan wenselijk. Het platform kan als belangrijkste taak hebben de Strategisch Opdrachtgever of de Gedelegeerd Opdrachtgever gevraagd en ongevraagd te adviseren over het project (doelstellingen, deliverables en tijdslijnen). Het platform kan onder voorzitterschap van de Strategisch Opdrachtgever of de Gedelegeerd Opdrachtgever staan. Het platform kan algemene banken beter verbinden aan het project Peseta en kan ook leiden tot voldoende strategische beïnvloedingsmogelijkheden binnen de algemene banken.

Desalniettemin is besloten een Stuurgroep in te richten. Het doel van de Stuurgroep is sturing te geven aan het project Peseta. In de Stuurgroep zitten vertegenwoordigers vanuit de financiële recherche, dienst ICT, DLOS en het OM.

6 Rolbeschrijvingen

De rolbeschrijvingen van de verschillende werkzaamheden is als volgt:

Werkgroep ICT

- het laten aanleveren van de historische bankgegevens van de algemene banken in een direct werkbaar digitale vorm (al dan niet in het formaat via de zogenoemde boekhoudkoppeling (<http://www.bankingtools.nl/waarom-bankingtools/voor-alle-banken>)),
- het eventueel (laten) verzorgen van een omzetting van de aangeleverde historische bankgegevens naar Microsoft Excel 2003 door de Politie (al dan niet m.b.v. de software of de kennis van Banking Tools),
- het eventueel (laten) verzorgen van een aansluiting van de aangeleverde historische bankgegevens op een analysetool voor historische gegevens zoals Banking Tools zodat de historische bankgegevens makkelijk kunnen worden geïmporteerd door een opsporingsambtenaar,
- het invoeren van beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en de algemene banken,
- het inrichten van een veilige bestandsuitwisselingsserver ten behoeve van het verkrijgen van camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren,
- het maken van afspraken met Dienst ICT over het rechtstreeks vanuit het Politiedomein op beveiligde internetsites kunnen bekijken van camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren,
- het invoeren van beveiligde (e-mail)verbindingen tussen de Politie en geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data,
- het aanpassen van WMS voor de communicatie van en naar algemene banken, geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data,
- het eventueel aanpassen van WMS voor het verzamelen van managementinformatie omtrent de aanleveringen van bancaire gegevens,
- het aanpassen van WMS met de optie een aanvraag te kunnen kwalificeren als “spoed”,
- het testen en in productie nemen van de aanpassingen van WMS voor de communicatie van en naar algemene banken, geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke financiële instellingen,
- het onderzoeken van de technische (on)mogelijkheden van de aankoop van een “digitaal huishoudboekje” van Banking Tools (www.bankingtools.nl) of een vergelijkbare analysetool voor het slimmer, sneller en beter analyseren en geharmoniseerd rapporteren van de historische bankgegevens (met veel lagere operationele risico's),

- het ontwikkelen van een “digitaal huishoudboekje” van bijvoorbeeld Banking Tools,
- het testen van een “digitaal huishoudboekje” van bijvoorbeeld Banking Tools,
- het in productie (laten) stellen van dit “digitaal huishoudboekje” voor de financiële rechercheurs van de Politie,
- het (laten) verzorgen van het beheer van het “digitaal huishoudboekje” van bijvoorbeeld Banking Tools,
- het (laten) maken van educatie/werkinstructies etc. (al dan niet in samenwerking met een externe onderwijskundige) en het opstellen van handleidingen t.b.v. het gebruik en het beheer,
- het reduceren van de kans op duplicaat-aanvragen door bijvoorbeeld het invoeren van een hit or no-hit systeem,
- het aanspreekpunt zijn voor de BOB-kamers en/of interceptiemedewerkers voor bediening van het WMS systeem inzake het verkrijgen van de bancaire gegevens,

Werkgroep AO/IC processen

- het invoeren van een Single Point of Contact (SPOC) voor de algemene banken voor alle operationele en beleidsmatige zaken met betrekking tot de uitlevering van identificerende, historische, toekomstige en overige bankgegevens en camerabeelden,
- het benoemen, het beschrijven en het communiceren van de taken en de verantwoordelijkheden van het operationele SPOC én deze van het beleidsmatige SPOC (voor banken en andere financiële instellingen),
- het invoeren van een kwaliteitscontrole binnen de Politie (bij voorkeur vroeg in het proces; de Gemeenschappelijke BOB-kamers) waardoor de kwaliteit van de vorderingen die wordt verstuurd, sterk verbeterd (en daardoor de administratieve lasten van de algemene banken daalt),
- het aanpassen van de benodigde interne werkprocessen voor het SPOC en de nieuwe processtappen voor het aanvragen en het ontvangen van identificerende, historische, toekomstige en overige bankgegevens en camerabeelden,
- het (laten) maken van educatie/werkinstructies voor het SPOC en de nieuwe werkprocessen (al dan niet in samenwerking met een externe onderwijskundige en voor de optie van het kunnen afhandelen van een aanvraag die zich kwalificeert als “spoed”),
- het maken van afspraken met de Gemeenschappelijke BOB-kamers over de werkzaamheden van de Gemeenschappelijke BOB-kamers zoals het invoeren van de vorderingen in WMS en het opslaan van de originele digitaal aangeleverde informatie in PoliOM,
- het inventariseren van eventueel benodigde personele uitbreiding bij Interceptie & Sensing met het oog mede op de verwachte toename van het aantal handelingen,

- het standaardiseren en het uniformiseren van de aanvragen en de bevelen naar de algemene banken en het (laten) valideren van de standaardformulieren en standaard bevelen (met standaard en uniforme vragen voor de bulk van de gevraagde informatie van algemene banken),
- het onderzoeken van de aanlevering van historische bankgegevens in alleen een digitaal formaat (zoals thans al gebeurt door SNS Bank),
- het onderzoeken van de mogelijkheden om de integriteit van de bancaire gegevens en vooral deze van de historische bankgegevens na verwerking en analyse door de opsporingsambtenaar beter te kunnen waarborgen,
- het maken van afspraken met algemene banken voor bulkfacturering voor de geleverde informatie i.s.m. de financiële administratie van de Politie,
- op middellangere termijn het afspreken van een andere vergoedingsystematiek voor het gebruik van bancaire gegevens,
- het maken van afspraken voor de informatieaanlevering o.b.v. artikel 126a WvSv, artikel 18 en 19 WED en artikel 3 Politiewet,
- het eventueel afsluiten van een Service Level Agreement tussen de Politie/OM en de algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens.

Werkgroep Afstemming en verbinding

- het periodiek (tweemaandelijks) en pro-actief informeren over de voortgang van het project Peseta met het OM, de BOD-en en de Belastingdienst,
- voor het (laten) invoeren van een verwijzingsportaal bankrekeningen in Nederland, het uitvoeren van vooral een adviesrol en aanjagende rol. De aanjaag- en adviesfunctie dient te resulteren in een brief van de Strategisch Opdrachtgever aan de Minister van VenJ met een kopie aan het College van procureurs-generaal met de noodzaak voor een verwijzingsportaal bankrekeningen voor een effectieve en slagvaardige opsporing en/of het uitnodigen van de NVB om nader te overleggen over de technische aspecten van een dergelijk register waarbij dit overleg kan plaatsvinden in een technische werkgroep bestaande uit verschillende belanghebbende partijen. Het voortouw voor het invoeren van een verwijzingsportaal bankrekeningen in Nederland wordt gelegd bij het Ministerie van VenJ omdat het invoeren van een verwijzingsportaal bankrekeningen hoogstwaarschijnlijk een Ministerieel besluit van de Minister van VenJ vergt met mogelijk nieuwe specifieke wetgeving. Op korte termijn kan een alternatief van een verwijzingsportaal bankrekeningen zijn het initiatief van de NVB voor een digitaal loket in te richten voor zogeheten 'slapende tegoeden'. Met dit loket wordt het voor nabestaanden gemakkelijker om na te gaan of een overleden familielid nog een spaartegoed heeft bij een bank en zo ja bij welke bank. De NVB heeft

aangegeven dat het loket waarschijnlijk begin 2014 beschikbaar is. Het aansluiten bij dit alternatief wordt door de projectgroep onderzocht.

- het verkennen van de bevindingen uit het rapport van het AEF over het verkennen van de samenwerkingsmogelijkheden belastingdienst/FIOD en DNB en over het convenant politie/OM/financiële instellingen.

Projectleiders

- het verzorgen van de algehele coördinatie van het project en het bewaken van de voortgang van het project,
- het opstellen van het PID en andere voortgangsrapportages voor de Strategische Opdrachtgever,
- het voeren van het secretariaat van het Platform waaronder het opstellen van de documentatie voor het platform,
- het opstellen van een communicatieplan voor interne en externe communicatie over het project Peseta,
- het verzorgen van de interne en externe communicatie over het project Peseta,
- het bewaken en het verantwoorden van het budget,
- het meehelpen bij de werkzaamheden van de werkgroepen en
- het vangen van onvoorziene ballen die uit de boom vallen gedurende het project dan wel het inspelen op onvoorziene ontwikkelingen van het project Peseta.

De verschillende werkzaamheden van de werkgroepen resulteren heel concreet in een reeks werkzaamheden (tabel 8, 9 respectievelijk 10).

TABEL 8 ACTIVITEITEN WERKGROEP ICT

Nr.	Activiteit	Draagt bij projectres ultaat nr.	Geplande Startdata	Geplande Einddata	Geschatte benodigde uren
1	Onderzoek gewenste techniek beveiliging (PGP-protocol of PKI public key infrastructure of Digiport)		01-08-2013	15-09-2013	
2	Initieer uitrol beveiligstechniek met <ul style="list-style-type: none"> • ABN AMRO Bank • SNS Bank • Rabobank • ING Bank • Eventueel Triodos Bank 		15-09-2013	15-10-2013	
3	Testen beveiligstechniek met <ul style="list-style-type: none"> • ABN AMRO Bank • SNS Bank • Rabobank • ING Bank • Eventueel Triodos Bank 		15-10-2013	22-10-2013	
4	Uitrol beveiligstechniek met <ul style="list-style-type: none"> • ABN AMRO Bank • SNS Bank • Rabobank • ING Bank • Eventueel Triodos Bank 		22-10-2013	29-10-2013	
5	Onderzoeken benodigde aanpassingen WMS voor beveiligstechniek en uitwisselen gegevens met algemene banken, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data.		01-09-2013	30-09-2013	
6	Maken aanpassingen WMS		01-10-2013	15-10-2013	
7	Testen aanpassingen WMS		22-10-2013	01-11-2013	
8	In productie name aangepaste WMS		01-11-2013		

9	Onderzoek aanleveringsformaat en benodigde tools voor aanlevering historische bankgegevens	01-09-2013	01-10-2013
10	Maken aanpassingen al dan niet inkopen voor het eventueel verzorgen van een omzetting van de aangeleverde historische bankgegevens naar Microsoft Excel 2003 door de Politie en of aansluiting op een analysetool voor historische bankgegevens	01-10-2013	01-01-2014
11	Testen aanpassingen in WMS voor aanlevering historische bankgegevens	22-10-2013	01-11-2013
12	In productiename aanpassingen in WMS voor aanlevering historische bankgegevens	01-11-2013	
13	Initieer uitrol beveiligingstechniek met geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data.	29-10-2013	01-12-2013
14	Testen beveiligingstechniek met geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data.	29-10-2013	01-12-2013
15	Uitrol beveiligingstechniek met geldwisselkantoren, betaalinstanties, creditcardmaatschappijen en enkele overige belangrijke informatieleveranciers van financiële data.	01-12-2013	
16	Onderzoek (on)mogelijkheden database I&S ter voorkoming duplicaat aanvragen	01-02-2014	01-03-2014
17	Ontwerp database I&S ter voorkoming duplicaat aanvragen	01-03-2014	01-04-2014
18	Bouwfase en testfase database I&S ter voorkoming duplicaat aanvragen	01-04-2014	01-06-2014
19	Maken aanpassingen werkprocessen voor database I&S	01-05-2014	01-05-2014

20	Onderzoek kosten en technische haalbaarheid aanschaf analysetool historische bankgegevens	01-11-2013	01-12-2013
21	Onderzoek requirements en nice-to-have features analysetool historische bankgegevens	01-11-2013	01-12-2013
22	Laten parametiseren analysetool historische bankgegevens	01-11-2013	01-03-2014
23	Testen analysetool historische bankgegevens	01-03-2014	15-05-2014
24	In productienemen analysetool historische bankgegevens	15-05-2014	
25	Educatie voor gebruikers analysetool historische bankgegevens	01-02-2014	15-03-2014
26	Regelen (periodiek) onderhoud analysetool historische bankgegevens	01-11-2013	
27	Het inrichten van een veilige bestandsuitwisselingsserver ten behoeve van het verkrijgen van camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren	01-10-2013	01-01-2014
28	Het maken van afspraken met Dienst ICT over het rechtstreeks vanuit het Politiedomein op beveiligde internetsites kunnen bekijken van camerabeelden van geldautomaten en/of bewakingsbeelden van bankkantoren.		
29	Onvoorziene werkzaamheden		

TABEL 9 ACTIVITEITEN WERKGROEP AO EN IC

Nr.	Activiteit	Draagt bij projectres ultaat nr.	Geplande Startdata	Geplande Einddata	Geschatte benodigde uren
1	Aanpassen van de benodigde interne werkprocessen voor het Single Point of Contact en de nieuwe processtappen voor het aanvragen en het ontvangen van identificerende, historische, toekomstige en overige bankgegevens en camerabeelden		23-09-2013	01-11-2013	
2	Benoemen, beschrijven en communiceren taken en verantwoordelijkheden van het operationele Single Point of Contact én deze van het beleidsmatige Single Point of Contact voor banken en andere financiële instellingen		23-09-2013	01-11-2013	
3	Het (laten) maken van educatie/werkinstructies voor het Single Point of Contact en de nieuwe werkprocessen (al dan niet in samenwerking met een externe onderwijskundige)		23-09-2013	01-11-2013	
4	Afstemmen nieuwe werkprocessen voor aanlevering van bevelen en van aanlevering gevorderde informatie met Gemeenschappelijke BOB-kamers		23-09-2013	01-11-2013	
5	Maken uniforme aanvraagformulieren voor banken		23-09-2013	01-01-2014	
6	Maken uniforme aanvraagformulieren voor betaalinstellingen		23-09-2013	01-01-2014	
7	Maken uniforme aanvraagformulieren voor geldwisselkantoren		23-09-2013	01-01-2014	
8	Maken uniforme aanvraagformulieren voor creditcard maatschappijen en enkele andere belangrijke informatieleveranciers financiële data		23-09-2013	01-01-2014	
9	Validatie concept uniforme formulieren door OM		01-01-2014	01-03-2014	
10	Voorbereiden afspraken over bulkfacturering (korte termijn oplossing bulkfacturering)		23-09-2013	01-11-2013	

11	Afspraken maken met algemene banken over bulkfacturering	23-09-2013	01-11-2013
12	Implementatie bulkfacturering	01-11-2013	
13	Onderzoek naar lange termijn oplossing facturering	01-02-2014	01-05-2014
14	Maken aanpassingen werkprocessen voor bulkfacturering	23-09-2013	01-11-2013
15	Onderzoek naar overstap aanlevering historische bankgegevens in één digitaal werkbaar formaat	23-09-2013	01-11-2013
16	Het onderzoeken van de mogelijkheden om de integriteit van de bancaire gegevens en vooral deze van de historische bankgegevens na verwerking en analyse door de opsporingsambtenaar beter te kunnen waarborgen	23-09-2013	01-11-2013
17	Het maken van afspraken voor de informatieaanlevering o.b.v. artikel 126a WvSv, artikel 18 en 19 WED en artikel 3 Politiewet,	23-09-2013	01-11-2013
18	Het eventueel opstellen en het afsluiten van een Service Level Agreement tussen de Politie/OM en de algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens	23-09-2013	01-02-2014
19	Onvoorziene werkzaamheden		

TABEL 10 ACTIVITEITEN WERKGROEP VERBINDING

Nr.	Activiteit	Draagt bij projectres ultaat nr.	Geplande Startdata	Geplande Einddata	Geschatte benodigde uren
1	Het periodiek (tweemaandelijks) en proactief informeren over de voortgang van het project Peseta met het OM, de BOD-en en de Belastingdienst				
2	Inventariseer wensen centraal bankrekeningregister bij Politie en opsporing		01-09-2013	30-09-2013	12
3	Inventariseer mogelijkheid tot aansluiting bij NVB's digitale loket voor zogeheten 'slapende tegoeden'		12-09-2013	15-10-2013	8
4	Maken concept brief van de Aandachtsgebiedhouder FinEc aan de Minister van VenJ met een kopie aan het College van procureurs-generaal met de noodzaak voor een verwijzingsportaal bankrekeningen voor een effectieve en slagvaardige opsporing (incl. advies voor informatie-inhoud register, beheer register en bekostiging register)		30-09-2013	15-10-2013	24
	Uitnodigen NVB om nader te overleggen over de technische aspecten van een verwijzingsportaal bankrekeningen waarbij dit overleg kan plaatsvinden in een technische werkgroep bestaande uit verschillende belanghebbenden partijen.		30-09-2013		
5	Afstemming concept brief Aandachtsgebiedhouder FinEc met BOD-en		15-10-2013	25-10-2013	24
6	Aanbieden en bespreken concept brief met Aandachtsgebiedhouder FinEc		25-10-2013	01-11-2013	2
7	Versturen brief door Aandachtsgebiedhouder FinEc aan Minster VenJ		Begin november 2013		6
8	Onvoorziene werkzaamheden				

7 *Kwaliteitsmanagementstrategie*

De kwaliteit van de werkzaamheden wordt gewaarborgd door collegiale toetsing binnen het projectteam en door collegiale afstemming met het OM, de BOD-en en de Belastingdienst. Dit leidt tot een goede en evenwichtige besluitvorming binnen het project. Voor alle juridische aspecten kijkt de juriste binnen het projectteam mee. Voor onderwijskundige en technische expertise is budget beschikbaar voor de inkoop. Daarnaast vindt eenmaal per 5 weken overleg plaats met de Strategisch Opdrachtgever om de voortgang van het project te bespreken en de belangrijkste beleidsbeslissingen voor te leggen.

8 *Configuratiemanagementstrategie*

N.v.t.

9 *Risicomanagementstrategie*

Voor het project Peseta kunnen zeven potentiële risico's worden geïdentificeerd. Deze geïdentificeerde risico's zijn:

1. Onvoldoende medewerking van en onvoldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken,
2. Onvoldoende onderwijskundige en technische kennis in de eigen organisatie,
3. Onvoldoende personele capaciteit in de eigen organisatie,
4. Mogelijke ontoereikendheden Warrant Management Systeem (WMS) voor communicatie (omvangrijke bestanden van) camerabeelden,
5. Mogelijke personele capaciteitstekorten bij Interceptie & Sensing en
6. Mogelijke kostenoverschrijding van het project.

Voor deze risico's zijn risicomitigerende maatregelen getroffen. Deze risicomitigerende maatregelen zijn:

Ad 1. Onvoldoende medewerking van en onvoldoende strategisch draagvlak bij de algemene banken

Het risico is dat algemene banken niet willen meewerken en dan vooral het aanleveren van historische bankgegevens in een direct werkbaar digitaal formaat en dan vooral voor een periode langer dan 13 of 18 maanden geleden tot het liefst vijf of zeven jaar geleden.

De risicomitigerende maatregelen zijn:

- het besteden van veel energie en tijd aan het herstellen van de relaties met de algemene banken,
- het invoeren van een platform met vertegenwoordigers van de algemene banken in het project onder voorzitterschap van de Strategisch Opdrachtgever,
- het laten versterken van het project Peseta als publiek-private samenwerking c door het FEC en
- het actief versterken van de relaties met de algemene banken op beleidsniveau door een constructieve bijdrage van de Politie aan de publiek-private samenwerking in FEC-verband.

Ad 2. Onvoldoende onderwijskundige en technische kennis in de eigen organisatie

Het risico is dat de Politie onvoldoende onderwijskundige en technische kennis in de eigen Organisatie heeft.

De risicomitigerende maatregel is de inhuur van externe onderwijskundige en technische kennis. Onderwijskundige kennis kan worden ingehuurd van bijvoorbeeld Foxiz in Tiel en bijvoorbeeld Explanators in Houten (voor een of twee educatieve instructiefilmpjes van bijvoorbeeld 4 minuten incl. voice-over)) en technische kennis kan worden ingehuurd van bijvoorbeeld CGI Logica.

Ad 3. Onvoldoende personele capaciteit in de eigen organisatie

Het risico is dat de projectleden van het project Peseta niet voldoende tijd krijgen omdat operationele werkzaamheden prefereren boven de werkzaamheden voor het project Peseta (voornamelijk door keuzes bij de managers van de betrokken projectleden in de Eenheden).

De risicomitigerende maatregel is de inhuur van externe krachten en de beschikbaarheid van één volledige FTE die is gedetacheerde via de Nederlandsche Bank en het FEC voor de periode van in beginsel 6 maanden tot 1 maart 2014.

Ad 4. Mogelijke ontoereikendheden Warrant Management Systeem (WMS) voor communicatie (omvangrijke bestanden van) camerabeelden

Het risico is dat Warrant Management Systeem (WMS) mogelijk niet voldoende geschikt is voor de ontvangst van omvangrijke bestanden van camerabeelden. Dit zal nader dienen te worden onderzocht of dit risico wel of niet relevant is.

De risicomitigerende maatregel is het zoeken naar alternatieve oplossingen voor het ontvangen van (grote bestanden) camerabeelden. Een alternatieve oplossing is CryptShare dat thans wordt gebruikt door de Eenheid Amsterdam.

Ad 5. Mogelijke personele capaciteitsstekorten bij Interceptie & Sensing

Afhankelijk van de gemaakte keuzes die worden gemaakt voor de rol van Interceptie & Sensing bij het controleren van de bevelen voor algemene banken en bij de bevelen van vooral niet- bancaire gegevens, kunnen de benodigde werkzaamheden bij Interceptie & Sensing in meer of mindere mate sterk toenemen. Dit zou kunnen leiden tot eventuele capaciteitsproblemen bij Interceptie & Sensing. Er zal hier nader onderzoek naar moeten worden gedaan. In het geval van eventuele capaciteitsproblemen zijn mogelijke alternatieven het accepteren van enige langere behandeltijd van het doorzetten van de bevelen en de gevorderde informatie bij Interceptie & Sensing of het beschikbaar stellen van extra capaciteit bij Interceptie & Sensing. Tegelijkertijd wordt opgemerkt dat het versturen en het ontvangen van bevelen en informatie is geautomatiseerd waardoor dit risico niet relevant is.

Ad 6. Mogelijke kostenoverschrijding van het project

Het risico is dat het project duurder uitvalt dan thans begroot (op basis van prudente veronderstellingen).

De risicomitigerende maatregelen zijn dat:

- a) de uitgaven prudent zijn verondersteld waardoor de kans op kostenoverschrijdingen groter zijn dan kostenoverschrijdingen,
- b) de uitgaven aan het project zijn verspreid over de verschillende fase van het project en de uitgaven worden per fase geaccordeerd,
- c) het grootste deel van de begrote uitgaven is gerelateerd aan de analysetool BankingTools. Voor de aanschaf van de analysetool voor historische bankgegevens is ten eerste een zeer prudente inschatting gemaakt. Zo wordt verondersteld dat de kosten o.b.v. analysetool BankingTools de per licentie uitkomen op EUR 125 terwijl de kosten voor een consumentversie aanzienlijk lager zijn en EUR 40 bedragen. Ten tweede kunnen de kosten voor de analysetool uitgaven lager uitvallen door de gebruikseisen en gebruikerswensen te herzien. Dit is echter niet wenselijk gezien de grote voordelen van de analysetool. Ten derde zou de mogelijkheid van cofinanciering door het OM, het Ministerie van VenJ, de BOD-en en

de Belastingdienst kunnen worden onderzocht. Immers het OM, het Ministerie van VenJ, de BOD-en en de Belastingdienst profiteren ook mee van de voordelen van het project. Eventuele kostenoverschrijding van het project zouden binnen bepaalde bandbreedtes ook kunnen worden geaccordeerd omdat de voordelen van het gehele project ontzettend groot zijn en de kosten binnen een paar weken al zijn terugverdiend. Een andere risicomitigerende maatregel is dat de kosten voor de aanschaf van Banking Tools (Banking Tools Politie versie) waarschijnlijk verspreid worden betaald. Er wordt voorgesteld om met de leverancier af te spreken dat tot betaling wordt overgegaan bij de oplevering van bepaalde resultaten in de fase van de ontwikkeling, het testen en de implementatie van de analysetool.

10 Communicatiemanagementstrategie

Voor het project Peseta is een eerste concept communicatieplan gemaakt i.s.m. de afdeling Communicatie van de Eenheid Noord-Holland (voorlopige contactpersoon is Jeroen de Groot van de Eenheid Noord-Holland). Dit communicatieplan is bijgevoegd als bijlage 3 (is thans in ontwikkeling).

11 Projectplan

N.v.t.

12 Projectbeheersing

Voor het beheer van het budget van het project Peseta wordt voorgesteld dat de Eenheid Noord-Holland budgetbeheerder wordt en dat het budget wordt overgemaakt naar de Eenheid Noord-Holland.

13 Op maat maken van PRINCE2tm

N.v.t.

- Bijlage 1** **Contactpersonen buiten de Politie voor het project Peseta**
- Bijlage 2** **Presentatie over Banking Tools/Cashflow Web Modules van Invers BV zoals
gegeven tijdens de kick-off van het project Peseta op donderdag 29 augustus jl.**
- Bijlage 3** **Concept communicatieplan project Peseta**

Contactpersonen buiten de Nationale Politie voor het project Pesca

Naam instelling	Functionaris	Functie	Telefoonnummer	E-mailadres
-----------------	--------------	---------	----------------	-------------



Bijlage 2 Presentatie over Banking Tools/Cashflow Web Modules van Invers BV zoals
gegeven tijdens de kick-off van het project Peseta op donderdag 29 augustus jl.

Bijlage 3 Concept communicatieplan project Peseta

Communicatieplan	
Nummer project	
Naam project	Project Peseta
Opdrachtgever	5.1.2.e
Projectleider	
Document versie	Versie 18 september 2013
Datum Laatste versie	

TABEL 1 VERSIEBEHEER

Versie	Datum	Auteur	Akkoord	Omschrijving versie/verwijzing
Nr.			Datum	
	18			
0.01	september 2013	5.1.2.e		

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	6
2.	Projectdefinitie	8
2.1	Achtergrond	8
2.2	Projectdoelstellingen.....	10
2.3	Scope en afbakening	14
	De belangrijke redenen hiervoor is dat de grootbanken (ABN AMRO Bank, ING Bank, Rabobank en SNS Bank) samen veruit de grootste leveranciers van bancaire gegevens zijn. Een schatting komt neer op 90% tot 95% van de aanlevering van alle bancaire gegevens.	14
	Van de grote(re) banken van de klein(re)e banken zijn overigens Van Landschot Bankiers en Triodos Bank benaderd. Van Lanschot Bankiers wil niet meedoen aan het project Peseta. Triodos Bank twijfelt nog aan haar deelname aan het project Peseta.....	15
	De belangrijkste deliverable van het project is :	15
2.4	Beperkingen	29
2.5	Aannames	29
2.6	Fases.....	36
2.7	Projecttoleranties.....	39
2.8	Gebruikers en belanghebbenden	40
2.9	Relaties.....	40
3	Business Case.....	42
4	Projectaanpak.....	46
5	Projectmanagementteamstructuur.....	48
6	Rolbeschrijvingen	50
7	Kwaliteitsmanagementstrategie	60
8	Configuratiemanagementstrategie.....	60
9	Risicomangementstrategie	60
10	Communicatiemanagementstrategie	63

11	Projectplan.....	63
12	Projectbeheersing.....	63
13	Op maat maken van PRINCE2tm.....	63
1	Communicatieplan.....	69
	1.1 Communicatiedoelstelling	69

1 Communicatieplan

Het doel van dit communicatieplan is het optimaal inzetten van communicatie als instrument om te komen tot gewenst gedrag: kennis nemen van de doelstellingen, de deliverables en de tijdslijnen van het project Peseta en vervolgens het toepassen van de (licht) aangepaste werkprocessen en de gemaakte afspraken met de algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens. Daarnaast dient dit communicatieplan tot een verder professionaliseren van de communicatieboodschap en de communicatiemiddelen en onderschrijft het een structurele samenwerking met de afdeling Communicatie van de Eenheid Noord-Holland.

1.1 Communicatiedoelstelling

Communicatie speelt in het project Peseta een belangrijke rol: in de eerste fase is deze vooral gericht op het bekend maken van de doelstellingen, de deliverables en de tijdslijnen van het project Peseta en de voordelen die het project gaat bieden voor de financiële rechercheurs en de opsporing. In de tweede fase is de communicatie vooral gericht op het overbrengen van de (licht) aangepaste werkprocessen en de gemaakte afspraken met de algemene banken omtrent de aanlevering van bancaire gegevens.

1.2 Communicatiestrategie

Voor de communicatiedoelstellingen wordt onderscheid gemaakt naar de doelstellingen op het gebied van kennis, houding en gedrag. Willen we dat een doelgroep zich op een bepaalde manier gedraagt, moet men eerst kennis hebben over het hoe en waarom en daar een positief gevoel bij krijgen. Alleen dan zal men geneigd zijn zich te gedragen naar wat door de zender beoogd wordt.

1.3 Boodschap

De kernboodschap van de communicatie naar alle stakeholders is:

Het doel van het project Peseta is om de samenwerking tussen de algemene banken en de Politie omtrent de aanlevering van bancaire gegevens te verbeteren waardoor de bancaire gegevens makkelijk, snel en in een direct werkbaar digitaal formaat beschikbaar zijn. Deze intensievere

samenwerking gaat gelijktijdig gepaard te gaan met het moderniseren van het interne proces van het verkrijgen, het verwerken en het analyseren van de bancaire gegevens. Dit alles moet leiden tot een aanzienlijke verbetering van de efficiency en effectiviteit voor de opsporing binnen bestaande juridische kaders.

1.4 Communicatiemiddelen

De volgende communicatiemiddelen worden ingezet om de doelstellingen binnen de Politie te bereiken en de boodschappen over te brengen:

- intranet-website voor algemene berichten over de doelstelling van het project Peseta en de voortgang van het project,
- een speciale lijst met Q&A's bereikbaar via de homepage,
- interviews met projectleden in vaktijdschriften,
- artikel in vaktijdschrift zoals bijvoorbeeld BOOM Nieuws en Pakkend Nieuws,
- eventueel educatieve instructiefilmpjes,
- spreken op congressen en seminars en
- verzorgen van interne en externe presentaties.

1.5 Communicatiedoelgroep(en)

Als het project Peseta in werking treedt, moet er met veel stakeholders worden gecommuniceerd. De belangrijkste stakeholders zijn:

- Financiële rechercheurs van de Politie,
- Officieren van Justitie en Parketsecretarissen,
- Financiële opsporingsambtenaren BOD-en en Belastingdienst,
- Relevante leidinggevendenden binnen Politie, OM, BOD-en en Belastingdienst,
- Medewerkers Gemeenschappelijke BOB-kamers,
- Medewerkers Interceptie & Sensing,
- Medewerkers afdeling Finance van de Politie en het OM (bulkfacturering),
- Medewerkers afdeling veiligheidszaken algemene banken,
- Eventueel pers (in het geval van vragen van de pers),
- Eventueel publiek (in het geval van vragen van het publiek).

Niet alle stakeholders komen voor rekening van het projectteam. De volgende doelgroepen zijn voor de communicatie door het projectteam van primair van belang om (in overleg met de uitvoeringsorganisatie) in meer of mindere mate mee te communiceren:

- Financiële rechercheurs Politie,

- Officieren van Justitie en Parketsecretarissen,
- Financiële opsporingsambtenaren BOD-en en Belastingdienst,
- Medewerkers Gemeenschappelijke BOB-kamers en
- Medewerkers Interceptie & Sensing.

Zwaartepunt van de communicatie ligt daarom bij deze doelgroepen.

1.6 Communicatieplanning

Doelgroep	Boodschap	Middel	Planning gereed	Verantwoordelijk
Alle doelgroepen binnen de Politie en het OM	kennis nemen van de doelstellingen, de deliverables en de tijdslijnen van het project Peseta	algemene bericht over de doelstelling van het project Peseta en de voortgang van het project op intranet-website	Oktober, plaatsing na bespreking PID met Strategisch Opdrachtgever	5.1.2.e communicatie

Disclaimer

- Het PID voor het project Peseta is vertrouwelijk en bevat de mening van de auteurs die niet perse het officiële standpunt van de Politie hoeft te vertegenwoordigen.
- Aan het PID kunnen geen rechten worden ontleend en
- Het PID is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld. Eventuele foutieve onderdelen zijn voor rekening van de auteurs van deze PID.