



Ministerie van Financiën

Rapport

Onderzoeksrapport Verwijzingsportaal
bankgegevens bij de opsporingsdienst
Rijksrecherche - Nederland 2025

Definitief

Colofon

Titel	Onderzoeksrapport Verwijzingsportaal bankgegevens bij de opsporingsdienst Rijksrecherche - Nederland 2025
Uitgebracht aan	DG-Ondermijning van het ministerie van Justitie en Veiligheid
Datum	15 oktober 2025
Kenmerk	2025-0000486483
Referentienummer	2025-J&V-019

Inlichtingen
Auditdienst Rijk

Inhoud

Aanleiding opdracht—4

Managementsamenvatting—5

Context—8

Leeswijzer—9

1 Bevindingen onderzoeksvraag 1—10

- 1.1 Werkinstructie “Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens” d.d. 03-03-2025 niet geformaliseerd en niet volledig beschreven—10
- 1.2 Uitgevoerde interne controle tweede halfjaar 2024 door de privacyfunctionaris op kwalitatieve wijze uitgevoerd; rapportage aan functionaris gegevensbescherming vindt niet plaats—11
- 1.3 Herbeoordeling van de interne controle en eigen deelwaarneming over het tweede halfjaar 2024—12
 - 1.3.1 Herbeoordeling interne controle bevragingen VB: Geen noemenswaardige afwijkingen geconstateerd.—12
 - 1.3.2 Beoordeling eigen waarneming bevragingen VB: Geen noemenswaardige afwijkingen geconstateerd—13

2 Bevindingen onderzoeksvraag 2—14

- 2.1 Proces “Interne controle op autorisaties VB” niet beschreven en ingericht—14

3 Verantwoording onderzoek—15

- 3.1 Werkzaamheden en afbakening—15
- 3.2 Gehanteerde standaard en kwaliteitsborging—17
- 3.3 Verspreiding rapport—17

4 Ondertekening—19

Bijlage 1 Managementreactie Rijksrecherche—20

Aanleiding opdracht

De Wet verwijzingsportaal bankgegevens is op 10 september 2020 in werking getreden. Met deze wet wordt het voor banken en andere betaaldienstverleners die rekeningen aanbieden met een Nederlands IBAN identificatienummer en banken die kluizen verhuren in Nederland, verplicht om aan te sluiten op het Verwijzingsportaal Bankgegevens (VB). Het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens bevat o.a. regels over de gegevens die via het VB worden ontsloten, de technische eisen waaraan het systeem en de aansluiting daarop moeten voldoen, de partijen die bevoegd zijn om het VB te gebruiken en de verplichting audits uit te voeren. In artikel 5 lid 4 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens staat aangegeven dat jaarlijks een audit dient plaats te vinden.

Om invulling te geven aan deze bepaling heeft het Directoraat-Generaal Ondernijning (DGO) van het ministerie van Justitie en Veiligheid (J&V) aan de Auditdienst Rijk (ADR) gevraagd onderzoek te doen naar de bevragingen van het VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche.

Doel onderzoek en onderzoeksvragen

Het doel van het onderzoek is het geven van bevindingen en aanbevelingen bij de opzet, het bestaan en de werking van de interne controle op de bevragingen VB en het gebruik van autorisaties VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over het tweede halfjaar 2024.

1. De kwalitatieve en kwantitatieve uitvoering van de interne controle op de bevragingen VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over het tweede halfjaar 2024.
2. De kwalitatieve en kwantitatieve uitvoering van de interne controle op het gebruik van autorisaties VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over het tweede halfjaar 2024.

Met dit rapport willen wij een antwoord geven op de volgende onderzoeksvragen:

1. Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op de bevragingen VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?
2. Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op het gebruik van autorisaties VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?

Managementsamenvatting

Volgens artikel 5 vierde lid van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens is de minister van Justitie en Veiligheid gehouden jaarlijks een verslag op te stellen van een audit naar de goede uitvoering van het besluit.

Het Directoraat-Generaal Ondernijning (DGO) van het ministerie J&V heeft de Auditdienst Rijk (ADR) gevraagd een onderzoek bij de opsporingsdienst Rijksrecherche uit te voeren om daarmee invulling te geven aan de bepaling van het besluit.

Dit onderzoeksrapport bevat de uitkomsten en aanbevelingen van het onderzoek bij de opsporingsdienst Rijksrecherche en geeft antwoord op een tweetal onderzoeksvragen.

Onderzoeksvraag 1

Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op de bevragingen VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?

Werkinstructie "Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens" d.d. 03-03-2025 is opgesteld, maar niet geformaliseerd en niet volledig beschreven; rapportage aan functionaris gegevensbescherming vindt niet plaats

De Rijksrecherche beschikt over een werkinstructie "Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens" d.d. 03-03-2025. Deze werkinstructie beschrijft het proces van de interne controle op bevragingen VB en was van toepassing voor de uitgevoerde interne controles over het tweede halfjaar 2024. Deze werkinstructie is niet voorzien van versiebeheer en is daarnaast niet formeel vastgesteld door de verantwoordelijke (lijn)manager. In deze werkinstructie zijn de taken en verantwoordelijkheden, frequentie van de controle, benoemde toetsingspunten volgens het Gebruiksprotocol VB1.2 (versie 2.1), en het rapporteren aan het managementteam van de Rijksrecherche en de opdrachtgever VB (DGO, J&V) beschreven.

Niet alle beschreven toetsingspunten volgens het toetsingskader "Toetsingskader (Generiek) - Uitgevoerde interne controle op autorisaties VB c.q. bevragingen VB" zijn opgenomen in de werkinstructie.

In de werkinstructie ontbreekt een beschrijving van de volgende punten:

- Hoe de controle op bevragingen wordt vastgelegd;

Hoe het proces met betrekking tot herstelacties die voortkomen uit de controle verloopt;

- Dat de opsporingsambtenaar een aanstellingsbrief/arbeidsovereenkomst dient te hebben op de dag van de opgestelde vordering;
- Hoe en wanneer er wordt gerapporteerd aan de functionaris gegevensbescherming (FG)¹.

De privacyfunctionaris heeft meegedeeld op 7 juli 2025 dat de uitkomsten van de uitgevoerde interne controle op bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 zijn gerapporteerd aan het managementteam van de Rijksrecherche en aan de opdrachtgever (DGO, JenV) van het VB. De ADR heeft hiervoor bewijs ontvangen. Daarnaast heeft de privacyfunctionaris aangegeven dat er niet gerapporteerd wordt aan de functionaris gegevensbescherming van de Rijksrecherche.

Aanbevelingen

- Draag zorg voor dat in de werkinstructie voor de volgende toetsingspunten een aanvullende beschrijving wordt opgenomen.
 - Hoe de controle op bevragingen wordt vastgelegd;
 - Hoe het proces m.b.t. de herstelacties die voortkomen uit de controle verloopt;
 - Hoe en wanneer er wordt gerapporteerd aan de functionaris gegevensbescherming.
- Draag zorg voor dat de werkinstructie geformaliseerd wordt door de verantwoordelijke (lijn)manager;
- Draag zorg voor het rapporteren over de interne controle op bevragingen aan de functionaris gegevensbescherming.

Beoordeling eigen waarneming bevragingen VB en herbeoordeling interne controle: Geen afwijkingen geconstateerd

De ADR heeft zestien bevragingen onderzocht. Dit betreft tien bevragingen uit de uitgevoerde interne controle door de privacyfunctionaris over het tweede halfjaar 2024 en zes bevragingen uit het gehele overzicht met bevragingen VB over het tweede halfjaar 2024, die niet zijn meegenomen in de interne controle die is uitgevoerd door de Rijksrecherche. De ADR heeft geen noemenswaardige afwijkingen aangetroffen (zie paragraaf 1.3). De ADR heeft gezien dat de controle op bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 door de privacyfunctionaris op een kwalitatieve wijze is uitgevoerd.

¹ Dit toetsingspunt komt niet terug in het Gebruiksprotocol VB1.2 (versie 2.1), maar is wel opgenomen in het toetsingskader "Toetsingskader (Generiek) - Uitgevoerde interne controle op autorisaties VB c.q. bevragingen VB".

Onderzoeksvraag 2

Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op het gebruik van autorisaties VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?

Proces "Interne controle op autorisaties VB" niet beschreven en ingericht

Het proces gericht op de interne controle op autorisaties VB is niet beschreven en ingericht. De ADR heeft geen procedure en/ of werkinstructie aangetroffen die beschrijft hoe de interne controle op autorisaties VB wordt uitgevoerd. De controle op autorisaties VB wordt niet gepland en uitgevoerd. Dit wordt ook bevestigd in de halfjaarlijkse rapportage VB 2^e halfjaar 2024.

Aanbevelingen

- Stel een formeel (datum, versiebeheer en ondertekening) controleplan op dat wordt vastgesteld waarin is beschreven hoe de controle op autorisaties wordt uitgevoerd, op welke frequentie en hoe hierover wordt gerapporteerd;
- Draag zorg voor het uitvoeren van de controle op autorisaties VB volgens het controleplan.

Context

In de wet en het besluit VB (artikel 6) is bepaald welke functionarissen (opsporingsambtenaren, analist van FIU-Nederland en de inspecteur van de Belastingdienst of Belastingdienst/Toeslagen) van welke instanties gebruik mogen maken van het VB voor het opvragen van gegevens en op grond van welke wettelijke bevoegdheid.

Voordat de bevraging van een financiële dienstverlener via het VB mag plaatsvinden, moet de geautoriseerde VB-gebruiker beschikken over een vordering die is opgesteld door de (hulp) officier van justitie of teamleider of een verzoek afkomstig van de FIU of van de Belastingdienst. Bevragingen via het VB zonder een vordering of een verzoek is niet toegestaan. De geautoriseerde VB-gebruiker start de bevraging via het VB met het invoeren van een aantal gegevens dat dient als onderbouwing van de rechtmatigheid van de bevraging via het VB. Het betreft o.a. de naam van de (hulp)officier van justitie/teamleider namens wie de vordering of de naam van de analist FIU namens wie het verzoek gedaan wordt, de wettelijke grondslag van de vordering of het verzoek en een verklaring dat de vordering of verzoek op naam van de (hulp) officier van justitie of teamleider respectievelijk analist FIU is opgemaakt. Nadat deze gegevens zijn ingevuld, voert de VB-gebruiker de overige gegevens in die nodig zijn voor de bevraging via het VB en verzendt de bevraging naar één of meerdere banken en/of betaaldienstverleners.

De bank of betaaldienstverlener gaat na ontvangst van de bevraging over tot geautomatiseerde verstrekking van de gevraagde gegevens uit de klantenadministratie, ook als geen gegevens gevonden zijn in de eigen clientadministratie (no hit).

De via het VB ontvangen gegevens dienen te worden overgezet naar het eigen onderzoeksdossier van de bevragende opsporingsambtenaar of analist FIU. De ontvangen gegevens worden automatisch na vijf minuten uit het VB verwijderd. Metagegevens van uitgevoerde bevragingen die nodig zijn voor audit en logging van het gebruik van het VB, worden na vijf jaar verwijderd.

Leeswijzer

In hoofdstuk 1 wordt verder ingegaan op de bevindingen en aanbevelingen van onderzoeksvraag 1 die betrekking hebben op de uitgevoerde interne controle op bevestigingen VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over de periode juli 2024 tot en met december 2024.

Hoofdstuk 2 bevat onze bevindingen en aanbevelingen met betrekking tot onderzoeksvraag 2 over de door de uitgevoerde interne controle op autorisaties VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over de periode juli 2024 tot en met december 2024.

Tenslotte volgt in hoofdstuk 3 een toelichting op het door ons uitgevoerde onderzoek.

In bijlage 1 is de reactie van de opsporingsdienst Rijksrecherche op het rapport opgenomen.

Voor wie is dit rapport?

Dit rapport is opgesteld voor de opdrachtgever voor het onderzoek, de plaatsvervangend directeur-generaal van DGO. Met dit rapport wordt DGO in staat gesteld om de Tweede Kamer te informeren over de resultaten van de uitgevoerde audit.

Met dit rapport wordt geen zekerheid verschaft, omdat geen assurance-werkzaamheden zijn uitgevoerd. Het rapport bevat daarom geen samenvattende conclusie of eindoordeel.

1 Bevindingen onderzoeksvraag 1

In dit hoofdstuk zijn de bevindingen opgenomen die betrekking hebben op de volgende onderzoeksvraag:

Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op de bevragingen VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?

1.1 **Werkinstructie "Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens" d.d. 03-03-2025 opgesteld, maar niet geformaliseerd en niet volledig beschreven**

De Rijksrecherche beschikt over een werkinstructie "Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens" d.d. 03-03-2025. Deze werkinstructie beschrijft het proces van de interne controle op bevragingen VB en was van toepassing op de uitgevoerde interne controle over het tweede halfjaar 2024. De werkinstructie is niet voorzien van versiebeheer en is daarnaast niet formeel vastgesteld. Uit analyse volgens het toetsingskader ADR² blijkt het volgende.

- 1) De volgende punten zijn beschreven:
 - a. De privacyfunctionaris selecteert per halfjaar minimaal 10 en maximaal 25 bevragingen. De privacyfunctionaris heeft zelf geen toegang tot het VB;
 - b. De controle wordt twee keer per jaar uitgevoerd: in januari en in augustus;
 - c. Per bevraging wordt gekeken naar de rechtmatigheid daarvan. De toetsingspunten komen overeen met de toetsingspunten uit het gehanteerde toetsingskader ADR.
- 2) De volgende punten zijn deels beschreven:
 - a. Er wordt gerapporteerd aan het managementteam van de Rijksrecherche en aan de opdrachtgever van het VB (DGO, J&V). Er is niet beschreven dat er wordt gerapporteerd aan de functionaris gegevensbescherming (FG).
- 3) De volgende punten zijn niet beschreven:
 - a. De wijze waarop de controle per bevinding wordt vastgelegd;
 - b. Het uitvoeren van herstelacties;
 - c. Of de opsporingsambtenaar een aanstellingsbrief/ arbeidsovereenkomst heeft op de dag van de opgestelde vordering.

² "Toetsingskader (Generiek) - Uitgevoerde interne controle op autorisaties VB c.q. bevragingen VB"

Aanbevelingen

- Draag zorg voor dat in de werkinstructie voor de volgende toetsingspunten een aanvullende beschrijving wordt opgenomen.
 - Hoe de controle op bevragingen wordt vastgelegd;
 - Hoe het proces m.b.t. de herstelacties die voortkomen uit de controle verloopt;
 - Hoe en wanneer er wordt gerapporteerd aan de functionaris gegevensbescherming.
- Draag zorg voor dat de werkinstructie geformaliseerd wordt door de verantwoordelijke (lijn)manager.

1.2 Uitgevoerde interne controle tweede halfjaar 2024 door de privacyfunctionaris op kwalitatieve wijze uitgevoerd; rapportage aan functionaris gegevensbescherming vindt niet plaats

De privacyfunctionaris van de Rijksrecherche selecteert elk halfjaar willekeurig 10% van het aantal bevragingen VB, met een minimum van tien en een maximum van 25. De controle op bevragingen VB wordt door de privacyfunctionaris uitgevoerd.

De Rijksrecherche controleert de geselecteerde bevragingen op de toetsingspunten die in het Gebruiksprotocol VB³ zijn benoemd. Deze zijn ook zo opgenomen in de werkinstructie 'Interne controle Verwijzingsportaal Bankgegevens'. Zie hiervoor ook paragraaf 1.1. De ADR heeft op 7 juli 2025 een intern document ingezien waarin de uitkomsten van de interne controle op bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 zijn vastgelegd. Dit betreft een document waarin de geselecteerde bevragingen zijn weergegeven, met daarbij de toetsingspunten die in de werkinstructie zijn opgenomen.

Uit de vastlegging van de uitgevoerde interne controles op bevragingen over het 2^e halfjaar 2024 is op te maken dat er tien bevragingen zijn geselecteerd. Uit de controle bleek dat er in twee gevallen geen PV-verstrekking is opgemaakt. Deze bevindingen hebben geen relatie met de rechtmatigheid van de bevraging.

Als er herstelacties dienen plaats te vinden wordt de betreffende behandelaar van de bevraging gecontacteerd. De privacyfunctionaris van de Rijksrecherche monitort de status van de opvolging hiervan.

Volgens het totaaloverzicht van alle bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 (aangeleverd op 14 mei 2025) blijkt dat er over deze periode 68 bevragingen VB zijn geweest. De privacyfunctionaris heeft op basis hiervan minimaal 10% van de

³ Gebruiksprotocol Verwijzingsportaal Bankgegevens (versie VB1.2) van 28 november 2024.

bevragingen VB geselecteerd (10 posten). Dit voldoet aan de opzetbeschrijving van de Rijksrecherche.

De ADR heeft gezien dat de controle op bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 door de privacyfunctionaris op een kwalitatieve wijze is uitgevoerd. Uit de verslaglegging is op te maken welke posten zijn beoordeeld, wat de uitkomsten en herstelacties zijn.

De privacyfunctionaris heeft meegedeeld op 7 juli 2025 dat de uitkomsten van de uitgevoerde interne controle op bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 is gerapporteerd aan het managementteam van de Rijksrecherche en aan de opdrachtgever (DGO, J&V) van het VB. De ADR heeft hiervoor bewijs ontvangen. Daarnaast heeft de privacyfunctionaris aangegeven dat er niet gerapporteerd wordt aan de functionaris gegevensbescherming van de Rijksrecherche.

Aanbeveling

- Draag zorg voor het rapporteren over de interne controle op bevragingen VB aan de functionaris gegevensbescherming.

1.3 Herbeoordeling van de interne controle en eigen deelwaarneming over het tweede halfjaar 2024

De ADR heeft zestien bevragingen onderzocht. Dit betreft tien bevragingen uit de uitgevoerde interne controle door de privacyfunctionaris over het tweede halfjaar 2024 en zes bevragingen uit het gehele overzicht met bevragingen VB over het tweede halfjaar 2024, die niet zijn meegenomen in de interne controle die is uitgevoerd door de Rijksrecherche.

1.3.1 Herbeoordeling interne controle bevragingen VB: Geen noemenswaardige afwijkingen geconstateerd.

De ADR heeft op de uitgevoerde interne controle door de privacyfunctionaris over het tweede halfjaar 2024 een herbeoordeling van tien bevragingen verricht.

Voor alle tien geselecteerde bevragingen geldt:

- De bevraging VB is door een bevoegd ambtenaar verwerkt in het VB-systeem;
- De vordering is ondertekend door een bevoegde autoriteit ((Hulp) Officier van Justitie of een opsporingsambtenaar);
- De getoetste vorderingen zijn gedaan op basis van de wettelijke grondslagen (WvSv 126nc);
- Het vorderingsnummer op de vordering overeenkomt met het vorderingsnummer op het antwoordbericht uit het VB.

Voor acht bevragingen geldt dat de bevroagde gegevens van de antwoordberichten uit het VB overeenkomen met de vordering.

Voor twee bevragingen geldt dat de zoekcriteria in de bevraging beperkter zijn dan de vordering. Derhalve noteren wij dit niet als een afwijking. Er is immers minder bevroagd dan is gevorderd.

1.3.2 Beoordeling eigen waarneming bevragingen VB: Geen noemenswaardige afwijkingen geconstateerd

De ADR heeft vanuit het overzicht met bevragingen die zijn gedaan in het tweede halfjaar 2024 zes bevragingen geselecteerd die niet voorkwamen in de interne controle, uitgevoerd door de privacyfunctionaris van de Rijksrecherche.

Voor alle zes geselecteerde bevragingen geldt:

- De bevraging VB is door een bevoegd ambtenaar verwerkt in het VB-systeem;
- De vordering is ondertekend door een bevoegde autoriteit ((Hulp) Officier van Justitie of een opsporingsambtenaar);
- De getoetste vorderingen zijn gedaan op basis van de wettelijke grondslagen (WvSv 126nc);
- Het vorderingsnummer op de vordering overeenkomt met het vorderingsnummer op het antwoordbericht uit het VB.

Voor vijf bevragingen geldt dat de bevroagde gegevens van de antwoordberichten uit het VB-systeem overeenkomen met de vordering.

Voor één bevraging geldt dat de zoekcriteria in de bevraging beperkter zijn dan de vordering. Derhalve noteren wij dit niet als een afwijking. Er is immers minder bevroagd dan is gevorderd.

2 Bevindingen onderzoeksvraag 2

In dit hoofdstuk zijn de bevindingen opgenomen die betrekking hebben op de volgende onderzoeksvraag:

Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op het gebruik van autorisaties VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024?

2.1 Proces "Interne controle op autorisaties VB" niet beschreven en ingericht

Het proces gericht op de interne controle op autorisaties VB is niet beschreven en ingericht. De ADR heeft geen procedure en/of werkinstructie aangetroffen die beschrijft hoe de interne controle op autorisaties VB wordt uitgevoerd. De controle op autorisaties VB wordt niet gepland en uitgevoerd. Dit wordt ook bevestigd in de halfjaarlijkse rapportage VB 2^e halfjaar 2024.

De privacyfunctionaris van de Rijksrecherche heeft aangegeven dat er momenteel negen medewerkers bevoegd zijn om bevestigingen in het VB uit te voeren. Door het ontbreken van een controleplan is niet duidelijk of en wanneer er een periodieke controle op autorisaties VB dient te worden uitgevoerd. In de periode juli 2024 tot en met december 2024 is er geen interne controle op autorisaties VB uitgevoerd. Bij de herbeoordeling en eigen bevestigingen VB is geconstateerd dat de bevrager VB bevoegd is geweest om een bevestiging te mogen uitvoeren. Dit staat beschreven in paragraaf 1.3.1 en 1.3.2.

Aanbevelingen

- Stel een formeel (datum, versiebeheer en ondertekening) controleplan op dat wordt vastgesteld waarin is beschreven hoe de controle op autorisaties wordt uitgevoerd, op welke frequentie en hoe hierover wordt gerapporteerd;
- Draag zorg voor het uitvoeren van de controle op autorisaties VB volgens het controleplan.

3 Verantwoording onderzoek

3.1 Werkzaamheden en afbakening

De opdrachtbevestiging voor het onderzoek “Verwijzingsportaal bankgegevens bij opsporingsdiensten Rijksrecherche en FIU” (kenmerk 2025-00000144194) is op 22 mei 2025 goedgekeurd door de plaatsvervangend directeur-generaal van DGO, drs. M.C. van Tuyll.

Het doel van het onderzoek is het geven van bevindingen en aanbevelingen bij de opzet, het bestaan en de werking van:

1. De kwalitatieve en kwantitatieve uitvoering van de interne controle op de bevragingen VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over het tweede halfjaar 2024.
2. De kwalitatieve en kwantitatieve uitvoering van de interne controle op het gebruik van autorisaties VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over het tweede halfjaar 2024.

Dit rapport focust zich op de opsporingsdienst Rijksrecherche en geeft antwoord op de volgende onderzoeksvragen:

1. Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op de bevragingen VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024.
2. Welke bevindingen en aanbevelingen heeft de ADR bij de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op het gebruik van autorisaties VB over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024.

Bovenstaande onderzoeksvragen zijn gebaseerd op het toetsingskader “Toetsingskader (Generiek) - Uitgevoerde interne controle op autorisaties VB c.q. bevragingen VB”. Dit toetsingskader is op 16 april 2025 vastgesteld door DGO. De beheersingsmaatregelen die in het kader zijn opgenomen, zijn gebaseerd op het Gebruiksprotocol Verwijzingsportaal Bankgegevens (versie VB1.2) van 28 november 2024. Alhoewel versie VB2.1 pas eind 2024 is ingegaan, heeft DGO aangegeven dat deze versie bruikbaar is voor de controles van VB-bevragingen die gedurende hele jaar 2024 zijn uitgevoerd. Er zijn geen controlestappen toegevoegd die de afnemende organisaties niet hebben kunnen uitvoeren, de grondslagen zijn niet veranderd en de goedkeuringsprocessen zijn gelijk gebleven. Het gebruiksprotocol is opvraagbaar bij DGO.

Het beoordelen van de opzet en het vaststellen van het bestaan is een momentopname van de situatie op 1 januari 2025. Het onderzoek richt zich op de periode tweede halfjaar 2024.

Het onderzoek is uitgevoerd in de periode juli 2025 tot en met augustus 2025. Tijdens het onderzoek is regelmatig afgestemd met contactpersonen bij DGO en Rijksrecherche.

Het onderzoek bestond uit de volgende onderdelen:

1. Het toetsen van 16 bevragingen VB die door de opsporingsdienst Rijksrecherche zijn uitgevoerd.

Op de uitgevoerde interne controles op de bevragingen VB door de opsporingsdienst Rijksrecherche over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024 heeft ADR tien bevragingen, die object van de interne controles zijn geweest, uit de controle geselecteerd en geanalyseerd. Daarnaast heeft ADR aan de hand van een overzicht van alle uitgevoerde bevragingen over de periode 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024 zes bevragingen VB geselecteerd en geanalyseerd - die geen object van de interne controles zijn geweest.

Bij de selectie is rekening gehouden met een verdeling van bevragingen over de periode van onderzoek en de verschillende grondslagen.

Per bevraging is getoetst:

- Is de bevraging in het VB uitgevoerd door een bevoegd opsporingsambtenaar van de Rijksrecherche;
- Is de vordering ondertekend door een bevoegde autoriteit (Officier van Justitie of Opsporingsambtenaar Rijksrecherche);
- Komen de bevrageerde gegevens van het antwoordbericht vanuit de verstrekkers overeen met de gegevens in de vordering;
- Voldoet de bevraging aan de wettelijke grondslag.

De vragen en bevindingen zijn na het toetsen van de zestien bevragingen afgestemd met de Rijksrecherche. Ter voorbereiding op deze toetsing is vooraf documentatie analyse uitgevoerd en is op 7 juli 2025 een interview afgenomen met de privacyfunctionaris van de Rijksrecherche. Van dit interview is een verslag gemaakt en deze is voorgelegd aan de Rijksrecherche.

2. Het inzicht krijgen in de uitgevoerde interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op het gebruik van het VB (autorisaties) en de werking van het VB (bevragingen) in het tweede halfjaar 2024.

Op 7 juli 2025 een interview afgenomen met de privacyfunctionaris van de Rijksrecherche. Tijdens het interview is inzicht verkregen over de uitvoering van de interne controle door de opsporingsdienst Rijksrecherche op bevragingen en autorisaties VB. Van dit interview is een verslag gemaakt en deze is voorgelegd aan de Rijksrecherche.

Het conceptrapport is op 3 september 2025 voorgelegd aan de contactpersoon van de Rijksrecherche voor een reactie. Deze contactpersoon heeft het conceptrapport voorgelegd aan het MT van de Rijksrecherche. Op 02-10-2025 heeft de Rijksrecherche een reactie gegeven. De Rijksrecherche had geen inhoudelijke feedback op de rapportage, waardoor een bespreking niet nodig bleek. De ADR heeft een schriftelijk akkoord vanuit de Rijksrecherche ontvangen voor het uitbrengen van de rapportage aan DGO.

Het conceptrapport is op 3 oktober 2025 opgeleverd aan DGO voor een reactie. DGO heeft op 6 oktober 2025 gereageerd. DGO en ADR hebben op 6 oktober 2025 de verwerking van opmerkingen van DGRR over het rapport afgestemd.

Afbakening

Bij het onderzoek is de volgende afbakening gehanteerd:

- Er wordt door ADR geen uitspraak gedaan over alle bevragingen in de onderzochte periode.
- De ADR stelt vast of de interne controle op autorisaties VB en bevragingen VB over de periode tweede halfjaar 2024 zijn uitgevoerd en wat de uitkomsten uit deze controle zijn. De ADR zal zelf geen controle uitvoeren.
- De kwaliteit van verstrekkingen door banken wordt in dit onderzoek niet onderzocht.

3.2 Gehanteerde standaard en kwaliteitsborging

Deze opdracht is uitgevoerd in overeenstemming van NOREA "Overige opdrachten". Dit onderzoek verschaft geen zekerheid in de vorm van een oordeel of conclusie, omdat het een onderzoeksopdracht betreft en geen controle-, beoordelings- of andere assurance-opdracht. Als hier wel sprake van was geweest, dan zouden we wellicht andere zaken hebben geconstateerd en gerapporteerd.

De opdracht is uitgevoerd conform de algemene uitgangspunten voor de uitoefening van de interne auditfunctie bij de rijksdienst. Daarbij hoort ook een stelsel van kwaliteitsborging. Een onderdeel daarvan is dat er een onafhankelijke kwaliteitstoetsing heeft plaatsgevonden op deze onderzoeksopdracht.

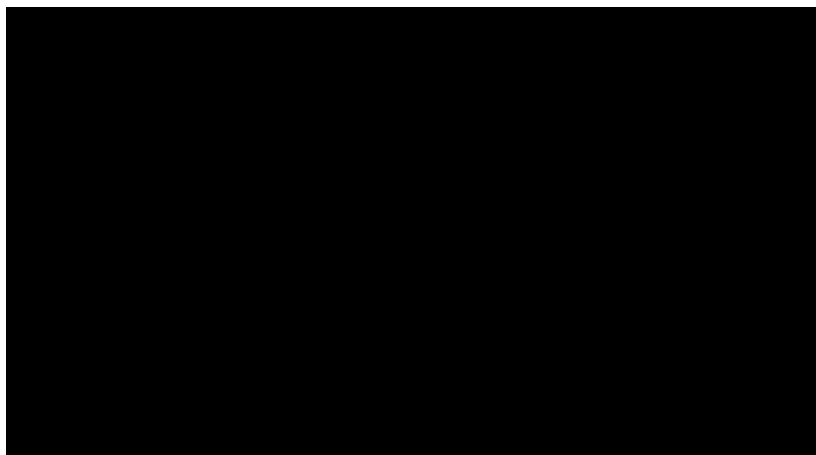
3.3 Verspreiding rapport

De ADR is de interne auditdienst van het Rijk. Dit rapport is primair bestemd voor de opdrachtgever met wie wij deze opdracht zijn overeengekomen. Voor

openbaarmaking door het opdrachtgevende ministerie van door de ADR aan dit ministerie uitgebrachte rapporten gelden de voorschriften uit de Wet open overheid. De minister van Financiën stuurt elk halfjaar een overzicht van door de ADR uitgebrachte rapporten naar de Tweede Kamer.

4 Ondertekening

Den Haag, 15 oktober 2025



Auditmanager sector IT

Auditdienst Rijk

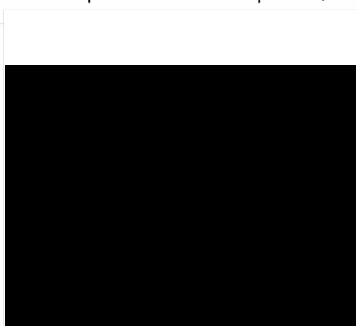
Bijlage 1 Managementreactie Rijksrecherche



Aan Auditdienst Rijk
Van Rijksrecherche
Datum 7 oktober 2025
Onderwerp Managementreactie

Op 3 september 2025 hebben wij kennisgenomen van het concept onderzoeksrapport Verwijzingsportaal Bankgegevens van de Auditdienst Rijk. Wij hebben het rapport zorgvuldig doorgenomen en hebben daarop geen inhoudelijke opmerkingen of aanvullingen.

Wij onderschrijven de in het rapport opgenomen constatering en herkennen de genoemde verbeterpunten. Deze zullen wij opnemen in de verbeteragenda en implementeren in onze processen.



Auditdienst Rijk
Postbus 20201
2500 EE Den Haag