

- **Q&A Implementatie
Toekomstgericht
Bankieren** voor de
introductie van de
bankierseed en het
tuchtrecht

I De invoering van de bankierseed	4		
1	4	Waarom komt er een bankierseed?	
2	4	Wat houdt de bankierseed in?	
3		Wat zijn de consequenties van het afleggen van de bankierseed en het onderwerpen van bankmedewerkers aan het tuchtrecht?	5
4	5	Wat zijn de consequenties als medewerkers vooraf of tijdens de ceremonie aangeven de bankierseed niet te willen afleggen?	
5	6	Wie moeten de bankierseed afleggen?	
6	6	Welke externen moeten de eed afleggen en vallen onder tuchtrecht?	
7	8	Hoe moet een medewerker handelen als hij denkt niet zowel de eed uit hoofde van zijn functie als de bankierseed te kunnen naleven?	
8	8	Advocaten die medewerker zijn van een bank hebben al een eed als advocaat afgelegd. Hoe moeten zij handelen als zij denken dat naleving van de bankierseed tot gevolg heeft dat zij handelen in strijd met de gedragsregels van de Orde van Advocaten?	
II Wijze van aflegging van de eed	9		
1	9	Hoe moet de eed worden afgelegd?	
2	9	In de Ministeriele Regeling staat dat er een betekenisvolle ceremonie moet zijn. Wat zijn de minimale criteria waaraan een ceremonie moet voldoen om betekenisvol te zijn?	
3	10	Moet de verklaring op papier worden ondertekend, of mag dit ook digitaal?	
4	11	De tekst van het formulier zal individuele medewerkers mogelijk meer aanspreken als deze op een groep van medewerkers wordt toegespitst. Is een tekst per groep mogelijk en/of wenselijk?	
5	11	Op welke wijze kan de bankierseed worden afgelegd?	
6	12	Dient er een getuige bij de ondertekening aanwezig te zijn?	
7	12	De eed moet worden afgelegd t.o.v. een persoon in hogere functie. Moet deze persoon zelf eerst de eed hebben afgelegd? En wat is een hogere functie?	
III Tuchtrecht algemeen	13		
1	13	Wat is de juridische basis van het tuchtrecht? Hoe worden medewerkers gebonden aan het tuchtrecht?	
		2	14
		3	14
		4	14
		5	16
		6	16
		7	17
		8	17
		9	18
		10	18
		11	18
		12	19
		13	19
		14	20
		IV Uitvoering tuchtrecht	21
		1	21
		2	21
		3	22
		4	22
		5	23

I De invoering van de bankierseed

1 Waarom komt er een bankierseed?

De bankierseed staat niet op zichzelf. Het is onderdeel van een gezamenlijk pakket 'Toekomstgericht Bankieren' van alle banken. Met de introductie van: een Maatschappelijk Statuut, de actualisering van de Code Banken én de invoering van bankierseed (met de daaraan verbonden gedragsregels en tuchtrect). Hiermee willen banken – individueel en collectief – de samenleving laten zien waar zij voor staan en waar zij op aangesproken kunnen worden. Dit maakt onderdeel uit van het aanspreekbaar bankieren.

2 Wat houdt de bankierseed in?

De bankierseed is een zogenoemde 'moreel-ethische verklaring' die wordt afgelegd door alle medewerkers die werken bij een bank met een zetel in Nederland, met als doel dat zij: zich bewust zijn van hun bijzondere rol in de maatschappij; goed beseffen dat zij de belangen van alle stakeholders steeds zorgvuldig moeten afwegen, waarbij het belang van de klant centraal staat. De belangrijkste onderdelen van de af te leggen bankierseed gaan over:

- Integriteit en zorgvuldigheid.
- Zorgvuldige belangenafweging waarbij het klantbelang centraal staat.
- Naleving wet- en regelgeving en gedragscode.
- Geheimhouding en geen misbruik van kennis.
- Transparantie en verantwoordelijkheid.
- Behoud van vertrouwen in de financiële sector.

3 Wat zijn de consequenties van het afleggen van de bankierseed en het onderwerpen van bankmedewerkers aan het tuchtrect?

Door het afleggen van de bankierseed bevestigt een bankmedewerker dat hij/zij zich zal houden aan de gedragsregels die de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft opgesteld voor alle bankmedewerkers. Deze gedragsregels komen inhoudelijk overeen met de tekst van de bankierseed. Daarnaast bevestigt de medewerker zich te binden aan het tuchtrect om te bevorderen dat de regels worden nageleefd. Bij een mogelijke overtreding van de gedragsregels kan een melding tegen de betreffende medewerker worden ingediend bij een speciaal daarvoor ingerichte onafhankelijke Stichting Tuchtrect Banken. De Stichting Tuchtrect Banken toetst zorgvuldig of er sprake is van een overtreding en of die ernstig genoeg is om voor te leggen aan de Tuchtcommissie.

4 Wat zijn de consequenties als medewerkers vooraf of tijdens de ceremonie aangeven de bankierseed niet te willen afleggen?

Als bankmedewerkers van tevoren aangeven de bankierseed niet te willen afleggen of dat tijdens de ceremonie niet doen, voldoet de bank niet aan de wet. Weigering van het afleggen van de bankierseed is daarom reden voor beëindigen of het niet aangaan van de arbeidsovereenkomst. Hierbij gelden de bestaande ontslagprocedures van de bank.

5 Wie moeten de bankierseed afleggen?

- Alle in Nederland werkzame medewerkers met een arbeids-overeenkomst met een bank met zetel in Nederland. Ook medewerkers die uit hoofde van hun functie al een eed hebben afgelegd (advocaten, bedrijfsartsen of accountants in loondienst) moeten de bankierseed afleggen. Alle externe medewerkers (tijdelijke medewerkers, uitzendkrachten, zzp-ers, consultants, etc.) die in Nederland werkzaam zijn bij een bank en die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van het bankbedrijf, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan (dus niet schoonmaak, catering, etc.).
- Bestuurders en interne toezichthouders/commissarissen van de bank. Nadere toelichting op externen zie vraag 6.

6 Welke externen moeten de eed afleggen en vallen onder tuchtrecht?

Uitgangspunt is de tekst in artikel 3:17b, lid 2, onderdeel b, aangevuld met een door de NVB gehanteerde uitleg van de passage 'onder verantwoordelijkheid van een bank'.

In scope zijn:

- Natuurlijke personen die in Nederland werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van het bankbedrijf, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan, EN
- Bij de bank werkzaam zijn (fysiek criterium), EN
- Onder leiding en toezicht van de bank staan, dan wel instructies van de bank dienen op te volgen.

Uitgesloten zijn daarmee:

- Natuurlijke personen die geoutsourcete activiteiten uitvoeren. Zij werken niet bij de bank, en vallen onder de (primaire) verantwoordelijkheid van de uitvoerder. De bank is wel eindverantwoordelijk voor de outsourcing als geheel, maar niet voor de medewerkers van de uitvoerder.
- Facilitaire diensten die bij de bank worden uitgevoerd. Deze diensten vallen niet onder het eerste criterium, want dit zijn geen werkzaamheden die als (ondersteunend aan) het 'bankbedrijf' worden aangemerkt.
- Externe medewerkers die korter dan drie maanden werkzaam zijn. Dit is een pragmatische keuze van de banken; de eed moet binnen drie maanden na de start van de werkzaamheden worden afgelegd. Als een medewerker binnen drie maanden weer vertrekt, is de bank dus niet in overtreding als de eed nog niet is afgelegd.
- Externe adviseurs die een specifieke adviesopdracht voor de bank uitvoeren. Zij werken soms wel gedurende enige tijd bij de bank, maar niet onder leiding en toezicht van de bank. Leiding en toezicht liggen bij het adviesbureau.

Bij bovenstaande wordt een voorbehoud gemaakt:

- 1 Banken hebben de ruimte om, om pragmatische redenen, ook andere externe medewerkers aan deze groep toe te voegen.
- 2 Externe medewerkers die niet onder bovengenoemde cumulatieve criteria zouden vallen, maar wel inhoudelijk klantcontact hebben, dan wel met hun werkzaamheden het risicoprofiel van de bank wezenlijk kunnen beïnvloeden, zouden de eed ook moeten afleggen. Dat lijkt een logische en wenselijke conclusie uit de wet en de parlementaire geschiedenis.

7 Hoe moet een medewerker handelen als hij denkt niet zowel de eed uit hoofde van zijn functie als de bankierseed te kunnen naleven?

In dit geval heeft de eed uit hoofde van zijn of haar functie voorrang.

8 Advocaten die medewerker zijn van een bank hebben al een eed als advocaat afgelegd. Hoe moeten zij handelen als zij denken dat naleving van de bankierseed tot gevolg heeft dat zij handelen in strijd met de gedragsregels van de Orde van Advocaten?

De gedragsregels voor advocaten en voor bankmedewerkers zien beide op integer en zorgvuldig handelen. De kans dat beide gedragsregels direct strijdig zullen zijn, is niet zo groot. Mochten advocaten in de praktijk een dilemma ervaren, dan kunnen zij dit dilemma voorleggen aan de Deken van de orde van advocaten. Leidt dit niet tot een oplossing waarbij beide gedragsregels kunnen worden nageleefd, dan zal de advocaat in dienstbetrekking de gedragsregels voor advocaten moeten volgen. Dit is in overeenstemming met de arbeidsovereenkomst tussen een bank en een advocaat in dienst van een bank, die altijd een beding bevat met de strekking dat de werkgever de onafhankelijke praktijkuitoefening zal eerbiedigen en de ongestoorde naleving van de beroeps- en gedragsregels van de advocaat zal bevorderen.

II Wijze van aflegging van de eed

1 Hoe moet de eed worden afgelegd?

De aflegging dient te geschieden conform de vereisten uit de Ministeriële Regeling en kan – binnen die kaders – per bank verschillen. De eed of belofte dient te worden afgelegd ten overstaan van een persoon in hogere functie. Voor (mede)beleidsbepalers (bestuurders/commissarissen) gelden specifieke eisen.

2 In de Ministeriële Regeling staat dat er een betekenisvolle ceremonie moet zijn. Wat zijn de minimale criteria waaraan een ceremonie moet voldoen om betekenisvol te zijn?

In de Ministeriële Regeling staat dat er een betekenisvolle ceremonie moet zijn. Deze regeling geeft aan dat:

- Eedaflegging moet plaatsvinden ten overstaan van een persoon in hogere functie.
- Het afleggen van de eed geschiedt door voorlezing van de tekst van het formulier waarna de persoon die de bankierseed aflegt woordelijk uitspreekt: 'Zo waarlijk helpe mij God Almachtig' of 'Dat verklaar en belof ik'.
- Direct na het afleggen van de eed of belofte wordt door de persoon die de eed of belofte heeft afgelegd, in het bijzijn van de persoon ten overstaan van wie de eed of belofte is afgelegd het formulier ondertekend.

Daarnaast zouden de volgende aspecten de ceremonie betekenisvol kunnen maken:

- Tekenen in teamverband / context dagelijkse werkpraktijk.
- Vooraf bewustmaking van wat de belofte inhoudt, vertaald naar de specifieke werkzaamheden in de betreffende functie/afdeling, en ook welke dilemma's zich hierbij kunnen voordoen in de belangenafweging en hoe hiermee om te moeten gaan.
- Het overhandigen van een 'aandenken' na aflegging van de eed dat herinnert aan het belang ervan.
- Inbedden in cultuurprogramma.

3 Moet de verklaring op papier worden ondertekend, of mag dit ook digitaal?

Nee dit mag niet digitaal. Na het afleggen van de bankierseed moet een formulier worden ondertekend door de medewerker.

“Logischerwijs dient het tekenen plaats te vinden in elkaars bijzijn en direct aansluitend aan het moment van afleggen van de eed of belofte”. aldus de Ministeriële Regeling. Ondertekening moet door middel van een daadwerkelijke handtekening. De onderneming dient vast te leggen dat de eed afgelegd en ondertekend is. Deze registratie moet op een zodanige wijze plaatsvinden dat deze eenvoudig toegankelijk is voor de toezichthouders. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan het toevoegen van het formulier aan het personeelsdossier van de persoon die de eed of belofte heeft afgelegd. Ook kan aan dit vereiste worden voldaan middels een andere vorm van registratie, bijvoorbeeld in een systeem waarin de betrokkene aangeeft dat de eed of belofte is afgelegd en ondertekend. In dat geval is het niet noodzakelijk om de ondertekende eed of belofte toe te voegen aan het personeelsdossier.

4 De tekst van het formulier zal individuele medewerkers mogelijk meer aanspreken als deze op een groep van medewerkers wordt toegespitst. Is een tekst per groep mogelijk en/of wenselijk?

Nee, dit is niet wenselijk. De elementen waaraan de tekst van de eed minimaal moet voldoen zijn wettelijk voorgeschreven; verder is de volledige eedtekst opgenomen in het NVB document Toekomstgericht Bankieren, waaraan alle banken zich hebben gecommitteerd.

Er zijn drie verschillende teksten van de bankierseed:

- Tekst voor Bestuurders.
- Tekst voor Commissarissen.
- Tekst voor Medewerkers.

5 Op welke wijze kan de bankierseed worden afgelegd?

Er zijn twee opties beschikbaar:

- De belofte (Dat verklaar en belof ik).
- De eed (religieuze belofte) (Zo waarlijk helpe mij God Almachtig).

De eed mag ook in het Engels worden afgelegd.

6 Dient er een getuige bij de ondertekening aanwezig te zijn?

Er hoeft geen getuige aanwezig te zijn bij de ceremonie, aldus de Ministeriele regeling. Het staat banken uiteraard wel vrij om zelf een getuige te kiezen bij de ceremonie.

7 De eed moet worden afgelegd t.o.v. een persoon in hogere functie. Moet deze persoon zelf eerst de eed hebben afgelegd? En wat is een hogere functie?

In het kader van de voorbeeldfunctie van een persoon in hogere functie en als ervaringsdeskundige, is het wenselijk dat hij/zij zelf de eed heeft afgelegd alvorens hij/zij de eed afneemt bij anderen. Het functieniveau moet minimaal één niveau hoger zijn dan dat van de eedaflegger. Voor bestuurders en toezichthouders is dit nader gespecificeerd in artikel 1, lid 2 van de Ministeriele Regeling.

III Tuchtrect algemeen

1 Wat is de juridische basis van het tuchtrect? Hoe worden medewerkers gebonden aan het tuchtrect?

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) is artikel 3:17b Wft gewijzigd en een nieuw artikel 3:17c Wft toegevoegd. De wijzigingen gaan in op 1 april 2015. In de Wft wordt aan de bancaire instelling de verplichting opgelegd om over procedures en maatregelen te beschikken die waarborgen dat de bankmedewerkers de eed of belofte afleggen en dat de integriteits- en zorgvuldigheidsnormen (Gedragsregels) binnen de bank zijn gewaarborgd in een tucht-rechtelijke regeling waaraan de medewerkers zijn onderworpen. De overheid legt deze verplichting dus niet rechtstreeks aan medewerkers op, maar aan de bank, die dit vervolgens bij medewerkers oplegt. Gebondenheid komt tot stand doordat de bankmedewerker verklaart zich te onderwerpen aan het tuchtrect. Dit kan door het door de NVB opgestelde formulier verklaring tuchtrect te tekenen. Dat formulier maakt onderdeel uit van het formulier eed/belofte, dat getekend wordt na aflegging van de bankierseed. Nieuwe medewerkers kunnen ook een arbeidsovereenkomst met een daartoe strekkende verklaring ondertekenen. De binding aan het tuchtrect kan ook door instemming via de OR of door dit onderdeel te maken van de CAO. Iedere bank is hiervoor zelf verantwoordelijk.

2 Wat is de status van het tuchtreglement?

In de Wft wordt bepaald dat er een tuchtrechtelijke regeling moet bestaan (hierna tuchtreglement, zie art. 3:17c Wft). Het tuchtreglement is het kader voor de procedure en verdere ‘spelregels’ voor de behandeling van tuchtincidenten en bepaalt o.a. de bevoegdheden van de aanklager en mogelijke sancties. Het tuchtreglement is ‘eigendom’ van de Stichting Tuchtrect Banken, de stichting die is opgericht op initiatief van de NVB, maar onafhankelijk daarvan opereert. De Stichting Tuchtrect Banken volgt het tuchtreglement. Het tuchtreglement is nog in concept. Zodra dit definitief is vastgesteld door de Stichting Tuchtrect Banken, komt dit beschikbaar op de website van de Stichting Tuchtrect Banken.

3 Wat is de Tuchtcommissie en hoe is deze samengesteld?

Het tuchtreglement bepaalt dat de Tuchtcommissie de klachten in eerste instantie behandelt. De Tuchtcommissie bestaat uit ten minste vier deskundigen en een voorzitter. De voorzitter moet voldoen aan de eisen voor benoembaarheid tot rechter in een rechtbank.

4 Hoe wordt een tuchtprocedure opgestart?

Stap 1: Bij de Stichting Tuchtrect Banken kunnen meldingen worden ingediend van gedragingen die in strijd zouden zijn met de gedragsregels. Een medewerker die de NVB gedragsregels niet naleeft, schendt daarmee de door hem afgelegde bankierseed en kan hiervoor

met het tuchtrecht worden gestraft. Dit moeten dus persoonlijke gedragingen betreffen en niet het besluit of handelen van de bank. Een ieder (bijv. een klant, toezichthouder of de eigen werkgever) kan een melding indienen bij de Stichting Tuchtrect Banken tegen een medewerker als die naar zijn mening de gedragsregels overtreedt. Stap 2: De Stichting Tuchtrect Banken bepaalt vervolgens of:

- De melding ontvankelijk is (gaat de klacht over het gedrag van een medewerker, of gaat het om een -zakelijk- geschil met de bank?)
- Het gedrag een tuchtprocedure rechtvaardigt (dat is o.a. afhankelijk van de ernst van de overtreding en of het gaat om eenmalig of structureel gedrag)

De algemeen directeur van de Stichting Tuchtrect Banken bekijkt elke melding en bepaalt of hij naar aanleiding daarvan een onderzoek instelt. De algemeen directeur kan er voor kiezen om geen onderzoek in te stellen als hij meent dat de melding klaarblijkelijk niet tot een gegronde klacht kan leiden (art. 2.1.3) of dat de melding een geschil betreft tussen de bank en de melder dat moet worden voorgelegd aan een andere instantie zoals de rechter of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). De algemeen directeur bepaalt vervolgens of hij een klacht voorlegt aan de Tuchtcommissie (zie art. 2.2 tuchtreglement). De algemeen directeur kan er voor kiezen om geen klacht voor te leggen, bijvoorbeeld als de gemelde gedraging onvoldoende ernstig is. Klachten zijn gericht op een persoonlijke gedraging van een medewerker die in strijd is met de gedragsregels, en niet op een besluit of handelen van de bank. Er kan ook geen schadevergoeding worden uitgekeerd aan de klager. Degene tegen wie de klacht is ingediend, zal zich moeten verantwoorden. Zie verder de casus die worden uitgewerkt door de Stichting Tuchtrect Banken en www.tuchtrectbanken.nl.

5 Hoe werkt de behandeling van een klacht door de tuchtcommissie?

De tuchtprocedure is precies beschreven in het tuchtreglement en biedt de nodige waarborgen voor een zorgvuldige procedure, zoals hoor en wederhoor. Bij de eventuele gang naar de Tuchtcommissie vindt een schriftelijke ronde plaats, gevolgd door een mondelinge behandeling.

Uiteindelijk doet de Tuchtcommissie een uitspraak en legt eventueel een sanctie op. Tegen de uitspraak is beroep mogelijk bij de Commissie van Beroep en in tweede instantie bij de civiele rechter. De melder krijgt bericht over de uitspraak, maar kan zelf niet in beroep.

6 Door wie kan een bankmedewerker voor de Tuchtcommissie worden gedaagd?

Een ieder kan een melding indienen bij de Stichting Tuchtrect Banken. Dat kan ook als de medewerker al uit dienst is en het gedrag heeft plaats gevonden tijdens het dienstverband met de bank. De algemeen directeur van de Stichting Tuchtrect Banken beoordeelt in eerste instantie of de melding in aanmerking komt voor behandeling, of dat deze moet worden doorverwezen naar een andere instantie, bijvoorbeeld het KIFID. Indien de melding in aanmerking komt voor behandeling door de Tuchtcommissie is sprake van een klacht. Alleen de algemeen directeur kan een bankmedewerker voor de Tuchtcommissie dagen. De algemeen directeur is aanklager en in die hoedanigheid procespartij.

7 Als een klacht bij de Stichting Tuchtrect Banken wordt ingediend, ziet de werkgever (bank) dat dan ook?

Als de algemeen directeur een onderzoek instelt naar aanleiding van een door de Stichting Tuchtrect Banken ontvangen melding, wordt de betrokken bank op de hoogte gehouden.

Als de algemeen directeur (naar aanleiding van een melding of zelfstandig) een klacht voorlegt aan de Tuchtcommissie, wordt de betrokken bank hiervan tevens op de hoogte gesteld.

8 Wat zijn de beoordelingscriteria voor het tuchtrect?

De gedragingen van de medewerker worden getoetst aan de NVB gedragsregels en aan algemene wet- en regelgeving. In geval van een vermeende schending zal de Tuchtcommissie uiteindelijk aan deze regels toetsen. In het algemeen moet het gaan om een voldoende ernstige en/of stelselmatige overtreding van de geldende gedragsregels.

9 Welke sancties kent het tuchtrecht?

De Tuchtcommissie kan de volgende sancties opleggen:

- Een maatregel in de vorm van opleiding of verplicht te volgen educatie.
- Berisping.
- Boete tot maximaal 25.000 euro.
- Een aanwijzing om voor een periode van maximaal drie jaar niet meer werkzaam te zijn in een bepaalde functie in de bancaire sector (algemeen, tijdelijk of voor functie).
- Bij ernstige overtreding is publicatie op deels anonieme basis mogelijk (afhankelijk van toetsing bij het College Bescherming Persoonsgegevens).

10 Is het tuchtrecht voor alle medewerkers van een financiële instelling in Nederland identiek?

Ja. Daarnaast kunnen op een medewerker nog wel andere tuchtstelsels van toepassing zijn, zoals van de NBA, FFP of DSI (afhankelijk van registratie) of dat voor advocaten, medici of accountants.

11 Wanneer als sanctie een boete wordt opgelegd, wie betaalt deze dan?

De medewerker dient zelf een eventuele opgelegde boete te betalen.

12 Kan iemand naar aanleiding van de door de Tuchtcommissie opgelegde sanctie ontslagen worden door de bank?

Het opleggen van een sanctie op zichzelf is geen reden voor ontslag. De omstandigheden die hebben geleid tot het opleggen van de sanctie en het feit dat er een sanctie is opgelegd, kunnen een eventuele ontslagzaak of individuele sanctie door de werkgever wel ondersteunen. Dit is ter beoordeling aan de individuele bank. In veel gevallen waarin een sanctie wordt opgelegd, zal de werkgever zelf al een sanctie hebben gegeven, al dan niet bestaande uit ontslag.

13 Hoe wordt voorkomen dat een medewerker twee keer wordt bestraft voor een zelfde overtreding?

De Stichting Tuchtrecht Banken en de bank moeten met elkaar communiceren over opgelegde sancties. Het is mogelijk dat een bankmedewerker zowel door de eigen werkgever als door de Tuchtcommissie bestraft wordt. Bij sanctionering houdt de Tuchtcommissie rekening met interne procedures en reeds opgelegde sancties. De wijze waarop hiermee rekening wordt gehouden, wordt uitgewerkt in een protocol dat gesloten zal worden tussen de banken en de Stichting Tuchtrecht Banken. Het is niet mogelijk een tweede maal een klacht in te dienen over een reeds door de Tuchtcommissie behandelde klacht. Gedaagde kan dit als verweer inbrengen indien alsnog een volgende zaak wordt aangespannen. Dan kan dat beoordeeld worden door de Tuchtcommissie.

14 Worden de tuchtregisters geraadpleegd in de Pre Employment Screening?

Ja, onder voorbehoud van aanmelding van het tuchtreglement bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

IV Uitvoering tuchtrecht

1 Wat wordt de rol van het bestuur van de Stichting Tuchtrecht Banken in de uitvoering van het tuchtrecht?

Het bestuur van de Stichting Tuchtrecht Banken is onafhankelijk en is eigenaar van het tuchtreglement. Het bestuur besteedt de uitvoering van het tuchtrecht onder haar verantwoordelijkheid uit aan DSI, die ervaring heeft met tuchtrecht voor beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders. Hiervoor wordt een service level agreement (SLA) afgesproken, waarin ook het beheer van de data wordt geregeld. Eventuele wijzigingen in het tuchtreglement dienen in overleg met de NVB te worden vastgesteld. Het stichtingsbestuur kan geen instructies geven aan de Tuchtcommissie. Deze stichting is onafhankelijk opgesteld ten opzichte van de NVB.

2 Komt er een website om meldingen in te dienen onder een onafhankelijk label?

Ja, er bestaat een website van de Stichting Tuchtrecht Banken. Deze website is op 4 januari 2015 van start gegaan. Hier kunnen vanaf 1 april 2015, de dag waarop de wettelijke verplichting van het tuchtrecht ingaat, meldingen worden ingediend. Deze meldingen zullen direct ter beoordeling worden voorgelegd aan de algemeen directeur van de Stichting Tuchtrecht Banken.

3 Hoe is geborgd dat de privacy regels door informatie-uitwisseling met de Stichting Tuchtrect Banken niet worden geschonden? Wie controleert dit en op welke wijze?

Het bestuur van de Stichting Tuchtrect Banken is verantwoordelijk voor het naleven van de regels met betrekking tot privacy en kan op niet naleving daarvan worden aangesproken door het College Bescherming Persoonsgegevens. Er wordt ook een privacyreglement opgesteld. Dit reglement is ook via www.tuchtrectbanken.nl te raadplegen.

4 Is er sprake van een meldplicht bij de Stichting Tuchtrect Banken over medewerkers die een interne sanctie opgelegd hebben gekregen?

Er is geen meldplicht. Het is aan de bank om interne sancties te melden aan de Stichting Tuchtrect Banken. Uit de toelichting op het wetsvoorstel met betrekking tot het tuchtrect voor banken blijkt dat de wetgever ervan uitgaat dat een bank, ingeval van (een vermoeden van) tuchtrectelijk laakbaar handelen van één of meer van haar medewerkers, daadwerkelijk tuchtrectelijke klachten indient bij de tuchtrectelijke instantie dan wel hierover signalen bij de tuchtrectelijke instantie neerlegt. Als een bank hiertoe niet of onvoldoende overgaat, kunnen DNB en de AFM de bank hierop aanspreken.

5 Komen medewerkers aan wie een sanctie is opgelegd in een register?

De stichting zal een register bijhouden. In dit register, dat niet openbaar is, worden sanctiemaatregelen en de naam van alle overtreders geregistreerd. Dit register is alleen te raadplegen door de banken. Dit register zal nog wel worden getoetst door het College Bescherming Persoonsgegevens.

Algehele disclaimer

De informatie in deze Q&A is bedoeld als richtlijn voor de implementatie van de bankierseed en het tuchtrecht, waartoe financiële instellingen verplicht zijn. Deze verplichting vloeit voort uit de door de Staten-Generaal goedgekeurde Wijzigingswet Financiële Markten 2015.

Er kunnen aan deze Q&A geen rechten worden ontleend. Het dient als uitgangspunt en gemeenschappelijk kader voor de banken bij hun individuele implementatie.

De individuele banken kunnen naar eigen inzicht vorm geven aan de implementatie en alles wat daar direct en indirect mee samenhangt. Deze Q&A is een document dat aan wijzigingen onderhevig is al naar gelang de actualiteit en veranderende inzichten.

Daarnaast kunnen er nog wijzigingen voortvloeien uit het proces rondom de aanmelding van het tuchtrecht bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

De inhoud van deze folder mag alleen worden gebruikt voor niet-commerciële doeleinden. Het is de gebruiker van de folder niet toegestaan de inhoud van de folder te vermenigvuldigen, wijzigen, verwijderen, door te sturen, distribueren, verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de uitdrukkelijke, schriftelijke toestemming van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).



Nederlandse Vereniging van Banken
Gustav Mahlerplein 29-35, 1082 MS Amsterdam
020 550 2888 • www.nvb.nl