

## Tuchtrecht

### Waarom tuchtrecht voor bankmedewerkers?

De Nederlandse banken vinden het belangrijk dat alle bankmedewerkers in hun handelen integer zijn en het klantbelang centraal stellen. Om die reden moet iedereen die bij een bank werkt een eed afleggen. Net als artsen, advocaten en ambtenaren. U verklaart hiermee dat u zich aan de door banken gezamenlijk opgestelde gedragsregels zult houden. Deze schrijven onder meer voor dat u integer en zorgvuldig werkt, het belang van de klant centraal stelt en geen misbruik maakt van uw kennis. De eed is niet vrijblijvend. Als u zich niet aan de regels houdt, dan kunt u hiervoor worden gestraft. Daarvoor is het tuchtrecht in het leven geroepen.

### Wanneer/waarover kan iemand een melding tegen u indienen?

Iemand kan een melding doen wanneer hij/zij van mening is dat u de gedragsregels heeft geschonden en wanneer zijn/haar belang daarmee is geschaad. Dit kan in principe tot vijf jaar na de schending, ook als u niet meer in dienst bent van de bank. De melding moet gaan over gedrag dat plaats heeft gevonden nadat u de eed heeft afgelegd en de verklaring voor tuchtrecht heeft ondertekend. U kunt zelf ook een melding indienen, wanneer u denkt dat een collega zich niet aan de regels houdt.

### Wat gebeurt er met de melding?

Een onafhankelijke uitvoerder van het tuchtrecht, Stichting Tuchtrecht Banken, beoordeelt eerst of de melding ontvankelijk is. De klacht moet duidelijk gemotiveerd zijn en de naam bevatten van de bankmedewerker tegen wie de klacht is ingediend. Dus niet een bank of een afdeling. Naar een ontvankelijke melding stelt de Stichting Tuchtrecht Banken een onderzoek in. U en de betreffende bank worden hiervan op de hoogte gesteld. Binnen een maand hoort u of de klacht wordt voorgelegd aan een Tuchtcommissie. Bij deze beslissing speelt mee of tegen u nog andere procedures lopen.

De Tuchtcommissie zal de klacht vervolgens verder onderzoeken. De betreffende bank is verplicht daaraan mee te werken, u zelf niet. In deze procedure treedt de Stichting Tuchtrecht Banken op als aanklager. Na het onderzoek beslist de Tuchtcommissie uiterlijk binnen twee maanden. Als de klacht gegrond is, kan een sanctie worden opgelegd. Het is ook mogelijk dat de Stichting Tuchtrecht Banken een schikking voorstelt. Indien deze schikking wordt aangenomen, wordt de zaak niet aan de Tuchtcommissie voorgelegd en is hoger beroep niet meer mogelijk.

### Welke sancties zijn mogelijk?

De Tuchtcommissie kan de volgende maatregelen nemen wanneer een klacht gegrond is:

- a een verplichte opleiding;
- b een berisping;
- c een persoonlijke boete met een maximum van 25.000 euro;
- d een tijdelijk beroepsverbod in de bancaire sector;
- e deels anonieme publicatie van de uitspraak (afhankelijk van de toetsing bij het College Bescherming Persoonsgegevens).

### Hoe kunt u zich tegen een klacht verweren?

U ontvangt van de Tuchtcommissie een afschrift van de klacht en eventueel een nadere toelichting van de Stichting Tuchtrecht Banken. Binnen een maand kunt u hierop schriftelijk reageren of u kunt verzoeken om verlenging (met maximaal 1 maand) van deze termijn. Daarover beslist de voorzitter van de Tuchtcommissie. Eventueel kan de Stichting Tuchtrecht Banken nog op uw verweer reageren (repliek) en kunt u daarop nog reageren (dupliek). Daarna wordt de klacht behandeld in een zitting, waar u zich tegen de klacht kunt verweren. U kunt zich op deze zitting laten vertegenwoordigen door een gemachtigde en/of laten bijstaan door een raadsman.

### Hoe word ik op de hoogte gesteld van de uitspraak?

U ontvangt hierover bericht van de secretaris van de Stichting Tuchtrecht Banken

### Wat als ik het niet eens ben met een beslissing?

Tegen een beslissing van de Tuchtcommissie kunt u binnen een maand na dagtekening van de beslissing in beroep gaan bij de Commissie van Beroep. Door een beroepsschrift meldt u de bezwaren tegen de beslissing. De voorzitter van de Commissie van Beroep kan u vragen om dit nader toe te lichten. De procedure is vervolgens grotendeels hetzelfde als die bij de Tuchtcommissie. Ook de Stichting Tuchtrecht Banken kan een hoger beroep instellen.

### Stichting Tuchtrecht Banken

De Stichting Tuchtrecht Banken is verantwoordelijk voor de uitvoering van het tuchtrecht in de bankensector. Deze onafhankelijke stichting is ingesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken.

Klachten worden behandeld door een onafhankelijke tuchtcommissie van deskundigen en juristen. Als beroep wordt ingesteld, wordt dit behandeld door een andere commissie. Deze stichting begeleidt de tuchtprocedures en treedt ook op als aanklager.

### Wat als ik twijfel aan de onpartijdigheid van commissieleden?

De secretaris van de Tuchtcommissie of Commissie van Beroep stelt u op de hoogte van de samenstelling van de commissie. Binnen tien dagen kunt u schriftelijk verzoeken om één of meer commissieleden te wraken. U dient aan te geven waarom u de onpartijdigheid van de commissieleden in twijfel trekt. De betreffende commissie beslist zelf over het wrakingsverzoek, met uitzondering van de leden tegen wie het wrakingsverzoek is gericht.

### Meer informatie?

De gedragsregels kunt u vinden op [www.toekomstgerichtbankieren.nl](http://www.toekomstgerichtbankieren.nl).

Meer informatie over het tuchtrecht, de Stichting Tuchtrecht Banken en de procedures staat op [www.tuchtrechtbanken.nl](http://www.tuchtrechtbanken.nl).