



Nederlandse Vereniging van Banken  
Gustav Mahlerplein 29-35  
1082 MS Amsterdam  
020 550 2888  
[www.nvb.nl](http://www.nvb.nl)

# Gedragsregels

# Gedragsregels

In samenhang met de introductie van een Maatschappelijk Statuut en de actualisering van de Code Banken, heeft de Nederlandse bancaire sector bovendien het initiatief genomen de bankierseed voor alle medewerkers in te voeren.

De Nederlandse banken willen hiermee aangeven dat iedereen die in de sector werkzaam is, gehouden is aan de van deze verklaring verbonden gedragsregels voor een integere en zorgvuldige uitoefening van zijn/haar beroep. Medewerkers zijn persoonlijk verantwoordelijk voor het naleven van die gedragsregels en kunnen op niet-naleving daarvan worden aangesproken.

De bankierseed dient mede op grond van een wettelijke verplichting sinds het begin van 2013 te worden afgelegd door beleidsbepalers en toezichthouders binnen financiële instellingen. Het initiatief om alle medewerkers van banken de bankierseed te laten afleggen, moet een belangrijk instrument zijn om te komen tot de gewenste nieuwe cultuur in de bancaire sector.

Om er zeker van te zijn dat het afleggen van de eed niet vrijblijvend is, zal bovendien tuchtrecht worden ingevoerd. Medewerkers van banken worden daarmee aanspreekbaar voor de samenleving als geheel.

## Voor wie gelden deze gedragsregels?

Deze gedragsregels gelden voor u als u in Nederland werkt bij een bank met een Nederlandse bankvergunning en die lid is van de NVB. Of als u werkt bij een bank die wil dat deze gedragsregels voor haar gelden. Deze gedragsregels gelden voor:

- de bestuurders van de bank;
- de commissarissen/interne toezichthouders van de bank;
- de medewerkers van de bank met een arbeidsovereenkomst;
- alle andere personen die werk bij de bank doen dat direct te maken heeft met het bankbedrijf.

## Welke gedragsregels gelden voor u?

Hieronder staan de gedragsregels die voor u gelden in uw werk bij de bank. Omdat niet iedereen bij de bank hetzelfde werk doet, kan soms van de een meer worden verwacht dan van de ander.

Onder iedere gedragsregel staat een korte toelichting.

### 1 *U werkt integer en zorgvuldig*

Dit betekent onder andere dat u in uw werk

- eerlijk en betrouwbaar bent;
- verstrengeling van uw eigen belangen met de belangen van anderen voorkomt;
- de *schijn* van belangenverstrengeling voorkomt.

### 2 *U maakt een zorgvuldige afweging van belangen*

Dit betekent dat u in uw werk een zorgvuldige afweging maakt tussen de belangen van de klanten van de bank, de aandeelhouders, de leden, de obligatiehouders en de andere schuld-eisers van de bank, de werknemers van de bank en de samenleving.

### 3 *U stelt de belangen van de klant centraal*

U stelt in de afweging van deze belangen de belangen van de klant centraal. Dit betekent onder andere dat u in uw werk

- klanten zo goed mogelijk informeert over producten en diensten en de risico's ervan;

- klanten geen producten of diensten aanbiedt die niet bij hen passen;
- eraan bijdraagt dat een product geen onverantwoorde risico's heeft voor een klant;
- eraan bijdraagt dat een product en de voorwaarden ervan begrijpelijk zijn voor een klant.

### 4 *U houdt zich aan de wet en andere regels die voor uw werk bij de bank gelden*

Dit betekent onder andere dat u zich in uw werk houdt aan de wet, reglementen, gedragsregels en instructies die voor uw werk bij de bank gelden.

### 5 *U houdt vertrouwelijke informatie geheim*

Dit betekent onder andere dat u geen vertrouwelijke informatie over klanten zonder hun toestemming aan een derde geeft. U geeft informatie over klanten alleen aan anderen als dat moet van de wet, de rechter of de toezichthouder. Ook maakt u in uw werk geen misbruik van informatie die u heeft.

*6 U bent open en eerlijk over uw gedrag en kent uw verantwoordelijkheid voor de samenleving*

Dit betekent dat u uw gedrag in uw werk laat toetsen aan deze gedragsregels.

*7 U draagt bij aan het vertrouwen van de samenleving in de bank*

Dit betekent onder andere dat u in uw werk geen risico's neemt die de bank en anderen in gevaar brengen.

**Wat betekenen de gedragsregels voor u?**

Gaat u vanaf 1-1-2015 bij de bank werken? Dan legt u binnen drie maanden de eed of belofte af aan een leidinggevende van de bank en gaan voor u de gedragsregels en het tuchtrecht gelden.

- 1 U houdt zich aan deze gedragsregels. Daarvoor legt u eenmalig een eed of een belofte af. Ook geldt voor u het tuchtrecht.
- 2 Werkt u al voor 1-1-2015 bij de bank? Dan legt u voor 31-12-2015 een eed of belofte af aan een leidinggevende bij de bank. De gedragsregels en het tuchtrecht gelden voor u vanaf het moment dat u de eed of belofte aflegt.
- 3 Gaat u vanaf 1-1-2015 bij de bank werken? Dan gelden de gedragsregels en het tuchtrecht voor u direct. En u legt binnen drie maanden een eed of belofte af aan een leidinggevende bij de bank.
- 4 Voor het afleggen van de eed of belofte gebruikt u het formulier dat hieronder staat. Dit staat in de Wet op het financieel toezicht. Voor ondertekening van het tuchtrecht gebruikt u de verklaring die hieronder staat.

**Wat gebeurt er als u zich niet aan de gedragsregels houdt?**

Houdt u zich niet aan de gedragsregels? Dan krijgt u te maken met het tuchtrecht.

- 1 Dit betekent dat personen of organisaties een klacht tegen u kunnen indienen. Als dat gebeurt, kunnen de <naam en tuchtcommissie> uw gedrag onderzoeken. In het tuchtreglement staat hoe de <naam en tuchtcommissie> dat onderzoek uitvoeren.
- 2 In het tuchtreglement staat ook wat er gebeurt als u zich niet aan de gedragsregels heeft gehouden. Bijvoorbeeld welke straf u kunt krijgen. Ook staat in het reglement wat u kunt doen als u het niet eens bent met <naam en tuchtcommissie>. U kunt dan in beroep gaan.

**Vanaf wanneer gelden deze gedragsregels?**

De NVB heeft deze gedragsregels vastgesteld op 30 september 2014. Hierboven staat vanaf wanneer de gedragsregels en het tuchtrecht voor u gelden. Let op! De gedragsregels en het tuchtrecht gelden niet voor uw gedrag van daarvoor.

**Toelichting**

De gedragsregels zijn gemaakt door de leden van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). De leden hebben de gedragsregels vastgesteld in de Algemene ledenvergadering van de NVB op 30 september 2014.

**De leden van de NVB willen met de gedragsregels het volgende bereiken:**

- vastleggen van het gewenste gedrag van iedereen die bij een bank werkt;
- aan de samenleving laten weten aan welke gedragsregels bankmedewerkers zich moeten houden;
- het vertrouwen van de samenleving in banken vergroten.

**De leden van de NVB willen dat iedereen zich aan de gedragsregels houdt.**

- Daarom legt iedere medewerker van een bank een eed of belofte af. Op deze manier zweren of beloven zij dat zij zich aan de gedragsregels houden.
- Houdt een medewerker van een bank zich niet aan de gedragsregels? Dan krijgt hij te maken met het tuchtrecht dat bij de gedragsregels hoort. In het tuchtreglement staat wat er dan gebeurt. Bijvoorbeeld welke straf een medewerker kan krijgen.

### Formulier verklaring tuchtrecht

[naam betrokkene] verklaart zich te houden aan de gedragsregels en de handhaving van de gedragsregels en de uitoefening van de bevoegdheden op grond van het Tuchtrecht bancaire sector te erkennen;

Betrokkene  
[handtekening betrokkene]

### Bankierseed Formulier eed/belofte

Ik zweer/beloof binnen de grenzen van mijn functie die ik op enig moment in de bancaire sector vervul:

- dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen;
- dat ik een zorgvuldige afweging maak tussen de belangen van alle partijen die bij de onderneming zijn betrokken, te weten die van de klanten, de aandeelhouders, de werknemers en de samenleving waarin de onderneming opereert;
- dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen;

- dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn;
- dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd;
- dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis;
- dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving ken;
- dat ik mij zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Zo waarlijk helpe mij God Almachtig! / Dat verklaar en beloof ik!  
Op [datum], werd te [plaats] ten overstaan van [naam persoon ten overstaan van wie de eed of belofte is afgelegd], en in tegenwoordigheid van [naam andere vertegenwoordiger van de onderneming of branche- of beroepsorganisatie] de eed /belofte volgens bovenvermeld formulier afgelegd.

Tevens bevestigt [naam betrokkene] zich te houden aan de gedragsregels en de handhaving van de gedragsregels en de uitoefening van de bevoegdheden op grond van het Tuchtrecht bancaire sector te erkennen;

Betrokkene  
[handtekening betrokkene]