



Tucht recht
Banken

Privacyreglement **Stichting Tucht recht Banken**

Inhoudsopgave

Artikel 1: Definities	3
Artikel 2: Reikwijdte Privacyreglement	4
Artikel 3: Verantwoordelijke en verwerker	4
Artikel 4: Doeleinden en grondslag	4
Artikel 5: Categorieën van Betrokkenen.....	5
Artikel 6: Categorieën van Persoonsgegevens.....	5
Artikel 7: Kwaliteit	6
Artikel 8: Beveiliging	6
Artikel 9: Bewaartermijn.....	6
Artikel 10: Geheimhouding en bewustheid	7
Artikel 11: Opname en raadpleging Tuchtrechtelijk Register	7
Artikel 12: Anonimiseren van publicaties.....	7
Artikel 13: Informeren en verstrekking	7
Artikel 14: Recht op inzage	8
Artikel 15: Recht op correctie, aanvulling en verwijdering.....	8
Artikel 16: Intrekking toestemming en bezwaar	8
Artikel 17: Klachten	9
Artikel 18: Vaststelling en wijzigingen	9

Artikel 1: Definities

- 1.1 **Algemeen directeur:** de door de Stichting aan te wijzen algemeen directeur;
- 1.2 **Bank:** een bank waarvan de medewerkers op grond van de Wet op het Financieel Toezicht vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels bancaire sector en waarop het tuchtrecht van toepassing is;
- 1.3 **Beëdigde:** een natuurlijk persoon die een verklaring heeft getekend als bedoeld in de Gedragsregels bancaire sector;
- 1.4 **Bestuur:** het bestuur van de Stichting Tuchtrect Banken;
- 1.5 **Betrokkene:** degene op wie een Persoonsgegevens betrekking heeft;
- 1.6 **Betrokken Bank:** de bank waarvoor de Verweerder werkzaam is of is geweest ten tijde van de gedraging waar de Melding of Klacht op ziet;
- 1.7 **AP:** de Autoriteit Persoonsgegevens;
- 1.8 **Commissie van Beroep:** de Commissie van Beroep als bedoeld in het Tuchtreglement;
- 1.9 **Deskundige:** een ieder die ruime ervaring heeft met de bancaire sector;
- 1.10 **DSI:** Stichting DSI;
- 1.11 **Klacht:** een schriftelijk gemotiveerde klacht door de Algemeen directeur overeenkomstig het Tuchtreglement;
- 1.12 **Melder:** degene die een Melding doet;
- 1.13 **Melding:** een schriftelijk gemotiveerde melding overeenkomstig het Tuchtreglement;
- 1.14 **Persoonsgegevens:** elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon;
- 1.15 **Publicatie:** een gepubliceerde uitspraak en/of beslissing als bedoeld in het Tuchtreglement;
- 1.16 **Privacyreglement:** dit Privacyreglement Stichting Tuchtrect Banken;
- 1.17 **Protocol:** Protocol Tuchtrectelijk Register Stichting Tuchtrect Banken;
- 1.18 **Maatregel:** de op grond van het Tuchtreglement onherroepelijk geworden maatregel, waaronder tevens wordt verstaan een getroffen minnelijke schikking als bedoeld in het Tuchtreglement;
- 1.19 **Stichting:** Stichting Tuchtrect Banken, opgericht door de Nederlandse Vereniging van Banken;
- 1.20 **Tuchtcommissie:** de Tuchtcommissie als bedoeld in het Tuchtreglement;
- 1.21 **Tuchtrectelijk Register:** het register waarin voor bepaalde tijd onherroepelijk geworden tuchtmaatregelen worden geadmistreerd en toegankelijk gehouden voor de bancaire sector;
- 1.22 **Tuchtreglement:** Tuchtreglement bancaire sector;
- 1.23 **Verantwoordelijke:** de Stichting;
- 1.24 **Verweerder:** een Beëdigde tegen wie een Klacht is ingediend;
- 1.25 **Verwerking van Persoonsgegevens:** elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot Persoonsgegevens.

Artikel 2: Reikwijdte Privacyreglement

- 2.1 Dit Privacyreglement is van toepassing op alle verwerkingen van Persoonsgegevens binnen de Stichting Tuchtrecth Banken.
- 2.2 Uitzondering hierop is de verwerking van Persoonsgegevens in het kader van het Tuchtrecthelijk Register. Op deze verwerkingen is het Protocol Tuchtrecthelijk Register van toepassing.

Artikel 3: Verantwoordelijke en verwerker

- 3.1 Verantwoordelijke voor de gegevensverwerking is de Stichting, kantoor houdende te Beursplein 5, 1012 JW Amsterdam,.
- 3.2 De Stichting heeft de functie van Functionaris Gegevensbescherming ingesteld ter bewaking van de richtlijnen rond verwerking en bescherming van persoonsgegevens. Hiervan is melding gemaakt bij de Autoriteit Persoonsgegevens. De Functionaris Gegevensbescherming is bereikbaar via info@tuchtrecthbanken.nl of via postadres: Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam.
- 3.3 DSI is verwerker van de gegevensverwerkingen bij het uitvoeren van de taken van de Stichting. De Stichting en de DSI hebben daartoe een verwerkersovereenkomst gesloten.

Artikel 4: Doeleinden en grondslag

- 4.1 De Stichting verwerkt Persoonsgegevens voor de volgende doeleinden:
 - het in standhouden van een onafhankelijk tuchtcollege voor het afhandelen van klachten jegens een Beëdigde;
 - de toepassing en uitvoering van de tuchtrecthspraak zoals vastgelegd in het Tuchtrecthreglement;
 - het verrichten van al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
- 4.2 De Stichting verwerkt Persoonsgegevens uitsluitend:
 - wanneer deze verwerking noodzakelijk is om aan de wettelijke verplichting uit art. 3:17c Wet op het Financieel toezicht (Wft) te voldoen. Ingevolge art. 3:17c Wft bestaat er een wettelijke plicht om te voorzien in een tuchtrecthelijke regeling. De uitvoering hiervan is belegd bij de Stichting;
 - wanneer deze verwerking noodzakelijk is voor de vervulling van de taak van algemeen belang, te weten het voorzien in een tuchtrecthelijke regeling binnen de bancaire sector;
 - wanneer deze verwerking noodzakelijk is vanwege een gerechtvaardigd belang van de Stichting of van een derde, tenzij dat belang strijdig is met het belang van degene van wie de gegevens worden verwerkt en dát belang voorgaat;
 - wanneer door de betrokkene uitdrukkelijk toestemming is gegeven voor de verwerking.
- 4.3 De Stichting verwerkt Persoonsgegevens alleen verder op een wijze die overeenkomt met de doeleinden als bedoeld in artikel 4.1 Privacyreglement.

Artikel 5: Categorieën van Betrokkenen

5.1 In ieder geval van de volgende categorieën Betrokkenen verwerkt de Stichting Persoonsgegevens:

- Algemeen Directeur en diens medewerkers;
- Beëdigde / verweerder;
- Contactpersoon bij de Betrokken Bank;
- Deskundige of getuige;
- Leden van de Tuchtcommissie en van de Commissie van Beroep;
- Leden van het Bestuur
- Melder;
- Personen die bij de Melding en / of Klacht en / of de behandeling daarvan betrokken zijn;
- Secretaris van de Tuchtcommissie en van de Commissie van Beroep;

Artikel 6: Categorieën van Persoonsgegevens

6.1 In ieder geval de volgende categorieën Persoonsgegevens kunnen door de Stichting worden verwerkt:

- Meldingsgegevens: Dit zijn persoonsgegevens die verband houden met de Melding, waaronder de voor- en achternaam, initialen, geslacht, telefoonnummer, e-mailadres en land van de Melder; voor- en achternaam, initialen, geslacht, telefoonnummer, e-mailadres, bank, functie, afdeling, kantoorlocatie van de Beëdigde; een omschrijving van de gedraging van de Beëdigde, wanneer dit plaatsvond en welke norm zou zijn overschreden. In uitzonderlijke gevallen kunnen bijzondere persoonsgegevens over de melder onderdeel uitmaken van de meldingsgegevens. Deze bijzondere gegevens worden uitsluitend indien de melder uitdrukkelijk toestemming heeft verleend voor het gebruik van deze gegevens. De meldingsgegevens zijn afkomstig van de melder.
- Klachtgegevens: Dit zijn persoonsgegevens die verband houden met de Klacht, het onderzoek, de herzieningsprocedure, de behandeling van de Klacht, het bewijs, de beslissing, de Maatregel, de wraking, het verweer en het hoger beroep en de communicatie hieromtrent. Onder deze persoonsgegevens worden onder meer maar niet uitsluitend verstaan: personalia, contactgegevens, werkgegevens en inlichtingen van Betrokkenen en aanvullende Persoonsgegevens voor zover noodzakelijk voor het onderzoeken van de Melding of Klacht. In uitzonderlijke gevallen kunnen bijzondere persoonsgegevens of strafrechtelijke gegevens over de beëdigde/verweerder onderdeel uitmaken van de klachtgegevens. Deze bijzondere en/of strafrechtelijke gegevens worden alleen verwerkt indien de beëdigde/verweerder uitdrukkelijk toestemming heeft verleend voor het gebruik van deze gegevens. De klachtgegevens zijn afkomstig van de melder, Betrokkenen of de Betrokken Bank.
- Gegevens van de leden van het bestuur, de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep, de secretaris van de Tuchtcommissie en de secretaris van de

Commissie van Beroep: hieronder wordt onder meer maar niet uitsluitend verstaan: voor- en achternaam, initialen, geslacht, titulatuur, geboortedatum, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer, e-mailadres, bankrekeningnummer.
Deze gegevens zijn afkomstig van de betrokkenen.

Artikel 7: Kwaliteit

- 7.1 Persoonsgegevens worden in overeenstemming met de wet, het Tuchtreglement en dit reglement op behoorlijke en zorgvuldige wijze verwerkt. Persoonsgegevens worden slechts verwerkt voor zover dat toereikend, ter zake dienend en niet bovenmatig is in relatie tot de doeleinden als bedoeld in artikel 4 Privacyreglement. Indien verstrekte gegevens niet ter zake dienend dan wel bovenmatig zijn, zal de Stichting verwerking van deze gegevens achterwege laten, dan wel de gegevens in geanonimiseerde vorm in de melding of klacht opnemen. De Stichting neemt organisatorische en technische maatregelen om dit te bewerkstelligen.
- 7.2 Persoonsgegevens worden alleen verwerkt voor zover zij, gelet op de doeleinden als bedoeld in artikel 4 Privacyreglement, juist en nauwkeurig zijn. Indien de onjuistheid van de gegevens is gebleken zal de verwerking hiervan achterwege blijven, indien deze gegevens niet ter zake doen voor de te nemen beslissing.

Artikel 8: Beveiliging

- 8.1 De Stichting legt passende technische en organisatorische maatregelen ten uitvoer om Persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of tegen enige vorm van onrechtmatige verwerking. Deze maatregelen garanderen, rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van de tenuitvoerlegging, een passend beveiligingsniveau gelet op de risico's die de verwerking en de aard van te beschermen gegevens met zich meebrengen. De maatregelen zijn er mede op gericht onnodige verzameling en verdere verwerking van Persoonsgegevens te voorkomen.
- 8.2 De Stichting draagt ervoor zorg dat verwerkers voldoende waarborgen bieden ten aanzien van technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de te verrichten verwerkingen. De Stichting ziet toe op de naleving van die maatregelen. De Stichting zal met haar verwerkers een verwerkersovereenkomst sluiten.
- 8.3 De Stichting voert met enige regelmaat een 'data protection impact assessment' (DPIA) uit. Een DPIA houdt in dat privacy-risico's worden geïnventariseerd en zo nodig maatregelen worden genomen. Ook wanneer de Stichting haar werkwijze wijzigt, voert de Stichting - voordat de voorgenomen wijziging wordt doorgevoerd - een DPIA uit.

Artikel 9: Bewaartermijn

- 9.1 Persoonsgegevens worden - behoudens de in art. 9.2. genoemde situatie - niet langer bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkene te identificeren, dan noodzakelijk is voor de verwekking van de doeleinden waarvoor zij worden verzameld of vervolgens worden verwerkt.

- 9.2 Het zaakdossier wordt - nadat de tuchtrechtprocedure is afgerond - nog zeven (7) jaar bewaard, waarna het zaakdossier definitief wordt vernietigd. Maatregelen worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register voor de periode die in het Tuchtreglement en in het Protocol Tuchtrechtelijk Register is vermeld.

Artikel 10: Geheimhouding en bewustheid

- 10.1 Eenieder die in het kader van zijn werkzaamheden voor de Stichting toegang heeft tot Persoonsgegevens is verplicht tot geheimhouding en dient daartoe een geheimhoudingsverklaring te tekenen. Dit betreft onder meer de Algemeen Directeur, de Secretaris en de leden van het Bestuur, de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep, de Deskundige en eenieder die is betrokken bij de behandeling van een Melding en Klacht.
- 10.2 De Stichting zorgt dat eenieder die in het kader van zijn werkzaamheden voor de Stichting toegang heeft tot Persoonsgegevens deze zorgvuldig behandelt en over voldoende kennis beschikt om dit te bewerkstelligen.

Artikel 11: Opname en raadpleging Tuchtrechtelijk Register

- 11.1 Opname in en raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register vindt uitsluitend plaats conform de bepalingen van het Protocol.

Artikel 12: Anonimiseren van publicaties

- 12.1 Zoals bepaald in het Tuchtreglement kan de Stichting een uitspraak die is ontdaan van identificerende gegevens publiceren op een door haar te bepalen wijze.

Artikel 13: Informeren en verstrekking

- 13.1 Conform het Tuchtreglement informeert de Stichting de Beëdigde en de Betrokken Bank bij de proces- of bewijsvoering schriftelijk binnen vier weken dat hem betreffende Persoonsgegevens worden verwerkt. De mededeling bevat een aanduiding van het doel van de verwerking. De Beëdigde zal op de hoogte worden gesteld van de inhoud van de meldingsgegevens.
- 13.2 Indien van enig derde Betrokkene Persoonsgegevens worden verwerkt door de Stichting, zal de Stichting de Betrokkene slechts dan informeren dat hem betreffende persoonsgegevens worden verwerkt, wanneer dit met het oog op de belangen van de Betrokkene (waaronder de Melder en Beëdigde/Verweerder) toelaatbaar is. Daarnaast zal de Stichting de derde Betrokkene slechts dan informeren wanneer dit niet onmogelijk blijkt en/of niet onevenredig veel inspanning vergt. De mededeling bevat een aanduiding van het doel van de verwerking.
- 13.3 Meldingsgegevens en klachtgegevens kunnen worden verstrekt aan de leden van de Tuchtcommissie en haar secretaris en aan de Commissie van Beroep en haar secretaris. Deze personen zijn eveneens gebonden aan dit Reglement.
- 13.4 Gegevens worden niet met derden gedeeld, tenzij hiertoe een wettelijke verplichting bestaat.

Artikel 14: Recht op inzage

- 14.1 Een Betrokkene kan de Stichting verzoeken om inzage in zijn persoonsgegevens.
- 14.2 De Stichting neemt het verzoek in behandeling indien dit is voorzien van initialen, achternaam en (e-mail)adres van de Betrokkene. Indien de Stichting niet kan vaststellen dat degene die het verzoek doet daadwerkelijk de Betrokkene is, kan de Stichting verzoeken om een kopie van diens wettelijke identificatiemiddel.
- 14.3 De Stichting zal binnen vier weken na ontvangst van het verzoek schriftelijk aan de betrokkene meedelen of persoonsgegevens worden verwerkt die hem betreffen. Indien dit het geval is verstrekt de Stichting een volledig overzicht van de door de Stichting over Betrokkene verwerkte Persoonsgegevens, tenzij er gronden zijn op basis waarvan een inzageverzoek niet gehonoreerd kan worden. Indien de Stichting het verzoek weigert, zal zij deze weigering met redenen omkleden.

Artikel 15: Recht op correctie, aanvulling en verwijdering

- 15.1 Een Betrokkene kan de Stichting een verzoek doen om zijn Persoonsgegevens te wijzigen, te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen indien deze feitelijk onjuist, voor het doel van de verwerking onvolledig of niet ter zake dienend zijn, dan wel in strijd met een wettelijk voorschrift worden verwerkt.
- 15.2 De Stichting neemt het verzoek alleen in behandeling indien dit is voorzien van initialen, achternaam en (e-mail)adres van de Betrokkene. Het verzoek van de Betrokkene bevat de aan te brengen wijzigingen. Indien de Stichting niet kan vaststellen dat degene die het verzoek doet daadwerkelijk de Betrokkene is, kan de Stichting verzoeken om een kopie van diens wettelijke identificatiemiddel.
- 15.3 De Stichting zal binnen vier weken na ontvangst de Betrokkene schriftelijk informeren of dan wel in hoeverre zij aan het verzoek voldoet. Indien de Stichting het verzoek weigert, zal zij deze weigering met redenen omkleden.
- 15.4 De Stichting zorgt dat een beslissing tot wijziging, verbetering, aanvulling, verwijdering of afscherming zo spoedig mogelijk wordt uitgevoerd.

Artikel 16: Intrekking toestemming en bezwaar

- 16.1 Indien de gegevensverwerking op toestemming is gebaseerd, kan een betrokkene die toestemming te allen tijde in te trekken, zonder dat dit afbreuk doet aan de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming voor de intrekking daarvan. Indien door intrekking van de toestemming de grondslag voor de verwerking vervalft, zorgt de Stichting dat de Persoonsgegevens waarop de intrekking zag zo spoedig mogelijk worden verwijderd.
- 16.2 De Betrokkene kan bezwaar maken tegen de verwerking van de Persoonsgegevens. De Stichting zal de Persoonsgegevens waartegen het bezwaar zich richt zo spoedig mogelijk verwijderen, tenzij dwingende gerechtvaardigde gronden aanwezig zijn die zich hiertegen verzetten en die zwaarder wegen dan de belangen van de Betrokkene. Indien de Stichting het verzoek weigert, zal zij deze weigering met redenen omkleden.

Artikel 17: Klachten

17.1 Indien de Betrokkene van oordeel is dat de Stichting handelt in strijd met het Privacyreglement, het Tuchtreglement, het Protocol, de wet en/of hem onjuist behandelt, kan Betrokkene een klacht indienen conform de Klachtenregeling Stichting Tucht recht Banken. Daarnaast kan de Betrokkene een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Artikel 18: Vaststelling en wijzigingen

- 18.1 Dit Privacyreglement is vastgesteld door de Stichting en kan door de Stichting worden gewijzigd.
- 18.2 De Stichting beoordeelt regelmatig of het Privacyreglement nog voldoet. Iedere wijziging is voorzien van een datum.
- 18.3 Eens per jaar zal de Stichting een interne controle uitvoeren op dit Reglement.