

Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tucht recht Banken

Inleiding

Dit protocol beschrijft de overwegingen en handelwijze verbonden aan het voeren van een tuchtrechtelijk register. In dit register worden voor bepaalde tijd de persoonsgegevens geadministreerd van personen, aan wie een onherroepelijk geworden tuchtmaatregel is opgelegd of die een minnelijke schikking hebben aanvaard. Om de leesbaarheid van dit document te vergroten worden daar waar in dit document gesproken wordt over Maatregelen, de sancties alsmede de minnelijke schikking bedoeld zoals vermeld in het Tuchtreglement. Het Tuchtrechtelijk Register wordt toegankelijk gehouden voor de bancaire sector.

De afgelopen jaren hebben zich omvangrijke incidenten voorgedaan op de financiële markten waardoor het vertrouwen van de consument in financiële ondernemingen, waaronder banken in het bijzonder, is geschaad. Hierop is een fors aantal maatregelen getroffen, zowel door de (bancaire) sector zelf als door de overheid.¹

Ondanks deze maatregelen blijkt uit onderzoek dat van daadwerkelijk herstel van vertrouwen in banken nog onvoldoende sprake is. Daarbij komt naar voren dat een aanvullend instrument noodzakelijk is en dat daarbij maatschappelijke behoefte bestaat aan de invoering van een eed of belofte voor bankmedewerkers gekoppeld aan een adequate vorm van tuchtrecht.²

Het bijhouden van een register met maatregelen vervult een noodzakelijke functie voor de effectieve toepassing van het tuchtrecht. Dit maakt het mogelijk om personen die aantoonbaar in strijd hebben gehandeld met de normen voor integere en zorgvuldige beroepsuitoefening voor een bepaalde tijd als zodanig te registreren.³ Doordat de opgelegde maatregel bekend wordt bij de werkgever en raadpleegbaar blijft voor een bepaalde tijd voor de Banken, kan de bankmedewerker tevens bij nieuwe indiensttreding of relevante verandering van functie aangesproken worden op zijn eerdere gedrag. Hierdoor ontstaat een effectief tuchtrecht, dat recidive kan helpen voorkomen en bijdraagt aan de integriteit van personen werkzaam in de bancaire sector.

Stichting Tuchtrecht Banken
December 2015

¹ Deze maatregelen waren enerzijds gericht op het zoveel mogelijk voorkomen van nieuwe incidenten, zoals maatregelen met betrekking tot het verhogen van de kapitaalseisen bij banken en de introductie van de algemene zorgplicht in de Wft. Anderzijds waren deze maatregelen gericht op het (verder) herstellen van vertrouwen van de consument in financiële ondernemingen en daarmee in de financiële markten. Ook in het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015 zijn nadere maatregelen opgenomen. Dit betreft in het bijzonder de uitbreiding van de eed of belofte. Dergelijke maatregelen zijn noodzakelijk om het vertrouwen van consumenten in de bancaire sector te herstellen, om de integriteit van de bancaire sector te vergroten en om toekomstige incidenten te voorkomen.

² Aanbevelingen toekomst Code Banken van 22 maart 2013 van de Monitoring Commissie Code Banken, <http://www.commissiecodebanken.nl/scrivo/asset.php?id=1094241>. Maar ook; Gfk, Trust Compass Onderzoek 2014.

³ Toekomstgericht Bankieren; Maatschappelijk Statuut, Code Banken en Gedragsregels, NVB, 2014, via <https://www.nvb.nl/contentpagina-s/2045/toekomstgericht-bankieren.html>.

Inhoudsopgave

1	Begripsbepalingen & Leeswijzer	4
2	Algemeen	5
2.1	Doel van het Tuchtrechtelijk Register	5
2.2	Noodzaak voor de verwerking van Persoonsgegevens	5
2.3	Beoordeling van proportionaliteit en subsidiariteit	5
2.4	Verhouding met Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen	6
2.5	Rollen van betrokken partijen bij het Tuchtrechtelijk Register	6
3	Opname van de Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register	8
3.1	De gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register worden geregistreerd	8
3.2	Criteria op basis waarvan Betrokkene wordt opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register	8
3.3	Procedure registratie in het Tuchtrechtelijk Register	9
4	Raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register	11
4.1	Criteria voor het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register	11
4.2	Proces van raadplegen	11
4.2.1	<i>Algemeen</i>	11
4.2.2	<i>Procedure</i>	11
5	Waarborgen voor de verwerking van Persoonsgegevens	13
5.1	Geheimhouding	13
5.2	Beveiligingsmaatregelen	13
6	Waarborgen voor Betrokkene	14
6.1	Wijze van informeren van Betrokkene	14
6.2	Bewaartermijn	14
6.3	Inzage- en correctierecht	14
6.4	Klachtenprocedure	15
7	Restbepalingen	16
7.1	Wijzigingen van het Protocol	16
7.2	Toezicht op naleving Protocol	16

1 Begripsbepalingen & Leeswijzer

In dit protocol wordt verstaan onder:

- Algemeen Directeur: de door de Stichting aan te wijzen algemeen directeur;
- AP: Autoriteit Persoonsgegevens
- Bank: een bank waarvan de medewerkers op grond van de Wft vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels bancaire sector en waarop het tuchtrecht van toepassing is;
- Betrokken Bank: de Bank waarvoor de Betrokkene werkzaam is of is geweest ten tijde van de gedraging waar de Melding of Klacht op ziet;
- Betrokkene: degene aan wie een Maatregel is opgelegd in het kader van het tuchtrecht binnen de bankensector en die om die reden in het Tuchtrechtelijk Register is opgenomen;
- Commissie van Beroep: de Commissie van Beroep als bedoeld in het Tuchtreglement;
- DSI: Stichting DSI;
- Gedragsregels: de door de NVB vastgestelde 'Gedragsregels bancaire sector';
- Kandidaat: degene die een pre- dan wel in-employment screening ondergaat;
- Maatregel: de op grond van het Tuchtreglement onherroepelijk geworden maatregel, waaronder in dit Protocol tevens wordt verstaan een getroffen minnelijke schikking als bedoeld in het Tuchtreglement;
- Minnelijke schikking: een boete of een maatregel in de vorm van opleiding of verplicht te volgen educatie;
- NVB: Nederlandse Vereniging van Banken;
- Persoonsgegeven: elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon;
- Pre- of In-Employment Screening: een onderzoek waarbij gegevens en informatie van de Kandidaat die relevant zijn voor de beoogde functie worden gecontroleerd en beoordeeld alvorens de arbeidsovereenkomst definitief wordt aangegaan of de functiewisseling wordt doorgezet;
- Protocol: dit Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tuchtrecht Banken;
- Stichting: Stichting Tuchtrecht Banken, opgericht door de NVB;
- Tokenhouder: leidinggevende van de afdeling binnen de Bank waar de Pre- en In-Employment Screening wordt uitgevoerd;
- Tuchtcommissie: de Tuchtcommissie als bedoeld in het Tuchtreglement;
- Tuchtrechtelijk Register: het register waarin voor bepaalde tijd onherroepelijk geworden tuchtmaatregelen worden geadministreerd en toegankelijk gehouden voor de bancaire sector;
- Tuchtreglement: Tuchtreglement bancaire sector;
- Veiligheidszaken: de afdeling of persoon die binnen een Bank verantwoordelijk is voor de verwerking van Persoonsgegevens in het kader van het waarborgen van kwaliteit en integriteit;
- Verantwoordelijke: de Stichting;
- Verwerking van Persoonsgegevens: elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot Persoonsgegevens;
- Wbp: Wet bescherming Persoonsgegevens;
- Wft: Wet op het financieel toezicht.

Dit document bevat de voorwaarden onder welke een Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register mag worden opgenomen en onder welke voorwaarden de gegevens raadpleegbaar zijn door de Banken. Het Tuchtrechtelijk Register wordt beheerd door de Stichting Tuchtrecht Banken.

2 Algemeen

2.1 Doel van het Tuchtrechtelijk Register

In het Tuchtrechtelijk Register worden de gegevens opgenomen van Betrokkenen aan wie een tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd. Aan het tuchtrecht zijn onderworpen alle medewerkers die werkzaam zijn bij een bank waarvan de medewerkers op grond van de Wft vallen onder reikwijdte van het tuchtrecht voor de bankensector. Dit houdt in dat zij bij een voldoende ernstige schending van de Gedragsregels voor de tuchtrechter kunnen worden gebracht.

2.2 Noodzaak voor de verwerking van Persoonsgegevens

Op verzoek van de bankensector heeft de Minister besloten een wettelijke plicht te introduceren om alle bankmedewerkers te onderwerpen aan het tuchtrecht.⁴ Deze wettelijke plicht is neergelegd in art. 3:17c Wft. Het opnemen van de gegevens van personen aan wie een tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd in het Tuchtrechtelijk Register heeft de effectieve uitvoering van het tuchtrecht tot doel. Het doel van het bancaire tuchtrecht is om de kwaliteit en integriteit van de uitoefening van werkzaamheden te bewaken en de interne orde en discipline te handhaven.⁵ Het tuchtrecht heeft daarmee een generaal preventieve en speciaal preventieve werking. Om het doel van het bancaire tuchtrecht effectief na te streven, is het van belang dat tuchtrechtelijk opgelegde Maatregelen kenbaar zijn voor de Banken. Enerzijds versterkt dit de generaal preventieve en speciaal preventieve werking van het tuchtrecht, anderzijds is een Tuchtrechtelijk Register noodzakelijk om recidive te voorkomen. Een tuchtrechtelijke Maatregel op zichzelf is onvoldoende om recidive te voorkomen. Indien niet bekend is wie een Maatregel heeft opgelegd gekregen, kan het gebeuren dat een bankmedewerker recidiveert, alleen dan bij een andere Bank of in een andere functie. De mogelijkheid kennis te nemen van het feit of een bankmedewerker voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register is een noodzakelijk middel om de effectiviteit van het bancaire tuchtrecht te borgen. Door Banken de mogelijkheid te geven bij een Pre- of In-Employment Screening te toetsen of een Kandidaat voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register kan de integriteit van de sector worden gehandhaafd en wordt recidive voorkomen. Dit geldt des te meer gezien de omvang van de kring van beëdigden (250.000 personen), de complexiteit en diversiteit van de sector en het feit dat anders dan bijvoorbeeld bij advocatuur (tableau) of medische stand (BIG register) geen positief register wordt bijgehouden. Er bestaat geen register waarin je moet zijn bijgeschreven om in de bancaire sector te mogen werken en waaruit je dus (bij wijze van sanctie) geschrapt kunt worden.

2.3 Beoordeling van proportionaliteit en subsidiariteit

Het houden van het Tuchtrechtelijk Register is afgewogen tegen het recht van Betrokkene op bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Het in stand houden van een Tuchtrechtelijk Register is gerechtvaardigd om een effectieve uitvoering van het bancaire tuchtrecht te realiseren. Het belang van een integere en betrouwbare bankensector is groot, en ziet niet alleen op de personen die werkzaam zijn binnen de Banken maar ook op de samenleving als geheel. Het voorkomen van wangedrag binnen de bankensector is daarom van groot belang en billijkt de noodzaak tot het hanteren van een Tuchtrechtelijk Register. De zwaarte van dit middel wordt echter wel door de Stichting erkend. Dit noopt de Stichting ervoor te zorgen dat voldoende waarborgen voor een zorgvuldige omgang met het Tuchtrechtelijk Register worden gerealiseerd, waarbij ook de rechten van Betrokkene voldoende worden beschermd.

De belangen van de Betrokkene worden tot uitdrukking gebracht in een aan heldere regels gebonden registratie, raadpleging, bezwaar- en inzage systematiek. De wijze waarop Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register kan worden opgenomen is aan regels gebonden, net zoals de toegang van een Bank tot de gegevens uit het Tuchtrechtelijk Register. Dit is in paragraaf 3.2 en 4.1 van dit Protocol verder toegelicht. De doelen waarvoor de gegevens mogen worden gebruikt zijn gelimiteerd en beschreven, zie paragraaf 4.1. De gegevens die in

⁴ Derde nota van wijziging, 33 918 , TK 2013–2014, 33 918, nr. 10., p. 4

⁵ Derde nota van wijziging, 33 918 , TK 2013–2014, 33 918, nr. 10., p. 5

het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen zijn tevens gelimiteerd, zie paragraaf 3.1. De inhoud van het dossier noch de uitspraak worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register. Bij het gebruik van de uit het Tuchtrechtelijk Register opgevraagde gegevens eist de Stichting expliciet van de Banken vertrouwelijkheid en waarborgen tegen ongeautoriseerd gebruik. Het is voor Betrokkene mogelijk in beroep te gaan tegen de tuchtrechtspraak. Deze beroepsprocedure is nader uitgewerkt in het Tuchtreglement.

Het Tuchtrechtelijk Register neemt alleen de gegevens op van Betrokkenen aan wie een tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd of Betrokkenen die een minnelijke schikking hebben aanvaard. Het bancaire tuchtrecht ziet niet op de beoordeling van strafbare feiten. Dit houdt tevens in dat verdenkingen of veroordelingen van terzake strafbare feiten niet in het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen. De verantwoordelijkheid om aangifte te doen in het geval van verdenking van een strafbaar feit, ligt bij de Bank. De Stichting en/of Tuchtcommissie is hiertoe niet bevoegd.

De Stichting is zich ervan bewust dat de opname van Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register kan leiden tot nadelige gevolgen voor Betrokkene, zoals het mogelijk niet in dienst kunnen treden bij een Bank, geen nieuwe functie kunnen uitoefenen en het daarmee gepaard gaande verlies van maatschappelijke status. De Stichting is echter van oordeel dat zij voldoende waarborgen biedt om deze risico's zoveel mogelijk te beperken, door restricties aan te brengen voor wat betreft de opname in en de raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register en door de duur van de opname in het Tuchtrechtelijk Register te limiteren.

2.4 Verhouding met Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen

Het Tuchtrechtelijk Register ondersteunt het tuchtrecht in de bancaire sector. Het Incidentenwaarschuwingssysteem dat tevens door banken wordt gehanteerd ziet op het vastleggen van gedragingen die kunnen leiden tot benadeling van financiële instellingen. Het verschil tussen beide registers is dat het Tuchtrechtelijk Register ziet op de effectieve uitvoering van het tuchtrecht en het Incidentenwaarschuwingssysteem ziet op het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector.

Aldus is het aantal gedragingen dat voor registratie in het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen in aanmerking komt kleiner dan het aantal dat tot registratie op grond van het tuchtrecht leidt. Gedragingen die leiden tot een tuchtrechtelijke Maatregel zijn ook relevant met het oog op het voorkomen van recidive bij een andere werkgever. Zonder registratie van tuchtrechtelijke Maatregelen kan daarom geen invulling worden gegeven aan een effectief tuchtrecht hetgeen een zelfstandig register naast het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen rechtvaardigt.

2.5 Rollen van betrokken partijen bij het Tuchtrechtelijk Register

De Banken hebben ingevolge artikel 3:17c Wft een wettelijke plicht om te voorzien in een tuchtrechtelijke regeling waarvan de uitvoering wordt belegd bij een externe onafhankelijke organisatie. Deze externe onafhankelijke organisatie is de Stichting. Dit brengt met zich mee dat de Verantwoordelijke voor het Tuchtrechtelijk Register de Stichting is. In deze hoedanigheid heeft de Stichting verplichtingen. Zo moet zij ervoor zorgen dat het register uitsluitend voor het doel wordt gebruikt waarvoor het is ingesteld. Ook dient zij ervoor te zorgen dat de verwerkte gegevens juist en nauwkeurig zijn en dat passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om Persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking. De Stichting dient erop toe te zien dat DSI, als bewerker, ook deze beveiligingsmaatregelen implementeert.

DSI is door de Stichting als bewerker van het Tuchtrechtelijk Register aangewezen. DSI verwerkt de gegevens ten behoeve en in opdracht van de Stichting. Hiertoe is een

bewerkersovereenkomst aangeaan tussen de Stichting en DSI.

De Banken zijn als enige bevoegd om aan de Stichting informatie uit het Tuchtrechtelijk Register met betrekking tot een beoogd Kandidaat op te vragen in het kader van een Pre- of In-Employment Screening.

Betrokkene is degene aan wie een Maatregel is opgelegd in het kader van het tuchtrecht binnen de bankensector en die om die reden in het Tuchtrechtelijk Register is opgenomen. De Stichting draagt ervoor zorg dat passende waarborgen zijn geïmplementeerd om de rechten van Betrokkene te respecteren.

3 Opname van de Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register

3.1 De gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register worden geregistreerd

De volgende gegevens worden in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen:

- Voornamen (zoals op identiteitsbewijs);
- Achternaam (zoals op identiteitsbewijs);
- Geboortedatum (zoals op identiteitsbewijs).

Om te zorgen dat de juiste persoon kan worden geïdentificeerd is het noodzakelijk dat de voornamen, achternaam en geboortedatum in het Tuchtrechtelijk Register wordt opgenomen. De reden dat ook de geboortedatum wordt opgenomen, is om onderscheid te kunnen maken tussen personen die dezelfde naam hebben.

In het geval van een beroepsverbod worden tevens de volgende gegevens opgenomen:

- Dat er sprake is van een beroepsverbod;
- Datum waarop het beroepsverbod afloopt.

De inhoud van procesdossier noch de uitspraak worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register.

3.2 Criteria op basis waarvan Betrokkene wordt opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register

De opname van Persoonsgegevens in het Tuchtrechtelijk Register is alleen mogelijk indien er sprake is van een onherroepelijk geworden uitspraak van de Tuchtcommissie of Commissie van Beroep, waarbij aan Betrokkene een tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd⁶ of indien met Betrokkene een minnelijke schikking is aangegaan.⁷

Om te controleren dat de juiste persoon in het Tuchtrechtelijk Register wordt opgenomen, toetst de Stichting of aan de volgende criteria wordt voldaan:

- Er is sprake van een minnelijke schikking, die door de Algemeen Directeur is aangeleverd **of** er is sprake van een onherroepelijke uitspraak van de Tuchtcommissie of de Commissie van Beroep van de bancaire sector die door deze partij is aangeleverd;
- De Persoonsgegevens van Betrokkene zijn door de Bank waar Betrokkene werkzaam was ten tijde van de schending, aangeleverd;
- De Persoonsgegevens zoals vermeld in de uitspraak of minnelijke schikking komen overeen met de door de Bank aangeleverde Persoonsgegevens;
- Het privéadres van de Betrokkene is verstrekt door de betrokken Bank aan de Stichting, ten behoeve van het informeren van Betrokkene dat hij in het Tuchtrechtelijk Register is opgenomen.

Indien niet aan bovenstaande criteria wordt voldaan, zal niet worden overgegaan tot opname van Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register.

De Stichting dient zorg te dragen voor een zorgvuldige invoervalidatie en instructie aan de daarvoor geautoriseerde functionarissen zodat de juiste gegevens in het Tuchtrechtelijk Register worden opgenomen en zeker is gesteld dat de gegevens uitsluitend in overeenstemming met het Protocol worden opgenomen. Bij twijfel, zal de geautoriseerde functionaris afzien van de opname en de Algemeen Directeur, de Tuchtcommissie dan wel de Commissie van Beroep vragen om nader bewijs.

⁶ Zie het Tuchtreglement Bancaire sector

⁷ Zie het Tuchtreglement Bancaire sector

De Betrokkene ontvangt per brief op zijn privéadres een bevestiging van opname in het Tuchtrechtelijk Register.⁸

3.3 Procedure registratie in het Tuchtrechtelijk Register

De afwegingen met betrekking tot proportionaliteit en subsidiariteit voor opname van Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register worden door de Algemeen Directeur van de Stichting en de Tuchtcommissie dan wel de Commissie van Beroep gemaakt. Een Betrokkene wordt namelijk pas in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen indien hem of haar een onherroepelijke tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd of met hem of haar een minnelijke schikking is aangegaan. De afwegingen voor opname hangt aldus samen met de beoordeling of Betrokkene een tuchtrechtelijke Maatregel wordt opgelegd. Hieronder wordt ingegaan op hoe deze beoordeling plaatsvindt door genoemde partijen.

1. Beoordeling van de melding door de Algemeen Directeur

De Algemeen Directeur van de Stichting beoordeelt of een melding die bij de Stichting is ingediend een voldoende ernstige schending van de Gedragsregels inhoudt. Deze beoordeling vindt plaats aan de hand van de aard en frequentie van de schending, de op de Betrokkene berustende verantwoordelijkheden en de mate van verwijtbaarheid. Indien de Algemeen Directeur van mening is dat hij grond heeft om een klacht bij de Tuchtcommissie in te dienen kan hij in plaats van een klacht indienen ook kiezen om een minnelijke schikking aan Betrokkene voor te stellen.⁹ Indien de Algemeen Directeur een minnelijke schikking voorstelt aan Betrokkene informeert de Algemeen Directeur de Betrokkene vooraf dat bij aanvaarding van de minnelijke schikking, Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register zal worden opgenomen.

2. Beoordeling van de klacht door de Tuchtcommissie

Toetsen van ontvankelijkheid

Indien de Algemeen Directeur besluit de klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen, zal de Tuchtcommissie toetsen of deze ontvankelijk is. Deze toetsing vindt plaats aan de hand van de volgende criteria:¹⁰

- a. een duidelijke omschrijving van de (vermoede) schending van de Gedragsregels bancaire sector door de Algemeen Directeur;
- b. een deugdelijke onderbouwing met daarop betrekking hebbende schriftelijke stukken of andere bewijsmiddelen; en
- c. of de (vermoede) schending van de Gedragsregels bancaire sector van voldoende ernstige aard is, rekening houdend met de aard en frequentie van de schending van die Gedragsregels, de op de Betrokkene rustende verantwoordelijkheden en de mate van verwijtbaarheid.

Indien de Tuchtcommissie oordeelt dat de klacht ontvankelijk is, zal een vergadering worden gehouden, waarin de Algemeen Directeur en de Betrokkene in de gelegenheid worden gesteld hun stellingen mondeling toe te lichten.

⁸ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

⁹ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

¹⁰ Zie het Tuchtreglement Bancaire sector

Beoordeling van de klacht

De beslissing van de Tuchtcommissie op het onderzoek naar aanleiding van de klacht wordt gebaseerd op de volgende onderdelen:¹¹

- de inlichtingen die de Tuchtcommissie op haar verzoek van de Algemeen Directeur en de Betrokkene heeft gekregen;
- het horen van de melder van de klacht, de getuigen en deskundigen;
- de inzage in boeken en bescheiden;
- de medewerking van de Betrokken Bank.

De Tuchtcommissie maakt slechts gebruik van gedrukte of geschreven stukken of andere bewijsmiddelen na beide partijen in de gelegenheid te hebben gesteld daarvan kennis te nemen en daarop te reageren, een en ander op de door haar te bepalen wijze.

Zie het Tuchtreglement voor een uitgebreide toelichting omtrent de behandeling van de klacht door de Tuchtcommissie.

Indien de Tuchtcommissie de klacht gegrond heeft verklaard, wordt de Betrokkene een Maatregel opgelegd, rekening houdend met de aard en frequentie van de schending, de op de Betrokkene berustende verantwoordelijkheden en de mate van verwijtbaarheid.

3. Beoordeling van hoger beroep door Commissie van Beroep

Betrokkene kan tegen de beslissing van de Tuchtcommissie in hoger beroep bij de Commissie van Beroep.

Tenzij de verzoeker in beroep de omvang daarvan heeft beperkt, beoordeelt de Commissie van Beroep de zaak in volle omvang.¹²

De beslissing van de Commissie van Beroep wordt gebaseerd op de volgende onderdelen¹³:

- de inlichtingen die de Commissie van Beroep op haar verzoek van de Algemeen Directeur en de Betrokkene heeft gekregen;
- het horen van de melder van de klacht, de getuigen en deskundigen;
- de inzage in boeken en bescheiden;
- de medewerking van de Betrokken Bank.

De Commissie van Beroep maakt slechts gebruik van gedrukte of geschreven stukken of andere bewijsmiddelen na beide partijen in de gelegenheid te hebben gesteld daarvan kennis te nemen en daarop te reageren, een en ander op de door haar te bepalen wijze.

Indien de Commissie van Beroep besluit de beslissing van de Tuchtcommissie te vernietigen, zal zij indien nodig passend geachte Maatregelen in de plaats stellen, rekening houdend met de aard en frequentie van de schending, de op de Betrokkene berustende verantwoordelijkheden en de mate van verwijtbaarheid.

4. Registratie

Na de acceptatie van een minnelijke schikking of het onherroepelijk worden van de tuchtrechtelijke uitspraak wordt de Betrokkene geregistreerd in het Tuchtrechtelijk Register.

¹¹ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

¹² Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

¹³ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

4 Raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register

4.1 Criteria voor het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register

Een Bank kan het Tuchtrechtelijk Register bevragen in één van de twee volgende situaties:

1. Pre-Employment Screening: een Kandidaat wordt door de Bank als sollicitant in een relevante functie beoordeeld; of
2. In-Employment Screening: indien de Bank opnieuw een afweging moet maken of een bankmedewerker in het kader van zijn nieuwe functie en daarbij behorende functie-eisen met betrekking tot integriteit voldoet aan de prudentiële, wettelijke vereisten. Dit kan het geval zijn bij plaatsing in een functie waarin de integriteit van de persoon een bijzondere voorwaarde is (bijvoorbeeld bestuurder).

Deze beide situaties strekken zich tevens uit tot de inhuur van derden.

De reden dat naast Pre-Employment ook gekozen wordt om raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register mogelijk te maken in het kader van In-Employment is dat waar een opname in het Tuchtrechtelijk Register voor een bepaalde functie wellicht geen reden zou zijn om een Kandidaat niet aan te nemen, zou dit wel kunnen leiden tot het tegenhouden van een promotie naar een andere functie (bijvoorbeeld met een ander risicoprofiel of voorbeeldfunctie). Ook is het mogelijk dat de Kandidaat pas na indiensttreding in het Tuchtrechtelijk Register is opgenomen, waardoor het tevens relevant is om bij functiewisseling het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen.

4.2 Proces van raadplegen

4.2.1 Algemeen

Gezien de vertrouwelijkheid van de gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen worden door de Stichting binnen iedere Bank één of enkele functionaris(sen) aangewezen die in het kader van Pre- en In-Employment screening bevoegd zijn het Tuchtrechtelijk Register zelf direct te bevragen, nadat zij hiertoe door de Stichting zijn geautoriseerd.

Vanuit de Stichting wordt dit geborgd door de aangewezen functionarissen van de Bank een persoonlijke autorisatie te geven het Tuchtrechtelijk Register te bevragen. De bevraging van het register werkt middels een zogenaamde *Two Factor Authentication*, wat inhoudt dat de geautoriseerde functionarissen naast een gebruikersnaam en een wachtwoord ook een fysiek aanwezige 'hardware token' nodig hebben om het Register te kunnen raadplegen. Elke Bank heeft een tokenhouder. De functionarissen van de Bank kunnen het Tuchtrechtelijk Register alleen dan raadplegen wanneer zij akkoord gaan met de gebruikersvoorwaarden.

Binnen de Stichting zijn ook alleen daartoe aangewezen functionarissen geautoriseerd om het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen. De Stichting heeft deze functionarissen de instructie meegegeven dat zij alleen het Tuchtrechtelijk Register mogen raadplegen indien dit conform de bepalingen uit dit Protocol en de geldende interne procedures en voorschriften (waaronder geheimhouding) plaatsvindt.

4.2.2 Procedure

Als onderdeel van een sollicitatieprocedure wordt het Tuchtrechtelijk Register geraadpleegd. Er is hierbij om privacyrisico's te beperken gekozen voor een hit-no hit systematiek. Dit houdt in dat het resultaat van de raadpleging alleen vermeld of een Kandidaat al dan niet voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register. Niet alleen zorgt deze systematiek ervoor dat er geen Tuchtrechtelijk Register ontstaat met daarin gevoelige gegevens die volledig kunnen worden ingezien door de Banken, ook zorgt het voor de uitoefening van hoor- en wederhoor omdat de Kandidaat de mogelijkheid heeft om zelf de gegevens te verstrekken en inzicht te geven in de

toedracht die tot de Maatregel heeft geleid. Dit betekent dat Persoonsgegevens niet buiten hun context worden gebracht en de 'menselijke maat' gewaarborgd is.

De Kandidaat wordt voorafgaand aan de raadpleging op de hoogte gesteld dat raadpleging van het Register onderdeel vormt van de sollicitatieprocedure.

De aangewezen functionaris van de Bank logt in het Tuchtrechtelijk Register in met de door de Stichting verstrekte persoonlijke gebruikersnaam, een wachtwoord en een door de 'hardware token' gegenereerde toegangscode. De functionaris kan vervolgens het Tuchtrechtelijk Register bevragen door de voornamen, achternaam en geboortedatum van de Kandidaat in te vullen. De uitkomst van de bevraging levert een van de volgende drie antwoorden op:

- Ja, de Kandidaat komt voor in het register;
- Ja, de Kandidaat komt voor in het register en heeft een beroepsverbod tot [datum];
- Nee, de Kandidaat komt niet voor in het register.

Indien de uitkomst van de raadpleging inhoudt dat de gegevens van de Kandidaat voorkomen in het Tuchtrechtelijk Register, moet de aangewezen functionaris van de Bank controleren of de teruggekoppelde gegevens overeenstemmen met de gegevens van de Kandidaat.

Indien de Kandidaat voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register, dient de aangewezen functionaris van de Bank contact op te nemen met de voor de sollicitatieprocedure verantwoordelijke medewerker. Deze brengt de Kandidaat op de hoogte van de raadpleging van het register en het bijbehorende resultaat.

Indien er sprake is van een 'hit' op het register anders dan een beroepsverbod wordt de Kandidaat door de voor de sollicitatieprocedure verantwoordelijke medewerker uitgenodigd de aard van de registratie toe te lichten. Op basis van deze toelichting kan nader worden besloten over het al dan niet aangaan van de arbeidsrelatie.

De besluitvorming omtrent de Kandidaat die voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register mag slechts plaatsvinden nadat de Kandidaat is gevraagd om een toelichting.

5 Waarborgen voor de verwerking van Persoonsgegevens

5.1 Geheimhouding

De Stichting heeft aangewezen welke van haar functionarissen geautoriseerd zijn om het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen. Deze geautoriseerde functionarissen zijn verplicht tot geheimhouding van de gegevens waarvan zij kennis nemen.

De Stichting heeft tevens bij elke bank één of enkele functionarissen geautoriseerd het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen. Een aangewezen functionaris is verplicht tot geheimhouding van de gegevens waarvan hij kennisneemt. In het geval dat de Kandidaat voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register, dan dient hij de gegevens te delen met de voor de sollicitatieprocedure verantwoordelijke medewerker.

5.2 Beveiligingsmaatregelen

De Banken treffen passende technische en organisatorische maatregelen om te waarborgen dat uitsluitend de daartoe door de Stichting geautoriseerde functionaris het Tuchtrechtelijk Register direct kunnen bevragen. Ook treffen de Banken passende technische en organisatorische maatregelen om te beveiligen tegen verlies of enige andere vorm van onrechtmatige verwerking.

De Stichting treft passende technische en organisatorische maatregelen om te waarborgen dat uitsluitend de daartoe aangewezen functionarissen het Tuchtrechtelijk Register kunnen raadplegen. De Stichting treft passende technische en organisatorische maatregelen om de gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen te beveiligen tegen verlies of enige andere vorm van onrechtmatige verwerking.

6 Waarborgen voor Betrokkene

6.1 Wijze van informeren van Betrokkene over het bestaan, de gevolgen van en de deelnemende Banken aan het Tuchtrechtelijk Register

Elke bankmedewerker die werkzaam is bij een bank die op grond van de Wft valt onder de reikwijdte van Gedragsregels bancaire sector moet de eed of belofte afleggen. Hiermee verklaart de bankmedewerker dat hij zich zal houden aan de Gedragsregels en de handhaving van de Gedragsregels en de uitoefening van de bevoegdheden op grond van het Tuchtreglement erkent. Bij de NVB kan een afschrift van dit Protocol worden opgevraagd. Tevens is het Protocol via de website van de NVB te raadplegen. Hierdoor is elke bankmedewerker geïnformeerd over het bestaan en de gevolgen van het tuchtrecht en bijbehorend Tuchtrechtelijk Register en welke Banken hierbij betrokken zijn.

Mededeling van opname in Tuchtrechtelijk Register

Indien Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register wordt opgenomen, zal hij hierover per brief op zijn privéadres worden geïnformeerd door de Stichting.¹⁴ Deze brief wordt binnen 7 werkdagen nadat de uitspraak onherroepelijk is geworden aan de Betrokkene verzonden. De inhoud van deze brief omvat de volgende informatie:

- kennisgeving van opname in het Tuchtrechtelijk Register;
- de redenen voor opname;
- de (mogelijke) gevolgen van de opname voor Betrokkene;
- de duur van de opname en de datum van verwijdering;
- informatie over de toegang tot het Tuchtrechtelijk Register door de Banken, waaronder de doeleinden van toegang;
- informatie over het inzage- en correctierecht van Betrokkene.

Verwijdering uit het Tuchtrechtelijk Register

Indien de termijn voor opname in het Tuchtrechtelijk Register is verstreken, verwijdert de Stichting alle in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen gegevens omtrent Betrokkene. Alle gegevens van Betrokkene worden terstond vernietigd.

6.2 Bewaartermijn

De duur van de opname in het Tuchtrechtelijk Register is drie jaar. Gegevens in het Tuchtrechtelijk Register worden 3 jaar na opname verwijderd. Deze termijn is noodzakelijk om de verwerkingsdoelen van het Tuchtregister te realiseren. De termijn is beperkt tot drie jaar om te voorkomen dat Betrokkene langer dan noodzakelijk wordt geconfronteerd met in het verleden begane overtredingen. Een kortere termijn is niet wenselijk gezien de doeleinden van het tuchtrecht en het daarbij behorende Tuchtrechtelijk Register.¹⁵

6.3 Inzage- en correctierecht

Inzagerecht

Betrokkene heeft recht op inzage in zijn gegevens zoals opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register. Om inzage te krijgen, dient Betrokkene een verzoek hiertoe bij de Stichting in te dienen. Dit verzoek kan schriftelijk door een brief te sturen naar de Stichting op het volgende adres: Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam.

De Stichting zal binnen vier weken na ontvangst schriftelijk voldoen aan het verzoek door een overzicht te verstrekken 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 omkleeden.

¹⁴ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire sector

¹⁵ Het is van belang dat de termijn niet te kort is, om te verhinderen dat Betrokkene bijvoorbeeld een lange vakantie of sabbatical opneemt en hierdoor in een sollicitatieprocedure niet wordt opgemerkt dat hem een tuchtmaatregel is opgelegd.

Correctierecht

Betrokkene heeft het recht bij de Stichting een verzoek in te dienen om zijn gegevens te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen indien deze feitelijk onjuist zijn, onvolledig of niet ter zake dienend zijn voor het doel dan wel anderszins in strijd met een wettelijk voorschrift worden verwerkt. Dit verzoek kan schriftelijk door een brief te sturen naar de Stichting op het volgende adres: Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam. Het verzoek dient de aan te brengen wijzigingen te bevatten. 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.

Indien de Stichting aan het verzoek van Betrokkene voldoet en zijn gegevens verbetert, aanvult, verwijdert of afschermt, zal de Stichting tevens de Banken aan wie deze gegevens daaraan voorafgaand zijn verstrekt daarvan in kennis stellen, tenzij dit onmogelijk is of onevenredige inspanning vergt. Om deze reden worden alle verzoeken tot raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register gedurende 3 jaar vastgelegd door de Stichting. Daarbij wordt geregistreerd welke aangewezen functionaris van welke Bank bevestigd heeft en wanneer de bevestiging is gedaan.

6.4 Klachtenprocedure

Indien de Betrokkene van oordeel is dat de Stichting handelt in strijd met Tuchtreglement, het Protocol of de wet of hem onjuist behandelt, kan Betrokkene zijn grieven kenbaar maken conform de Klachtenregeling Stichting Tucht recht Banken.

7 Restbepalingen

7.1 Wijzigingen van het Protocol

Dit Protocol is vastgesteld door de Stichting en kan door de Stichting worden gewijzigd. Elke wijziging van het Protocol zal bij de AP worden gemeld en pas na toestemming van de AP worden doorgevoerd.

7.2 Toezicht op naleving Protocol

Eens per jaar zal de Stichting een interne controle laten uitvoeren op het Protocol door een door het bestuur van de Stichting aan te wijzen persoon. Hierbij worden de volgende onderdelen gecontroleerd:

- juist gebruik van persoonsgegevens in het licht van doel register;
- integere en vertrouwelijke omgang met gegevens;
- naleving inzage- en correctierecht;
- administratieve organisatie gegevensopslag en –verstrekking;
- naleving van de omschreven maatregelen die genomen zijn ter beveiliging van de gegevens;
- naleving van retentiebeleid en eventueel daaruit voortvloeiden vernietiging van de persoonsgegevens.

Elke vijf jaar zal de Stichting een audit laten uitvoeren op de correcte toepassing van het Protocol. De AP ontvangt een afschrift van dit auditrapport. Bij gewijzigde omstandigheden zal de Stichting een wijziging van de melding indienen.