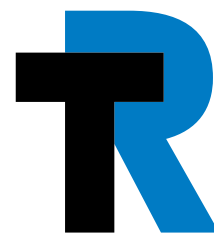


Jaarverslag 2015



Tuchtrect
Banken

Inhoud

Een goed eerste jaar	4
Meldingen	6
Balans	8
Staat van baten en lasten	9
Bestuur en commissies	10

Een goed eerste jaar

4 **Een eerste jaar is altijd heuglijk en nooit 'normaal'. Zeker indien iets begonnen wordt dat uniek is in de wereld. In dit jaarverslag kijken wij terug op het eerste jaar van de stichting Tuchtrect Banken.**

Er is hard gewerkt door de deelnemende banken en hun medewerkers. Zij hebben bewerkstelligd dat de circa 87.000 bankmedewerkers de Bankierseed hebben afgelegd. Dat was gelukkig méér dan het verplicht doorlopen van een formaliteit. De beëdigden hebben in hun organisaties op diverse manieren onderling het doel van de eed en het tuchtrect besproken. Zeer bemoedigend is het feit dat daarbij veel is gesproken over dilemma's en de impact van eed en tuchtrect in de praktijk voor ieder persoonlijk. Alleen al daarom heeft het tuchtrect voor bankmedewerkers zijn nut bewezen.

Ook door de collega's van DSI is veel werk verzet. In korte tijd werden met hun uitstekende hulp een huisstijl en een website met een technisch complexe melding-module gerealiseerd. Een goed doordachte meldingsprocedure en administratieve infrastructuur vormen daarvoor een stevig fundament.

De stichting Tuchtrect Banken is onafhankelijk. Dit geldt evenzeer voor de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep. De leden van deze commissies zijn benoemd. De lijst met namen is indrukwekkend.

Tot nu toe

Het eigenlijke tuchtrecht is afhankelijk van meldingen van (vermeende) overtredingen. Het was van tevoren duidelijk dat er enige tijd overheen zou gaan voor er meldingen kwamen waarop het systeem in actie kon komen.

In de aanloopfase bleef het aantal meldingen klein. Dat lijkt teleurstellend, maar het is logisch. Het wettelijk verplichte tuchtrecht voor bankmedewerkers is nieuw. Begrijpelijk dus dat in het eerste jaar de kat uit de boom gekeken werd. Ongetwijfeld willen mensen eerst zien of en hoe het tuchtrecht werkt om te bepalen of het zinvol is zelf te melden.

Op dit ogenblik is een zestal zaken in behandeling bij de Tuchtcommissie. Ook zijn er beslissingen genomen over de vraag of een zaak tot de tuchtrechter moest worden toegelaten (de zogenoemde ontvankelijkheidsberoepen). Wij merken dat de afgelopen maanden het aantal meldingen toeneemt, ook vanuit bancaire instellingen zelf. Dat is een zeer positief teken.

De komende maanden zullen meer zaken voor de Tuchtcommissie gebracht worden. Wij verwachten dat de uitspraken van de tuchtcommissie de gewenste bijdrage zullen leveren aan de kwaliteit van de bankpraktijk, maar ook aan de verduidelijking en invulling van de normen die voor die praktijk gelden.

Wij kijken daarom met tevredenheid terug op het eerste jaar en met spanning vooruit naar het jaar dat voor ons ligt.

Toon Huydecoper
voorzitter

Meldingen

Jaarcijfers 1 april 2015 – 1 april 2016

	Lopend	Afgewezen	Totaal
Fase 1	6	30	36
Fase 2		5	5
Fase 3		6	6
Fase 4	6	2	8
Fase 5	2		2
	14	43	57

Toelichting meldingen 2015

Over het jaar 2015, dat voor Tuchtrect Banken feitelijk begon op 1 april 2015, werden in totaal 33 meldingen ontvangen waarvan 3 afkomstig van banken zelf. De overige meldingen waren vooral afkomstig van de klanten van banken, merendeels particulier. Een enkele melding werd gedaan door een belangenorganisatie.

De meldingen van particulieren betreffen in veel gevallen geen typische tuchtkwesties, maar veelal ergernis en discussies die vooral lijken te zijn ontstaan door miscommunicatie tussen de bank en klant. Hoe vervelend ook voor de betrokken partijen: dat is niet snel reden voor een tuchtzaak.

De drempel tot het doen van een melding is bewust laag. Wij zijn van mening dat er zo min mogelijk belemmeringen moeten zijn om een melding te doen. De Aanklager van Tuchtrect Banken beoordeelt of de melding tot een gegronde tuchtklacht kan leiden. Daarvoor is noodzakelijk dat er een voldoende ernstige of stelselmatige overtreding van een of meer van

de gedragsregels wordt gepleegd. Een onderzoek naar een melding kent verschillende fases; vandaar de indeling in de tabel. Wanneer een melding fase 5 bereikt, betekent dit dat hij aan de Tuchtcommissie voorgelegd wordt.

Er is in het eerste jaar veel aandacht besteed aan het uitleggen van de werking van het tuchtrecht aan (potentiële) melders van incidenten. Van de kwesties die de Algemeen Directeur uiteindelijk niet in behandeling nam dienden vijf melders een verzoek tot herziening in bij Voorzitter van de Tuchtcommissie. In alle gevallen werd het standpunt van de Algemeen Directeur bekrachtigd. De herzieningsuitspraken zijn gepubliceerd op de website (www.tuchtrechtbanken.nl).

Meldingen door instellingen

De meldingen van de banken zelf kenmerken zich door een goede onderbouwing. Opgemerkt wordt dat de banken tijd nodig hebben de juiste zorgvuldige procedures in te regelen om tot melding van zaken te komen. Dat zal deels het nog lage aantal verklaren. De in te voeren interne procedures zullen in de komende periode naar verwachting tot meer meldingen van de banken gaan leiden.

De Algemeen Directeur maakte in 2015 nog geen gebruik van zijn reglementaire bevoegdheid om zelfstandig een zaak te starten. Wel is het bureau van de Algemeen Directeur, dat in capaciteit wordt uitgebreid, in toenemende mate actief bij het volgen van tal van media, zodat waar nodig ook pro-actief stappen kunnen worden ondernomen.

Jerry Brouwer
Aanklager

Balans per 31 december 2015 (in euro's)

Vaste activa	2015
Materiële vaste activa	-
Vlottende activa	
Vorderingen	89.599
Liquide middelen	249.957
Totaal	339.556
Passiva	
Algemene reserve	-
Kortlopende schulden	339.556
Totaal	339.556

Staat van baten en lasten 2015 (in euro's)

9

Baten	2015
Baten	281.203
Totaal	<u>281.203</u>
Lasten	
Personeelskosten*	<u>123.939</u>
Afschrijvingen op materiële vaste activa	<u>-</u>
Overige lasten **	<u>157.264</u>
Totaal	<u>281.203</u>
Resultaat	<u>-</u>

* Personeelskosten betreft voor 2015 gedetacheerd personeel.

** Overige lasten betreft o.a. huisvestings-, kantoor-, communicatie-, automatiserings- en advieskosten.

Bestuur en commissies

Bestuur

Jhr. Mr. T. Huydecoper, voorzitter

Mr. N. Jager, penningmeester

Prof. Dr. D. Schoenmaker, secretaris

Directie

Jerry Brouwer, algemeen directeur

Tuchtcommissie

Mr. M. Jurgens, voorzitter

Mr. M. Bijleveld, secretaris

Mr. J.L.S.M. Hillen

Prof. Mr. D. Busch

Mr. F.B. Demenint

Prof. Dr. A.J.C.C.M. Loonen

Mr. R.K. Pijpers

M.W. Scholten

Mr. J.W.M. Tromp

Prof. dr. R. van Eijbergen (benoemd in 2016)

Mr. A.P.M. van Rijn (benoemd in 2016)

Commissie van Beroep

Mr. H. Hofhuis, Voorzitter

Mr. J. Drijfholt, Secretaris

L. Broekhuizen

Dr. W.M. Van Den Goorbergh

Prof. dr. B.M. Wisse

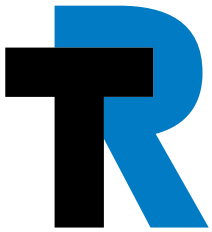
Mr. A. Smeeing - Van Hees

Mr. R.J. Schimmelpenninck

Mr. W. Los

Mr. F.W.J. Meijer

Mr. R. E. van Esch



Tuchtrect **Banken**

Stichting Tuchtrect Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

t +31 (0)20 - 760 80 90
info@tuchtrectbanken.nl
www.tuchtrectbanken.nl