

# TUCHTRECHTREGLEMENT BANCAIRE SECTOR<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dit reglement is een uitwerking van artikel 3:17c Wft.

## Inhoud

Artikel	Pagina
1	DEFINITIES ..... 3
2	MELDINGSPROCEDURE ..... 4
2.1	Melding ..... 4
2.2	Beslissing voorleggen Klacht ..... 4
3	PROCEDURE BIJ DE TUCHTCOMMISSIE ..... 6
3.1	Tuchtcommissie ..... 6
3.2	Taak ..... 6
3.3	Samenstelling, benoeming en ontslag ..... 6
3.4	Verslag ..... 8
3.5	Geheimhouding ..... 8
3.6	Samenstelling behandelende Tuchtcommissie, wraking ..... 8
3.7	Behandeling van de Klacht ..... 9
3.8	Bewijs ..... 10
3.9	Beslissing ..... 11
4	PROCEDURE BIJ DE COMMISSIE VAN BEROEP ..... 12
4.1	Commissie van Beroep ..... 12
4.2	Taak ..... 12
4.3	Schakelbepalingen ..... 12
4.4	Instellen hoger beroep ..... 13
4.5	Hardheidsclausule ..... 13
4.6	Behandeling hoger beroep ..... 13
4.7	Beslissing ..... 13
5	TUCHTRECHTELIJK REGISTER ..... 14
6	OVERIGE BEPALINGEN ..... 15
6.1	Bescherming ..... 15
6.2	Bevoegdheid Algemeen directeur om informatie in te winnen ..... 15
6.3	Kennisgevingen ..... 15
6.4	Evaluatie en wijzigingen ..... 15

## 1 DEFINITIES

In dit reglement zullen de navolgende termen de navolgende betekenis hebben:

<b>Algemeen directeur</b>	:	de door de Stichting aan te wijzen algemeen directeur;
<b>Bank</b>	:	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;
<b>Beëdigde</b>	:	een bestuurder, toezichthouder of ander natuurlijk persoon die een verklaring heeft getekend als bedoeld in de Gedragsregels bancaire sector;
<b>Bestuur</b>	:	het bestuur van de Stichting;
<b>Betrokken Bank</b>	:	de Bank waarvoor de Verweerder werkzaam is of is geweest ten tijde van de gedraging waar de Melding of Klacht op ziet;
<b>Commissie van Beroep</b>	:	de Commissie van Beroep als bedoeld in artikel 4.1.1
<b>Deskundige</b>	:	een ieder die ruime ervaring heeft met de bancaire sector;
<b>DSI</b>	:	Stichting DSI;
<b>Gedragsregels bancaire sector</b>	:	de door de NVB van tijd tot tijd vastgestelde gedragsregels;
<b>Klacht</b>	:	een schriftelijk gemotiveerde klacht door de Algemeen directeur overeenkomstig artikel 2.2;
<b>Melder</b>	:	degene die een Melding doet;
<b>Melding</b>	:	een schriftelijk gemotiveerde melding overeenkomstig artikel 2.1.1;
<b>Minnelijke schikking</b>	:	een boete of een maatregel in de vorm van opleiding of verplicht te volgen educatie;
<b>NVB</b>	:	Nederlandse Vereniging van Banken;
<b>Pre- of In-Employment Screening</b>	:	een onderzoek ten aanzien van een kandidaat in het kader van een mogelijke arbeidsrelatie met of functiewisseling binnen een Bank waarbij gegevens en informatie van desbetreffende kandidaat die relevant zijn voor de beoogde functie worden gecontroleerd en beoordeeld alvorens een arbeidsovereenkomst definitief wordt aangegaan of functiewisseling wordt doorgezet;
<b>Stichting</b>	:	Stichting Tuchtrect Banken;
<b>Tuchtcommissie</b>	:	de Tuchtcommissie als bedoeld in artikel 3.1.1;

<b>Tuchtrechtelijk Register</b>	:	het register als bedoeld in artikel 5.1;
<b>Verweerder</b>	:	een Beëdigde tegen wie een Klacht is ingediend.

## **2 MELDINGSPROCEDURE**

### **2.1 Melding**

**2.1.1** Ieder kan een Melding doen bij de Stichting. De Melding wordt ondertekend en bevat ten minste:

- de naam en het adres van de Melder;
- de dagtekening;
- de naam van de Betrokken Bank;
- een omschrijving van de gedraging van de Beëdigde;
- een voldoende nauwkeurige aanduiding van de identiteitsgegevens van de Beëdigde die het betreft; en
- een onderbouwing van de stelling dat de gedraging in strijd zou zijn met de Gedragsregels bancaire sector.

**2.1.2** De Algemeen directeur bevestigt de ontvangst van de Melding schriftelijk aan de Melder. De bevestiging bevat tevens de mededeling dat de Algemeen directeur binnen maximaal vier weken zal berichten of naar aanleiding van de Melding een Klacht aan de Tuchtcommissie zal worden voorgelegd tenzij de Algemeen directeur deze termijn gemotiveerd verlengt.

**2.1.3** De Algemeen directeur stelt een onderzoek in naar iedere Melding die voldoet aan de vereisten van artikel 2.1.1. Hiervan stelt hij de Beëdigde, op wiens gedraging de Melding betrekking heeft, en de Betrokken Bank schriftelijk op de hoogte. De Algemeen directeur kan een dergelijk onderzoek achterwege laten als hij van oordeel is dat de Melding klaarblijkelijk niet tot een gegronde Klacht kan leiden. De Algemeen directeur stelt hiervan de Melder op de hoogte en wijst de Melder op de bevoegdheid op grond van 2.2.7 binnen veertien dagen na dagtekening van de mededeling schriftelijk herziening te vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. De Algemeen Directeur hoeft de Beëdigde en de Betrokken Bank niet op de hoogte te stellen van het achterwege laten van het onderzoek. Indien de Algemeen directeur een onderzoek instelt, zal hij aan de Beëdigde mededelen dat deze niet verplicht is tot antwoorden inzake zijn onderzochte handelen en nalaten.

### **2.2 Beslissing voorleggen Klacht**

**2.2.1** De Algemeen directeur beslist of hij naar aanleiding van de Melding een Klacht aan de Tuchtcommissie voorlegt.

**2.2.2** De Algemeen directeur is ook bevoegd zelfstandig een Klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen, na overleg met de voorzitter van het Bestuur.

**2.2.3** De Algemeen directeur legt geen Klacht voor aan de Tuchtcommissie als de vermoede schending van de Gedragsregels bancaire sector daartoe onvoldoende ernstig is. Bij zijn beoordeling van de ernst houdt de Algemeen directeur mede rekening met factoren zoals de aard en frequentie van de schending van die gedragsregels, de op de Beëdigde rustende verantwoordelijkheden en de mate van verwijtbaarheid.

**2.2.4** De Algemeen directeur kan besluiten om geen Klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie indien de gedraging waarop de Melding betrekking heeft:

- lang voor het indienen van de Melding plaatsvond, waarbij als uitgangspunt geldt een periode van vijf (5) jaren na de gedraging die in de Melding is genoemd;
- in behandeling is of is geweest bij een andere tuchtrechtelijke instantie uit hoofde van een ander tuchtrecht;
- door het instellen van een procedure aan het oordeel van een rechterlijke instantie onderworpen is of is geweest;
- reeds in behandeling is of is geweest door de Tuchtcommissie;
- in behandeling is of is geweest bij een toezichthouder uit hoofde van de Wft;
- onderwerp is van een opsporingsonderzoek op bevel van de officier van justitie of van een vervolging, dan wel indien de gedraging deel uitmaakt van de opsporing of vervolging van een strafbaar feit en terzake van dat feit een opsporingsonderzoek op bevel van de officier van justitie of een vervolging gaande is;
- reeds heeft geleid tot het opleggen aan de Beëdigde van sancties en/of maatregelen;
- reeds onderdeel is van de interne klacht- of onderzoeksprocedures van de Betrokken Bank; of
- mogelijk kan worden doorverwezen naar een geschillenprocedure.

**2.2.5** Alleen als de Algemeen directeur met inachtneming van 2.2.3 en 2.2.4 oordeelt dat hij grond heeft om een Klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen, is hij bevoegd een minnelijke schikking aan de Beëdigde voor te stellen. Een minnelijke schikking moet schriftelijk worden vastgelegd.

**2.2.6** De Algemeen directeur doet van zijn beslissing om al dan niet een Klacht voor te leggen schriftelijk mededeling aan de Beëdigde, op wiens gedraging de Melding betrekking heeft, aan de Betrokken Bank en (indien van toepassing) aan de Melder. Hij wijst daarbij de Melder op de bevoegdheid om op grond van 2.2.7 binnen veertien dagen na dagtekening van de mededeling schriftelijk herziening

te vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. De mededeling dat geen Klacht wordt ingediend kan echter achterwege blijven overeenkomstig de toepasselijkheid van 2.1.3.

**2.2.7** Van de beslissing van de Algemeen directeur om naar aanleiding van een Melding geen Klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie, kan de Melder binnen veertien dagen na dagtekening van de mededeling schriftelijk herziening vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. De voorzitter van de Tuchtcommissie zal een verzoek tot herziening binnen vier weken behandelen, met inachtneming van artikel 2.2.3 en artikel 2.2.4. Van de beslissing van de voorzitter van de Tuchtcommissie worden de Melder, de Beëdigde op wiens gedraging de Melding betrekking heeft en de Betrokken Bank schriftelijk op de hoogte gesteld. Het op de hoogte stellen van de Beëdigde en de Betrokken Bank van de beslissing van de voorzitter van de Tuchtcommissie kan achterwege blijven indien het een melding betreft waarbij onderzoek door de Algemeen Directeur achterwege is gelaten overeenkomstig 2.1.3.

**2.2.8** Indien de voorzitter van de Tuchtcommissie de beslissing van de Algemeen directeur herziet, legt de Algemeen directeur alsnog binnen vier weken een Klacht voor aan de Tuchtcommissie.

### **3 PROCEDURE BIJ DE TUCHTCOMMISSIE**

#### **3.1 Tuchtcommissie**

**3.1.1** Er is een Tuchtcommissie.

#### **3.2 Taak**

**3.2.1** De Tuchtcommissie is belast met de behandeling van Klachten in eerste aanleg.

#### **3.3 Samenstelling, benoeming en ontslag**

**3.3.1** De Tuchtcommissie bestaat uit ten minste vijf personen, te weten de voorzitter van de Tuchtcommissie en vier overige leden.

**3.3.2** De voorzitter en tenminste twee leden van de Tuchtcommissie moeten voldoen aan de eisen voor benoembaarheid tot rechter in een rechtbank. De overige leden van de Tuchtcommissie zijn Deskundigen of andere personen met voor de tuchtrechtspraak nuttige kwaliteiten. Bij de benoeming van Deskundigen wordt rekening gehouden met de verschillende activiteiten van Banken.

**3.3.3** Werknemers van DSI en van de NVB, de Algemeen directeur, leden van het Bestuur, leden van het bestuur van DSI, leden van de raden van bestuur van de Banken en leden van het bestuur van de NVB kunnen geen lid zijn van de

Tuchtcommissie. De voorzitter van de Tuchtcommissie is niet in enigerlei functie aan een Bank verbonden of gedurende de periode van één (1) jaar voorafgaande aan de benoeming aan een Bank verbonden geweest tenzij de onafhankelijkheid van de voorzitter naar het oordeel van het Bestuur voldoende is gewaarborgd.

- 3.3.4** Het lidmaatschap van de Tuchtcommissie is onverenigbaar met dat van de Commissie van Beroep.
- 3.3.5** De President van de rechtbank Amsterdam benoemt de voorzitter van de Tuchtcommissie op verzoek en op voordracht van het Bestuur. Indien de President van de rechtbank Amsterdam geen gebruik maakt van deze bevoegdheid, vindt benoeming plaats door het Bestuur. De President van de rechtbank Amsterdam kan de voorzitter op verzoek van het Bestuur om gewichtige redenen tussentijds ontslaan.
- 3.3.6** Het Bestuur benoemt de overige leden van de Tuchtcommissie, na overleg met de voorzitter van de Tuchtcommissie. Het Bestuur kan de overige leden na overleg met de voorzitter om gewichtige redenen tussentijds ontslaan.
- 3.3.7** De benoeming tot lid geschiedt voor een termijn van drie jaar. Ieder lid kan driemaal worden herbenoemd. Indien tussentijds een vacature ontstaat, zal daarin overeenkomstig de artikelen 3.3.5 en 3.3.6 binnen een termijn van zes (6) maanden worden voorzien. Degene die benoemd is ter vervulling van een tussentijds opengevallen plaats treedt af op het tijdstip waarop degene, in wiens plaats hij is benoemd, had moeten aftreden.
- 3.3.8** *Vervallen.*
- 3.3.9** Voormalige leden van de Tuchtcommissie en andere Deskundigen kunnen door het Bestuur worden benoemd tot plaatsvervangend lid. De artikelen 3.3.2, 3.3.3 en de eerste volzin van artikel 3.3.7 zijn van overeenkomstige toepassing.
- 3.3.10** De voorzitter van de Tuchtcommissie kan een plaatsvervangend lid aanwijzen om in de Tuchtcommissie deel te nemen aan de behandeling van een specifieke Klacht in de zin van artikel 3.6.1, als ware hij lid.
- 3.3.11** Bij afwezigheid of ontstentenis van de voorzitter van de Tuchtcommissie wijst de Tuchtcommissie uit haar midden een fungerend voorzitter aan die niet behoeft te voldoen aan de benoembaarheidseisen voor de voorzitter. Ingeval de afwezigheid of ontstentenis langer duurt dan twee (2) maanden benoemt het Bestuur met inachtneming van dit artikel een voorzitter voor de duur van de afwezigheid of ontstentenis. De bevoegdheden van deze voorzitter zijn gelijk aan de bevoegdheden van een voorzitter die op reguliere wijze is benoemd. Deze voorzitter treedt af gelijktijdig met de benoeming van een voorzitter overeenkomstig artikel 3.3.5.

**3.3.12** Het Bestuur benoemt, na overleg met de voorzitter van de Tuchtcommissie, een secretaris van de Tuchtcommissie en, zo nodig, een plaatsvervangend secretaris. Het Bestuur kan, na de voorzitter van de Tuchtcommissie gehoord te hebben, de secretaris ontslaan.

### **3.4 Verslag**

**3.4.1** De Tuchtcommissie doet na afloop van elk kalenderjaar aan het Bestuur verslag van de behandelde tuchtzaken in dat jaar. In dit verslag zijn de persoonsgegevens van de Verweerder en de gegevens van de Betrokken Bank geanonimiseerd.

**3.4.2** Het Bestuur kan het verslag van de Tuchtcommissie publiceren.

### **3.5 Geheimhouding**

De leden van de Tuchtcommissie, de secretaris en anderen die betrokken zijn bij de behandeling van een Melding of een Klacht zijn, ook na beëindiging van hun functie, verplicht tot geheimhouding van de beraadslagingen van de Tuchtcommissie en van alle informatie en gegevens die hun in verband met de behandeling van een Melding of een Klacht zijn verstrekt.

### **3.6 Samenstelling behandelende Tuchtcommissie, wraking**

**3.6.1** Aan de behandeling van een Klacht nemen drie of vijf leden deel, onder wie de voorzitter van de Tuchtcommissie. De voorzitter van de Tuchtcommissie wijst de leden aan die aan de behandeling zullen deelnemen. Bij de samenstelling van de Tuchtcommissie zijn de leden die werkzaam zijn in de bancaire sector in de minderheid. De voorzitter neemt bij de samenstelling van de Tuchtcommissie de aard van de Klacht in aanmerking. Personen die op enigerlei wijze gerelateerd zijn aan de Klacht kunnen niet deelnemen aan de behandeling van de Klacht.

**3.6.2** Op verzoek van de Algemeen directeur kan de voorzitter van de Tuchtcommissie besluiten dat de aard van de zaak zich leent voor behandeling door de voorzitter alleen.

**3.6.3** Voor zover de werkwijze van de Tuchtcommissie niet in dit reglement of in een nadere regeling is vastgelegd, wordt deze bepaald door de voorzitter van de Tuchtcommissie. Tegen het gebruik van deze bevoegdheid door de voorzitter staat geen zelfstandig rechtsmiddel open.

**3.6.4** De secretaris stelt de Verweerder in kennis van de samenstelling van de Tuchtcommissie die de Klacht zal behandelen en wijst de Verweerder op diens bevoegdheid tot wraking als bedoeld in de navolgende artikelen.



**3.6.5** De Verweerder is gedurende tien dagen na de datum van de kennisgeving bedoeld in het vorige artikel bevoegd onder opgave van redenen de Tuchtcommissie schriftelijk mede te delen dat hij één of meer van de leden van de Tuchtcommissie wenst te wraken.

**3.6.6** Een lid van de Tuchtcommissie kan worden gewraakt op grond van feiten of omstandigheden waardoor zijn onpartijdigheid bij de behandeling van de Klacht aan gerechtvaardigde twijfel onderhevig is. Een lid kan zich verschonen.

**3.6.7** De Tuchtcommissie, met uitzondering van diegene te wiens aanzien de wraking is voorgesteld, beslist zo spoedig mogelijk op het verzoek tot wraking. Tegen de beslissing staat geen zelfstandig rechtsmiddel open. De secretaris deelt deze beslissing en indien van toepassing, de naam van degene, die de plaats van het gewraakte lid in de Tuchtcommissie zal innemen, aan de Verweerder mede.

### **3.7 Behandeling van de Klacht**

**3.7.1** Over een door de Algemeen directeur aan de Tuchtcommissie voorgelegde Klacht wordt beslist door de Tuchtcommissie.

**3.7.2** Alvorens tot behandeling van de Klacht over te gaan, kan de voorzitter van de Tuchtcommissie verlangen dat de Algemeen directeur de Klacht schriftelijk nader toelicht. Deze nadere toelichting wordt geacht deel uit te maken van de Klacht. Mede aan de hand hiervan toetst de Tuchtcommissie of de Klacht ontvankelijk is. De Tuchtcommissie toetst de ontvankelijkheid van de Klacht onder meer aan de hand van de volgende criteria:

- a. een duidelijke omschrijving van de (vermoede) schending van de Gedragsregels bancaire sector door de Verweerder;
- 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 in de zin van artikel 2.2.3.

**3.7.3** De secretaris stelt de Verweerder schriftelijk in kennis van het in behandeling nemen van de Klacht onder toezending van een afschrift van de Klacht. De Verweerder kan binnen een maand na de kennisgeving als bedoeld in de vorige zin schriftelijk verweer voeren tegen de Klacht, alsmede op de zaak betrekking hebbende bescheiden overleggen. De voorzitter van de Tuchtcommissie kan deze termijn op gemotiveerd verzoek van de Verweerder verlengen. Tegen het gebruik van deze bevoegdheid van de voorzitter staat geen zelfstandig rechtsmiddel open. De secretaris zendt de Algemeen directeur een afschrift van het verweer en van door de Verweerder overgelegde bescheiden.

- 3.7.4** Op verzoek van de Algemeen directeur of de Verweerder kan de voorzitter van de Tuchtcommissie besluiten dat partijen repliek en dupliek voeren.
- 3.7.5** De Tuchtcommissie behandelt de Klacht in een vergadering, waarbij de Algemeen directeur en de Verweerder in de gelegenheid worden gesteld hun stellingen mondeling toe te lichten. De Tuchtcommissie kan de Algemeen directeur en de Verweerder ook vragen stellen over de feitelijke toedracht waarop de Klacht betrekking heeft. De Tuchtcommissie stelt de Verweerder en Algemeen directeur op de hoogte van de datum, het tijdstip en de plaats van haar vergadering. De vergaderingen van de Tuchtcommissie zijn niet openbaar. De voorzitter van de Tuchtcommissie bewaakt de orde van de vergadering.
- 3.7.6** De Tuchtcommissie verzoekt partijen naar de in het vorige lid genoemde vergadering te komen. Bij niet-verschijning van een partij kan de Tuchtcommissie, te harer beoordeling, partijen opnieuw voor een zitting oproepen dan wel haar uitspraak geven met vermelding van het niet verschenen zijn.
- 3.7.7** De Algemeen directeur is bevoegd zich ter vergadering te laten vertegenwoordigen.
- 3.7.8** De Verweerder kan zich desgewenst doen bijstaan.
- 3.7.9** Iedere partij die ter vergadering van de Tuchtcommissie een getuige of deskundige wenst te doen horen, dient dit binnen de daartoe door de secretaris gestelde termijn schriftelijk aan de Tuchtcommissie kenbaar te maken. Indien de Tuchtcommissie het verzoek honoreert, zal zij beide partijen hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte brengen.
- 3.7.10** De Tuchtcommissie houdt geen rekening met stukken die na de vergadering door partijen worden ingestuurd, tenzij zij tijdens de vergadering uitdrukkelijk om toezending van die stukken heeft verzocht.
- 3.7.11** Een Verweerder kan zich niet onttrekken aan de behandeling van een Klacht op grond van de omstandigheid dat hij ten tijde van de Melding of de (behandeling van de) Klacht niet meer werkzaam is of was bij een Bank.

### **3.8 Bewijs**

- 3.8.1** De Tuchtcommissie kan van de Verweerder alle inlichtingen verlangen die zij nodig acht. De Tuchtcommissie kan besluiten de Melder, getuigen en deskundigen te horen en het medebrengen van boeken en bescheiden verlangen. De Tuchtcommissie kan een onderzoek verlangen van desbetreffende boeken en bescheiden door een door haar daartoe aan te wijzen

register- of forensisch accountant. Voor het horen van de Verweerder wordt aan de Verweerder medegedeeld dat hij niet verplicht is tot antwoorden.

**3.8.2** De Betrokken Bank is verplicht alle medewerking te verlenen aan het onderzoek van de Tuchtcommissie. Als de Betrokken Bank van oordeel is dat van haar in redelijkheid niet kan worden gevergd dat zij bepaalde medewerking verleent of inlichtingen verstrekt, stelt zij de Tuchtcommissie daarvan gemotiveerd in kennis en kan zij daarover overleg hebben met de Tuchtcommissie. Het Bestuur kan hierbij bemiddelen. De Betrokken Bank hoeft geen inlichtingen te verstrekken indien zij hierdoor in strijd met wet- en regelgeving handelt.

**3.8.3** 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.

### **3.9 Beslissing**

**3.9.1** Zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk één (1) maand nadat de Tuchtcommissie haar onderzoek naar aanleiding van de Klacht heeft voltooid, oordeelt de Tuchtcommissie over de gegrondheid van de Klacht. De voorzitter van de Tuchtcommissie kan gemotiveerd besluiten deze termijn met maximaal één (1) maand te verlengen. Hij zal partijen daarvan onverwijld op de hoogte stellen.

**3.9.2** Indien de Tuchtcommissie de Klacht gegrond acht, kan zij één of meer van de volgende maatregelen opleggen aan de Verweerder, waarbij zij in ieder geval rekening houdt met de in artikel 2.2.3 genoemde omstandigheden:

- (i) een maatregel in de vorm van opleiding of verplicht te volgen educatie;
- (ii) berisping;
- (iii) een boete met een maximum van 25.000 euro, te voldoen aan de Stichting;
- (iv) een aanwijzing om gedurende een periode van maximaal drie (3) jaar niet meer werkzaam te zijn in een bepaalde functie in de bancaire sector.

**3.9.3** In de beslissing, die schriftelijk wordt vastgelegd en met redenen is omkleed, wordt vermeld dat zij tot stand is gekomen met inachtneming van de bepalingen van dit reglement. Voorts wordt vermeld de datum van de beslissing, de namen van de behandelende leden van de Tuchtcommissie en van de secretaris. De beslissing wordt door de voorzitter van de Tuchtcommissie en de secretaris ondertekend. De aldus getekende beslissing wordt gearchiveerd bij het secretariaat van de Tuchtcommissie voor een periode van drie (3) jaren.

- 3.9.4** De beslissing van de Tuchtcommissie wordt door de Stichting ten uitvoer gelegd, zodra deze onherroepelijk is geworden.
- 3.9.5** De secretaris zendt terstond per aangetekende brief afschrift van de beslissing aan de Verweerder, de Betrokken Bank en de Algemeen directeur. Hij stelt de Melder in kennis van de uitspraak.
- 3.9.6** Uitspraken kunnen, zonder vermelding van namen, vanwege de Stichting op een door haar te bepalen wijze worden gepubliceerd.

## **4 PROCEDURE BIJ DE COMMISSIE VAN BEROEP**

### **4.1 Commissie van Beroep**

- 4.1.1** Er is een Commissie van Beroep.

### **4.2 Taak**

- 4.2.1** De Commissie van Beroep is belast met de behandeling van beroepen ingesteld tegen beslissingen van de Tuchtcommissie.

### **4.3 Schakelbepalingen**

- 4.3.1** Het bepaalde in de volgende artikelen is van overeenkomstige toepassing op de Commissie van Beroep, voor zover daarvan in dit reglement niet wordt afgeweken:

- Artikel 3.3 (*Samenstelling, benoeming en ontslag*), met uitzondering van artikel 3.3.4;
- Artikel 3.4 (*Verslag*);
- Artikel 3.5 (*Geheimhouding*);
- Artikel 3.6 (*Samenstelling behandelende Tuchtcommissie, wraking*);
- Artikel 3.7.4 tot en met 3.7.11 (*Behandeling van de klacht*);
- Artikel 3.8 (*Bewijs*);
- Artikel 3.9 (*Beslissing*), met uitzondering van de artikelen 3.9.1 en 3.9.2.

- 4.3.2** Waar in de bovengemelde artikelen wordt verwezen naar bepalingen met betrekking tot de Tuchtcommissie, dient;

- (i) voor "Tuchtcommissie" te worden gelezen: "Commissie van Beroep";

- (ii) voor "Klacht" te worden gelezen: "beroep" of "beroepschrift", al naar gelang de context.

#### **4.4 Instellen hoger beroep**

**4.4.1** Gedurende een maand na dagtekening van de beslissing van de Tuchtcommissie als bedoeld in artikel 3.9.3, kunnen zowel de Verweerder als de Algemeen directeur middels een beroepschrift beroep tegen die beslissing aantekenen bij de Commissie van Beroep. In het beroepschrift worden de naam en het adres van de verzoeker in beroep en de bezwaren van verzoeker in beroep tegen de bestreden beslissing vermeld. Als bijlage bij het beroepschrift zendt de verzoeker in beroep een afschrift van de door hem bestreden beslissing van de Tuchtcommissie. De Algemeen directeur zal de Commissie van Beroep en de verweerder voorzien van het dossier.

**4.4.2** Een beroepschrift is tijdig ingediend indien het binnen de in artikel 4.4.1 genoemde termijn door de secretaris van de Commissie van Beroep is ontvangen. Bij verzending per post is een beroepschrift tijdig ingediend indien kan worden aangetoond dat het voor het einde van de termijn is verstuurd, mits het niet later dan een week na afloop van de termijn is ontvangen.

**4.4.3** De Stichting stelt de Betrokken Bank en de verweerder onverwijld op de hoogte van het instellen van beroep tegen een beslissing van de Tuchtcommissie.

#### **4.5 Hardheidsclausule**

**4.5.1** Een beroepschrift dat na afloop van de in artikel 4.4.1 genoemde termijn wordt ingediend, wordt niettemin behandeld indien de voorzitter van de Commissie van Beroep van oordeel is dat de verzoeker in beroep redelijkerwijs niet geacht kan worden in verzuim te zijn geweest.

#### **4.6 Behandeling hoger beroep**

**4.6.1** Aan de behandeling van een beroep zal ten minste één Deskundige deelnemen.

**4.6.2** Tenzij de verzoeker in beroep de omvang daarvan heeft beperkt, beoordeelt de Commissie van Beroep de zaak in volle omvang. Zij is bevoegd een uitspraak vast te stellen die voor de verzoeker in beroep, in vergelijking met de bestreden beslissing, nadelig is.

#### **4.7 Beslissing**

**4.7.1** De Commissie van Beroep neemt uiterlijk drie (3) maanden na voltooiing van haar onderzoek een beslissing.

**4.7.2** Waar de Commissie van Beroep tot de slotsom komt, dat een bestreden beslissing van de Tuchtcommissie juist is, zal deze bestreden beslissing worden gehandhaafd.

**4.7.3** Waar de Commissie van Beroep tot de slotsom komt, dat de bestreden beslissing van de Tuchtcommissie niet juist is, zal zij deze vernietigen en, zo nodig, de door haar passend geachte maatregelen, overeenkomstig artikel 3.9.2, voor de bestreden beslissing in de plaats stellen.

## **5 TUCHTRECHTELIJK REGISTER<sup>2</sup>**

**5.1** De Stichting houdt het Tuchtrechtelijk Register.

**5.2** De minnelijke schikkingen als bedoeld in artikel 2.2.5 en de opgelegde maatregelen als bedoeld in artikel 3.9.2 worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register.

**5.3** In het Tuchtrechtelijke register worden uitsluitend de voornamen, achternaam en geboortedatum van de Beëdigde geregistreerd. In het geval van een beroepsverbod wordt tevens vastgelegd dat er sprake is van een beroepsverbod en wanneer het beroepsverbod afloopt.

**5.4** Een maatregel als bedoeld in artikel 3.9.2 wordt pas in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen nadat de maatregel onherroepelijk is geworden. Indien de maatregel een maatregel betreft zoals bedoeld in artikel 3.9.2(iv), bevat de aantekening in het Tuchtrechtelijk Register een vermelding van de soort maatregel en deze zal worden doorgehaald na verloop van een periode van drie (3) jaren.

**5.5** Het Tuchtrechtelijk Register is uitsluitend toegankelijk voor Banken in het kader van Pre- of In-Employment Screening en kan worden geraadpleegd via de Stichting.

**5.6** Een opname in of raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register kan uitsluitend plaatsvinden in overeenstemming met het door de Stichting vastgestelde en door het College bescherming persoonsgegevens goedgekeurde Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tucht recht Banken.

---

<sup>2</sup> Alle verwijzingen naar het Tuchtrechtelijk Register en het Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tucht recht Banken worden opgenomen onder voorwaarde van goedkeuring door de Autoriteit Persoonsgegevens.

## **6 OVERIGE BEPALINGEN**

### **6.1 Bescherming**

Het doen van een Melding en indiening en behandeling van een Klacht mag voor de Melder tot generlei nadeel, direct of indirect, leiden, tenzij de Melder niet te goeder trouw heeft gehandeld. Hetzelfde geldt voor getuigen, deskundigen, de Algemeen directeur, leden van het Bestuur en leden van de Tuchtcommissie. De Banken, NVB, DSI en de Stichting zullen al het nodige doen om deze bescherming te waarborgen.

### **6.2 Bevoegdheid Algemeen directeur om informatie in te winnen**

**6.2.1** De Algemeen directeur kan bij de handhaving van de naleving van de Gedragsregels bancaire sector en in het kader van te initiëren of lopende procedures bij de Tuchtcommissie en Commissie van Beroep inlichtingen en informatie inwinnen bij Beëdigden of Banken.

**6.2.2** Een Bank is verplicht de door de Algemeen directeur gevraagde inlichtingen en informatie te verstrekken binnen een daartoe door de Algemeen directeur gestelde termijn, tenzij dat onder de gegeven omstandigheden in redelijkheid niet van haar kan worden gevergd alsmede indien hierdoor in strijd met wet- en regelgeving wordt gehandeld. Als een Bank van oordeel is dat van haar in redelijkheid niet kan worden gevergd dat zij bepaalde inlichtingen of informatie verstrekt, stelt zij de Algemeen directeur daarvan gemotiveerd in kennis en kan zij daarover overleg hebben met hem. Het bestuur van de Stichting kan hierbij bemiddelen.

**6.2.3** De Algemeen directeur kan zich bij de uitoefening van zijn bevoegdheden als bedoeld in dit artikel laten bijstaan door deskundigen.

### **6.3 Kennisgevingen**

Kennisgevingen uit hoofde van dit Tuchtreglement, gericht aan Beëdigden of Banken, kunnen rechtsgeldig worden gedaan aan het adres van de Beëdigde of de betrokken Bank zoals beschikbaar gesteld door de Bank. De Betrokken Bank zal het privéadres van de Beëdigde aan de Stichting ter beschikking stellen.

### **6.4 Evaluatie en wijzigingen**

Dit Tuchtreglement is vastgesteld door de Stichting en wordt jaarlijks door haar geëvalueerd. Het Tuchtreglement kan na goedkeuring van de NVB door de Stichting worden gewijzigd.