

# Tuchtreglement Bancaire Sector <sup>1</sup>

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Definities</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Meldingsprocedure</b>	<b>3</b>
2.1	Melding	
2.2	Beslissing voorleggen Klacht	
<b>3</b>	<b>Herziening van beslissing over niet voorleggen klacht aan tuchtcommissie of niet onderzoeken melding</b>	<b>6</b>
3.1	Indienen herzieningsverzoek	
3.2	Herzieningsprocedure	
3.3	Uitspraak	
<b>4</b>	<b>De Tuchtcommissie</b>	<b>8</b>
4.1	Tuchtcommissie	
4.2	Taak	
4.3	Samenstelling, benoeming en ontslag	
4.4	Verslag	
4.5	Geheimhouding	
<b>5</b>	<b>De tuchtprocedure</b>	<b>10</b>
5.1	Samenstelling behandelende Tuchtcommissie	
5.2	Verschoning en wraking	
5.3	Behandeling van de Klacht	
5.4	Nader onderzoek	
5.5	Bewijs	
5.6	Uitspraak	
<b>6</b>	<b>Procedure bij de commissie van beroep</b>	<b>17</b>
6.1	Commissie van Beroep	
6.2	Taak	
6.3	Schakelbepalingen	
6.4	Instellen hoger beroep	
6.5	Hardheidsclausule	
6.6	Behandeling hoger beroep	
6.7	Beslissing	
<b>7</b>	<b>Tuchtrechtelijk register</b>	<b>20</b>
7.1	De Stichting	
7.2	De minnelijke schikkingen	
7.3	Het Tuchtrechtelijke register	
7.4	Opnemen van maatregel	
7.5	Toegankelijkheid	
7.6	Raadpleging	
<b>8</b>	<b>Overige bepalingen</b>	<b>21</b>
8.1	Bescherming	
8.2	Bevoegdheid Algemeen directeur om informatie in te winnen	
8.3	Kennisgevingen	
8.4	Wijzigingen	

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



## 1 Definities

---

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

**\_Algemeen directeur**

de door de Stichting aan te wijzen Algemeen directeur

**\_Bank**

een bank waarvan de medewerkers vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels bancaire sector en waarvan de medewerkers op grond van de Wft onderworpen zijn aan het tuchtrecht

**\_Beëdigde**

een natuurlijk persoon die een verklaring heeft getekend als bedoeld in de Gedragsregels bancaire sector

**\_Bestuur**

het bestuur van de Stichting

**\_Betrokken Bank**

de Bank waarvoor de Verweerder werkzaam is of is geweest ten tijde van de gedraging waar de Melding of Klacht op ziet

**\_Commissie van Beroep**

de Commissie van Beroep als bedoeld in artikel 6.1.1

**\_Deskundige**

een ieder die ruime ervaring heeft met de bancaire sector

**\_DSI**

Stichting DSI

**\_Gedragsregels bancaire sector**

de door de NVB vastgestelde gedragsregels

**\_Klacht**

een schriftelijk gemotiveerde klacht door de Algemeen directeur overeenkomstig paragraaf 2.2

**\_Melder**

degene die een Melding doet

**\_Melding**

een schriftelijk gemotiveerde melding overeenkomstig artikel 2.1.1

**\_Minnelijke schikking**

het op voorstel van de Algemeen directeur aan de Beëdigde afdoen van een Klacht zonder behandeling bij de Tuchtcommissie door het aanvaarden van de Beëdigde van een boete of een maatregel in de vorm van opleiding of verplicht te volgen educatie

**\_NVB**

Nederlandse Vereniging van Banken

**\_Partij(en)**

Algemeen directeur en/of Verweerder

### **\_Pre- of In- Employment Screening**

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

### **\_Secretaris**

de persoon die het secretariaat van de Tuchtcommissie of de Commissie van Beroep voert

### **\_Stichting**

Stichting Tuchtrect Banken

### **\_Tuchtcommissie**

de Tuchtcommissie als bedoeld in artikel 4.1.1

### **\_Tuchtrechtelijk Register**

het register als bedoeld in artikel 7.1

### **\_Verweerder**


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 vier weken zal berichten of naar aanleiding van de Melding een Klacht aan de Tuchtcommissie zal worden voorgelegd, dan wel of de Algemeen directeur deze termijn gemotiveerd verlengt.



2.1.3 De Algemeen directeur verifieert de gegevens van de Beëdigde bij de Betrokken Bank. De Bank kan de Beëdigde informeren over het feit dat er een Melding is gedaan, hij stelt in dat geval de Stichting daarvan op de hoogte.

2.1.3.1 De Algemeen directeur stelt een onderzoek in naar iedere Melding die voldoet aan de vereisten van artikel 2.1.1 en waarvan de gegevens van de Beëdigde zijn geverifieerd. Van het onderzoek stelt hij de Beëdigde op wiens gedraging de Melding betrekking heeft en de Betrokken Bank schriftelijk op de hoogte.

2.1.3.2 De Algemeen directeur kan het onderzoek bedoeld in het artikel 2.1.3.1 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 artikel 3.1.1 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.

## 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.

2.2.3 De Algemeen directeur legt geen Klacht voor aan de Tuchtcommissie als de gestelde 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 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 externe toezichthouder in verband met vermoede overtreding van de wetten, reglementen en gedragscodes die op de Beëdigde van toepassing zijn en waarop die toezichthouder toezicht houdt;
- ziet op een bij wet strafbaar gesteld feit, dat ziet op dezelfde gedraging en dat onderwerp is van een ingesteld opsporingsonderzoek en waarin de Beëdigde als verdachte in de zin van artikel 27 van het Wetboek van Strafvordering is aangemerkt of ter zake waarvan de Beëdigde strafrechtelijk wordt vervolgd
- reeds heeft geleid tot het opleggen aan de Beëdigde van bestuursrechtelijke en/of strafrechtelijke sancties en/of maatregelen, die onherroepelijk zijn
- reeds onderdeel is van de interne klacht- of onderzoeksprocedures van de Betrokken Bank **of**
- kan worden doorverwezen naar een geschillenprocedure.

2.2.5.1 Alleen als de Algemeen directeur met inachtneming van artikelen 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.

2.2.5.2 Een minnelijke schikking kan een maatregel als bedoeld in artikel 5.6.2.1 onder i en/of iii inhouden. In dat geval vindt ook artikel 7.2 toepassing.

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 artikel 3.1.1 binnen veertien dagen na dagtekening van de mededeling schriftelijk herziening te vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. De mededeling dat geen Klacht wordt voorgelegd kan echter achterwege blijven overeenkomstig de toepasselijkheid van artikel 2.1.3.2.

### 3 Herziening van beslissing over niet voorleggen klacht aan tuchtcommissie of niet onderzoeken melding

---

#### 3.1 Indienen herzieningsverzoek

- 3.1.1 Van de beslissing van de Algemeen directeur om naar aanleiding van een Melding geen onderzoek in te stellen of geen Klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie, kan de Melder binnen veertien dagen na dagtekening van de aan hem gerichte mededeling daaromtrent schriftelijk herziening vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. Het verzoek tot herziening dient door de Melder deugdelijk te zijn gemotiveerd.

#### 3.2 Herzieningsprocedure

- 3.2.1 Over een door de Melder ingediend verzoek om herziening wordt beslist door de voorzitter van de Tuchtcommissie. De voorzitter kan de Algemeen directeur en de Beëdigde in de gelegenheid stellen, binnen een door hem te bepalen termijn schriftelijk op het herzieningsverzoek te reageren.
- 3.2.2 De secretaris stelt de Melder schriftelijk in kennis van het in behandeling nemen van het herzieningsverzoek.
- 3.2.3 De voorzitter van de Tuchtcommissie kan het herzieningsverzoek in een zitting behandelen. In dat geval worden aan de Algemeen directeur en de Beëdigde kopieën van het herzieningsverzoek gezonden. De Algemeen directeur, de Beëdigde en de Melder worden op de zitting in de gelegenheid gesteld hun stellingen mondeling toe te lichten.
- 3.2.4 De secretaris stelt, de Algemeen directeur, de Beëdigde en de Melder op de hoogte van de datum, het tijdstip en de plaats van de zitting.
- 3.2.5 De zitting is niet openbaar.
- 3.2.6 De voorzitter van de Tuchtcommissie bewaakt de orde van de zitting.
- 3.2.7 De Algemeen directeur is bevoegd zich in de zitting te laten vertegenwoordigen.

- 3.2.8 De Beëdigde en de Melder kunnen zich desgewenst doen bijstaan.
- 3.2.9 De voorzitter van de Tuchtcommissie houdt geen rekening met stukken die na de zitting door de Algemeen Directeur, de Beëdigde of de Melder worden ingestuurd, tenzij hij tijdens de zitting uitdrukkelijk om toezending van die stukken heeft verzocht.

### 3.3 Uitspraak

- 3.3.1 De voorzitter van de Tuchtcommissie doet uitspraak op het herzieningsverzoek, met overeenkomstige toepassing van artikelen 2.2.3 en 2.2.4.
- 3.3.2 Zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk één maand nadat de voorzitter van de Tuchtcommissie het onderzoek naar aanleiding van het herzieningsverzoek heeft voltooid, beslist de voorzitter van de Tuchtcommissie over de gegrondheid van het verzoek. De voorzitter van de Tuchtcommissie kan besluiten deze termijn met maximaal één maand te verlengen. De secretaris zal de Melder en de Algemeen directeur daarvan onverwijld op de hoogte stellen.
- 3.3.3 Van de uitspraak van de voorzitter van de Tuchtcommissie worden de Melder, de Algemeen directeur, de Beëdigde en de Betrokken Bank schriftelijk op de hoogte gesteld.
- 3.3.4 Van de uitspraak is geen hoger beroep mogelijk bij de Commissie van Beroep.
- 3.3.5 Indien de voorzitter van de Tuchtcommissie uitspreekt dat onderzoek had moeten worden ingesteld of dat een Klacht had moeten worden voorgelegd aan de Tuchtcommissie, stelt de Algemeen directeur alsnog binnen de door de voorzitter te bepalen termijn een onderzoek in naar de Melding of legt hij alsnog binnen de bedoelde termijn een Klacht voor aan de Tuchtcommissie.

## 4 De Tuchtcommissie

---

### 4.1 Tuchtcommissie

4.1.1 Er is een Tuchtcommissie.

### 4.2 Taak

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

### 4.3 Samenstelling, benoeming en ontslag

4.3.1 De Tuchtcommissie bestaat uit ten minste vijf personen, waaronder de voorzitter van de Tuchtcommissie.

4.3.2 De voorzitter en ten minste 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.

4.3.3 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 en de overige leden die geen Deskundigen zijn, zijn niet in enigerlei functie aan een Bank verbonden of gedurende de periode van één jaar voorafgaande aan de benoeming aan een Bank verbonden geweest; tenzij hun onafhankelijkheid naar het oordeel van het Bestuur gezien de omstandigheden van het geval, voldoende is gewaarborgd.

4.3.4 Het lidmaatschap van de Tuchtcommissie is onverenigbaar met dat van de Commissie van Beroep.

4.3.5 Het Bestuur benoemt de voorzitter van de Tuchtcommissie.

4.3.6 Het Bestuur benoemt de overige leden van de Tuchtcommissie, in overleg met de voorzitter van de Tuchtcommissie. Het Bestuur beslist over herbenoeming van de voorzitter en de leden van de Tuchtcommissie. Het Bestuur neemt bij herbenoemingen de bepalingen van dit reglement in acht.



- 4.3.7. Het Bestuur kan de voorzitter dan wel een lid van de Tuchtcommissie schorsen of ontslaan in de gevallen die de artikelen 46 f – 46 m van de Wet rechtspositie rechterlijke ambtenaren als gronden voor schorsing of ontslag aanwijzen.
- 4.3.8 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 4.3.5 en 4.3.6 binnen een termijn van zes 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.
- 4.3.9 De Tuchtcommissie wijst uit haar midden een vice-voorzitter aan. Deze moet voldoen aan de eisen voor benoembaarheid tot rechter in een rechtbank. De vice-voorzitter vervangt de voorzitter bij diens ontstentenis of belet. Ingeval de afwezigheid of ontstentenis langer duurt dan twee maanden benoemt het Bestuur met inachtneming van deze paragraaf 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 4.3.5.
- 4.3.10 Het Bestuur benoemt, in 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.

#### 4.4 Verslag

- 4.4.1 De Tuchtcommissie doet na afloop van elk kalenderjaar aan het Bestuur verslag van de behandelde tuchtzaken in dat jaar. In dit verslag zijn alle persoonsgegevens zodanig aangepast dat het niet mogelijk is de desbetreffende personen aan de hand daarvan te identificeren.
- 4.4.2 Het Bestuur zal het verslag van de Tuchtcommissie publiceren.

#### 4.5 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.

## 5 De tuchtrechtprocedure

---

### 5.1 Samenstelling behandelende Tuchtcommissie

- 5.1.1 Over een door de Algemeen directeur aan de Tuchtcommissie voorgelegde Klacht wordt beslist door de Tuchtcommissie.
- 5.1.2.1 Aan de behandeling van een Klacht nemen drie of vijf leden deel. 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.
- 5.1.2.2 Wanneer de voorzitter een samenstelling aanwijst waarvan hij zelf geen deel uitmaakt, draagt hij er zorg voor dat tenminste een lid dat voldoet aan de eisen voor benoembaarheid tot rechter in een rechtbank en dat geen Deskundige is, wordt aangewezen. De desbetreffende commissie wordt in dat geval voorgezeten door een lid als in de vorige volzin bedoeld, door de voorzitter van de Tuchtcommissie aan te wijzen.
- 5.1.2.3 Personen die op enigerlei wijze gerelateerd zijn aan de Klacht kunnen niet deelnemen aan de behandeling van de Klacht.
- 5.1.3 De secretaris stelt de Verweerder en de Algemeen directeur in kennis van de samenstelling van de Tuchtcommissie die de Klacht zal behandelen.

### 5.2 Verschoning en wraking

- 5.2.1 Een lid dat op de voet van artikel 5.1.2.1 voor de behandeling van een Klacht is aangewezen, kan zich verschonen. In dat geval wijst de voorzitter een lid in de plaats van de betrokkene aan, in voorkomend geval met inachtneming van het in artikelen 5.1.2.1 en 5.1.2.2 bepaalde.
- 5.2.2 De Verweerder is 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.

- 5.2.3 Een verzoek tot wraking moet worden gedaan binnen tien dagen na de dag waarop de Verweerder kennis heeft gekregen van de feiten die aan het verzoek tot wraking ten grondslag worden gelegd. Bij overschrijding van deze termijn kan de Tuchtcommissie besluiten, het verzoek zonder nader onderzoek af te wijzen.
- 5.2.4 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.
- 5.2.5 In geval van wraking stelt de voorzitter de Tuchtcommissie opnieuw samen, met inachtneming van artikelen 5.1.2.1 en 5.1.2.2 en zonder degene te wiens aanzien wraking is voorgesteld.
- 5.2.6 Deze Tuchtcommissie doet zo spoedig mogelijk uitspraak op het verzoek tot wraking.
- 5.2.7 Wanneer een wrakingsverzoek gegrond wordt bevonden wijst de voorzitter met inachtneming van artikelen 5.1.2.1 en 5.1.2.2 een ander lid in de plaats van het gewraakte lid aan. Indien het wrakingsverzoek de voorzitter betreft, worden de in dit artikel en het vorige artikel genoemde taken waargenomen door de vice-voorzitter; en indien het verzoek ook deze betreft, door een ad hoc door de Tuchtcommissie uit haar midden aan te wijzen lid.
- 5.2.8 De secretaris deelt de uitspraak en indien van toepassing, de naam van degene, die de plaats van het gewraakte lid in de Tuchtcommissie zal innemen, aan de Verweerder en de Algemeen directeur mede.
- 5.2.9 Van de uitspraak is geen hoger beroep mogelijk bij de Commissie van Beroep.

### **5.3** Behandeling van de Klacht

- 5.3.1 Waar in deze paragraaf wordt verwezen naar de voorzitter van de Tuchtcommissie, wordt daarmee tevens bedoeld het lid dat overeenkomstig art. 5.1.2.2 is aangewezen als voorzitter.

5.3.2 De Klacht bevat een duidelijke aanduiding van de feiten waarop de Klacht gebaseerd is en een motivering waaruit blijkt waarom de Algemeen directeur van mening is dat van een overtreding van de geldende Gedragsregels bancaire sector sprake is en waarom de desbetreffende handelwijze indiening van, en behandeling van de Klacht rechtvaardigt. De Algemeen directeur voegt bij de ingediende Klacht de stukken die hem hebben bereikt. De Algemeen directeur kan een voorstel voor de tuchtrechtelijke afdoening van de zaak doen.

5.3.2.1 De secretaris stelt de Verweerder onmiddellijk in kennis van de indiening van de Klacht en zendt een kopie van de Klacht en van de stukken waarop in de Klacht een beroep wordt gedaan aan de Verweerder.

5.3.2.2 De Verweerder kan binnen één maand na deze kennisgeving 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. De secretaris zendt de Algemeen directeur een afschrift van het verweer en van door de Verweerder overgelegde bescheiden.

5.3.3 De voorzitter van de Tuchtcommissie kan – al dan niet op verzoek van de Verweerder – besluiten dat partijen schriftelijk repliceren en dupliceren.

5.3.3.1 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.

Van een beslissing van de voorzitter als hier bedoeld wordt de Verweerder door de secretaris onmiddellijk in kennis gesteld. De termijnen genoemd in artikelen 5.3.2.1 en 5.3.2.2 beginnen in dat geval te lopen vanaf de dag van de kennisgeving van de nadere toelichting van de Algemeen directeur, aan de Verweerder.

5.3.4 De Tuchtcommissie stelt de Verweerder en de Algemeen directeur op de hoogte van de datum, het tijdstip en de plaats van de

- zitting en nodigt hen uit daarbij aanwezig te zijn.
- 5.3.5 Bij niet-verschijning van een partij kan de Tuchtcommissie Verweerder en Algemeen Directeur opnieuw voor een zitting uitnodigen dan wel besluiten, de zitting zonder de niet-verschienen partij doorgang te laten vinden, en om uitspraak te doen.
- 5.3.5.1 Onverminderd het in par. 8.2.2.1 bepaalde kan de Tuchtcommissie aan het feit dat een uitgenodigde persoon niet verschijnt of dat een persoon niet antwoordt op aan hem gerichte vragen, de gevolgtrekkingen verbinden die zij geraden acht.
- 5.3.6 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.
- 5.3.7 De Tuchtcommissie behandelt de Klacht in een zitting. De Algemeen directeur en de Verweerder worden in de gelegenheid gesteld op de zitting hun standpunten mondeling toe te lichten. De voorzitter kan besluiten dat de Melder of andere personen wier aanwezigheid bij de behandeling de voorzitter gewenst acht, voor de zitting worden uitgenodigd. Personen als in de vorige volzin bedoeld hebben geen toegang tot de in de Klachtprocedure ingebrachte bescheiden of andere gegevens, behoudens voor zover de voorzitter op een desbetreffende verzoek anders bepaalt. De voorzitter bepaalt of de eerder in dit artikel bedoelde personen ter zitting het woord zullen mogen voeren. Voor zover in dat stadium reeds mogelijk, wordt in de uitnodiging voor de zitting vermeld hoe de voorzitter hierover oordeelt.
- 5.3.8 De Algemeen directeur is bevoegd zich op de zitting te laten vertegenwoordigen.
- 5.3.9 De Verweerder kan zich op de zitting laten bijstaan.
- 5.3.10 De zitting van de Tuchtcommissie is niet openbaar.
- 5.3.11 De voorzitter van de Tuchtcommissie bewaakt de orde van de zitting. Voor zover de werkwijze van de Tuchtcommissie niet in dit reglement 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.

5.3.12 Indien de Verweerder of de Algemeen directeur op de zitting van de Tuchtcommissie getuigen of deskundigen wenst te horen, dient dit binnen de daartoe door de voorzitter gestelde termijn schriftelijk aan deze kenbaar te worden gemaakt. Indien de voorzitter van de Tuchtcommissie het verzoek honoreert, zullen partijen hiervan tijdig schriftelijk bericht ontvangen.

5.3.13.1 De Tuchtcommissie kan ambtshalve besluiten de Melder of getuigen te horen of om bericht van deskundigen in te winnen.

5.3.13.2 Oproeping van getuigen of deskundigen geschiedt door de partij die daarom heeft verzocht, en in het geval van artikel 5.3.13.1 door de secretaris. De oproeping geschiedt op de door de voorzitter bepaalde wijze en met inachtneming van de door deze vastgestelde termijn.

5.3.14 De Tuchtcommissie kan het meebrengen van boeken en bescheiden verlangen. Zij kan partijen opdragen te hunner beschikking zijnde documenten of andere relevante gegevens op een door de voorzitter te bepalen termijn vóór de zitting, aan de commissie te zenden of anderszins mee te delen. Wanneer de commissie hiertoe overgaat worden de verkregen gegevens door de secretaris zo spoedig mogelijk ook aan de andere partij(en) meegedeeld.

5.3.15 Een partij die bij gelegenheid van de zitting stukken in het geding wenst te overleggen zorgt ervoor dat de Tuchtcommissie en de wederpartij uiterlijk twee weken voor de dag van de zitting een afschrift van de stukken hebben ontvangen.

5.3.16 De Tuchtcommissie kan de Algemeen directeur, de Verweerder en de Betrokken Bank op de zitting vragen stellen, dan wel voor de zitting schriftelijk vragen voorleggen over de feitelijke toedracht waarop de Klacht betrekking heeft.

## 5.4 Nader onderzoek

5.4.1 De Tuchtcommissie kan een onderzoek verlangen van desbetreffende boeken en bescheiden door een door haar daartoe aan te wijzen register- of forensisch accountant.

5.4.2 De kosten van deskundigen zijn voor rekening van de partij die inschakeling daarvan heeft verzocht dan wel, wanneer de Tuchtcommissie ambtshalve deskundigenonderzoek laat

plaatsvinden, voor rekening van de Stichting.

5.4.3 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. In dat geval kan de Bank desgewenst op een daartoe ingelaste zitting, haar standpunt nader onderbouwen. De Betrokken Bank hoeft geen inlichtingen te verstrekken indien zij hierdoor in strijd met wettelijke regels handelt.

## 5.5 Bewijs

5.5.1 De Tuchtcommissie maakt slechts gebruik van informatie of bewijsmiddelen na alle 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.

5.5.2 De Tuchtcommissie houdt geen rekening met stukken die na de zitting door partijen worden ingestuurd, tenzij zij uitdrukkelijk om toezending van die stukken heeft verzocht.

## 5.6 Uitspraak

5.6.1 Zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk 6 weken 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 een door de commissie voor de uitspraak bepaalde termijn met maximaal 6 weken te verlengen. De secretaris zal partijen daarvan onverwijld op de hoogte stellen.

5.6.2.1 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 verplicht te volgen opleiding
- (ii) een 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 de bancaire sector, of in bij de uitspraak aan te wijzen gedeelten van die sector of functies daarin.

De Tuchtcommissie kan oordelen dat, hoewel een Klacht gegrond wordt bevonden, er geen aanleiding is voor de oplegging van een sanctie.

5.6.2.2 De Tuchtcommissie kan besluiten dat een sanctie geheel of gedeeltelijk voorwaardelijk zal worden opgelegd. De Tuchtcommissie stelt de voorwaarden die aan de voorwaardelijk opgelegde sanctie worden verbonden in de uitspraak vast.

5.6.3 In de uitspraak, die schriftelijk wordt vastgelegd en met redenen is omkleed, wordt vermeld dat deze tot stand is gekomen met inachtneming van de bepalingen van dit reglement. Voorts worden vermeld de datum van de beslissing, en 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 gearhiveerd bij het secretariaat van de Tuchtcommissie.

5.6.4 De uitspraak van de Tuchtcommissie wordt niet eerder effectief dan nadat deze onherroepelijk is geworden. De Stichting treft de nodige maatregelen om tenuitvoerlegging te bewerkstelligen.

5.6.5 De secretaris zendt per aangetekende brief afschrift van de uitspraak aan de Verweerder, de Betrokken Bank, de Algemeen directeur en de Melder.

5.6.6 Alle uitspraken kunnen, zonder vermelding van namen, vanwege de Stichting op een door haar te bepalen wijze worden gepubliceerd. Ook beslissingen van de Algemeen directeur kunnen, zonder vermelding van namen, vanwege de Stichting op door haar te bepalen wijze worden gepubliceerd. Met het oog hierop, stelt de Algemeen directeur de Stichting van uitspraken, minnelijke schikkingen en andere beslissingen van hem zelf op de hoogte.

5.6.7 Minnelijke schikkingen bedoeld in artikel 2.2.5.2 kunnen alleen worden gepubliceerd indien publicatie onderdeel uitmaakt van



de schikking.

## 6 Procedure bij de commissie van beroep

---

### 6.1 Commissie van Beroep

6.1.1 Er is een Commissie van Beroep.

### 6.2 Taak

6.2.1 De Commissie van Beroep is belast met de behandeling van beroepen ingesteld tegen beslissingen van de Tuchtcommissie.

### 6.3 Schakelbepalingen

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

- Paragraaf 4.3 (Samenstelling, benoeming en ontslag)
- Paragraaf 4.4 (Verslag)
- Artikel 4.5 (Geheimhouding)
- Paragraaf 5.1 (Samenstelling behandelende Tuchtcommissie)
- Paragraaf 5.2 (Verschoning en wraking)
- Paragrafen 5.3 en 5.4 (Behandeling van de klacht en Nader onderzoek)
- Paragraaf 5.5 (Bewijs)
- Paragraaf 5.6 (Uitspraak)

6.3.2 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.

### 6.4 Instellen hoger beroep

6.4.1 Gedurende één maand na verzending van de uitspraak van de Tuchtcommissie als bedoeld in artikel 5.6.5, kunnen zowel de Verweerder als de Algemeen directeur door middel van een beroepschrift beroep tegen die uitspraak aantekenen bij de Commissie van Beroep ([secretariaat@commissievanberoepbanken.nl](mailto:secretariaat@commissievanberoepbanken.nl)). In het beroepschrift worden de naam en het adres van de verzoeker in beroep en de bezwaren van verzoeker in beroep tegen de bestreden uitspraak vermeld. Als bijlage bij het beroepschrift zendt de verzoeker in beroep een afschrift van de door hem

bestreden uitspraak van de Tuchtcommissie.

6.4.2 Hoger beroep kan alleen worden ingesteld tegen eindbeslissingen van de Tuchtcommissie. Als zodanig zijn aan te merken uitspraken, waarin een dictum is opgenomen dat een definitief oordeel inhoudt over de gegrondheid van de Klacht of over daaraan te verbinden tuchtrechtelijke sancties. Bij het instellen van hoger beroep kan de verzoeker in beroep ook grieven richten tegen aan de eindbeslissing voorafgegane uitspraken, met uitzondering van uitspraken als bedoeld in paragraaf 3.3, uitspraken betreffende verzoeken tot wraking en beslissingen als bedoeld in artikel 5.3.II. Verzoekers in beroep zijn in hun hoger beroep niet ontvankelijk voor zover dat gericht is tegen uitspraken waartegen de desbetreffende verzoeker al in een eerder hoger beroep grieven heeft gericht.

6.4.3 Wanneer hoger beroep is ingesteld hebben de partijen die geen hoger beroep hadden ingesteld, ook na het verstrijken van de in artikel 6.4.1. bedoelde termijn, het recht om van hun kant hoger beroep in te stellen, mits dat gebeurt binnen een maand na de dag waarop de kennisgeving dat hoger beroep was ingesteld aan de betrokken partij is verzonden. Voor het door deze partijen in te stellen hoger beroep zijn de voorafgaande en de volgende bepalingen van overeenkomstige toepassing.

6.4.4 Een beroepschrift is tijdig ingediend indien het binnen de in artikel 6.4.1 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.

6.4.5 De secretaris van de Commissie van Beroep stelt de Tuchtcommissie, de Algemeen directeur en de Verweerder onverwijld op de hoogte van het instellen van beroep tegen een beslissing van de Tuchtcommissie. Deze melding vindt niet plaats aan de verzoeker die hoger beroep instelde. De Algemeen directeur stelt de betrokken bank en de melder onverwijld op de hoogte van de kennisgeving van de secretaris van de Commissie van Beroep. De Tuchtcommissie zal de Commissie van Beroep dadelijk voorzien van het dossier (inclusief proces-verbaal van de zitting bij de Tuchtcommissie).

## 6.5 Hardheidsclausule

6.5.1 Een beroepschrift dat na afloop van de in artikel 6.4.1 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.

## **6.6** Behandeling hoger beroep

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

6.6.2 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.

6.6.2.2 Onverminderd het in paragraaf 5.5 en het in artikel 6.6.2 bepaalde, is de Commissie van Beroep in haar beoordeling niet gebonden aan de door de partijen aangevoerde gronden.

## **6.7** Beslissing

6.7.1 De Commissie van Beroep doet na voltooiing van haar onderzoek zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk na 6 weken, uitspraak. Artikel 5.6.1, tweede en derde volzinnen, is van toepassing.

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

6.7.3 Waar de Commissie van Beroep tot de slotsom komt, dat de bestreden uitspraak van de Tuchtcommissie niet juist is, zal zij deze vernietigen en, zo nodig, de door haar passend geachte maatregelen, overeenkomstig artikel 5.6.2.1 en 5.6.2.2, voor de in de bestreden uitspraak bevolen maatregelen in de plaats stellen.

6.7.4 De Commissie van Beroep kan ook tot gedeeltelijke vernietiging van de bestreden uitspraak besluiten. De gedeelten van de uitspraak in eerste aanleg die wel in hoger beroep waren aangevochten maar die niet worden vernietigd, gelden in dat geval pas als onherroepelijk vanaf de datum van de beslissing

van de Commissie van Beroep.

## **7 Tuchtrechtelijk Register**

---

- 7.1** De Stichting houdt het Tuchtrechtelijk Register.
- 7.2** De minnelijke schikkingen als bedoeld in artikel 2.2.5.2 en de opgelegde maatregelen als bedoeld in artikelen 5.6.2.1 en 5.6.2.2 worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register.
- 7.3** 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.
- 7.4** Een maatregel als bedoeld in artikelen 5.6.2.1 en 5.6.2.2 wordt in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen nadat de maatregel onherroepelijk is geworden.  
De aantekening in het Tuchtrechtelijk Register wordt doorgehaald nadat drie (3) jaren zijn verstreken sedert het onherroepelijk worden van de maatregel; met dien verstande a) dat in geval van een maatregel als bedoeld in artikel 5.6.2.1 onder (iv) de termijn van drie jaar wordt gerekend vanaf de datum waarop de geldingsduur van die maatregel eindigt en b) dat in geval van een maatregel als bedoeld in artikel 5.6.2.2 de Tuchtcommissie kan bepalen dat de maatregel op een later tijdstip in het Tuchtrechtelijk Register wordt doorgehaald, doch niet later dan drie jaar nadat de aan de onherroepelijk geworden maatregel verbonden proeftijd is verstreken.
- 7.5** Het Tuchtrechtelijk Register is uitsluitend toegankelijk voor Banken in het kader van Pre- of In-Employment Screening. De Stichting kan besluiten ook andere instellingen toegang tot het register te verschaffen.
- 7.6** Het Tuchtrechtelijk register kan slechts worden geraadpleegd via de Stichting. Opname in en raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register kunnen uitsluitend plaatsvinden in overeenstemming met het door de Stichting vastgestelde en door de Autoriteit Persoonsgegevens goedgekeurde Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tuchtrecht Banken.

## 8 Overige bepalingen

---

### 8.1 Bescherming

Het doen van een Melding en indiening en behandeling van een Klacht mogen 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, leden van de Tuchtcommissie en leden van de Commissie van Beroep. De Banken, NVB, DSI en de Stichting zullen al het nodige doen om deze bescherming te waarborgen.

### 8.2 Bevoegdheid Algemeen directeur om informatie in te winnen

8.2.1 De Algemeen directeur kan bij het toezicht op en de handhaving van de naleving van de Gedragsregels bancaire sector en in het kader van toekomstige of lopende procedures bij de Tuchtcommissie en Commissie van Beroep, inlichtingen en informatie inwinnen bij Beëdigden of Banken.

8.2.2.1. De Beëdigde ten aanzien van wie de Algemeen Directeur een onderzoek doet en de Verweerder in een klachtprocedure zijn verplicht alle medewerking te verlenen die de Algemeen Directeur dan wel de Tuchtcommissie of de Commissie van Beroep in dit opzicht van hen verlangt.

8.2.2.2 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 de Algemeen directeur.

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

### 8.3 Kennisgevingen

Kennisgevingen uit hoofde van dit reglement, 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.

Degenen die mededelingen uit hoofde van dit reglement doen, nemen onverminderd het zojuist bepaalde alle vereiste zorg in acht om te bewerkstelligen dat mededelingen degene voor wie die bestemd zijn, daadwerkelijk bereiken.

### 8.4 Wijzigingen

Dit reglement is vastgesteld door de Stichting. Dit reglement kan in overleg tussen de Stichting en de NVB worden gewijzigd. Indien beide partijen niet tot overeenstemming komen, zullen zij wijzigingen ter besluitvorming aan een gezamenlijke te bepalen derde partij voorleggen.