



tuchtrecht banken

jaarverslag
2023

Inhoud

- 3 Voorwoord**
Fred Hammerstein, voorzitter Stichting Tuchtrect Banken
- 4 Naar een bankentuchtrect 2.0**
Jerry Brouwer, Algemeen directeur
- 6 De rol van leidinggevendn bij nevenactiviteiten van bankmedewerker**
Antoinette van Rijn, voorzitter Tuchtcommissie Banken
- 8 Ja, de Commissie van Beroep Banken kan relevant zijn!**
Tjeerd Zuidema, voorzitter Commissie van Beroep Banken
- 10 Overzicht meldingen 2019 - 2023**
- 11 Toelichting op de jaarrekening 2023**
- 13 Jaarrekening 2023**
- 14 Bestuur, directie en commissies 2023**

Voorwoord

Het bestuur spreekt graag zijn erkentelijkheid uit voor de inzet van de medewerkers van het Bureau en van de leden van de Tuchtcommissie Banken en de Commissie van Beroep Banken. Per 1 juli 2023 heeft Rick Verschoof zijn voorzitterschap beëindigd. Hem zijn wij bijzondere dank verschuldigd voor al hetgeen hij in die hoedanigheid heeft gedaan in het belang van Tuchtrect Banken. Het Bureau is weer op sterkte gekomen. Wij danken al degenen die in 2023 afscheid hebben genomen en verwelkomen de nieuwe leden van de commissies en medewerkers van het Bureau.

Evaluatieonderzoek

Veel aandacht van het bestuur, in het bijzonder ook van zijn vorige voorzitter, is uitgegaan naar het entameren van een onafhankelijke evaluatie. Het opzetten van het onderzoek is met grote zorg omgeven. In september is een opdracht verstrekt aan de onderzoekers van de Rijksuniversiteit Groningen, in wie het bestuur alle vertrouwen heeft. Inmiddels is van de zijde van de NVB alle medewerking toegezegd aan het onderzoek als zodanig. De resultaten van het evaluatieonderzoek worden deze zomer verwacht.

Doelstellingen 2024

Het bestuur heeft het verkorten van de doorlooptijden als topprioriteit aangewezen. Daarnaast zijn het (verder) bevorderen van een transparant beleid met betrekking tot het omgaan met meldingen en het indienen van klachten (opnieuw) belangrijke aandachtspunten, net als het verhogen van de kwaliteit van ons werk.

Belang bankentuchtrect

Voor het belang van het bankentuchtrect verwijst het bestuur naar de uitspraken van de Tuchtcommissie Banken en de Commissie van Beroep Banken. Het bestuur wil in gesprekken met alle stakeholders de doeleinden van het tuchtrect en de wijze waarop die doeleinden bereikt kunnen worden aan de orde stellen. De noodzaak hiervan wordt breed onderschreven. De uitkomst van de evaluatie dit jaar nemen we vanzelfsprekend daarin mee.

Relevant en richtinggevend

Het bestuur, dat in 2023 van samenstelling is veranderd, heeft in een goede samenwerking stevig de schouders eronder gezet met de ambitie het bankentuchtrect relevant en richtinggevend voor de banken te houden in het belang van het vertrouwen in de bankensector.

Fred Hammerstein

voorzitter bestuur Stichting Tuchtrect Banken



Naar een bankentuchtrecht 2.0

Volgend jaar is het tien jaar geleden dat in Nederland de bankierseed en het daaraan verbonden tuchtrecht werden ingevoerd. Hoe wordt het bankentuchtrecht ervaren? Wat kan beter, wat moet anders? Op deze vragen, passend bij een negenjarig bestaan, zal het evaluatieonderzoek, waarvoor het bestuur in 2023 opdracht heeft gegeven, wellicht een antwoord geven.

Bankensector deelt ervaringen

Zoals de voorzitter al in zijn voorwoord schrijft, heeft de NVB inmiddels de volledige medewerking toegezegd. Dat is een goede zaak, immers het bankentuchtrecht heeft een bijzondere status binnen de tuchtrechtelijke stelsels. Het was de bankensector die het in de Wft verplichte tuchtrecht destijds middels zelfregulering heeft omarmd. De ervaringen van de bankensector kunnen dan ook niet gemist worden in een evenwichtige evaluatie. De bankierseed blijft relevant.

Temeer nu binnen de bankensector kennelijk over een andere invulling van de bankierseed wordt gedacht. Ik verwijs hiervoor naar een recent interview¹ met Eelco Dubbeling, general manager NVB en voorzitter European Banking Federation Executive Committee, waarin hij de volgende opmerking plaatste: “So, people’s motivations to work in a bank have changed considerably, maybe to such an extent that one could debate, for instance, if today, the banker’s oath would still be necessary in its current form.”

Wat echter van alle tijden is, is dat mensen en dus ook (bank)professionals onder omstandigheden vatbaar kunnen zijn voor verkeerde prikkels. In een professionele setting vormt tuchtrecht één van de instrumenten om dat te bestrijden. Die bestrijding zal – mensen blijven mensen – ook in de toekomst nodig blijven.

Ik kijk dan ook uit naar de resultaten van het evaluatieonderzoek.

Verbetering werkprocessen

In het vorige jaarverslag gaf ik aan dat wordt gewerkt aan de verbetering van de digitale (werk)processen, mede met het doel te bezien hoe we de doorlooptijden van zaken kunnen verkorten zonder af te doen aan de vereiste kwaliteit van het onderzoek.

Inmiddels zijn we in enkele zaken die zich daarvoor lenen begonnen met pilots om de doorlooptijd te verkorten. De uitkomsten van de pilots worden intern geëvalueerd en indien de aanpassingen functioneel zijn, zullen deze worden geïmplementeerd in de werkprocessen. Vanzelfsprekend blijven rechtseenheid en -zekerheid en vooral zorgvuldigheid voorop staan.

Overzicht meest voorkomende meldingen

Afgelopen jaar hebben mijn medewerkers een overzicht opgesteld van de meest voorkomende meldingen in onze bestaansperiode. Deze, eerst als intern bedoelde, notitie hebben we gedeeld



¹ The Banking Scene - The Banker’s Oath and The New Ethos in Banking (part 1 of 2)



met onze stakeholders en ook gepubliceerd op de website. We besloten hiertoe om aan alle betrokkenen inzicht te geven in de factoren die we meewegen bij het vragen van een maatregel bij de Tuchtcommissie Banken dan wel het aanbieden van een schikking en in het algemeen in onze beoordeling van de zwaarte van een zaak. Daarmee ook uitvoering gevend aan de doelstellingen van het bankentuchtrecht, waaronder invulling geven aan het leereffect tuchtrecht maar ook het bieden van de belangrijke duidelijkheid. Ook verantwoordt de Algemeen directeur zich mede op deze wijze voor zijn onafhankelijke rol.

Leereffect bankentuchtrecht

Een goede onderbouwing geeft de bankmedewerkers handvatten bij de uitvoering van hun werkzaamheden én draagt bij aan acceptatie van het tuchtrecht zoals dat wordt uitgevoerd. Immers van het droog vastleggen van de feiten om vervolgens zonder vastlegging van de dragende overwegingen daaraan een maatregel te koppelen, zal voor de betrokkenen geen leereffect uitgaan. Het geeft de beëdigde niet of nauwelijks inzicht in het falende handelen en biedt geen van alle betrokkenen in de sector het gewenste leereffect. De maatregel krijgt dan teveel een (louter) bestraffend karakter, terwijl een meerwaarde van het tuchtrecht nu juist schuilt in de leereffecten op microniveau (beëdigde) én macroniveau (beroepsgroep). Waar het op leereffecten aangaat verwijs ik graag naar de bijdrage van Antoinette van Rijn aan dit jaarverslag.

Samen werken aan een integere bankensector

Het lijkt mij de gezamenlijke doelstelling van het bureau en de commissies om samen te werken aan een integere bankensector. Dit doen we onder meer middels beslissingen en motiveringen die zo helder zijn dat die ook buiten de directe kring van procedureel betrokkenen niets aan duidelijkheid te wensen overlaten. 'Samen werken aan een integere bankensector' dat is waar we voor staan en waar we ons voor inzetten.

Tot slot sta ik graag nog stil bij het vele werk dat alle bureaumedeewerkers in 2023 hebben verzet. Ik spreek mijn waardering uit voor hun enthousiaste inzet, deskundigheid en onderlinge collegialiteit.

Jerry Brouwer

Algemeen directeur

De rol van leidinggevenden bij nevenactiviteiten van bankmedewerkers

In 2023 heeft de Tuchtcommissie Banken een aantal beslissingen genomen over nevenfuncties van bankmedewerkers. Het melden van nevenfuncties door het opnemen hiervan in de daarvoor bedoelde systemen bij de bank is verplicht. Openheid en transparantie zijn nodig. Het niet of niet volledig melden van nevenactiviteiten kan dan ook verstrekende gevolgen hebben voor bankmedewerkers.

Leidinggevende medeverantwoordelijk

Een leidinggevende moet bekend kunnen zijn met de aard en omvang van de activiteiten om te beoordelen of deze in strijd zijn of kunnen worden met de belangen van de bank. Leidinggevenden moeten zich er bewust van zijn dat zij hiervoor mede verantwoordelijk zijn. Samen met de bankmedewerker die het betreft, moet worden nagaan welke belangen van de bankmedewerker strijdig kunnen zijn met die van de bank. De aard van nevenactiviteiten kan een belangrijke aanwijzing zijn dat een leidinggevende extra alert moet zijn en blijven.

Voorbeeld

Een voorbeeld waaruit volgt dat de leidinggevende de vinger aan de pols moet houden, is beschreven in de beslissing van de tuchtcommissie van januari 2023 (TRB-2023-4381-TC). Het ging om een bankmedewerker die onder meer een onderneming was gestart om bitcoin wallets te openen voor mensen die hun wachtwoord waren

kwijtgeraakt. De bankmedewerker had bij de bank gemeld dat er sprake was van 'wallet herstel service' voor crypto eigenaren. Een ondergeschikte van deze bankmedewerker heeft in 2017 voor in totaal 25 personen geprobeerd hun wallet te openen. In twee gevallen is dit gelukt en daarvoor is een vergoeding van 20% van de waarde van de wallet gekregen. De bank was op de hoogte van deze nevenactiviteit (Commissie van Beroep Banken 10 augustus 2023) en bekend was dat hierbij ook anderen binnen de bank betrokken waren. De Commissie van Beroep Banken oordeelde, evenals de Tuchtcommissie Banken, dat sprake was van schending van de bankierseed. De bank was op de hoogte van de nevenactiviteit, maar de bankmedewerker had de activiteiten niet via het registratiesysteem gemeld.

Bankmedewerker moet blijven informeren over inhoud nevenactiviteiten

De leidinggevende ging ervan uit dat het openen van wallets slechts een idee was om op de markt te testen. Maar waarom bleef de leidinggevende niet op de hoogte van de ontwikkelingen en de voortgang van deze activiteit? Het is in eerste instantie aan de bankmedewerker om informatie te geven, om de nevenactiviteit te registreren en te melden dat collega's meewerken. Zijn arbeidsovereenkomst met de bank laat uiteraard niet toe om feitelijk wallets te gaan openen vanuit een eigen onderneming, met hulp van een ondergeschikte.





Dat moet een bankmedewerker begrijpen. Daar staat tegenover dat een leidinggevende informatie moet vragen aan de bankmedewerker, zodat kan worden nagegaan of de nevenactiviteiten strijdig kunnen zijn met de belangen van de bank. Vragen of de activiteiten worden gedaan binnen de dienstbetrekking bij de bank of in privé tijd, of wallets met succes kunnen of zijn geopend, welke controles worden uitgevoerd voordat eigenaren worden geholpen en hoe eventuele verdiensten worden verantwoord, liggen voor de hand. In dit voorbeeld hield het beleid van de bank kort gezegd in dat de bank negatief stond tegenover virtuele valuta en dat geen financiering werd verstrekt voor de handel daarin.

Van leidinggevendens wordt verwacht dat zij er op toezien dat activiteiten van bankmedewerkers binnen en buiten werktijd, niet in strijd zijn met het beleid van de bank. Daarbij speelt een rol dat de herkomst van geld, waarmee bitcoins zijn aangeschaft, niet altijd gemakkelijk is te herleiden. Niet uitgesloten kan worden dat (een deel van) de bitcoins is gekocht met geld afkomstig van misdrijf. Als een bankmedewerker, samen met een ondergeschikte, er voor zorgt dat de wallet weer beschikbaar is, strookt dit natuurlijk niet met het belang van de bank. De bankmedewerker heeft in dit voorbeeld weliswaar verklaard dat identificatie en verificatie van de eigenaar van de wallet op verschillende manieren plaatsvond, onder andere door het opvragen van een kopie ID, het invullen van een formulier en het controleren via sociale media, maar de leidinggevende wist hier kennelijk niets van.

Voorkomen van belangenverstremgeling vereist periodiek overleg

Informatie vragen over nevenactiviteiten van bankmedewerkers is een verantwoordelijkheid van leidinggevendens. Zij mogen er niet vanuit gaan dat bankmedewerkers zelf in alle gevallen een juiste afweging maken over de inlichtingen die zij verstrekken. Het voorkomen van belangenverstremgeling ligt mede in handen van leidinggevendens. Bij melding van nevenactiviteiten moet onder andere gevraagd worden naar de aard van de activiteiten, of er raakvlakken zijn of kunnen ontstaan met werkzaamheden bij de bank, wie er bij betrokken zijn en hoe vergoedingen zijn geregeld. Regelmatig overleg over wat de stand van zaken is, maakt daar onderdeel van uit. Het hiervoor gegeven voorbeeld over het openen van wallets, had bij de leidinggevende alle alarmbellen moeten laten afgaan.

Antoinette van Rijn

voorzitter Tuchtcommissie Banken

Ja, de Commissie van Beroep Banken kan relevant zijn!

In mijn bijdrage voor het vorige jaarverslag gaf ik aan dat de Commissie van Beroep Banken bij gebrek aan zaken in het verslagjaar 2022 geen enkele beslissing heeft kunnen nemen. Dit gegeven leidde tot de kop boven mijn bijdrage “Is de Commissie van Beroep relevant?”

Beloningsvoorstel bestuursvoorzitter

Wel waren eind 2022 drie (samenhangende) zaken ingestroomd die eerst in 2023 op zitting zijn behandeld.

De klacht in die zaken ging over het voorstel om de beloning van de bestuursvoorzitter (inclusief bonus) met ongeveer 50% ineens te verhogen, tot iets meer dan 3 miljoen euro per jaar. Het persbericht waarin het beloningsvoorstel werd aangekondigd, veroorzaakte destijds in Nederland veel ophef en afkeuring. De raad van commissarissen trok het voorstel binnen een paar dagen weer in.

Voorbeeldfunctie beleidsbepalers

De commissie van beroep overwoog in haar beslissing van 13 april 2023 (TRB-2022-3935-CB, TRB-2022-3943-CB en TRB-2022-4006-CB) dat de voorgenomen beloningsconstructie binnen de geldende regels paste en dat er geen aanleiding is om te twijfelen aan de integriteit van de drie beklagden, maar zij constateert ook dat gedragsregels uit de gedragscode zijn overtreden. De bestuursvoorzitter en commissarissen hebben onvoldoende zorgvuldig gehandeld, maakten een onvoldoende zorgvuldige belangenafweging en

hebben daardoor het vertrouwen van de samenleving in de bank geschaad. De commissarissen en bestuursvoorzitter hebben als beleidsbepalers een voorbeeldfunctie bij het uitdragen van de gedragsregels en zij zijn daarin tekortgeschoten. Bankmedewerkers zullen niet snel tuchtrechtelijk worden veroordeeld zolang zij binnen de interne beleidsregels blijven, maar dat ligt anders voor de bankmedewerkers die zelf verantwoordelijk zijn voor dat beleid. Hun eigen rol daarbij kan tuchtrechtelijk worden getoetst.

Toetsbaar opstellen

De commissarissen en bestuursvoorzitter krijgen alle drie dezelfde maatregel (een berisping) opgelegd omdat onderling niet te achterhalen is wie welke rol heeft gespeeld en zij hierin geen inzicht hebben willen geven. Zij wilden in de tuchtprocedure geen informatie geven over de inhoud van de gesprekken die zij onderling hebben gevoerd. De Commissie van Beroep Banken vindt dat zij zich niet toetsbaar hebben opgesteld tegenover de commissie van beroep door zich op oneigenlijke gronden op het vertrouwelijke karakter van deze gesprekken te beroepen.

Vertrouwen van het publiek

Met deze beslissing kon de commissie van beroep een bijdrage leveren aan het hoofddoel van het bancaire tuchtrecht: het herstel en het behoud van het vertrouwen van het publiek in de bancaire sector. De beslissing heeft geleid tot de nodige publieke belangstelling en (instemmende) bespre-

kingen in vakliteratuur en is zelfs baanbrekend genoemd. De beslissing laat zien dat het bancaire tuchtrecht wel degelijk relevant kan zijn als daarvoor geschikte zaken aan de commissie van beroep worden voorgelegd.

Ik hoop en verwacht dat het lopende evaluatieonderzoek tot conclusies zal leiden die de Commissie van Beroep Banken nog beter in staat stelt te doen waarvoor zij is opgericht.





Nevenactiviteiten

Ook heeft de commissie van beroep op 10 augustus 2023 uitspraak gedaan in een andere zaak (TRB-2023-4381-CB). De klacht had betrekking op een bankmedewerker die, naast zijn werk bij de bank, diverse commerciële nevenactiviteiten had, met name op het gebied van cryptocurrency. Hij had daarbij soms ook ondergeschikten ingeschakeld. De commissie van beroep oordeelt dat de bankmedewerker met deze nevenactiviteiten tekortgeschoten is in de naleving van de informatie- en registratieverplichtingen die hij, op grond van de binnen de bank geldende regels, jegens de bank had. Hij had zijn nevenactiviteiten onvoldoende verwerkt in het daarvoor bestemde registratiesysteem van de bank en hij had de bank niet volledig geïnformeerd over die nevenactiviteiten. Verzachtende omstandigheden (de bank wist in grote lijnen wel van zijn nevenactiviteiten, de cultuur bij de bank was destijds zo dat aan de geoorloofdheid van nevenactiviteiten weinig aandacht werd besteed en de lange duur van de tuchtprocedures) maakten dat kon worden volstaan met de maatregel van berisping.

In 2023 is nog een vijfde zaak ingestroomd die eerst in 2024 zal uitstromen.

Toetreding leden tot de commissie

Tot slot, in 2023 heeft het bestuur van Stichting Tuchtrect Banken op basis van een nieuwe werkwijze bij benoemingen drie nieuwe leden benoemd in de Commissie van Beroep Banken (mevrouw mr. M.L.C.M. van Kalmthout en de heren mr. J.W.M. Tromp en mr. A.R.O Mooy).

Tjeerd Zuidema

voorzitter Commissie van Beroep Banken

Overzicht meldingen 2019 - 2023

meldingen per jaar naar type melder

	2019	2020	2021	2022	2023
Zakelijke klant	11	18	22	12	10
Consument	51	82	84	26	44
Bank	41	36	46	54	45
Algemeen directeur	19	2	0	0	1
totaal	122	138	152	92	100

afgesloten meldingen

	2019	2020	2021	2022	2023
Afwijzing behandelaar	62	87	328	43	19
Aanklager schikking	7	6	12	8	10
Aanklager sepot	11	10	21	6	4
Tuchtcommissie	82	22	20	24	28
Commissie van Beroep	1	3	1	1	5
totaal	163	128	382	82	66

Toelichting op de jaarrekening 2023

Algemeen boekjaar 2023

In 2023 heeft TrB geïnvesteerd in zowel de inhoudelijke- als persoonlijke ontwikkeling van het huidige team. Hierdoor is het team voorbereid op de uitdagingen die de toekomst met zich meebrengt.

Ook is het vervolgingsbeleid gepubliceerd. Hiermee geeft de Algemeen directeur duidelijkheid hoe de belangen worden afgewogen en welke afwegingen betrokken zijn bij het voorstel tot oplegging van een maatregel. Ook is het onderzoek gestart naar de uitvoering van het Tuchtrecht door Rijksuniversiteit Groningen. De uitkomsten en aanbevelingen van dit onderzoek worden met belangstelling afgewacht.

In 2023 zijn verdere stappen gezet op het gebied van procesverbetering, waarbij de IT-organisatie is geüpdatet en verstevigd.

2023 financieel in beeld

De begroting voor 2023 bedroeg in totaal € 1.756.800, waarvan € 1.572.500 voor vaste kosten en € 184.500 voor variabele kosten. De totale kosten voor 2023 zijn € 1.888.944 en daarmee € 132.144 hoger dan begroot (€ 1.756.800) en € 221.633 hoger dan voorgaand jaar (€ 1.667.251). Onderstaand is deze overschrijding toegelicht.

Binnen de totale kosten is een onderscheid te maken tussen operationele kosten: kosten direct gerelateerd aan de kernactiviteiten van de stichting en niet-operationele kosten. De niet-operationele kos-

ten betreffen eenmalige kosten die niet gerelateerd zijn aan de reguliere operatie van de stichting.

De operationele kosten (zijnde de totale kosten van € 1.888.944, exclusief de onderzoekskosten van € 32.352 en exclusief de boeterente van € 2.843) zijn € 1.853.749 over 2023 en zijn daarmee € 96.949 hoger dan begroot (€ 1.756.800). De overschrijding van de operationele kosten wordt met name verklaard door tijdelijk ingehuurde juridische ondersteuning in verband met vacatures en ziektes. Ook dragen hogere huurlasten bij aan de overschrijding. Naast de jaarlijkse huurstijging heeft het huren van extra vierkante meters bijgedragen aan de overschrijding. In Q3 2023 is deze extra ruimte weer afgestoten. Dit ligt in lijn met de huidige formatie en de toekomstperspectieven van de stichting. In vergelijking met 2022 zijn de operationele kosten € 1.667.251 en daarmee € 186.498 hoger. Dit wordt met name verklaard door de stijging in personeelskosten van € 77.208 m.n. door extra inhuur. Tevens zorgt de stijging in huisvestingskosten van € 27.413 voor een groot deel van de stijging van de operationele kosten in 2023.

Het niet-operationele deel betreft € 35.195, die bestaat uit boeterente van € 2.843 en € 32.352 projectkosten. De niet-operationele kosten voor 2023 zijn daarmee ook € 35.195 hoger dan begroot (€ 0), omdat deze kosten niet worden begroot, omdat dit eenmalige kosten die niet gerelateerd zijn aan de kernactiviteit van de stichting en vanuit de reserves worden gedragen.

De boeterente van € 2.843 heeft betrekking op de overeenstemming met de Belastingdienst (zie hieronder) inzake de vennootschapsbelastingplicht.

De projectkosten van € 32.352 hebben betrekking op het evaluatieonderzoek naar het tuchtrecht dat door de Rijksuniversiteit Groningen is gestart in Q4 2023 en naar verwachting medio 2024 wordt afgerond.

Als gevolg van de boeterente en de projectkosten is een overschrijding van de begroting van de niet-operationele kosten veroorzaakt.

Verder heeft de stichting gedurende 2023 met de Belastingdienst overeenstemming bereikt over de vennootschapsbelastingplicht (zie onderstaande paragraaf vennootschapsbelasting). Hierdoor is in 2023 voor de boekjaren 2021, 2022 en 2023 een vennootschapsbelastinglast opgenomen van € 18.564. Met deze kosten is geen rekening gehouden in de begroting 2023. Hoewel er principiële verschillen zijn met het standpunt van de fiscus over deelname aan het economisch verkeer, is vanuit praktisch oogpunt ingestemd met het indienen van vennootschapsbelastingaangifte vanaf 2021.

Aan de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: NVB) zijn twee (voorschot)nota's verzonden voor het totale begrotingsbedrag van € 1.756.800. Van Lanschot Kempen N.V. en Bunq B.V. hebben zich rechtstreeks aangesloten bij TrB, waarvoor alleen de jaarlijkse aansluitkosten zijn doorbelast.

Van Lanschot Kempen N.V. heeft € 33.731 en Bunq B.V. € 500 bijgedragen. In 2023 zijn ook € 4.225 (2022: € 13.750) aan boetegelden ontvangen.

Het verschil in ontvangen gelden van € 1.795.256 en gemaakte kosten van € 1.907.508 (inclusief vennootschapsbelastinglast) leidt in 2023 tot een negatief resultaat van € 112.252 dat zal worden opgevangen met de opgebouwde reserves. De reserves na resultaatbestemming eind boekjaar 2023 bedragen € 570.804.

Vennootschapsbelasting

Hoewel stichting TrB en Mazars (fiscaal adviseur) het principieel niet eens zijn met het standpunt van de fiscus dat sprake is van deelname aan het economisch verkeer, is er vanuit praktisch oogpunt gezien, ingestemd met het uiteindelijke voorstel van de fiscus om vanaf 2021 VPB aangifte te doen. De vennootschapsbelasting voor 2021 betreft € 27.166. Doordat in 2022 een verlies is gerealiseerd kan er € 8.602 worden teruggevraagd. In de staat van baten en lasten 2023 is per saldo een last opgenomen van € 18.564, zijnde het verschil tussen de last over het boekjaar 2021 van € 27.166 en de bate over het boekjaar 2022 ad € 8.602.

Bestemmingsreserves

Het bestuur heeft in 2022 een weerstandsvermogen vastgesteld ter hoogte van € 400.000. Dit weerstandsvermogen van TrB geeft weer wat de vermogensbuffer is voor het opvangen van eventuele (onvoorziene) calamiteiten en de financiële consequenties daarvan. Dit weerstandsvermogen is voor TrB vooral bedoeld om (ook onafhankelijk van de NVB) noodzakelijke incidentele uitgaven te

kunnen bekostigen. Te denken valt aan de kosten die gemoeid gaan met grote zaken, maar tevens ook het kunnen voorzien in operationele calamiteiten zoals het kunnen uitvoeren van onvoorziene benodigde IT/security aanpassingen.

Overeenkomst NVB

Voor de kosten van TrB is een garantie afgegeven door de NVB. Dit betekent dat in alle redelijkheid gemaakte kosten worden vergoed door de NVB en dat er in principe geen buiten proportioneel resultaat ontstaat. Indien de overeenkomst met de NVB wijzigt, dient daar actie op te worden ondernomen. Dit kan namelijk gevolgen hebben voor de financiering van de stichting.

Risico analyse en -beheersing

Risico's worden beschouwd vanuit de visie dat TrB midden in de samenleving staat en gericht is op de lange termijn. Vanuit de maatschappelijke opdracht van TrB worden risico's zo goed mogelijk in kaart gebracht en beheerst. Daarbij is het voldoen aan wet- en regelgeving leidend, evenals een proactieve houding ten opzichte van risico's op reputatieschade.

De informatie waarmee wordt gewerkt binnen TrB is van zeer gevoelige aard. Het is dan ook van groot belang dat strakke interne procedures worden gevolgd om hier zorgvuldig mee om te gaan. Dankzij de strikte interne beheersmaatregelen is de kans dat een van de hieronder geïdentificeerde risico's zich voordoet zeer klein.

Wet- en regelgeving

Het beleid van TrB is gebaseerd op de wetgeving

rond de bankierseed. Indien deze wet- en regelgeving wijzigt, kan dat gevolgen hebben voor de bedrijfsvoering binnen TrB. Daarom is het van belang dat ontwikkelingen altijd scherp worden gevolgd en dat goede banden worden onderhouden met de overheid voor informatieverstrekking op dit gebied. Gelet op de gevoeligheid van de informatie waarmee binnen TrB wordt gewerkt, blijft de AVG-wetgeving een belangrijk thema om op te acteren.

Evaluatieonderzoek van het bancaire tuchtrecht

In Q4 2023 is een evaluatieonderzoek naar het bancaire tuchtrecht gestart. De uitvoerende partij betreft de Rijksuniversiteit van Groningen. Naar verwachting zal het onderzoek in Q2 2024 afgerond zijn. De uitkomsten en aanbevelingen zullen de basis vormen voor een eventuele herpositionering.

Begroting 2024

In oktober 2023 is de begroting voor 2024 ingediend door het bestuur van TrB bij de NVB. Deze begroting is i.v.m. cao stijgingen en huidige inflatiedoorwerking hoger dan de begroting van 2023. Desalniettemin zorgt een evenwichtiger formatie voor een dempend effect van deze stijging. Opgemerkt wordt dat onverwachte uitschieters kunnen worden opgevangen met de opgebouwde reserves van TrB.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geïdentificeerd.

De externe accountant De Jong & Laan B.V. heeft de jaarrekening 2023 gecontroleerd.

Jaarrekening 2023 (balans, baten en lasten)

Balans per 31 december 2023 (in euro's)

Vaste activa	2023	2022
Materiële vaste activa	17.151	22.693

Vlottende activa

Vorderingen	67.340	102.220
Liquide middelen	629.773	732.309

Totaal activa **714.264** **857.222**

Passiva

Reserves	570.804	683.056
Kortlopende schulden	143.460	174.166

Totaal Passiva **714.264** **857.222**

Staat van baten en lasten (in euro's)

	2023	2022
Baten	1.795.256	1.612.176
Totaal	1.795.256	1.612.176

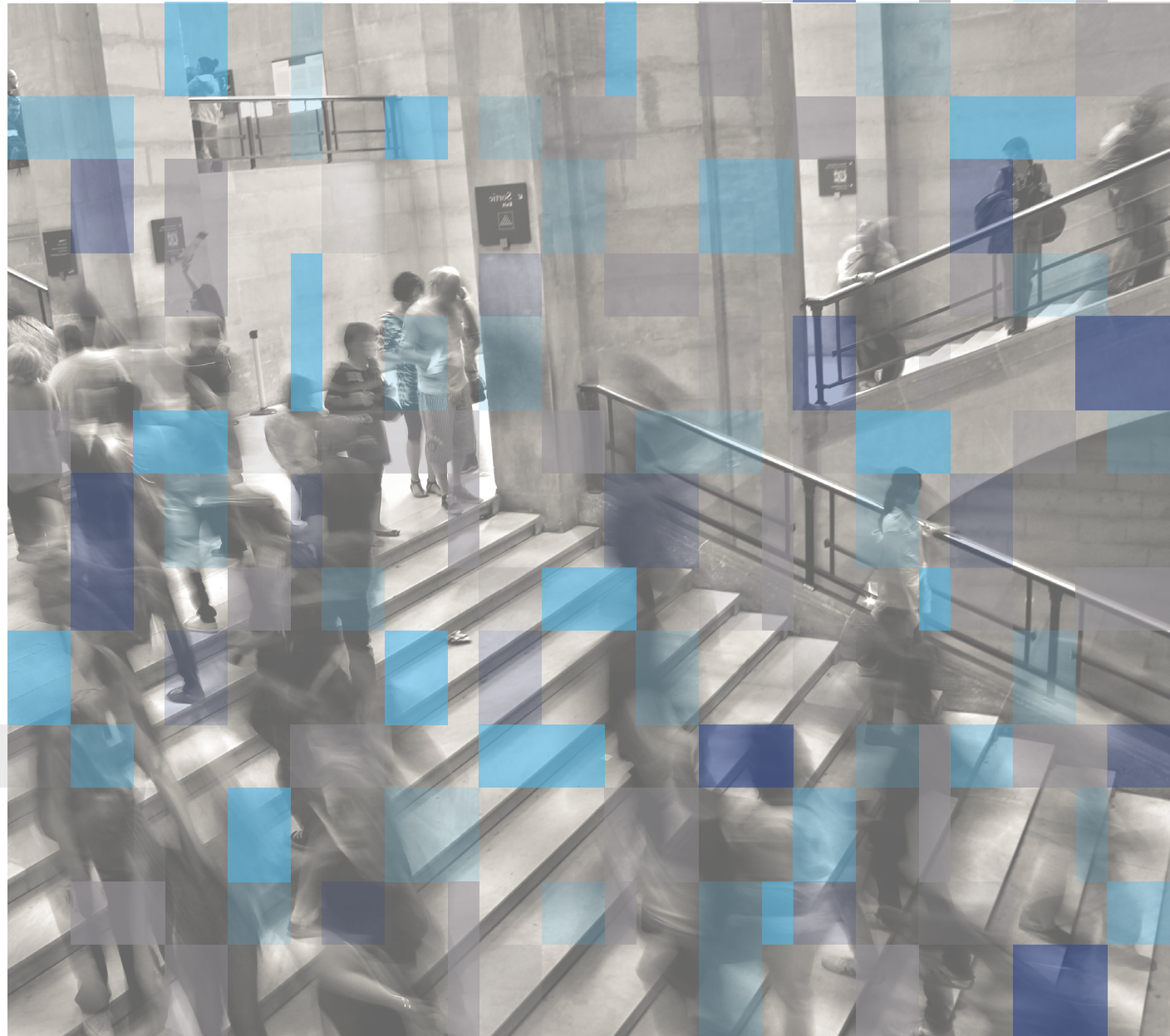
Lasten

Personeelskosten	1.289.565	1.212.357
Afschrijvingen op		
materiële vaste activa	11.526	16.077
Overige lasten	587.853	438.817
Totaal	1.888.944	1.667.251

Resultaat voor belasting **-/-93.688** **-/-55.075**

Vennootschapsbelasting **-/-18.664**

Resultaat na belasting **-/-112.252** **-/-55.075**



Bestuur, directie en commissies 2023



Bestuur

Mr. A. Hammerstein, voorzitter (vanaf 1 augustus 2023)
Mr. S. Jordens, penningmeester
Mr. S. de Groot, secretaris (vanaf 1 februari 2023)
Prof. Mr. R.J. Verschoof, voorzitter (tot 1 juli 2023)
Drs. D. Dijkhuis, secretaris (tot 1 maart 2023)

Directie

Mr. J.P.E. Brouwer, Algemeen directeur



Tuchtcommissie

Mr. A.P.M. van Rijn, voorzitter
Mr. C. Ihataren, secretaris
Mr. D.J.M. Dammers, secretaris (vanaf 1 januari 2023)
Mr. E.A. Messer
Mr. F.B. Demenint
Prof. dr. R. van Eijbergen
Mr. Th.J. Kelder
Prof. dr. A.J.C.C.M. Loonen
Mr. R.K. Pijpers
Mr. A. van Maanen
I.M.B. Hogenelst FFP/CFP
Mr. drs. M. van Schaik
Mr. M.L. Braaksma (vanaf 22 september 2023)
Mr. G. Konings (vanaf 22 september 2023)
K.I.M. Jeuring MSc (vanaf 9 november 2023)
Mr. M.E. Olthof, secretaris (tot 11 november 2023)
Mr. J.L.S.M. Hillen (tot 1 februari 2023)



Commissie van Beroep

Mr. Tj. Zuidema, voorzitter
Mr. M.J. Drijftholt, secretaris
Mr. L.G. Broekhuizen
Mr. dr. S.B. van Baalen
Mr. R.J. Schimmelpenninck
Mr. W.J.J. Los
Mr. R.E. van Esch
Mr. drs. E.J. Weller
Mr. D.M. Geelen
Mr. C.H.M. van Altena
Mr. J.W.M. Tromp (vanaf 2 juni 2023)
Mr. A.R.O. Mooy MBA (vanaf 2 juni 2023)
Mr. M.L.C.M. van Kalmthout (vanaf 19 juni 2023)



tuchtrecht banken

Colofon

Stichting Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
t +31 (0)20 - 760 80 90
info@tuchtrechtbanken.nl
www.tuchtrechtbanken.nl