

Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tuchtrecht Banken 2025

Inhoudsopgave

1. Inleiding

- 1.1 Context van dit Protocol
- 1.2 Overige wijzigingen 2025

2. Begripsbepalingen

3. Algemeen

- 3.1 Doel van het Tuchtrechtelijk Register
- 3.2 Noodzaak voor de verwerking van Persoonsgegevens
- 3.3 Beoordeling van de proportionaliteit en subsidiariteit
- 3.4 Verhouding Protocol tot Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen
- 3.5 Rollen van betrokken partijen bij het Tuchtrechtelijk Register

4. Organisaties die toegang hebben tot het Tuchtrechtelijk Register

- 4.1 Randvoorwaarden voor de toegang van Banken
 - 4.1.1 Aanstellen Functionaris
- 4.2 Nederlandse Banken
 - 4.2.1 Grondslag van de Verwerking
- 4.3 Europese Banken (opvragen informatie)
 - 4.3.1 Grondslag van de Verwerking
 - 4.3.2 Voorwaarden voor informatieverstrekking uit het Tuchtrechtelijk Register aan een Europese Bank
 - 4.3.3 Belangenafweging toegang Europese Banken
- 4.4 De Nederlandsche Bank (DNB)
 - 4.4.1 Grondslag van de Verwerking
 - 4.4.2 Belangenafweging toegang DNB

5. Opname van de Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register

- 5.1 De gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register worden geregistreerd
- 5.2 Criteria op basis waarvan Betrokkene wordt opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register
- 5.3 Procedure registratie in het Tuchtrechtelijk Register
 - 5.3.1 Registratie

6. Raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register

- 6.1 Criteria voor het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register
- 6.2 Proces van raadplegen
 - 6.2.1 Algemeen
 - 6.2.2 Procedure



7. Waarborgen voor de verwerking van Persoonsgegevens

- 7.1 Geheimhouding
- 7.2 Beveiligingsmaatregelen
- 7.3 Aansprakelijkheid
- 7.4 Datalekken

8. Waarborgen voor Betrokkene

- 8.1 Wijze van informeren van Betrokkene over het bestaan, de gevolgen van en de deelnemende Organisaties aan het Tuchtrechtelijk Register
 - 8.1.1 Mededeling van opname in het Tuchtrechtelijk Register
 - 8.1.2 Verwijdering uit het Tuchtrechtelijk Register
- 8.2 Bewaartermijn
- 8.3 Rechten van Betrokkene
 - 8.3.1 Inzagerecht
 - 8.3.2 Correctierecht
 - 8.3.3 Recht op beperking van de verwerking
 - 8.3.4 Bezwaar
 - 8.3.5 Recht op overdraagbaarheid van gegevens
 - 8.3.6 Recht op vergetelheid
 - 8.3.7 Recht op een menselijke blik
- 8.4 Klachtenprocedure

9. Restbepalingen

- 9.1 Wijzigingen van het Protocol
- 9.2 Overgangsrecht
- 9.3 Toezicht op naleving Protocol

1. Inleiding

1.1 Context van dit Protocol

Er zijn verschillende elementen die samen het bankentuchtrecht in Nederland kaderen:

1. de Gedragsregels bancaire sector;
2. de bankierseed;
3. het Tuchtreglement Bancaire Sector;
4. het Protocol Tuchtrechtelijk Register;
5. het Tuchtrechtelijk Register.

De onderlinge verhouding tussen deze vijf elementen wordt hier kort toegelicht.

De Gedragsregels bancaire sector beschrijven de regels over gewenst gedrag die gelden voor bankmedewerkers tijdens hun werk bij de Bank. Bij indiensttreding legt elke bankmedewerker de bankierseed af. Daardoor verplicht de medewerker zich te houden aan de Gedragsregels en is het bankentuchtrecht op hem/haar van toepassing. De regels van het bankentuchtrecht en de omschrijving van de tuchtprocedure zijn opgenomen in het Tuchtreglement Bancaire Sector. Als er een uitspraak is gedaan in de tuchtprocedure waarin een Maatregel is opgelegd aan de bankmedewerker dan wordt dit geregistreerd in het Tuchtrechtelijk



Register. Dit Protocol omschrijft de wijze van registratie in het Tuchtrechtelijk Register en de wijze waarop en de gevallen waarin het Tuchtrechtelijk Register geraadpleegd mag worden door aangesloten Organisaties. Dit Protocol ziet dus niet op de tuchtprocedure, maar slechts op de fase daarna, de registratie in het Tuchtrechtelijk Register en het raadplegen daarvan. In het Tuchtrechtelijk Register wordt slechts een beperkt aantal Persoonsgegevens geregistreerd en raadpleging vindt plaats op basis van hit/no-hit (voor de omschrijving van de Persoonsgegevens die geregistreerd worden en de voorwaarden van het raadplegen van het Register zie paragraaf 5.1 en 6.1 van dit Protocol).

Het doel van het bankentuchtrecht is om de kwaliteit en integriteit van de uitoefening van werkzaamheden te bewaken en de interne orde en discipline (tucht) binnen de bancaire sector te handhaven.¹ Om dit doel na te streven en om recidive te voorkomen, hebben drie soorten Organisaties toegang tot het Tuchtrechtelijk Register. Te weten de Nederlandse Banken, De Europese Banken die een aansluitovereenkomst met de Stichting hebben gesloten en De Nederlandsche Bank (DNB).

Deze Organisaties hebben toegang zodat het Nederlandse tuchtsysteem volledig en sluitend is en optimaal gehandhaafd kan worden. Voorheen hadden alleen de Nederlandse Banken toegang tot het Tuchtrechtelijk Register. Gebleken is dat toegang voor Europese Banken (die een aansluitovereenkomst hebben gesloten met de Stichting) en DNB, noodzakelijk is om de optimale werking van het bancaire tuchtrecht te garanderen.

Het Protocol regelt dus de toegang tot het Register waaronder voor de hiervoor genoemde Europese Banken. Voorwaarde is dat zij een aansluitovereenkomst sluiten waarin wordt vastgelegd dat indien de Europese Bank volledig toetreedt tot (onderwerpt aan) het bankentuchtrecht deze ook toegang krijgt tot het Register. Tot op heden heeft geen enkele Europese Bank een aansluitovereenkomst gesloten. De drempel die is opgelegd, lijkt te hoog. Dat is ook begrijpelijk omdat de Europese Bank zijn medewerkers dan verplicht de bankierseed af te leggen met alle daaraan verbonden consequenties, hetgeen mogelijk in strijd komt met wet- en regelgeving in het vestigingsland.

Toch blijkt er behoefte aan het verkrijgen van informatie uit het Tuchtrechtelijk Register. Om de doelstelling van de invoering van de bankierseed en het daaraan verbonden bankentuchtrecht te optimaliseren, maar ook om het bankentuchtrecht zo effectief mogelijk te houden, is naast de verplichte aansluiting de mogelijkheid opgenomen een toetredingsverklaring (paragraaf 4.3.2) aan te gaan met de Stichting. De Europese Bank krijgt dan het recht om informatie op te vragen uit het Register, ten behoeve van Pre- of In-Employment screening. De bank dient daartoe een verzoek in te dienen bij de Stichting. De Stichting verstrekt de informatie die ook zichtbaar is voor de deelnemende banken. De Europese bank dient op basis van de verkregen informatie verdere toelichting over de eventueel opgelegde maatregel aan de Kandidaat te vragen.

1.2 Overige wijzigingen 2025

Het Protocol is aangepast aan de huidige richtlijnen. In de voorbereiding tot aanpassing van het Protocol is zowel de tekst als de inhoud beoordeeld op toegankelijkheid/leesbaarheid en werkbaarheid.

¹ Derde nota van wijziging, 33 918, TK 2013-2014, 33 918, nr. 10, p. 5



Voor de tuchtrechtelijke procedure wordt verwezen naar het Tuchtreglement. Verder is het Protocol aangescherpt op woordgebruik, mede als gevolg van de gewijzigde toegang tot het Register (digitalisering). En andere tekstuele wijzigingen en verbeteringen.

Door inkorting van de teksten is het Protocol ten opzicht van de voorgaande versie vernummerd

2. Begripsbepalingen

In dit Protocol wordt verstaan onder:

- **Algemeen directeur:** de door de Stichting aan te wijzen algemeen directeur;
- **AP:** Autoriteit Persoonsgegevens;
- **Autorisatiebeleid Tuchtrechtelijk Register:** intern beleid van de Stichting waarin de regels voor toegang en autorisatie tot het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen;
- **AVG:** Algemene Verordening Gegevensbescherming;
- **Awb:** Algemene wet bestuursrecht;
- **Bancaire sector Nederland:** de Nederlandse Bancaire sector bestaande uit:
 - de Nederlandse Banken en Europese Banken die een bijkantoor hebben in Nederland en diensten in Nederland verlenen;
 - de banken met een zetel in een staat die geen lidstaat is en diensten verlenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor (ex artikel 3.23, lid 3 Wft);
 - DNB als toezichthouder binnen de financiële sector;
- **Bank:** een Nederlandse bank of buitenlandse bank waarvan de medewerkers op grond van de Wft en/of op grond van afspraken met de Stichting vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels en waarop het tuchtrecht van toepassing is;
- **Bankierseed:** eed of gelofte die bankmedewerkers sinds 2015 verplicht moeten afleggen wanneer zij in dienst treden bij een bank, als bedoeld in de Regeling (behorende bij de Wft) eed en belofte financiële sector 2015;
- **Betrokken Bank:** de Bank waarvoor de Betrokkene werkzaam is of is geweest ten tijde van de gedraging waar de tuchtklacht op ziet;
- **Betrokkene:** degene aan wie een Maatregel is opgelegd in het kader van het tuchtrecht binnen de Bancaire sector Nederland;
- **Commissie van Beroep:** de Commissie van Beroep als bedoeld in het Tuchtreglement;
- **Contactpersoon:** de medewerker bij de afdeling binnen de Organisatie waar de Pre- of In-Employment Screening of de Integriteitstoets wordt uitgevoerd;
- **Datalek:** een inbreuk in verband met Persoonsgegevens. Inbreuk op de beveiliging die per ongeluk of op onrechtmatige wijze leidt tot de vernietiging, het verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of de ongeoorloofde toegang tot doorgezonden, opgeslagen of anderszins verwerkte gegevens (artikel 4, lid 12 AVG);



- **DNB:** De Nederlandsche Bank;
- **DPIA:** Data Protection Impact Assessment, gegevensbeschermingseffectbeoordeling, beoordeling van het effect van de beoogde verwerkingsactiviteiten op de bescherming van persoonsgegevens;
- **EER:** Europese Economische Ruimte, binnen alle landen van de EER is de AVG van toepassing;²
- **Europese Bank:** een bank die een zetel heeft in een Europese lidstaat met een in Nederland gelegen bijkantoor die binnen de Bancaire sector Nederland diensten verleent op grond van een Europees paspoort als bedoeld in paragraaf 4.3 van dit Protocol;
- **FG:** Functionaris voor Gegevensbescherming van de Stichting die o.a. is belast met advies over en toezicht op de naleving van de AVG (artikel 37 AVG);
- **Functionaris:** een medewerker die werkzaam is bij een Organisatie en aan wie in het kader van zijn werkzaamheden (Pre- of In-Employment Screening of Integriteitstoets van een bestuurder) toegang is verleend tot het Tuchtrechtelijk Register;
- **Gedragsregels:** de door de NVB vastgestelde 'Gedragsregels bancaire sector';
- **Identiteitsbewijs:** een in Nederland geldige identiteitskaart, rijbewijs of paspoort;
- **Integriteitstoets:** een geschiktheids- of betrouwbaarheidstoets van bestuurders en beleidsbepalers binnen de Bancaire sector Nederland die de toezichthouder als onderdeel van haar toezichthoudende en adviserende taken moet uitvoeren;
- **Kandidaat:** degene die een Pre- dan wel In-Employment Screening of een Integriteitstoets ondergaat, dit kan ook gaan om een externe dan wel ingehuurd medewerker;
- **Maatregel:** de op grond van het Tuchtreglement onherroepelijk geworden maatregel, waaronder in dit Protocol tevens wordt verstaan een getroffen Minnelijke schikking als bedoeld in het Tuchtreglement;
- **Minnelijke schikking:** het op voorstel van de Algemeen directeur aan de Betrokkene afdoen van een tuchtklacht zonder behandeling bij de Tuchtcommissie zoals is bedoeld in het Tuchtreglement;
- **Nederlandse Bank:** een bank met een zetel in Nederland, die toegang heeft tot het Tuchtrechtelijk Register en/of waarvan de medewerkers op grond van de Wft vallen onder de reikwijdte van de Gedragsregels en waarop het tuchtrecht van toepassing is;
- **NVB:** Nederlandse Vereniging van Banken;
- **Organisatie(s):** de organisaties, ondernemingen en instellingen die op grond van dit Protocol toegang hebben tot het Tuchtrechtelijk Register;
- **Persoonsgegevens:** elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon (artikel 4, lid 1 AVG);
- **Pre- of In-Employment Screening:** een onderzoek waarbij gegevens en informatie van de Kandidaat die relevant zijn voor de beoogde functie worden gecontroleerd en beoordeeld alvorens de arbeidsovereenkomst definitief wordt aangegaan of de functiewisseling wordt doorgezet;
- **Protocol:** dit Protocol Tuchtrechtelijk Register Stichting Tuchtrecht Banken;
- **Raadpleging:** het ophalen van informatie uit het Tuchtrechtelijk Register;
- **Stichting:** Stichting Tuchtrecht Banken;
- **Tuchtcommissie:** de Tuchtcommissie als bedoeld in het Tuchtreglement;

² [Welke landen horen bij de Europese Economische Ruimte \(EER\)? | Rijksoverheid.nl](https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/europese-economische-ruimte)



- **Tuchtrechtelijk Register:** het register waarin voor bepaalde tijd onherroepelijk geworden (tucht)maatregelen worden geadmistreerd;
- **Tuchtreglement:** Tuchtreglement Bancaire Sector;
- **Two Factor Authentication:** autorisatiemethode waarbij gebruik gemaakt wordt van twee factoren om toegang te kunnen verkrijgen tot een systeem;
- **Veiligheidszaken:** de afdeling of persoon die binnen een Bank verantwoordelijk is voor de verwerking van Persoonsgegevens in het kader van het waarborgen van kwaliteit en integriteit;
- **Verwerker:** een natuurlijke persoon of rechtspersoon, een organisatie, of een orgaan die/dat, ten behoeve van de Verwerkingsverantwoordelijke Persoonsgegevens verwerkt (artikel 4, lid 8 AVG);
- **Verwerkingsverantwoordelijke:** een natuurlijke persoon of rechtspersoon, een organisatie, of een orgaan die/dat, alleen of samen met anderen, het doel van en de middelen voor de verwerking van Persoonsgegevens vaststelt (artikel 4, lid 7 AVG);
- **Verwerking van Persoonsgegevens:** elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot Persoonsgegevens (artikel 4, lid 2 AVG);
- **Wft:** Wet op het financieel toezicht;
- **Wwft:** Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme.

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

3 Algemeen

3.1 Doel van het Tuchtrechtelijk Register

Het Tuchtrechtelijke Register is het sluitstuk van het bankentuchtrecht. In het Tuchtrechtelijk Register worden de persoonsgegevens opgenomen van de Betrokken aan wie een Maatregel is opgelegd. De opname vindt plaats nadat de Maatregel onherroepelijk is geworden. Gedurende de tuchtprocedure vindt er dus geen registratie plaats. De duur van de opname volgt uit de opgelegde Maatregel en hetgeen hieromtrent is vastgelegd in het Tuchtreglement Bancaire Sector. Het Tuchtrechtelijk Register is alleen te raadplegen door de daartoe door de Stichting Tuchtrecht Banken geautoriseerde Functionaris.

Het doel van het bankentuchtrecht is om de kwaliteit en integriteit van de uitoefening van werkzaamheden te bewaken en de interne orde en discipline (tucht) binnen de bancaire sector te handhaven. Tuchtrecht is primair gericht op de beoordeling van de vraag of een individu de voor de groep geldende normen en regels heeft nageleefd. Om het doel van het bankentuchtrecht effectief na te streven, is het van belang dat tuchtrechtelijk opgelegde Maatregelen kenbaar zijn voor de aangesloten Organisaties en dat zij het feit dat er aan een Kandidaat een Maatregel is opgelegd, kunnen meenemen in hun afweging tot het al dan niet in dienst nemen dan wel inhuren van de Kandidaat. Dit wordt gerealiseerd door het bijhouden van het Tuchtrechtelijk Register.

Het registreren van een opgelegde tuchtrechtelijke Maatregel is tevens relevant met het oog op het voorkomen van recidive bij een andere werkgever. Zonder



registratie van tuchtrechtelijke Maatregelen kan geen invulling worden gegeven aan een effectief tuchtrecht.

Een tuchtrechtelijke Maatregel op zichzelf is onvoldoende om recidive te voorkomen. Indien niet bekend is wie een Maatregel heeft opgelegd gekregen, kan het gebeuren dat een bankmedewerker recidiveert, alleen dan bij een andere Organisatie of in een andere functie. De mogelijkheid om kennis te nemen van het feit of een bankmedewerker voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register is een noodzakelijk middel om de effectiviteit van het bankentuchtrecht te borgen.

Door Banken bij het uitvoeren van een Pre- of In-Employment Screening of DNB bij het uitvoeren van een Integriteitstoets van een bestuurder, de mogelijkheid te geven te toetsen of een Kandidaat voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register kan de integriteit van de sector worden gehandhaafd en wordt recidive voorkomen. Dit geldt des te meer gezien de omvang van de kring van beëdigden (per 2024: 62.000 personen), de complexiteit en diversiteit van de sector en het feit dat anders dan bijvoorbeeld bij de advocatuur (tableau) of medische stand (BIG register) in de bancaire sector geen positief register wordt bijgehouden. Er bestaat geen register waarin je moet zijn bijgeschreven om in de Bancaire sector Nederland te mogen werken en waaruit je dus (bij wijze van sanctie) geschrapt kunt worden. Derhalve is een negatief register noodzakelijk om te zorgen voor effectief bankentuchtrecht.

Aan het tuchtrecht zijn onderworpen alle medewerkers die werkzaam zijn bij een Bank waarvan de medewerkers die op grond van de Wft of op grond van contractuele afspraken met de Stichting onder de reikwijdte vallen van het bankentuchtrecht. Dit houdt in dat zij bij een voldoende ernstige schending van de Gedragsregels voor de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep kunnen worden gebracht.

3.2 Noodzaak voor de verwerking van Persoonsgegevens

Alle bankmedewerkers zijn onderworpen aan het tuchtrecht. De wettelijke plicht voor het hebben van bankentuchtrecht is vastgelegd in artikel 3:17c Wft. De wetgever heeft er bewust voor gekozen om geen tuchtcollege in de zin van artikel 113 Grondwet in het leven te roepen. Hij heeft aansluiting gezocht bij het zelfregulerend vermogen van de sector. In de Kabinetsvisie Nederlandse bankensector³ heeft het kabinet het belang van het bankentuchtrecht onderschreven en benadrukt dat hij mede vanwege de effectiviteit en de aard van het bankentuchtrecht het van belang acht dat de sector dit zelf organiseert.

Het doel van artikel 3:17c Wft is om het bankentuchtrecht verplicht te stellen. Artikel 3:17c Wft beoogt daarvoor een privaatrechtelijk tuchtcollege (een onafhankelijke en deskundige externe organisatie) in te stellen dat door de bankensector zelf moet worden ingericht. De banken die verenigd zijn in de NVB hebben de Stichting belast met het uitvoeren van het bankentuchtrecht zoals bedoeld in artikel 3:17c Wft. Om hieraan invulling te geven heeft de NVB de Gedragsregels bancaire sector opgesteld. De Stichting heeft (in overleg met de NVB) de tuchtprocedure vastgelegd in het Tuchtrechtelijk Register. Het Tuchtrechtelijk Register voorziet in adequate

³ Kamerstukken II 2012/13, 32 013, nr. 35, p. 19.



waarborgen voor een behoorlijke procesgang als bedoeld in het tweede lid van artikel 3:17c Wft.

3.3 Beoordeling van de proportionaliteit en subsidiariteit

Het bijhouden van het Tuchtrechtelijk Register is afgewogen tegen het recht van Betrokkene op bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Het in stand houden van een Tuchtrechtelijk Register is gerechtvaardigd om een effectieve uitvoering van het bankentuchtrecht te realiseren. Het belang van een integere en betrouwbare bankensector is groot, en ziet niet alleen op de personen die werkzaam zijn binnen de Bancaire sector Nederland, maar ook op de samenleving als geheel. Het voorkomen van wangedrag binnen de Bancaire sector Nederland is daarom van groot belang en billijkt de noodzaak tot het hanteren van een Tuchtrechtelijk Register. De zwaarte van dit middel wordt door de Stichting erkend. Dit noopt de Stichting ervoor te zorgen dat er voldoende waarborgen worden gerealiseerd voor een zorgvuldige omgang met het Tuchtrechtelijk Register, waarbij ook de rechten van Betrokkene voldoende worden beschermd. De getroffen waarborgen zijn opgenomen in dit Protocol.⁴

De belangen van de Betrokkene worden tot uitdrukking gebracht in een aan heldere regels gebonden registratie, raadpleging, bezwaar- en inzagesystematiek. De wijze waarop Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register wordt opgenomen is aan regels gebonden, net zoals de toegang van een Organisatie tot de gegevens uit het Tuchtrechtelijk Register aan regels gebonden is. Dit wordt in paragraaf 5, respectievelijk 4 van dit Protocol verder toegelicht. De doelen waarvoor de gegevens mogen worden gebruikt zijn gelimiteerd en beschreven, zie paragraaf 3.1. De gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register zijn opgenomen zijn tevens gelimiteerd, zie paragraaf 5.1. De inhoud van het dossier noch de uitspraak wordt opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register. Bij het gebruik van de uit het Tuchtrechtelijk Register opgevraagde gegevens eist de Stichting expliciet van de Organisaties vertrouwelijkheid en waarborgen tegen ongeautoriseerd gebruik. Zoals is omschreven in paragraaf 7.2 logt de Stichting de raadplegingen van het Register en voert zij daarop controles uit.

Het Tuchtrechtelijk Register neemt alleen de Persoonsgegevens op van Betrokkenen aan wie een onherroepelijke tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd of van Betrokkenen die een Minnelijke schikking hebben aanvaard.

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

De Stichting voert in ieder geval elke drie jaar een of meerdere DPIA's uit op haar kernprocessen waaronder het registratieproces in het Tuchtrechtelijk Register. Daarnaast voert de Stichting een DPIA uit wanneer zij hiertoe verplicht is.

⁴ Zie hoofdstuk 7 en 8 van dit Protocol.



3.4 Verhouding Protocol tot Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen

Het Tuchtrechtelijk Register ondersteunt het tuchtrecht in de Bancaire sector Nederland. Het Incidentenwaarschuwingssysteem dat tevens door banken wordt gehanteerd ziet op het tijdig ontdekken, vastleggen en bestrijden van gedragingen (fraude en criminaliteit) die kunnen leiden tot benadeling van financiële instellingen. Het incidentenwaarschuwingssysteem vindt zijn grondslag in de Wft en ook in de Wwft. Het verschil tussen beide registers is dat het Tuchtrechtelijk Register ziet op de effectieve uitvoering van het bankentuchtrecht en het Incidentenwaarschuwingssysteem ziet op het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector.

Het registreren van gedragingen die leiden tot een tuchtrechtelijke Maatregel is relevant met het oog op het voorkomen van recidive bij een andere werkgever. Zonder registratie van tuchtrechtelijke Maatregelen kan geen invulling worden gegeven aan een effectief tuchtrecht, hetgeen een zelfstandig register naast het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen rechtvaardigt.

3.5 Rollen van betrokken partijen bij het Tuchtrechtelijk Register

De Stichting is de verwerkingsverantwoordelijke voor de Verwerking van persoonsgegevens in het Tuchtrechtelijk Register en de procedures die daarmee samenhangen.

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

Voorts hebben de Functionarissen van de Organisaties een rol, namelijk zij kunnen onder voorwaarden, beschreven in dit Protocol, het Tuchtrechtelijk Register raadplegen en de verkregen informatie gebruiken voor de in dit Protocol omschreven doelen.

4 Organisaties die toegang hebben tot het Tuchtrechtelijk Register

Om het doel (zoals omschreven in paragraaf 3.1 van dit Protocol) van het bankentuchtrecht na te streven en om recidive te voorkomen, hebben drie soorten Organisaties toegang tot het Tuchtrechtelijk Register. Deze Organisaties hebben toegang zodat het Nederlandse tuchtsysteem volledig en sluitend is en optimaal gehandhaafd kan worden. Daarnaast vormen deze Organisaties een limitatieve kring die zowel geografisch als sectoraal is beperkt. Waarbij het in Nederland, binnen de Bancaire sector werkzame medewerkers betreft en toetsing slechts in Nederland verrichte werkzaamheden, dan wel voor de Nederlandse bank verrichte werkzaamheden op een in het buitenland gevestigd bijkantoor, waarvan dat bijkantoor een onzelfstandig onderdeel is van de in Nederland gevestigde bank.



4.1 Randvoorwaarden voor de toegang van Banken

Om toegang te krijgen tot het Tuchtrechtelijk Register verplicht een Bank zich om:

- haar huidige en toekomstige medewerkers (bij indiensttreding) de bankierseed – conform de Regeling eed en belofte financiële sector 2015⁵ - af te laten leggen;
- zich te conformeren aan de inhoud van het Tuchtreglement en het Protocol;
- al haar huidige en toekomstige medewerkers te informeren over:
 - de Gedragsregels;
 - de gebondenheid tot naleving van de Gedragsregels;
 - de gevolgen van het afleggen van de bankierseed;
 - de mogelijkheid van de Bank om van schending van de Gedragsregels melding te doen bij de Stichting;
 - de mogelijkheid tot en de gevolgen van een registratie in het Tuchtrechtelijk Register; en
 - dat de medewerkers door aflegging van de bankierseed de bevoegdheid van de Stichting erkennen.

4.1.1 Aanstellen Functionaris

Om toegang te krijgen tot het Tuchtrechtelijk Register moeten Organisaties een Functionaris aanstellen die voldoet aan de volgende eisen. De Functionaris:

- is werkzaam en actief op een kantoor binnen de EER;
- heeft werkzaamheden die worden uitgevoerd binnen de Nederlandse Bancaire sector;
- gebruikt de toegang tot het Tuchtrechtelijk Register alleen voor een toets van medewerkers of Kandidaten die binnen de Nederlandse Bancaire Sector werkzaam (zullen) zijn;
- zal het Tuchtrechtelijk Register alleen raadplegen vanuit landen binnen de EER;
- zal expliciet geen Persoonsgegevens uit het Tuchtrechtelijk Register doorgeven buiten de EER; en
- houdt de persoonlijkheid van zijn toegangsgegevens strikt in acht (deelt zijn toegangsgegevens niet met anderen).

Een nieuw te autoriseren Functionaris wordt door de Contactpersoon schriftelijk aangemeld en (na controle) geaccordeerd door de Stichting. Bij de eerste aanmelding wordt de Functionaris in kennis gesteld van de werkinstructie voor het raadplegen van het Register en dient de Functionaris de gebruikersvoorwaarden te accepteren. De Stichting kan de gebruikersvoorwaarden wijzigen, de Functionaris wordt van deze wijzigingen op de hoogte gesteld en wordt gevraagd om de vernieuwde gebruikersvoorwaarden te accepteren. De Stichting heeft interne regels/beleid opgesteld voor toegang en autorisatie (het Autorisatiebeleid).

De Stichting is bevoegd om de toegang tot het Register van een specifieke Functionaris in te trekken, bijvoorbeeld wanneer er sprake is van strijdig gebruik of misbruik van de bevoegdheid tot inzage of wanneer de Functionaris de

⁵ Regeling behorende bij artikel 3:17c Wft.



(gewijzigde) gebruikersvoorwaarden niet accepteert. De bevoegdheid wordt ingetrokken zodra blijkt dat de Functionaris niet meer voldoet aan een van de hiervoor gestelde eisen tot aanstelling als Functionaris.

4.2 Nederlandse Banken

Banken met een zetel in Nederland zijn op grond van artikel 3:17c Wft verplicht om te voorzien in een tuchtrechtelijke regeling waaraan hun medewerkers moeten voldoen. Deze tuchtrechtelijke regeling is opgenomen in de Gedragsregels en het Tuchtreglement. De Wft verplicht de banken eveneens om een externe en onafhankelijke instantie te belasten met de uitvoering en handhaving van de Gedragsregels. De Stichting is door de banken met deze taak belast. De tuchtregeling die de Stichting uitvoert is een privaatrechtelijke tuchtregeling.

De Nederlandse Banken zijn bevoegd om het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen in het kader van een Pre- of In-Employment Screening.

4.2.1 Grondslag van de Verwerking

De grondslag voor de toegang van de Nederlandse Banken tot het Tuchtrechtelijk Register is een wettelijke verplichting in de zin van artikel 6, lid 1 onder c van de AVG, die op grond van artikel 3:17c Wft op de Nederlandse Banken rust.

4.3 Europese Banken (opvragen informatie)

Europese Banken die in Nederland bancaire diensten verlenen vanuit een in Nederland gevestigd bijkantoor vallen niet onder de werking van artikel 3.17c Wft. Ook deze banken kunnen onder voorwaarden informatie verkrijgen uit het Tuchtrechtelijk Register.

Indien een Europese Bank voldoet aan de voorwaarden van dit Protocol en toegang heeft tot het Register, is de Bank bevoegd om aan de Stichting informatie op te vragen uit het Tuchtrechtelijk Register met betrekking tot een Kandidaat in het kader van een Pre- of In-Employment Screening. De Europese Bank krijgt dus geen toegang tot het Register, tenzij de Bank zich aansluit conform de voorwaarden die gelden voor Banken met een zetel in Nederland, zoals benoemd in de aanhef van deze paragraaf.

4.3.1 Grondslag van de Verwerking

De grondslag voor informatieverstrekking aan Europese Banken uit het Tuchtrechtelijk Register is een gerechtvaardigd belang in de zin van artikel 6 lid 1 onder f van de AVG. De Europese Banken hebben er een gerechtvaardigd belang bij dat op het moment dat zij een nieuwe medewerker aannemen, aan deze Kandidaat geen Maatregel op grond van het Tuchtrechtelijk Reglement is opgelegd. Het is niet wenselijk dat een (ex-)bankmedewerker aan wie een Maatregel is opgelegd en in het Register staat vermeld (al dan niet na oplegging van een beroepsverbod) in dienst treedt bij een vestiging in Nederland van een Europese Bank en alsnog werkzaam kan zijn binnen de Bancaire sector Nederland. Door het mogelijk te maken voor een Europese Bank om informatie uit het Register te verkrijgen, wordt recidive van de (ex-)bankmedewerker voorkomen.

Het verstrekken van informatie aan Europese Banken uit het Tuchtrechtelijk Register is ook noodzakelijk om het doel van het bankentuchtrecht (zie paragraaf 4.1 van dit



Protocol) te verwezenlijken. Zonder informatieverstrekking aan de Europese Banken is de werking van het bankentuchtrecht niet/minder effectief. Dit wil de Stichting voorkomen, daarom heeft zij het mogelijk gemaakt voor Europese Banken om middels het sluiten van een privaatrechtelijke overeenkomst informatie te kunnen verkrijgen uit het Tuchtrechtelijk Register.

Om de impact voor de Betrokkene te beperken, stelt de Stichting voorwaarden aan de Europese Bank alvorens zij informatie kan verkrijgen tot het Tuchtrechtelijk Register.

4.3.2 Voorwaarden voor informatieverstrekking uit het Tuchtrechtelijk Register aan een Europese Bank

Banken gevestigd in een EER-land die vanuit een bankkantoor in Nederland bancaire diensten verlenen kunnen onder voorwaarden inlichtingen verkrijgen uit het Register.

De bank dient een toetredingsverklaring te tekenen, waarin deze verklaart dit Protocol te zullen naleven en waarbij zij aantoont over een vergunning te beschikken van de toezichthoudende autoriteit in het vestigingsland. De Stichting zal alvorens akkoord te gaan met de toetreding informatie opvragen bij DNB. De toegetrede bank krijgt geen rechtstreekse toegang tot het Tuchtrechtelijk Register, maar kan voor informatie uit het Tuchtrechtelijk Register een aanvraag indienen bij de Stichting. De aanvraag zal binnen uiterlijk twee werkdagen worden beantwoord.

4.3.3 Belangenafweging toegang Europese Banken

Omdat de grondslag het verstrekken van informatie aan de Europese Banken een gerechtvaardigd belang is (van de Europese én de Nederlandse banken), heeft de Stichting de belangen van de Betrokkene enerzijds afgewogen tegen de belangen van de Banken, de financiële sector, het tuchtrecht en de maatschappij. De Stichting heeft daaruit geconcludeerd dat de belangen van de Betrokkene in dit geval minder zwaar wegen en er binnen de tuchtprocedure voldoende waarborgen zijn ingericht om de impact te beperken. De Stichting komt daarmee tot de conclusie dat de toegang voor de Europese Banken gerechtvaardigd is, met het oog op het doel van het tuchtrecht (bewaken van de kwaliteit en integriteit van de Bancaire sector Nederland en het handhaven van de interne orde en discipline) en helpt om recidive te voorkomen.

4.4 De Nederlandsche Bank (DNB)

DNB oefent op grond van de wet een toezichthoudende taak uit binnen de financiële sector. Deze taak bestaat uit verschillende onderdelen, waarvan voor drie taken toegang tot het Tuchtrechtelijk Register relevant is:

1. DNB houdt toezicht op de Nederlandse Banken voor wat betreft de naleving van artikel 3:17c Wft. DNB dient erop toe te zien dat het bankentuchtrecht inderdaad wordt toegepast en dus dat Banken in voorkomend geval daadwerkelijk meldingen doen.
2. DNB voert een Integriteitstoets (meer specifiek geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsingen zoals aanvangstoetsingen en hertoetsingen) uit in de zin van artikel 3:8 en 3:9 Wft. Daarvoor is het van groot belang dat DNB kan controleren of aan de voorgenomen bestuurder een



tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd. Het bankentuchtrecht zou ineffectief zijn op het moment dat het mogelijk zou zijn dat een (ex-)bankmedewerker, aan wie een Maatregel is opgelegd, zou kunnen aantreden als bestuurder van een Bank of andere financiële instelling.

3. DNB houdt op grond van artikel 3:10 en 3:17 Wft toezicht op de beheerste en integere bedrijfsvoering van de (Nederlandse) Banken. De tuchtrechtelijke regeling die de Banken op grond van artikel 3:17c Wft verplicht zijn om in te stellen, maakt onderdeel uit van de (ruimere) verplichting van Banken om een adequaat beleid te voeren en hun bedrijfsvoering zodanig in te richten dat een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf is gewaarborgd.

4.4.1 Grondslag van de Verwerking

De grondslag voor de toegang van DNB tot het Tuchtrechtelijk Register is een wettelijke verplichting in de zin van artikel 6, lid 1 onder c van de AVG. De toegang tot het Tuchtrechtelijk Register is noodzakelijk voor DNB om te voldoen aan de verplichtingen die op grond van de wet op haar rusten (zoals deze zijn opgenomen in de artikelen 3:8, 3:9, 3:10, 3:17 en 3:17c Wft).

Om haar taak te kunnen vervullen heeft DNB op grond van artikel 5:17 Awb de bevoegdheid om aan eenieder inlichtingen te vragen. Ook op grond van de Wft (artikel 1:74 lid 1 Wft) kan DNB van eenieder inlichtingen vorderen. Een verzoek van DNB is niet vrijblijvend: eenieder is verplicht om aan DNB medewerking te verlenen. Op grond van de wet (artikel 1:74 lid 2 Wft en 5:20 Awb) is de Stichting, net zoals ieder ander, verplicht om medewerking te verlenen aan DNB. Voor de Stichting betekent dit dat zij verplicht is om inzage in het Tuchtrechtelijk Register te verschaffen aan DNB indien daarom wordt verzocht.

4.4.2 Belangenafweging toegang DNB

Dat de Stichting wettelijk verplicht is om aan een individueel verzoek tot inzage in het Tuchtrechtelijk Register te voldoen, betekent niet dat de Stichting ook verplicht kan worden om aan DNB een doorlopende toegang tot het Tuchtrechtelijk Register te verschaffen. Dit verzoek heeft DNB wel bij de Stichting ingediend. De Stichting overweegt daartoe het volgende.

DNB heeft de Stichting verzocht om toegang tot het Tuchtrechtelijk Register, op eenzelfde wijze als de Banken toegang hebben. Op die manier kan DNB zelf rechtstreeks toegang tot het Tuchtrechtelijk Register krijgen. Indien DNB telkens een individueel informatieverzoek indient bij de Stichting, weet de Stichting dat DNB het Tuchtrechtelijk Register wil raadplegen én ook voor welke persoon DNB een toets wil uitvoeren. Die werkwijze heeft een grotere impact voor de Betrokkene dan wanneer DNB zelf een toets op het Tuchtrechtelijk Register kan uitvoeren.

DNB heeft op grond van artikel 1:89 Wft een geheimhoudingsplicht, op grond waarvan zij de kring van betrokken personen bij een onderzoek zo klein mogelijk moet houden. Daarom heeft DNB verzocht om een eigen toegang tot het Tuchtrechtelijk Register.

Uitgangspunt bij het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register door DNB, is dat DNB dit alleen doet wanneer zij hiervoor op grond van haar toezichttaken een wettelijke grondslag heeft en dat indien zij hiervoor een informatieverzoek zou indienen bij de Stichting, de Stichting tot medewerking verplicht zou zijn.



Voor de Stichting speelt efficiëntie bij de keuze voor toegang voor DNB in plaats van individuele vorderingen ook een rol. Vanzelfsprekend is toegang een snellere weg voor DNB om de benodigde informatie te verkrijgen dan dat zij een individueel verzoek indient bij de Stichting. Ook voor de Stichting is het verstrekken van toegang minder ingrijpend op haar bedrijfsvoering dan wanneer zij telkens aan een individueel verzoek moet voldoen. Afhankelijk van het aantal verzoeken en de frequentie waarmee deze zouden worden ingediend, zou het van de Stichting een onredelijke inspanning en belasting vragen om de informatie handmatig aan DNB te verstrekken. Daarnaast is het gebruik van de beveiligde portal waarbij Two Factor Authentication gebruikt wordt om toegang te krijgen een veilige manier van het verstrekken van informatie.

Bij de afweging tot het al dan niet toegang verlenen aan DNB heeft de Stichting de impact hiervan op Betrokkenen meegewogen. Voor Betrokkene betekent het verschaffen van toegang dat een grotere kring van Organisaties kan controleren of diegene is opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register. Daar staat tegenover dat de kring van Betrokkenen die door DNB getoetst kan worden zeer beperkt is. Dit maakt de impact voor Betrokkene waarvan Persoonsgegevens zijn opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register minimaal. Of zij voorkomen in het Tuchtrechtelijk Register kan immers alleen door DNB getoetst worden indien deze een bestuurdersrol zoals omschreven in paragraaf 6.4 onder nummer 2 ambieert of reeds vervult. Voor een bestuurder van een Nederlandse Bank mag verwacht worden dat deze bekend is dat een dergelijke Integriteitstoets (bij aanvang en periodiek) uitgevoerd kan worden. Een toets aan het Tuchtrechtelijk Register is daarmee verenigbaar.

5 Opname van de Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register

5.1 De gegevens die in het Tuchtrechtelijk Register worden geregistreerd

De volgende gegevens worden in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen:

- voornamen (zoals op Identiteitsbewijs);
- achternaam (zoals op Identiteitsbewijs);
- geboortedatum (zoals op Identiteitsbewijs).

Om te zorgen dat de juiste persoon kan worden geïdentificeerd is het noodzakelijk dat de voornamen, achternaam en geboortedatum in het Tuchtrechtelijk Register worden opgenomen. De reden dat ook de geboortedatum wordt opgenomen, is om onderscheid te kunnen maken tussen personen die dezelfde naam hebben. Hiermee zijn alle Persoonsgegevens die geregistreerd worden in het Tuchtrechtelijk Register noodzakelijk om het doel te bereiken waarvoor zij verwerkt worden. Het is niet mogelijk om dit doel met minder gegevens te bereiken: er is daarmee voldaan aan het beginsel van dataminimalisatie (als bedoeld in artikel 5 lid 1 onder c van de AVG).

De verzamelde gegevens betreffen gewone Persoonsgegevens, de opname van die gegevens in het Tuchtrechtelijk Register kan worden geïnterpreteerd als gevoelig omdat het feit dat de Persoonsgegevens zijn opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register iets kan zeggen over het gedrag van Betrokkene zoals



hinderlijk gedrag.⁶ Het bankentuchtrecht ziet niet op de beoordeling van strafrechtelijke feiten.

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

- dat er sprake is van een beroepsverbod;
- datum waarop het beroepsverbod afloopt.

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

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

De opname van Persoonsgegevens in het Tuchtrechtelijk Register is alleen mogelijk indien er sprake is van een onherroepelijk geworden uitspraak van de Tuchtcommissie of Commissie van Beroep, waarbij aan Betrokkene een tuchtrechtelijke Maatregel is opgelegd⁷ of indien met Betrokkene een Minnelijke schikking is aangegaan.⁸

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

De Stichting informeert Betrokkene over de opname in het Tuchtrechtelijk Register.⁹

5.3 Procedure registratie in het Tuchtrechtelijk Register

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

5.3.1 Registratie

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

6 Raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register

⁶ Als iemand geregistreerd is in het Tuchtrechtelijk Register is er een Maatregel opgelegd of een Minnelijke Schikking getroffen wegens het overtreden van de Gedragsregels bancaire sector.

⁷ Zie het Tuchtreglement Bancaire Sector

⁸ Zie het Tuchtreglement Bancaire Sector

⁹ Zie ook het Tuchtreglement Bancaire Sector



6.1 Criteria voor het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register

Een Organisatie kan het Tuchtrechtelijk Register raadplegen in één van de volgende situaties:

1. Pre-Employment Screening: een Kandidaat wordt door de Bank als sollicitant in een relevante functie beoordeeld;
2. In-Employment Screening: indien de Bank opnieuw een afweging moet maken of een medewerker in het kader van zijn nieuwe functie en daarbij behorende functie-eisen met betrekking tot integriteit voldoet aan de prudentiële, wettelijke vereisten. Dit kan het geval zijn bij plaatsing in een functie waarin de integriteit van de persoon een bijzondere voorwaarde is (bijvoorbeeld bestuurder).
3. Uitvoeren van een Integriteitstoets: indien DNB als onderdeel van haar toezichthoudende en adviserende taken een Integriteitstoets van bestuurders en beleidsbepalers binnen de Bancaire sector Nederland moet uitvoeren.

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

De reden dat naast beide screenings ook gekozen is om raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register mogelijk te maken in het kader van een Integriteitstoets door DNB, is dat een toets aan het Tuchtrechtelijk Register van belang is bij de beoordeling van een kandidaat-beleidsbepaler of bestuurder en of er sprake is van een 'overig antecedent'. De toegang is voor DNB noodzakelijk voor een goede vervulling van de toezichthoudende taken.¹⁰

6.2 Proces van raadplegen

6.2.1 Algemeen

Voor het raadplegen van het Tuchtrechtelijk Register wordt een beperkt aantal Functionarissen geautoriseerd. De Stichting wijst binnen iedere Organisatie één of enkele Functionaris(sen) aan die in het kader van Pre- en In-Employment screening of Integriteitstoets bevoegd zijn het Tuchtrechtelijk Register zelf direct te raadplegen, nadat zij hiertoe door de Stichting zijn geautoriseerd. De voorwaarden voor het verkrijgen van toegang tot het Tuchtrechtelijk Register van een Organisatie en een Functionaris zijn opgenomen in paragraaf 4.1 van dit Protocol.

De Stichting geeft de aangewezen Functionarissen van de Organisatie een persoonlijke autorisatie om het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen. Doordat de autorisatie persoonlijk is wordt de vertrouwelijkheid van de gegevens die zijn opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register geborgd. De raadpleging van het register werkt middels een zogenaamde *Two Factor Authentication*, wat inhoudt

¹⁰ Zie ook paragraaf 4.4 van dit Protocol.



dat de geautoriseerde Functionaris(sen) naast een gebruikersnaam en een wachtwoord ook een code, gegenereerd door de Google Authenticator Applicatie (bij voorkeur geïnstalleerd op een zakelijk device), moet invoeren alvorens het Tuchtrechtelijk Register kan worden geraadpleegd. Elke Organisatie heeft een Contactpersoon.

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

6.2.2 Procedure

In de drie situaties zoals benoemd in paragraaf 6.1 van dit Protocol kan het Tuchtrechtelijk Register worden geraadpleegd. Er is hierbij, om privacyrisico's te beperken, gekozen voor een hit/ no-hit systematiek. Dit houdt in dat het resultaat van de raadpleging alleen vermeldt of een Kandidaat al dan niet voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register. Niet alleen zorgt deze systematiek ervoor dat er geen Tuchtrechtelijk Register ontstaat met daarin gevoelige gegevens die volledig kunnen worden ingezien door de Organisaties. Ook zorgt het voor de uitoefening van hoor- en wederhoor omdat de Kandidaat de mogelijkheid heeft om zelf de gegevens te verstrekken en inzicht te geven in de toedracht die tot de Maatregel heeft geleid. Dit betekent dat Persoonsgegevens niet buiten hun context worden gebracht en de 'menselijke maat' gewaarborgd is.

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

De aangewezen Functionaris van de Organisatie logt in het Tuchtrechtelijk Register in met de door de Stichting verstrekte persoonlijke gebruikersnaam, een wachtwoord en een door de Google Authenticator applicatie gegenereerde toegangscode. De Functionaris kan vervolgens het Tuchtrechtelijk Register raadplegen door de voornamen, achternaam en geboortedatum van de Kandidaat in te vullen. De uitkomst van de raadpleging levert één van de volgende drie antwoorden op:

- Ja, de Kandidaat komt voor in het register;
- Ja, de Kandidaat komt voor in het register en heeft een beroepsverbod tot [datum];¹¹
- Nee, de Kandidaat komt niet voor in het register.

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

¹¹ Op het moment dat het beroepsverbod is vervallen, is de uitkomst van de bevraging van het Register slechts de vermelding "Ja, de Kandidaat komt voor in het register". In het Register is derhalve niet (meer) zichtbaar dat een beroepsverbod opgelegd is geweest.



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

Indien er sprake is van een 'hit' op het Tuchtrechtelijk Register, anders dan een beroepsverbod, wordt de Kandidaat door de voor de sollicitatieprocedure verantwoordelijke medewerker uitgenodigd de aard van de registratie toe te lichten. Op basis van deze toelichting kan door de Organisatie nader worden besloten over het al dan niet aangaan van de arbeidsrelatie. De besluitvorming omtrent de Kandidaat die voorkomt in het Tuchtrechtelijk Register mag slechts plaatsvinden nadat de Kandidaat is gevraagd om een toelichting.

7 Waarborgen voor de verwerking van Persoonsgegevens

7.1 Geheimhouding

De Functionarissen die het Tuchtrechtelijk Register mogen raadplegen hebben een geheimhoudingsverplichting zowel tijdens als na afloop van hun taak als Functionaris.

Voorwaarden voor de Functionaris aangaande toegang tot en raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register zijn neergelegd in het Autorisatiebeleid en de gebruikersvoorwaarden.

De toegang tot het Tuchtrechtelijk Register is niet overdraagbaar. Zodra de Functionarissen van de Organisaties niet langer werkzaam zijn binnen de Organisaties, wordt de toegang ingetrokken en is de Functionaris niet meer bevoegd om het Tuchtrechtelijk Register te raadplegen. De Organisatie is verplicht om hiervan melding te maken bij de Stichting.

7.2 Beveiligingsmaatregelen

De Organisaties treffen passende technische en organisatorische maatregelen om te waarborgen dat uitsluitend de daartoe door de Stichting geautoriseerde Functionarissen het Tuchtrechtelijk Register direct kunnen raadplegen. Ook treffen de Organisaties passende technische en organisatorische maatregelen tegen verlies van het gebruikersaccount of om ongeoorloofde verstrekking van de accountgegevens aan derden te voorkomen. De Organisaties zien zelf toe op de naleving van deze maatregelen binnen de eigen organisatie. Bij (vermoeden van) een inbreuk op de beveiligingsmaatregelen aangaande het Tuchtrechtelijk Register stellen Organisaties de Functionaris Gegevensbescherming van de Stichting daarvan direct op de hoogte via privacy@tuchtrechtbanken.nl.

De Stichting treft passende technische en organisatorische maatregelen om te waarborgen dat uitsluitend de daartoe aangewezen Functionarissen het Tuchtrechtelijk Register kunnen raadplegen. De Stichting treft passende technische en organisatorische maatregelen om de gegevens die in het Tuchtrechtelijk



Register zijn opgenomen te beveiligen tegen vernietiging, wijziging, verlies of ongeoorloofde verstrekking aan derden.

Op grond van de AVG (artikel 25 lid 1 AVG) is de Stichting verplicht om technische en organisatorische maatregelen te treffen ter bescherming van Persoonsgegevens. Om die reden logt de Stichting het gebruik en de bevraging van het Tuchtrechtelijk Register en voert daarop controles uit. Bij een vermoeden van misbruik of oneigenlijk gebruik door de Functionaris of een derde, is de Stichting bevoegd om de autorisatie en/of het gebruikersaccount in te trekken.

7.3 Aansprakelijkheid

De Stichting is verantwoordelijk voor de juiste Verwerking van Persoonsgegevens in het Tuchtrechtelijk Register. De Stichting kan aansprakelijk worden gesteld indien er schade ontstaat als gevolg van de Verwerking van Persoonsgegevens die aan de Stichting in haar rol als Verwerkingsverantwoordelijke kan worden toegerekend. De Organisaties die het Tuchtrechtelijk Register raadplegen en dus Persoonsgegevens verwerken, zijn aansprakelijk voor de schade die ontstaat doordat de betreffende gegevens niet conform de vereisten van dit Protocol en andere toepasselijke regelgeving worden verwerkt. De Stichting kan de Organisaties aansprakelijk stellen voor de schade die ontstaat door onjuist of disproportioneel gebruik van de gegevens uit het Tuchtrechtelijk Register.

7.4 Datalekken

De Stichting is op grond van de AVG (artikel 33 AVG) verplicht om Datalekken te melden bij de Autoriteit Persoonsgegevens als er sprake is van een Datalek dat een risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen. Wanneer de inbreuk waarschijnlijk een hoog risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen, is de Stichting ook verplicht om de Betrokkene te informeren. De Stichting voert deze handelingen uit conform artikel 33 AVG. Eenieder die een mogelijk Datalek of beveiligingsincident ontdekt kan dit direct melden bij de Functionaris Gegevensbescherming van de Stichting door een e-mail te sturen aan privacy@tuchtrechtbanken.nl.

Voor haar eigen medewerkers heeft de Stichting een intern Protocol Datalekken beschikbaar. Daarin staat de werkwijze en de procedure bij incidenten.

8 Waarborgen voor Betrokkene

8.1 Wijze van informeren van Betrokkene over het bestaan, de gevolgen van en de deelnemende Organisaties aan het Tuchtrechtelijk Register

Elke bankmedewerker die werkzaam is bij een aangesloten Bank, valt onder de reikwijdte van Gedragsregels, en moet de eed of belofte afleggen. Hiermee verklaart de bankmedewerker dat deze zich zal houden aan de Gedragsregels, aan de handhaving van de Gedragsregels en instemt met de uitoefening van de bevoegdheden van de Stichting op grond van het Tuchtreglement. Bij de Stichting kan een afschrift van dit Protocol worden opgevraagd. Tevens is het Protocol via de website van de Stichting te raadplegen. Hierdoor is elke bankmedewerker



geïnfomeerd over het bestaan en de gevolgen van het tuchtrecht en het bijbehorend Tuchtrechtelijk Register en welke Organisaties hierbij betrokken zijn.

8.1.1 Mededeling van opname in het Tuchtrechtelijk Register

Indien Betrokkene in het Tuchtrechtelijk Register wordt opgenomen, wordt Betrokkene hierover schriftelijk geïnfomeerd door de Stichting,¹² binnen vijf (5) werkdagen nadat de uitspraak onherroepelijk is geworden. De schriftelijke mededeling omvat de volgende informatie:

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

8.1.2 Verwijdering uit het Tuchtrechtelijk Register

Indien de termijn voor opname in het Tuchtrechtelijk Register is verstreken, verwijderd en vernietigt de Stichting alle in het Tuchtrechtelijk Register opgenomen gegevens omtrent Betrokkene.

8.2 Bewaartermijn

In het Tuchtreglement zijn termijnen gesteld voor de registratieduur van opgelegde Maatregelen in het Tuchtrechtelijk Register. Deze registratieduur is beperkt. Hieronder staat per Maatregel weergegeven hoe lang de registratieduur is. De termijnen zijn noodzakelijk om de verwerkingsdoelen van het Tuchtrechtelijk Register te realiseren. De termijn is beperkt om te voorkomen dat Betrokkene langer dan noodzakelijk wordt geconfronteerd met in het verleden begane overtredingen. Een kortere termijn is niet wenselijk gezien de doeleinden van het tuchtrecht en het daarbij behorende Tuchtrechtelijk Register.¹³ De Stichting heeft bij het vaststellen van de bewaartermijn meegewogen dat de toets van het Tuchtrechtelijk Register door de Organisaties alleen resulteert in "hit/no-hit" en dat het van belang is dat de Betrokkene nadat de bewaartermijn is verstreken geen beperkingen meer ondervindt wanneer Betrokkene werkzaam wil zijn in de Bancaire sector Nederland.

Type Maatregel	Duur van Maatregel	Registratieduur in het Tuchtrechtelijk Register (na onherroepelijk worden Maatregel)	Overig
- Verplicht te volgen opleiding	n.v.t.	3 jaar	De registratie van de maatregel vervalt 3 jaar na het onherroepelijk

¹² Zie ook het Tuchtreglement Bancaire Sector

¹³ Het is van belang dat de termijn niet te kort is, om te verhinderen dat Betrokkene bijvoorbeeld een lange vakantie of sabbatical opneemt en hierdoor in een sollicitatieprocedure niet wordt opgemerkt dat hem een tuchtmaatregel is opgelegd.



- Berisping - Boete			worden van de Maatregel
Voorwaardelijke maatregel	Maximaal 3 jaar	0-3 jaar	De duur van de registratie wordt bepaald in de uitspraak en is maximaal gesteld op 3 jaar na afloop van de Maatregel verbonden proeftijd.
Beroepsverbod	Maximaal 3 jaar	Duur beroepsverbod plus 3 jaar, met maximum van 6 jaar	Zolang een beroepsverbod van kracht is, is dit zichtbaar in het Register. Na afloop van het beroepsverbod is voor een periode van 3 jaar zichtbaar dat een maatregel opgelegd is geweest.
Minnelijke schikking	n.v.t.	0-3 jaar	De registratie vervalt 3 jaar na het onherroepelijk worden van de Maatregel

8.3 Rechten van Betrokkene

Een Betrokkene beschikt over verschillende rechten waarop een beroep kan worden gedaan. Deze rechten en hoe men deze kan uitoefenen staan nader omschreven in het privacy statement en het Privacyreglement van de Stichting. Deze rechten worden in deze paragraaf nader omschreven.

Alle in deze paragraaf omschreven rechten kunnen schriftelijk of elektronisch worden verzocht door een onderbouwde brief te sturen naar de Stichting ter attentie van de Functionaris Gegevensbescherming op het volgende adres: Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam, of een e-mail aan privacy@tuchtrechtbanken.nl. De Stichting neemt het verzoek van de Betrokkene in behandeling indien dit is voorzien van initialen, achternaam, en (e-mail)adres. Teneinde het e-mailadres van betrokkene te bevestigen, wordt een verificatie e-mail gestuurd naar het e-mailadres van Betrokkene dat bekend is bij de Stichting. Indien de Stichting niet kan vaststellen dat degene die het verzoek doet daadwerkelijk de Betrokkene is of het vermoeden van misbruik bestaat, kan de legitimatie plaatsvinden door middel van bijvoorbeeld een veilige kopie van een wettelijk identiteitsbewijs.

De Stichting zal binnen vier weken na vaststelling van de identiteit van de Betrokkene schriftelijk informeren of dan wel in hoeverre zij aan het verzoek voldoet. Indien de Stichting het verzoek weigert, zal zij deze weigering met redenen omkleeden.

8.3.1 Inzagerecht

Betrokkene heeft recht op inzage in zijn Persoonsgegevens zoals opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register. Om inzage te krijgen, dient Betrokkene een verzoek hiertoe bij de Stichting in te dienen.

8.3.2 Correctierecht



Betrokkene heeft het recht bij de Stichting een verzoek in te dienen om zijn Persoonsgegevens te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen indien deze feitelijk onjuist zijn, onvolledig of niet ter zake dienend zijn voor het doel dan wel anderszins in strijd met een wettelijk voorschrift worden verwerkt. Indien de Stichting aan het verzoek van Betrokkene voldoet en de Persoonsgegevens verbetert, aanvult, verwijdert of afschermt, zal de Stichting tevens de Organisatie aan wie deze gegevens daaraan voorafgaand zijn verstrekt daarvan in kennis stellen, tenzij dit onmogelijk is of onevenredige inspanning vergt. Om deze reden worden alle verzoeken tot raadpleging van het Tuchtrechtelijk Register gedurende drie (3) jaar vastgelegd door de Stichting. Daarbij wordt geregistreerd welke aangewezen Functionaris van welke Organisatie het Tuchtrechtelijk Register geraadpleegd heeft en wanneer de raadpleging is gedaan.

8.3.3 Recht op beperking van de verwerking

Betrokkene heeft het recht bij de Stichting een verzoek in te dienen tot beperking van verwerking van Persoonsgegevens indien deze mogelijk onjuist zijn, onrechtmatig verwerkt zijn, deze niet meer nodig zijn voor verwerkingsdoeleinden of er bezwaar is gemaakt tegen de verwerking van Persoonsgegevens van Betrokkene.

8.3.4 Bezwaar

Betrokkene heeft het recht bij de Stichting een verzoek in te dienen tegen de verwerking van zijn Persoonsgegevens indien er sprake is van een bijzondere persoonlijke omstandigheid. De Stichting zal de Persoonsgegevens waartegen het bezwaar zich richt zo spoedig mogelijk verwijderen, tenzij dwingende gerechtvaardigde gronden aanwezig zijn die zich hiertegen verzetten.

8.3.5 Recht op overdraagbaarheid van gegevens

Op basis van de AVG is het voor Betrokkene mogelijk een verzoek te doen om de Persoonsgegevens over te dragen; het recht op dataportabiliteit. Betrokkene kan de Stichting vragen Persoonsgegevens aan Betrokkene te verstrekken of de Persoonsgegevens aan een derde partij over te dragen. Dit recht is alleen van toepassing indien Persoonsgegevens verwerkt worden op basis van toestemming of uitvoering van een overeenkomst. Door de Stichting worden Persoonsgegevens voornamelijk verwerkt op basis van een wettelijke verplichting, daarom is het recht op overdracht van Persoonsgegevens niet van toepassing.

8.3.6 Recht op vergetelheid

Als Betrokkene van mening is dat de Verwerking van de Persoonsgegevens niet meer noodzakelijk is, als de toestemming wordt ingetrokken voor de Verwerking, als er bezwaar wordt gemaakt tegen de verwerking, als de Persoonsgegevens onrechtmatig worden verwerkt of als de bewaartermijn is verlopen kan de Betrokkene de Stichting verzoeken de Persoonsgegevens te verwijderen. Aangezien de Stichting de Persoonsgegevens veelal verwerkt op basis van een



wettelijke verplichting, zal er in veel gevallen geen beroep kunnen worden gedaan op het recht op vergetelheid.

8.3.7 Recht op een menselijke blik

Wanneer een organisatie een besluit neemt op basis van automatisch verwerkte gegevens dan geeft de AVG de Betrokkene recht op een menselijke blik. De Stichting maakt geen gebruik van geautomatiseerde besluitvorming daarom is dit recht niet van toepassing op de Verwerkingen door de Stichting.

8.4 Klachtenprocedure

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

9. Restbepalingen

9.1 Wijzigingen van het Protocol

Dit Protocol is vastgesteld door de Stichting en kan door de Stichting worden gewijzigd.

9.2 Overgangsrecht

Dit Protocol heeft onmiddellijke werking en treedt daarmee voor eenieder en (alle en nieuwe) gevallen in plaats van het Protocol van 1 december 2020.

9.3 Toezicht op naleving Protocol

Vanwege de aard van de Persoonsgegevens die de Stichting verwerkt, heeft de Stichting een Functionaris voor Gegevensbescherming (FG) aangesteld. De FG adviseert de Stichting over de naleving van de AVG, houdt toezicht op de naleving van de AVG en adviseert over de uitvoering van DPIA's door de Stichting. De FG van de Stichting controleert periodiek of er voldaan wordt aan de AVG en of het Protocol wordt nageleefd. Deze controle is onderdeel van het jaarverslag van de FG.

(vastgesteld bij bestuursbesluit van 6 maart 2025)