

tuchtrecht
banken

10
jaar

jaarverslag
2024

Inhoud

- 3 Voorwoord**
Fred Hammerstein, voorzitter Stichting Tuchtrect Banken
- 4 Het jaar van de evaluatie**
Jerry Brouwer, Algemeen directeur
- 6 Leveren van maatwerk**
Ward Messer, voorzitter Tuchtcommissie Banken
- 7 Slechts één uitspraak?!**
Tjeerd Zuidema, voorzitter Commissie van Beroep Banken
- 9 Overzicht meldingen 2017 – 2024**
- 10 Bestuursverslag 2024**
- 14 Jaarrekening 2024**
- 15 Bestuur, directie en commissies 2024**

Voorwoord

Het spreekt vanzelf dat de evaluatie van het bankentuchtrecht het belangrijkste onderwerp was op de agenda van het bestuur. Het resultaat telt.¹

Daarover zijn wij tevreden. De onderzoekers hebben een helder rapport geschreven waarin de onderzoeksvragen duidelijk worden beantwoord.² Het bestuur heeft besloten alle aanbevelingen op te volgen dan wel ter harte te nemen. Het belangrijkste punt had al alle aandacht: verkorting van de doorlooptijden en daarin zijn al goede resultaten geboekt.

De onderzoekers hebben drie toekomstscenario's voor het bankentuchtrecht geschetst. Het afschaffen van het bankentuchtrecht is in de visie van het bestuur geen haalbare of wenselijke optie. Evenmin wordt een volledige herziening, die zou kunnen proberen meer inhoud te geven aan het tuchtrecht, als een geschikte optie beschouwd zolang het noodzakelijke draagvlak daarvoor bij de banken ontbreekt. Dan blijft alleen de derde optie over: verbeteren van het functioneren van het bestaande tuchtrecht. Dit blijkt ook onmiskenbaar uit de reactie van de NVB en de banken, zoals tijdens het op 21 november 2024 gehouden symposium. Het is in elk geval winst dat tijdens het symposium de evaluatie en de aanbevelingen goed in beeld zijn gekomen en dat de diverse standpunten over het voetlicht zijn gebracht.

De belangrijkste doelstelling van het bestuur blijft het behouden van een solide basis voor de werkzaamheden van het bureau en het bereiken van een transparant beleid met betrekking tot de meldingen

die de motor van het bankentuchtrecht zijn. Een uniform meldingenbeleid van de banken is een absolute voorwaarde daarbij.

Het bestuur heeft in 2024 een aantal beleidslijnen en actiepunten uitgezet die hierna kort worden vermeld.

- Verbeteren van de organisatie en de werkwijze van het bureau in samenwerking met de Algemeen directeur.
- Het bevorderen van transparant beleid ten aanzien van meldingen en de wijze van (doelmatige) afdoening.
- Goed en constructief overleg met de voorzitters van beide commissies over algemene aandachtspunten, waaronder een herziening van het reglement.
- Goed en constructief overleg met de NVB en waar nodig en mogelijk de banken over de koers van de TrB.
- Het evalueren en overeenkomen van een meer duurzaam financieel kader.
- Verbeteren van communicatie en voorlichting.

Ten slotte is het bestuur allen die werkzaam zijn voor de TrB erkentelijk voor hun inzet. Voor de medewerkers van het bureau zijn het enerverende tijden en aan de onzekerheid die gevoeld wordt, moet zo spoedig mogelijk een einde komen. Gelukkig hebben we nog steeds het vertrouwen dat dit ook gaat lukken.

Fred Hammerstein

voorzitter bestuur Stichting Tuchtrecht Banken

¹ Mr. dr. R.L. Herregodts, prof. dr. H.B. Winter, mr. E. Krol en J. Cazemier, Evaluatie tuchtrecht bankmedewerkers, Groningen, 31 juli 2024.

² Met veel dank ook aan de Begeleidingscommissie onder voorzitterschap van prof. dr. mr. Jonathan Soeharno



Het jaar van de evaluatie

Het onderzoek naar het functioneren van het bankentuchtrecht in Nederland heeft op verschillende manieren een belangrijke rol gespeeld in het afgelopen jaar en is ook in 2025 nog een zeer belangrijk gespreksonderwerp tussen de sector en TrB. Ik kom daar later op terug.

Continuïteit en vernieuwing

Het afgelopen jaar stond in het teken van continuïteit en in feite ook al van vernieuwing. Vernieuwing van processen die leiden tot een efficiëntere en waar mogelijk snellere afhandeling van meldingen en dus kortere doorlooptijden, een van de prioriteiten van 2024. Met trots kan ik zeggen dat deze doelstelling is behaald. De gemiddelde doorlooptijd was door de onderzoekers berekend op 500 dagen. Dit is nu teruggebracht tot 200, dankzij de inzet van mijn medewerkers en door een efficiëntere manier van werken, waaronder het strakker handhaven van termijnen.

Uiteraard zijn de doorlooptijden van belang, maar belangrijker -in mijn visie- is dat we onze primaire taak goed volbrengen: het op zorgvuldige wijze afdoen van meldingen. Afgelopen jaar ontving TrB 93 meldingen, tegen 100 meldingen in 2023. Dat aantal is al jaren stabiel. Mag dat meer zijn? Ja natuurlijk. Het blijven weinig meldingen voor een grote sector en het leereffect blijft zo ook beperkt.

Continuïteit en vernieuwing

Het grootste gedeelte van de meldingen ziet op evidente normschendingen zoals rekeninggluren, fraude/diefstal of het melden van reeds ontslagen bankmedewerkers. De normschending lijkt vast te

staan en de gang naar de tuchtrechter lijkt voor de hand te liggen. Ik vind en dat is al in eerdere jaarverslagen ook door anderen benoemd, dat er te weinig meldingen binnenkomen die zien op minder evidente normschendingen. Juist deze meldingen helpen de open normen in te vullen en helpen om bepaald gedrag te voorkomen. Daarmee vervult het bankentuchtrecht een van de primaire doelen, namelijk de bankmedewerker en de hele beroepsgroep laten leren van de uitspraken van de Tuchtcommissie Banken, Commissie van Beroep Banken en de beslissingen van de Algemeen directeur.

Transparante procedure

Zoals gezegd is de gemiddelde doorlooptijd aanzienlijk verkort. Strakkere termijnen en daarmee tijd winnen lijkt simpel. Toch is dat niet altijd zo simpel als het lijkt. Op iedere melding volgt, nadat deze ontvankelijk is bevonden, een eigen onderzoek. Dat is nodig omdat een eigen afwijking moet kunnen worden gemaakt en dat eigenlijk nooit kan worden geoordeeld op basis van bij een melding aangereikte stukken. Dit nog los van het feit dat de belangen van een melder (zeker als de melder een bank is) meestal niet parallel lopen met die van de betrokken bankmedewerker. Het onderzoek naar de inhoud van de melding is gericht op waarheidsvinding en bevat onderzoek naar de beweegredenen van de bankmedewerker. Mijn medewerkers en ik gaan daar met de bankmedewerker het gesprek over aan indien de melding daarvoor aanleiding geeft, danwel worden er schriftelijke vragen gesteld aan de bankmedewerker.

Als Algemeen directeur met een onafhankelijke en zelfstandige rol (als poortwachter) en bevoegdheden die zeer veel impact kunnen hebben, wil ik inzicht hebben in de motieven en welke (bijzondere)



redenen ten grondslag liggen aan de veronderstelde schending van de gedragsregel(s). Vanuit die verkregen (achtergrond)informatie dien ik, mede aan de hand van het afwegingsbeleid, te bepalen of de tuchtprocedure moet worden

voortgezet en in welke vorm, of dat een schikking op zijn plaats is. En uiteraard kan uit het onderzoek blijken dat de schending te gering is, of dat er geen sprake is van een persoonlijk tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen. Ook in die gevallen dien ik een helder gemotiveerde beslissing af te geven. De melder kan daartegen immers in herziening. Filterende werking, onderzoek, waarheidsvinding en gemotiveerde standpunten kortom een transparante procedure met de nodige waarborgen voor alle betrokken partijen.

Evaluatieonderzoek

Dit brengt mij bij het evaluatieonderzoek. Waar willen we naartoe, dat is de vraag die voorligt na het uitbrengen van het evaluatierapport op 31 juli 2024.

De onderzoekers hebben -uiteraard- naar de positie van de Algemeen directeur in zijn rol als aanklager gekeken. In de conclusies schrijven ze hierover: "Zijn rol draagt bij aan het efficiënt en effectief functioneren van het tuchtrecht. Hij vervult een belangrijke zeeffunctie en onderzoekende functie. Een positieve ontwikkeling is dat de Algemeen directeur recent meer inzicht heeft gegeven in de inzet van dit instrumentarium. Dit biedt voor betrokkenen en de samenleving de nodige transparantie".

In een mondelinge toelichting op het onderzoek werd door de onderzoekers nog opgemerkt dat in andere tuchtstelsels met enige jaloezie wordt gekeken naar de poortwachtersrol van de Algemeen directeur. De rol die niet alleen effectief is (filter) maar vooral ook efficiënt (kostenbesparend). Die vaststelling staat niet op zichzelf: er lijkt een bredere ontwikkeling gaande bij diverse tuchtstelsels.

De kern daarvan is dat het zwart wit 'afstraffen' van gedrag een onsje minder mag en het lerend effect nadrukkelijk naar de voorgrond dient te komen. De weg die daarvoor meestal wordt ingestoken is het opzetten en/of uitbreiden van een 'voorportaaltoetsing' met een divers arsenaal aan middelen die niet enkel de gebruikelijke maatregelen bevat, maar ook bijvoorbeeld norm overdragende gesprekken en begeleidingstrajecten. Men wil hiermee meer maatwerk kunnen leveren, het leereffect verhogen, de acceptatie van het bankentuchtrecht verbeteren en waar mogelijk talent behouden voor de sector, mits verantwoord. Natuurlijk gaan de ernstige(re) gevallen gewoon door naar de tuchtrechters voor de zwaardere sancties. Het tekent een vernieuwde, moderne visie op het tuchtrecht waar wij naar mijn mening goed naar moeten kijken.

Dat de geboekte operationele resultaten overschaduwd worden door een discussie die ook een scenario van afschaffing bevat, is wellicht zuur en drukt uiteraard wel op de stemming, maar is niet gek voor een dergelijk specifiek tuchtstelsel dat p s tien jaar bestaat.

Ik geloof er heilig in: dat wat we hebben laten zien in  l tien jaar Tuchtrecht Banken gaat ertoe leiden dat we w er een volgende tien jaar bestaan. Laten we met ons doel voor ogen het goede behouden, verbeteringen in het stelsel doorvoeren en verder bouwen aan meer impact en een betekenisvol bankentuchtrecht, voor zowel de bankmedewerkers als de klant, of deze nu particulier of ondernemer is.

Jerry Brouwer
Algemeen directeur

Leveren van maatwerk

Het verschijnen op 31 juli 2024 van het Evaluatierapport van het bankentuchtrecht was een belangrijke gebeurtenis en ook voor de Tuchtcommissie Banken is het van groot belang welke keuzes er naar aanleiding van het rapport gemaakt gaan worden. Dat neemt niet weg dat ook als het zaaksaanbod niet wezenlijk verandert en vooral evidente normoverschrijdingen moeten worden beoordeeld, het leveren van maatwerk wezenlijk is en zal blijven. Wat wordt hiermee nu precies bedoeld, het leveren van maatwerk? Dat in iedere zaak goed gekeken wordt naar de omstandigheden van het geval, de persoon van de bankmedewerker, de duur van de gehele procedure vanaf de melding tot aan de zitting, en de impact van de zaak op de bank maar ook op de medewerker. Tegen die achtergrond moet de op te leggen maatregel passend zijn. En daarbij moet natuurlijk ook worden gelet op maatregelen die in eerdere, vergelijkbare zaken zijn opgelegd. Houvast is dus van belang.

Het werken met oriëntatiepunten voor het bepalen van de op te leggen maatregel bij veel voorkomen-de schendingen van de gedragsnormen helpt om klachten op gelijke wijze af te handelen. Dit zal de rechtseenheid maar ook de rechtszekerheid bevorderen.

De Algemeen directeur heeft zijn beleid vastgelegd in de Beleidsnota Klachten. Ook bij de Tuchtcommissie Banken wordt getracht lijn te brengen in de afdoeningen van gedragingen in strijd met de Gedragsregels Bancaire Sector. Eenmalig rekening

gluren wordt weer anders afgedaan dan groot-schalige fraude. Dat spreekt voor zich.

Uiteraard moet worden gekeken naar hoe vergelijkbare zaken in het verleden zijn afgedaan en zijn oriëntatiepunten van groot belang, maar dan nog is het zaak goed te kijken naar het specifieke geval. Zo heeft de Tuchtcommissie Banken in 2023 al eens een boete van 12.500 euro opgelegd, waarbij bewust niet werd gekozen voor een op het eerste gezicht voor de hand liggend beroepsverbod. De bankmedewerker had inmiddels een andere baan gevonden als private banker en zou die verliezen als hij voor een langere periode niet in de bancaire sector zou mogen werken. Ook weegt de Tuchtcommissie Banken mee dat de overtreding al lang geleden was en de zaak een grote impact op zijn leven had.

In een zaak van oktober vorig jaar dreigde ook een beroepsverbod voor een bankmedewerker. Zij had omdat zij overstapte naar een andere bank, ruim 2000 bestanden gekopieerd vanaf haar werklaptop naar een externe schijf. Daar zaten niet alleen haar eigen bestanden bij maar ook veel andere bestanden met privacygevoelige informatie van de bank en haar klanten. De bankmedewerkster kwam er vanaf met een berisping in plaats van een beroepsverbod, zoals de Algemeen directeur had bepleit. Duidelijk was dat zij niet doelbewust de informatie had gekopieerd. Het was haar alleen maar te doen om haar eigen werkdokumenten. Zij had oprecht spijt en ook was duidelijk dat een be-

roepsverbod het einde van haar carrière zou betekenen. Zij werkte inmiddels bij een andere bank, die nog niet van de tuchtprocedure op de hoogte was.

En wat maatwerk verder kan inhouden is dat de Tuchtcommissie Banken de beslissing in deze zaak voor de eerste keer mondeling heeft gegeven, met een mondelinge toelichting ter zitting, na een korte schorsing. Alternatief zou zijn geweest een schriftelijke uitspraak die enige weken op zich zou hebben laten wachten. Direct mondeling uitspraak doen vond de Tuchtcommissie passend, omdat de medewerkster erg onder de zaak gebukt ging, er veel op het spel stond en de beslissing voor de commissie evident was en er dus snel een knoop kon worden doorgehakt.

Ward Messer

voorzitter Tuchtcommissie Banken

Slechts één uitspraak?!

In het verslagjaar 2024 heeft de Commissie van Beroep Banken in één zaak uitspraak gedaan (en er is een tweede zaak ingestroomd waarin op 23 januari 2025 uitspraak is gedaan).

Opvallend is dat het ook in deze twee zaken weer gaat om beklagden die niet langer als bankmedewerker in deze sector werkzaam zijn en het gaat in beide gevallen om evidente normoverschrijdingen.

In de zaak TRB-2023-4795-CB (waar op 13 maart 2024 uitspraak is gedaan) heeft de voormalig bankmedewerker beroep ingesteld. De Tuchtcommissie Banken heeft vastgesteld dat deze zzp'er als Compliance Advisor in de laatste week voor het eindigen van zijn opdracht bij de bank, verschillende e-mails met bijlagen van zijn e-mailadres bij de bank zonder versleuteling naar zijn privé e-mailadres heeft gestuurd. Twee e-mails bevatten daarbij documenten die als vertrouwelijk waren gelabeld. De Tuchtcommissie Banken heeft een berisping opgelegd.

De Commissie van Beroep Banken heeft (onder verwijzing naar een eerdere uitspraak waarin dezelfde norm is gehanteerd) de uitspraak van de Tuchtcommissie Banken bekrachtigd. In deze uitspraak heeft de Commissie van Beroep Banken geconstateerd dat de bankmedewerker pas een half jaar na de melding van de bank hiervan op de hoogte is gesteld. Daarom is de Algemeen directeur in overweging gegeven voortaan bij

iedere melding van een bank te verifiëren of de bank de bankmedewerker ook van deze melding op de hoogte heeft gesteld en dat zo nodig zelf te doen. Ook heeft de Commissie van Beroep Banken enige uitgangspunten benoemd voor de motivering van de op te leggen maatregel. Als een klacht gegrond is, dient in beginsel een maatregel te volgen. Verzachtende omstandigheden kunnen, hoewel de klacht gegrond wordt bevonden, aanleiding geven geen maatregel op te leggen. Verzwarende omstandigheden kunnen ertoe leiden dat een (on)voorwaardelijke geldboete of beroepsverbod wordt opgelegd. De tweede zaak zal in het volgend verslagjaar aan de orde komen.

Wijziging tuchtreglement

Op verzoek van de Commissie van Beroep Banken is het tuchtreglement per 1 maart 2024 gewijzigd. Een beroep moet voortaan bij de Commissie van Beroep Banken worden ingesteld. Met deze wijziging wordt de procedure bij het instellen van beroep in overeenstemming gebracht met uitgangspunten die bij onafhankelijke tuchtspraak in twee instanties horen en de rolverdeling die daarbij heeft te gelden, namelijk:

- hoger beroep wordt ingesteld bij de instantie die het hoger beroep behandelt (de Commissie van Beroep Banken);
- de Commissie van Beroep Banken stelt partijen op de hoogte van het ingestelde hoger beroep en vraagt de Tuchtcommissie Banken om toezending van het procesdossier in eerste aanleg

(inclusief het proces-verbaal van de zitting bij de Tuchtcommissie Banken).





Commissie van Beroep DSI

Aan (de leden van) de Commissie van Beroep Banken is door het bestuur van de Stichting DSI verzocht of zij ook zitting willen nemen in de Commissie van Beroep van DSI. Commissie van Beroep van DSI was niet meer voltallig en omdat voorheen de invulling van de commissie gelijk was, werd het verzoek gedaan. Alle leden van de Commissie van Beroep Banken hebben zich daartoe bereid verklaard. Per 20 december 2024 respectievelijk 1 januari 2025 zijn de leden als zodanig benoemd.

Evaluatieonderzoek

Op 31 juli 2024 is het rapport Evaluatie tuchtrecht bankmedewerkers verschenen. De onderzoekers komen tot het oordeel dat ongewijzigde handhaving van het tuchtrecht niet gewenst is en zij schetsen enige scenario's hoe het anders kan.

De Commissie van Beroep Banken deelt de conclusie in het rapport dat verandering noodzakelijk is. In voorwoorden van eerdere jaarverslagen is al ingegaan op de relevantie van de Commissie van Beroep Banken voor het bancaire tuchtrecht.

Het mag duidelijk zijn dat de Commissie van Beroep Banken met dit aanbod van zaken zowel in kwantitatief als kwalitatief opzicht niet in staat is een zinvolle bijdrage te leveren aan de doelstelling van het bancaire tuchtrecht. De Commissie van Beroep Banken zou het daarom toejuichen als alle bij het bancaire tuchtrecht betrokken verantwoordelijke de aanbevelingen uit het evaluatieonderzoek ter harte nemen en vervolgens tot een keuze komen.

Tjeerd Zuidema

voorzitter Commissie van Beroep Banken

Overzicht meldingen 2020 - 2024

meldingen per jaar naar type melder	2020	2021	2022	2023	2024
Zakelijke klant	18	22	12	10	5
Consument	82	84	26	44	43
Bank	36	46	54	45	37
Algemeen directeur	2	0	0	1	8
totaal	138	152	92	100	93

afgesloten meldingen	2020	2021	2022	2023	2024
Afwijzing behandelaar	87	328	43	19	66
Aanklager schikking	6	12	8	10	7
Aanklager sepot	10	21	7	4	9
Tuchtcommissie	22	20	24	28	26
Commissie van Beroep	3	1	1	5	2
totaal	128	382	83	66	110

Bestuursverslag 2024

Inleiding stichting Tuchtrect Banken algemeen

Stichting Tuchtrect Banken (hierna: TrB) is verantwoordelijk voor de uitvoering van het tuchtrect in de bankensector. Dit tuchtrect is per 1 april 2015 in het leven geroepen. Hiermee wordt erop toegezien dat medewerkers van banken zich houden aan de verplichtingen die voortvloeien uit de wettelijk verankerde bankierseed. Klachten over gedragingen van individuele bankmedewerkers kunnen worden gemeld via de website: www.tuchtrectbanken.nl.

De stichting heeft een Algemeen directeur aangewezen. De Algemeen directeur beoordeelt de klacht en bepaalt of deze kan worden voorgelegd aan de onafhankelijke Tuchtcommissie. Deze commissie bestaat uit juristen en andere deskundigen. De Algemeen directeur kan ook zelf een onderzoek starten als daar aanleiding toe is, bijvoorbeeld op basis van berichten in de media.

De Tuchtcommissie neemt voorgelegde klachten in behandeling en geeft een oordeel. Tegen het oordeel van de Tuchtcommissie kan beroep worden ingesteld bij de Commissie van Beroep. Deze commissie is ook onafhankelijk en bestaat uit juristen en andere deskundigen die geen zitting hebben in de Tuchtcommissie.

TrB heeft geen winstoogmerk.

Samenstelling bestuur en directie

Bestuur:

Fred Hammerstein (voorzitter)
Sanna Jordens (penningmeester)
Bas de Groot (secretaris)

Directie:

Jerry Brouwer (directeur)

Algemeen boekjaar 2024

Een belangrijke mijlpaal in 2024 is de publicatie van het onderzoek van de Rijksuniversiteit Groningen naar het functioneren van het bankentuchtrect. Dit onderzoek, dat in opdracht van het bestuur van TrB werd uitgevoerd, heeft waardevolle inzichten opgeleverd over de doelstellingen, werking en perceptie van het bankentuchtrect. Naast de betrokkenheid van de bankensector zelf, hebben externe experts en toezichthouders bijgedragen aan het onderzoek. Het rapport concludeert dat wijzigingen in het tuchtrect noodzakelijk zijn en roept TrB en de bankensector op om duidelijke keuzes te maken.

Het bestuur van TrB is positief over de kwaliteit van het rapport en heeft in samenwerking met de belangrijkste stakeholders de aanbevelingen besproken. Het verkorten van de doorlooptijden van tuchtzaken en het verbeteren van voorlichting en informatievoorziening via de website zijn inmiddels in gang gezet. De komende maanden blijft TrB nauw samenwerken met de NVB en andere betrokken partijen om de aanbevelingen verder uit te werken en verbeteringen te realiseren.

Naast het afronden van het evaluatieonderzoek heeft TrB ook in 2024 ingezet op het versterken van interne processen en IT-infrastructuur. De doorgevoerde verbeteringen hebben gezorgd voor meer efficiëntie en een kortere gemiddelde doorloop-

tijd van dossiers. Het team is verder gegroeid in professionaliteit en samenwerking dankzij gerichte investeringen in opleiding en ontwikkeling.

Pensioenregeling

De stichting heeft per 1 januari 2024 de overstap gemaakt naar een nieuwe pensioenregeling. Waar voorheen een middelloonregeling werd gehanteerd, is met het aflopen van het oude contract op 31 december 2023 gekozen voor een Defined Contribution (DC)-regeling. Deze keuze sluit aan op de veranderingen in de pensioenwetgeving, waarin de Wet toekomst pensioenen (in werking sinds 1 juli 2023) voorschrijft dat uiterlijk per 1 januari 2028 alle pensioenregelingen moeten overstappen naar een DC-structuur. Deze proactieve aanpassing zorgt ervoor dat de stichting voldoet aan toekomstige wettelijke verplichtingen en biedt tegelijkertijd een moderne en duurzame aanpak voor pensioenopbouw.

2024 financieel in beeld

Voor 2024 is een bedrag van € 1.847.500 aan operationele kosten (direct gerelateerd aan de kernactiviteiten van de stichting) begroot. In Q1 2025 is overeengekomen met de NVB dat slechts € 1.747.500 hiervan werd doorberekend aan de banken. Het resterende bedrag van € 100.000 zou, indien deze besparing niet volledig zou worden gerealiseerd, bekostigd worden uit het eigen vermogen.

De verdeling van de beoogde besparing van € 100.000 is proportioneel toegepast op de vaste en variabele kosten. Dit resulteerde in een besparingstarget van € 88.368 op de vaste kosten, terwijl het resterende bedrag ten laste kwam van de variabele kosten. Deze doelstelling was specifiek gericht op het verlagen van de kosten per zitting. Waar de vaste kosten op basis van de begroting minus de target van € 88.368,- vergoed werden, werden de variabele kosten vergoed op basis van werkelijk kosten.

De totale kosten voor 2024 zijn € 1.706.380 en daarmee € 141.120 lager dan de begroting (€ 1.847.500). De kosten voor 2024 zijn € 182.564 lager dan voorgaand jaar (€ 1.888.944). Verderop wordt deze kostendaling toegelicht.

Binnen de totale kosten wordt onderscheid gemaakt tussen operationele kosten, die direct verband houden met de kernactiviteiten van de stichting, en niet-operationele kosten. De niet-operationele kosten zijn eenmalige kosten die geen verband houden met de reguliere operatie van de stichting.

De operationele kosten (zijnde de totale kosten van € 1.706.380, exclusief de onderzoekskosten van € 32.000) zijn € 1.674.380 over 2024 en zijn daarmee € 173.120 lager dan de initiële begroting van € 1.847.500.

Deze lagere operationele kosten t.o.v. de oorspronkelijke begroting, worden met name verklaard door lagere personeelskosten ad € 65.580. Dit als gevolg van een zwangerschap, en de bijbehorende vergoedingen, alsook het vertrek van een medewerker, waarbij de openstaande vacature pas in 2025 is ingevuld. De lagere personeelskosten zijn

gedeeltelijk gecompenseerd door extra inhuur en pensioencompensatie vanwege de overstap naar een nieuwe pensioen regeling. Daarnaast zijn ook de overige personeelskosten, zoals de kosten voor de bedrijfsarts, opleidingskosten, reiskosten € 21.580 lager dan begroot. Dit komt deels door de latere invulling van een vacature en een zwangerschap, maar ook door lagere opleidingsuitgaven in 2024 dan oorspronkelijk begroot.

De variabele kosten die gepaard gingen met zittingen en herzieningen zijn in 2024 lager uitgekomen dan begroot (€ 25.791). Dit is het gevolg van een lager aantal zittingen in 2024 dan verwacht, evenals efficiëntere planningsmethoden (zoals clustering op dagdelen), wat resulteerde in lagere kosten per zitting. Door minder investeringen in IT dan geraamd, zijn de afschrijvingskosten € 9.846 lager dan begroot. Echter, het budget van € 35.000 voor IT- en HR-optimalisatie in 2024 is niet ingezet; deze optimalisaties zullen in Q1 2025 worden uitgevoerd. Overige kleinere onder- en overschrijdingen zijn verspreid over verschillende kostenposten en afzonderlijk niet significant.

In vergelijking met 2023 zijn de operationele kosten € 179.369 lager (2023: € 1.853.749). Deze daling kan voornamelijk worden verklaard door een kleinere en stabielere personeelsformatie in 2024 waardoor minder externe inhuur nodig was en de personeelskosten per saldo afnamen met € 83.145. Ook de overige personeelskosten, zoals kosten voor de bedrijfsarts, opleidingskosten en reiskosten evenals wervingskosten, namen hierdoor af in 2024 (respectievelijk € 21.897 en € 11.048). Bovendien heeft het afstoten van extra huurruimte geleid tot lagere (-/- € 35.998) huisvestingskosten in 2024.

De variabele kosten die gemoeid gaan met zittingen/herzieningen waren in 2024 eveneens lager (€ 27.866) dan in 2023, doordat er minder zittingen plaatsvonden en de planning van zittingen efficiënter werd uitgevoerd, wat leidde tot lagere kosten per zitting.

De niet-operationele kosten omvatten € 32.000 voor het laatste deel van het evaluatieonderzoek naar het tuchtrecht door de Rijksuniversiteit Groningen, afgerond in 2024. Hierdoor zijn de kosten voor 2024 € 32.000 hoger dan begroot (namelijk niet begroot). Deze kosten waren niet gepland vanwege hun eenmalige aard en voldoende eigen vermogen. In 2023 bedroegen de niet-operationele kosten € 35.195 voornamelijk ook voor het evaluatieonderzoek.

Aan de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: NVB) zijn in 2024 vier (voorschot)nota's gestuurd met een totaalbedrag van € 1.544.224; gelijk aan de begrote vaste kosten, rekening houdend met de kostentarget en het deel gefactureerd aan de niet NVB leden (bunq en Van Lanschot Kempen).

De werkelijke variabele kosten bedroegen in 2024 € 128.732 waarvan is € 125.341 bij de NVB in rekening is gebracht.

Het resterende bedrag van de vaste en variabele kosten (€ 34.053) is in rekening gebracht bij de niet NVB-leden.

In 2024 is door de stichting € 1.250 aan boetegelden ontvangen, hiervoor is een creditnota aan de NVB verzonden.

Per saldo is er in 2024 een bedrag van € 1.703.618 daadwerkelijk ontvangen, wat € 143.882 minder is dan het initieel begrote bedrag voor vergoedingen

(€ 1.847.500).

Het verschil tussen de ontvangen gelden van € 1.703.618 en de gemaakte kosten van € 1.706.380 resulteerde in 2024 in een klein negatief resultaat van € 2.762 dat zal worden opgevangen met de opgebouwde reserves. Na resultaatbestemming bedraagt de reserve eind boekjaar 2024 € 568.042.

Bestemmingsreserves

Het bestuur heeft in 2024 het weerstandsvermogen opgehoogd van € 400.000 naar € 550.000.

Gegeven de laatste ontwikkelingen, waaronder de resultaten uit het evaluatieonderzoek naar het Tuchtrecht uitgevoerd door Rijksuniversiteit Groningen, lijkt het verstandig de verschillende meningen omtrent de uitvoering van het tuchtrecht zwaarder mee te wegen in het risicoprofiel en hiermee in de omvang van het weerstandsvermogen.

Het bestuur besluit dat een percentage van 30% van de huidige kosten passender is bij de fase waarin de stichting verkeerd. De huidige kostenbegroting ligt hoger dan de kosten over het jaar 2022 vanwege indexaties en loonstijgingen als gevolg van hogere inflatie. Op basis van de huidige kostenstructuur van de stichting (lees: begroting 2025) en het opgehoogde percentage vanwege een gewijzigd risicoprofiel wordt het nieuwe weerstandsvermogen van de stichting afgerond op € 550.000. Dit weerstandsvermogen van TrB weerspiegelt de vermogensbuffer die beschikbaar is voor het opvangen van eventuele (onvoorziene) calamiteiten en de bijbehorende financiële gevolgen. Deze buffer is voornamelijk bedoeld om TrB in staat te stellen noodzakelijke incidentele uitgaven zelfstandig, dus zonder afhankelijkheid van de NVB, te kunnen financieren.

Vennootschapsbelasting

Er is geen sprake meer van een winstoogmerk. In zowel 2022 als in 2023 is een verlies behaald. Het resultaat van 2024 is wederom negatief waardoor het eigen vermogen nog verder daalt en blijk van winstoogmerk uitblijft. Op 21 januari 2025 heeft ook de inspecteur bevestigd dat er geen aangifte vennootschapsbelasting meer hoeft te worden gedaan.

Overeenkomst nvb

Voor de kosten van TrB is door de NVB een garantie afgegeven. Dit houdt in dat redelijke kosten worden vergoed door de NVB en dat er geen buitenproportioneel resultaat verwacht wordt. Bij wijzigingen in de overeenkomst met de NVB moet actie worden ondernomen, aangezien dit gevolgen kan hebben voor de financiering van de stichting.

Risico analyse en -beheersing

Risico's worden benaderd 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 gedetailleerd in kaart gebracht en beheerst. Het voldoen aan wet- en regelgeving is hierbij leidend, evenals een proactieve houding ten opzichte van mogelijke reputatieschade.

Gezien de zeer gevoelige aard van de informatie waarmee TrB werkt, is het cruciaal dat strikte interne procedures worden gevolgd om zorgvuldig met deze gegevens om te gaan. Dankzij de strikte interne beheersmaatregelen is de kans dat een van de hieronder geïdentificeerde risico's zich voordoet zeer klein.

De directie is verantwoordelijk voor het interne risi-

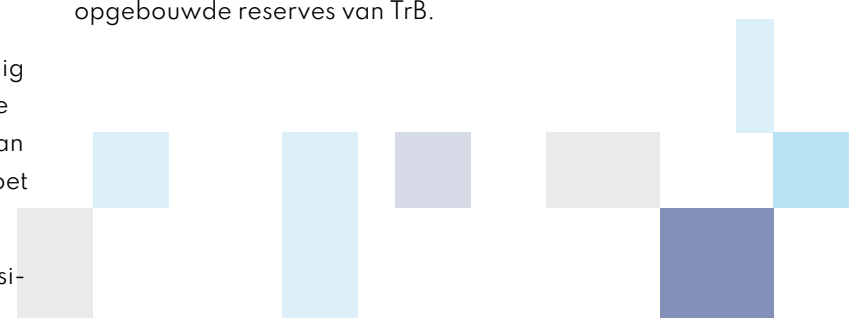
cobeheersings- en controlesysteem van de onderneming en beoordeelt continu de effectiviteit ervan. De interne rapportagecyclus en de informatiesystemen zijn erop gericht om risico's met betrekking tot de bedrijfsvoering tijdig te signaleren. Daarnaast wordt hiermee de effectiviteit en efficiëntie van de bedrijfsprocessen en de consistentie van de administratieve processen bewaakt.

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. Het is belangrijk om ontwikkelingen nauwlettend te volgen en goede relaties met de overheid te onderhouden voor de juiste informatieverstrekking. Vanwege de gevoelige aard van de informatie binnen TrB, blijft de naleving van de AVG-wetgeving een relevant aandachtspunt.

Begroting 2025

In december 2024 is de door het bestuur van TrB ingediende begroting 2025 goedgekeurd door de NVB. Deze begroting is i.v.m. cao stijgingen en huidige inflatiedoorwerking hoger dan de begroting van 2024. Opgemerkt wordt dat onverwachte uitschieters kunnen worden opgevangen met het opgebouwde reserves van TrB.



Baten

Vergoeding NVB en niet
aangesloten banken € 1.881.000

Baten totaal € 1.881.000

Vaste kosten

Personeelslasten € 1.198.200

Afschrijvingskosten € 12.000

Overige kosten € 486.500

Vaste kosten totaal € 1.696.700

Variabele kosten (zittingen)

Vacatiegelden commissieleden € 67.800

Advieskosten € 116.500

Variabele kosten totaal € 184.300

Kosten totaal € 1.881.000

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum ge-
identificeerd.

Stichting Tucht recht Banken, 17 februari 2025

Het bestuur

Fred Hammerstein (voorzitter)

De directie

Jerry Brouwer (directeur)

Sanna Jordens (penningmeester)

Bas de Groot (secretaris)

Datum: 17 februari 2025

Plaats: Amsterdam

Kvk nr: 629.644.10

Jaarrekening 2024 (balans, baten en lasten)

Balans per 31 december 2024 (in euro's)

Vaste activa	2024	2023
Materiële vaste activa	10.226	17.151

Vlottende activa

Vorderingen	84.571	67.340
Liquide middelen	694.193	629.773

Totaal activa	788.990	714.264
----------------------	----------------	----------------

Passiva

Reserves	568.042	570.804
Langlopende schulden	23.616	-
Kortlopende schulden	197.332	143.460

Totaal Passiva	788.990	714.264
-----------------------	----------------	----------------

Staat van baten en lasten (in euro's)

	2024	2023
Baten	1.703.618	1.795.256
Totaal	1.703.618	1.795.256

Lasten

Personeelskosten	1.206.420	1.289.565
Afschrijvingen op materiële vaste activa	9.154	11.526
Overige lasten	490.806	587.853
Totaal	1.706.380	1.888.944

Resultaat voor belasting	-/-2.762	-/-93.688
---------------------------------	-----------------	------------------

Vennootschapsbelasting	-	-/-18.564
------------------------	---	-----------

Resultaat na belasting	-/-2.762	-/-112.252
-------------------------------	-----------------	-------------------



Bestuur, directie en commissies 2024



Bestuur

Mr. A. Hammerstein, voorzitter
Mr. S. Jordens, penningmeester
Mr. S. de Groot, secretaris

Directie

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



Tuchtcommissie

Mr. E.A. Messer, voorzitter
Mr. A. van Maanen, vice-voorzitter
Mr. F.B. Demenint
Mr. R.K. Pijpers
Prof. dr. A.J.C.C.M. Loonen
Prof. dr. R. van Eijbergen
Mr. Th.J. Kelder
Mr. drs. M. van Schaik
I.M.B. Hogenelst FFP/CFP
Mr. M.L. Braaksma
Mr. G. Konings
K.I.M. Jeuring-Koel MSc
Mr. C. Ihataren, secretaris
Mr. D.J.M. Dammers, secretaris
Mr. A.P.M. van Rijn, voorzitter (tot 13 maart 2024)



Commissie van Beroep

Mr. Tj. Zuidema, voorzitter
Mr. J.W.M. Tromp, per 15 december 2024 vice-voorzitter
Mr. dr. S.B. van Baalen
Mr. drs. E.J. Weller
Mr. D.M. Geelen
Mr. C.H.M. van Altena
Mr. A.R.O. Mooy MBA
Mr. M.L.C.M. van Kalmthout
Mr. H.J.E. Veerbeek, per 16 juli 2024
Mr. M.J. Drijfholt, secretaris
Mr. J.R. de Jong, plv. secretaris, per 17 oktober 2024
Mr. W.J.J. Los, vice-voorzitter (tot 15 december 2024)
Mr. L.G. Broekhuizen (tot 15 december 2024)
Mr. R.J. Schimmelpenninck (tot 15 december 2024)
Mr. R.E. van Esch (tot 15 december 2024)



tuchtrecht banken

Colofon

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