

STATUTEN

van:

Stichting Tuchtrect Banken

gevestigd te Amsterdam

d.d. 13 november 2015

Naam. Zetel.

Artikel 1.

- 1.1. De stichting draagt de naam: Stichting Tuchtrect Banken.
- 1.2. Zij heeft haar zetel in de gemeente Amsterdam.

Doel.

Artikel 2.

- 2.1. De stichting heeft ten doel het in standhouden van een onafhankelijk tuchtcollege, te weten: de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep, voor het afhandelen van klachten jegens personen die bij aangesloten kredietinstellingen werkzaam zijn, het doen uitoefenen van de tuchtrechtspraak ten behoeve van de leden van Nederlandse Vereniging van Banken overeenkomstig de voor die leden en hun medewerkers geldende wetgeving, codes en reglementen en voorts het verrichten van al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
- 2.2. De stichting beoogt middels de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep de volgende doelstellingen te verwezenlijken:
 - (i) het (doen) benoemen van leden van de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep, het via deze Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep recht doen aan de individuele klager en beklagde en - zo nodig - doen opleggen van maatregelen;
 - (ii) het leveren van een bijdrage aan het bewaken en bevorderen van de kwaliteit en integriteit van de bancaire sector.

Geldmiddelen.

Artikel 3.

- 3.1. De middelen van de stichting worden gevormd door:
 - a. bijdragen en subsidies, in het bijzonder de periodieke bijdragen die worden verstrekt via en door Nederlandse Vereniging van Banken namens de bij die vereniging aangesloten kredietinstellingen;
 - b. inkomsten en opbrengsten uit de activiteiten van de stichting, in het bijzonder eventuele door de Tuchtcommissie of de Commissie van Beroep opgelegde boetes;
 - c. schenkingen, erfstellingen en overige baten.
- 3.2. Erfstellingen mogen slechts onder het voorrecht van boedelbeschrijving worden aanvaard.

Orgaan.

Artikel 4.

De stichting kent als orgaan het bestuur, zijnde het statutaire bestuur, belast met het besturen van de stichting.

Bestuur.

Omvang. Samenstelling.

Artikel 5.

De stichting wordt bestuurd door het bestuur. Het bestuur bestaat bij de oprichting van de stichting uit twee natuurlijke personen en nadat de eerste maal een derde bestuurder is benoemd zal het bestuur telkens uit ten minste drie (3) natuurlijke personen bestaan. Het aantal bestuurders wordt vastgesteld door het bestuur.

Bestuur. Benoeming en ontslag.

Artikel 6.

- 6.1. Bestuurders worden benoemd, geschorst en ontslagen door het bestuur. Bij het ontstaan van één of meer vacatures zal het bestuur daarin onverwijld voorzien. Telkens indien een bestuurder moet worden benoemd, zal het bestuur Nederlandse Vereniging van Banken ten minste acht dagen voor de benoeming in de gelegenheid stellen advies te geven over de persoon die ter benoeming wordt voorgedragen.
- 6.2. Bij de samenstelling van het bestuur wordt zoveel mogelijk gewaarborgd dat het bestuur bestaat uit bestuurders met een diversiteit aan kennis en ervaring waarbij een of meer bestuurders voldoende affiniteit hebben met de Nederlandse bancaire sector en het daarbinnen geldende tuchtrecht.
- 6.3. Het bestuur kent een voorzitter, een secretaris en een penningmeester. Indien het bestuur uit meer dan twee bestuurders bestaat kunnen deze functies of twee daarvan niet in één persoon worden verenigd. Het bestuur kent de functies toe.
- 6.4. Indien binnen zes maanden na het ontstaan van een vacature in het bestuur geen benoeming tot stand is gekomen, kan de benoeming geschieden door de rechtbank te Amsterdam op verzoek van iedere belanghebbende, onverminderd de mogelijkheid om aan die rechtbank een voorlopige voorziening te verzoeken.
- 6.5. Elke bestuurder treedt uiterlijk vier jaar na zijn benoeming af, volgens een door het bestuur op te maken rooster van aftreden, maar elke periodiek aftredende bestuurder blijft in functie totdat in de benoeming van zijn opvolger is voorzien of totdat hij zelf is herbenoemd. Een aftredende bestuurder is maximaal eenmaal onmiddellijk herbenoembaar, met dien verstande echter, dat een door de rechtbank ontslagen bestuurder niet kan worden herbenoemd.
- 6.6. Mocht(en) in het bestuur om welke reden dan ook één of meer bestuurders ontbreken, dan vormen de overblijvende bestuurders niettemin een wettig bestuur.
- 6.7. De bestuurders kunnen voor hun werkzaamheden een beloning ontvangen mits met goedkeuring van Nederlandse Vereniging van Banken. In een toelichting bij de jaarlijks op te stellen balans zullen de bedragen van de beloning die in het boekjaar ten laste van de stichting zijn gekomen, worden opgegeven en verantwoord. De bestuurders hebben recht op vergoeding van de door hen in de uitoefening van hun functie gemaakte redelijke kosten. Bij het uitoefenen van stemrecht in het bestuur tot het

vaststellen van een beloning worden de bestuurders geacht geen tegenstrijdig belang te hebben indien de beloning valt binnen de normen die gelden voor de bancaire sector.

Bestuursvergaderingen en bestuursbesluiten.

Artikel 7.

- 7.1. De bestuursvergaderingen worden gehouden te Amsterdam, tenzij in onderling overleg van alle bestuurders een andere plaats wordt aangewezen.
- 7.2. Ieder kwartaal wordt ten minste één vergadering van het bestuur gehouden.
- 7.3. Vergaderingen zullen voorts telkenmale worden gehouden, wanneer de voorzitter dit wenselijk acht of indien één of meer bestuurders daartoe schriftelijk en onder nauwkeurige opgave van de te behandelen punten aan de voorzitter het verzoek richten. Indien de voorzitter aan een dergelijk verzoek niet zodanig gevolg geeft dat de vergadering kan worden gehouden binnen drie weken na het verzoek, is de verzoeker bevoegd zelf een vergadering bijeen te roepen met inachtneming van de vereiste formaliteiten.
- 7.4. De oproeping tot de vergadering geschiedt - behoudens het in lid 3 bepaalde - door de voorzitter, ten minste zeven dagen tevoren, de dag van de oproeping en die van de vergadering niet meegerekend, door middel van oproepingsbrieven of langs elektronische weg toegezonden leesbare en reproduceerbare berichten aan de andere bestuurders en wel aan de adressen die door de bestuurders voor dit doel zijn bekend gemaakt.
- 7.5. Bij de oproeping worden, behalve plaats en tijdstip van de vergadering, de te behandelen onderwerpen vermeld.
- 7.6. Zolang in een bestuursvergadering alle in functie zijnde bestuurders zonder persoonlijk tegenstrijdig belang aanwezig of vertegenwoordigd zijn, kunnen geldige besluiten worden genomen over alle aan de orde komende onderwerpen, mits met algemene stemmen, ook al zijn de door de statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en houden van bestuursvergaderingen niet in acht genomen.
- 7.7. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter van het bestuur die echter bevoegd is een andere bestuurder met het voorzitterschap te belasten. Bij afwezigheid van de voorzitter van het bestuur wijst de vergadering zelf haar voorzitter aan.
- 7.8. Van het verhandelde in de vergaderingen worden notulen gehouden door de secretaris of door één van de andere aanwezigen, door de voorzitter daartoe aangezocht. De notulen worden vastgesteld en ten blijke daarvan ondertekend door degenen die in de vergadering als voorzitter en secretaris hebben gefungeerd.
- 7.9. Het bestuur kan ter vergadering slechts geldige besluiten nemen indien de meerderheid van de in functie zijnde bestuurders zonder persoonlijk tegenstrijdig belang ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is en alle bestuurders, met inachtneming van het hiervoor bepaalde, zijn opgeroepen. Een bestuurder zonder persoonlijk tegenstrijdig belang kan zich ter vergadering door een medebestuurder laten vertegenwoordigen op overlegging van een schriftelijke, ter beoordeling van de voorzitter van de vergadering voldoende, volmacht. Aan de eis van schriftelijkheid van de volmacht wordt voldaan indien de volmacht elektronisch is vastgelegd. Een bestuurder kan slechts voor één medebestuurder als gevolmachtigde optreden.

- 7.10. Het bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits alle bestuurders zonder persoonlijk tegenstrijdig belang in de gelegenheid zijn gesteld schriftelijk, per telefax of langs elektronische weg hun mening te uiten. Van een aldus genomen besluit wordt onder bijvoeging van de ingekomen antwoorden door de secretaris een verslag opgemaakt, dat na medeondertekening door de voorzitter bij de notulen wordt gevoegd.
- 7.11. Iedere bestuurder heeft het recht tot het uitbrengen van één stem. Voorzover deze statuten geen grotere meerderheid voorschrijven worden alle bestuursbesluiten genomen met volstreekte meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen komt geen besluit tot stand.
- 7.12. Alle stemmingen ter vergadering geschieden mondeling, tenzij de voorzitter een schriftelijke stemming gewenst acht of één van de stemgerechtigden dit voor de stemming verlangt. Schriftelijke stemming geschiedt bij ongetekende, gesloten briefjes.
- 7.13. Blanco stemmen worden beschouwd als niet te zijn uitgebracht.
- 7.14. In alle geschillen omtrent stemmingen, niet bij de statuten voorzien, beslist de voorzitter van de vergadering.
- 7.15. Het bestuur kan een reglement vaststellen en wijzigen. Het bestuursreglement bevat uitsluitend onderwerpen die het bestuur (intern) betreffen en die het bestuur nuttig of nodig acht. Het reglement mag niet in strijd zijn met de wet en de statuten.
- 7.16. De leden van het bestuur zijn tegenover derden verplicht tot geheimhouding omtrent alles waarvan in redelijkheid het vertrouwelijke karakter kan worden aangenomen.
- 7.17. Indien een bestuurder direct of indirect een persoonlijk tegenstrijdig belang heeft met de stichting meldt hij dat aan de andere bestuurders en neemt hij geen deel aan de beraadslaging en besluitvorming ter zake binnen het bestuur.

Bestuursbevoegdheid en vertegenwoordiging.

Artikel 8.

- 8.1. Het bestuur is niet bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen.
- 8.2. Het bestuur is niet bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt.

Artikel 9.

- 9.1. Het bestuur vertegenwoordigt de stichting.
- 9.2. De vertegenwoordigingsbevoegdheid komt mede toe aan twee gezamenlijk handelende bestuurders.
- 9.3. Het Bestuur kan volmacht verlenen aan één of meer bestuurders, alsook aan derden, om de stichting binnen de grenzen van die volmacht te vertegenwoordigen

Defungeren van een bestuurder.

Artikel 10.

Een bestuurder defungeert:

- a. door zijn overlijden;
- b. door vrijwillig of periodiek aftreden;
- c. bij verlies van het vrije beheer over zijn vermogen;
- d. door ontslag op grond van artikel 2:298 van het Burgerlijk Wetboek;

- e. door ontslag bij een aan hem gerichte door de overige leden van het bestuur gezamenlijk ondertekende verklaring, mits het bestuur alsdan voltallig is.

De Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep.

Samenstelling.

Artikel 11.

- 11.1. De stichting houdt de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep in stand ter behandeling van klachten omtrent gedragingen overeenkomstig het van toepassing zijnde reglement.
- 11.2. Een lid van de Tuchtcommissie kan niet lid zijn van de Commissie van Beroep en omgekeerd. Leden van het bestuur van de stichting en leden van het bestuur van bij Nederlandse Vereniging van Banken aangesloten kredietinstellingen kunnen geen lid zijn van de Tuchtcommissie en geen lid zijn van de Commissie van Beroep. De verdere samenstelling, taken en bevoegdheden van de Tuchtcommissie en van de Commissie van Beroep alsmede de wijze waarop de Tuchtcommissie en de Commissie van Beroep de voorgelegde geschillen zullen behandelen, worden nader geregeld in het door de stichting na goedkeuring door de Nederlandse Vereniging van Banken op te stellen en vast te stellen tuchtreglement.

Boekjaar, balans en staat van baten en lasten.

Artikel 12.

- 12.1. Het boekjaar is het kalenderjaar.
- 12.2. Het bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de stichting en van alles betreffende de werkzaamheden van de stichting, naar de eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de stichting kunnen worden gekend.
- 12.3. Het bestuur is verplicht jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de balans en de staat van baten en lasten van de stichting op te maken en op papier te stellen.
Het bestuur is bevoegd een accountant te benoemen teneinde de in de vorige zin bedoelde balans en staat van baten en lasten te onderzoeken. De accountant geeft de uitslag van zijn onderzoek weer in een verklaring omtrent de getrouwheid.
- 12.4. Het bestuur is verplicht de hiervoor in dit artikel bedoelde boeken, bescheiden en andere gegevensdragers zeven jaren lang te bewaren.
- 12.5. Het bestuur stelt jaarlijks een begroting op voor het volgende boekjaar.

Statutenwijziging.

Artikel 13.

- 13.1. Het bestuur is bevoegd deze statuten te wijzigen. Artikel 2 van deze statuten kan alleen worden gewijzigd na goedkeuring van Nederlandse Vereniging van Banken.
- 13.2. De wijziging moet op straffe van nietigheid bij notariële akte tot stand komen.
- 13.3. Iedere bestuurder is afzonderlijk gerechtigd de akte van statutenwijziging te doen verlijden ten overstaan van de door het bestuur daartoe aangewezen notaris, diens waarnemer of opvolger.

- 13.4. De leden van het bestuur zijn verplicht een authentiek afschrift van de wijziging, alsmede de gewijzigde statuten neer te leggen ten kantore van het handelsregister.

Ontbinding en vereffening.

Artikel 14.

- 14.1. Het bestuur is bevoegd de stichting te ontbinden na verkregen goedkeuring van Nederlandse Vereniging van Banken.
- 14.2. De stichting blijft na haar ontbinding voortbestaan voor zover dit tot vereffening van haar vermogen nodig is.
- 14.3. De vereffening geschiedt door het bestuur.
- 14.4. De vereffenaars dragen er zorg voor, dat van de ontbinding van de stichting inschrijving geschiedt in het handelsregister.
- 14.5. Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van deze statuten zoveel mogelijk van kracht.
- 14.6. Een eventueel batig liquidatiesaldo wordt zoveel mogelijk besteed overeenkomstig het doel van de stichting.
- 14.7. Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de ontbonden stichting gedurende zeven jaren berusten onder degene die daartoe door de vereffenaars wordt aangewezen.

Slotbepaling.

Artikel 15.

In alle gevallen waarin zowel de wet als deze statuten niet voorzien, beslist het Bestuur.

Overgangsbepaling.

Artikel 16.

- 16.1. Het eerste boekjaar eindigt op eenendertig december tweeduizendvijftien.
- 16.2. Dit artikel komt te vervallen na afloop van het eerste boekjaar.