



**Tuchtrect  
Banken**

**VERTROUWELIJK**

Aan: [melder]

**Per e-mail:**

[e-mailadres melder]

**Datum**

Amsterdam, 2 oktober 2018

**Betreft**

Uw melding bij Stichting Tuchtrect Banken 4256

**Onderwerp**

Beslissing melding

Tuchtrect Banken  
Beursplein 5  
1012 JW Amsterdam  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

+31(0)20 760 80 90  
info@tuchtrectbanken.nl  
www.tuchtrectbanken.nl  
kvk 62964410

Geachte [melder],

Op 24 september 2018 ontvingen wij van u een melding tegen [bankmedewerker], werkzaam bij [bank] (verder: de bank). Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur betreffende uw melding.

**Melding**

Uw melding komt er in de kern op neer dat [bankmedewerker] zich niet open en toetsbaar opstelt en zich niet houdt aan wet- en regelgeving.

**Beslissing**

De Algemeen Directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar de melding. Ik licht dit toe.

Een melding dient ten minste voorzien te zijn van een onderbouwing van de stelling dat de gedraging in strijd zou zijn met de Gedragsregels bancaire sector. In uw melding ontbreekt echter een dergelijke onderbouwing. Het is de Algemeen Directeur niet helder welke gedragingen u [bankmedewerker] verwijt. Hierdoor voldoet uw melding niet aan de eisen van 2.1.1 van het Tuchtreglement Bancaire Sector.

Voor zover uw melding ziet op het inzageverzoek, het schikkingsvoorstel, het weigeren van de bank om uw dossier over te dragen aan de afdeling fraude en uw standpunt dat sprake is van een datalek oordeelt de Algemeen Directeur dat uit uw melding onvoldoende aannemelijk is geworden dat [bankmedewerker] een persoonlijk tuchtrectelijk verwijt te maken valt. U hebt geen nieuwe feiten en omstandigheden aangedragen dan u in uw eerdere melding(en) over dezelfde kwestie hebt aangedragen. In dit verband wijst de Algemeen Directeur op de beslissingen die zijn gevolgd op uw eerdere meldingen 3837, 3836 en 3835. In deze beslissingen staat het volgende vermeld:

*'Dit betreft namelijk deels een conflict tussen u en de bank (zoals het aanbod van de bank om een vaststellingsovereenkomst te tekenen en het al dan niet aan u*



*verstrekken van het kredietdossier in het kader van procedures) en is aldus een civielrechtelijk vraagstuk, waarvoor geen plaats is in een tuchtprocedure. De reden hiervoor is dat het bancaire tuchtrecht en het civiele recht uiteenlopende systematiek en andere doelen hebben. Daarnaast heeft de civiele rechter de specifieke kennis en ervaring die benodigd is voor de beoordeling van civiele conflicten. Deze zijn in eerste instantie niet belegd bij de Tuchtcommissie Banken. Dit onderdeel van de melding ziet daarnaast niet op de gedragingen van [beëdigde]. Niet is gebleken dat [beëdigde] met betrekking tot deze kwestie persoonlijk handelingen heeft verricht, waarbij aan hem een (voldoende ernstig) tuchtrechtelijk verwijt kan worden gemaakt.*

*Tot slot hecht de Algemeen Directeur eraan op te merken dat het tuchtrecht bedoeld is om de naleving van de bankierseed te bewaken. Het blijft niet onopgemerkt dat de aard van uw (frequente) meldingen niet zozeer ziet op het naleven van de bankierseed, maar telkens neerkomt op het daaronder liggende civielrechtelijke conflict tussen u en [bedrijf] en/of de bank. De personen waartegen u een melding hebt ingediend vallen hierin geen persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt te maken. Zoals hierboven reeds opgemerkt is voor civielrechtelijke conflicten geen plaats in de tuchtprocedure en is de tuchtprocedure in deze situaties niet de aangewezen weg.'*

Het bovenstaande geldt onverkort voor uw huidige melding over [bankmedewerker].

De herzieningsverzoeken die u tegen voornoemde beslissingen hebt ingediend zijn door de voorzitter van de tuchtcommissie afgewezen.

De Algemeen Directeur gaat uw melding over [bankmedewerker] gelet op het voorgaande niet onderzoeken.

#### Mogelijkheid tot herziening

Als u het niet eens bent met deze beslissing van de Algemeen Directeur, kunt u herziening vragen aan de Voorzitter van de Tuchtcommissie. Dit verzoek dient binnen 14 dagen na dagtekening van deze e-mail te zijn verzonden. U kunt uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar [info@tuchtrechtbanken.nl](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl) of een brief sturen naar:

Stichting Tuchtrecht Banken  
t.a.v. de Voorzitter van de Tuchtcommissie  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

Als u nog vragen hebt over deze brief of de procedure, kunt u ons bereiken door te e-mailen naar [info@tuchtrechtbanken.nl](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl) of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

Met vriendelijke groet,  
Namens de Algemeen Directeur

mr. E. Govers  
*jurist*