

**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[melder]

**Per e-mail:** [e-mailadres melder]

**Datum**

Amsterdam, 20 november 2019

**Betreft**

Uw melding 4347

**Onderwerp**

Beslissing

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 16 april 2019 hebt u namens [bank] (hierna: de bank) bij Tuchtrect Banken een melding ingediend over [beëdigde] (hierna: [beëdigde]). De Algemeen Directeur heeft uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Melding**

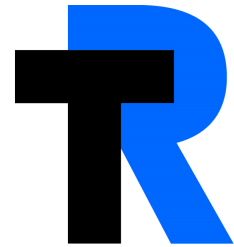
Uw melding houdt – kort weergegeven – in dat [beëdigde] meermalen klanten op het gebied van hypotheek heeft geadviseerd, terwijl hij daartoe niet bevoegd was. Het gaat hierbij om klanten die in het dossier (uitsluitend) zijn aangeduid met nummers 1, 20, 21 en 22. Volgens de bank zou [beëdigde] door zijn handelen deze klanten in de problemen hebben gebracht.

**Beslissing**

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

U hebt uw melding onvoldoende onderbouwd. Uw melding is immers enkel onderbouwd met stukken waarin de bank zelf conclusies trekt. Dit betreffen de brieven die de bank op 8 januari, 31 januari en 13 maart 2019 aan [beëdigde] heeft gestuurd. Om echter te kunnen beoordelen of [beëdigde] daadwerkelijk de klanten 1, 20, 21 en 22 onbevoegd advies heeft gegeven, dient de Algemeen Directeur beschikking te hebben over alle (vastgelegde) communicatie tussen [beëdigde] en deze klanten. Hieruit blijkt immers wat [beëdigde] met deze klanten heeft besproken en wat hij hen heeft geadviseerd. Alleen op grond van deze stukken kan de Algemeen Directeur (zelfstandig) een oordeel vormen over de vraag of [beëdigde] de verweten gedragingen heeft begaan en de bankierseed heeft geschonden.

Om die reden heeft de Algemeen Directeur bij brief van 1 augustus 2019 de bank om deze aanvullende stukken verzocht. Verder heeft de Algemeen Directeur in deze brief verzocht om alle communicatie (inclusief bijlagen) tussen de bank en de



klanten 1, 20, 21 en 22 over de afhandeling van deze kwesties. De bank heeft bij e-mail van 9 augustus 2019 te kennen gegeven hiermee aan de slag te gaan. Daarbij heeft de bank Tuchtrect Banken gevraagd duidelijk te maken naar welke informatie wordt gezocht, zodat de bank een specifieke zoekopdracht kan starten. Bij e-mail van 21 augustus 2019 heeft de Algemeen Directeur hierop geantwoord en meegedeeld welke informatie hij in het bijzonder wil ontvangen. In deze e-mail heeft de Algemeen Directeur ook het belang van deze stukken genoemd.

Een reactie van de bank op dit informatieverzoek is – ondanks een rappel daartoe bij e-mail van 10 september 2019 – vervolgens uitgebleven. Ook op de e-mail van 19 september 2019 dat de Algemeen Directeur heeft besloten het onderzoek naar de melding aan te houden, heeft de bank in het geheel niet meer gereageerd. Nu deze termijnen ruimschoots zijn overschreden en – gezien het uitblijven van enige verdere reactie van de bank – niet wordt verwacht dat de informatie alsnog wordt aangeleverd, beoordeelt de Algemeen Directeur de melding aan de hand van de beschikbare en (ten aanzien van de klantgegevens) gepseudonimiseerde stukken. Op grond van deze stukken kan de Algemeen Directeur onvoldoende beoordelen welk advies [beëdigde] welke klant precies heeft gegeven en of hij daar al dan niet toe bevoegd was. Dit betekent dat de melding onvoldoende is onderbouwd. De Algemeen Directeur sluit dan ook de melding.

#### Mogelijkheid tot herziening

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

Tuchtrect 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, kan u ons bereiken door te e-mailen naar [info@tuchtrectbanken.nl](mailto:info@tuchtrectbanken.nl) of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur

mr. H.D. Coumou  
*jurist*