

[adres melder]

Per email: [e-mailadres melder]

Datum

Amsterdam, 11 september 2018

Betreft

Beslissingen op herzieningsverzoeken – melding 3883 & 3884

Tuchtcommissie Banken
T +31 (0)23 751 52 10

Correspondentie verloopt bij
voorkeur per email:
secretariaat@secretariaat-tcb.nl

Geachte [melder],

U hebt mij verzocht om de beslissingen van de Algemeen Directeur van de Stichting Tuchtrect Banken (hierna: de directeur) van 16 mei 2018 te herzien. De directeur heeft beslist geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken (hierna: de tuchtcommissie) naar aanleiding van door u ingediende meldingen. Deze meldingen hebben betrekking op [beëdigde 1] en [beëdigde 2].

Uw melding houdt in dat [beëdigde 1] en [beëdigde 2] zonder zakelijke aanleiding bankrekeningen van klanten hebben geraadpleegd, hetgeen in verband lijkt te staan met overvallen die op een aantal klanten zijn gepleegd.

Beslissing van de directeur en uw standpunt

De directeur heeft besloten de meldingen niet voor te leggen aan de tuchtcommissie. Daartoe heeft de directeur overwogen geen toegevoegde waarde te zien in een tuchtrechtelijke veroordeling nu er tevens een (al langer lopend) strafrechtelijk onderzoek loopt naar de gedragingen van beide heren. Daarnaast is door het strafrechtelijk onderzoek nader onderzoek door de directeur niet mogelijk. De directeur vindt het niet langer opportuun een klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie.

U heeft herziening van deze beslissing gevraagd. Ter toelichting is aangevoerd dat het handelen van [beëdigde 1] en [beëdigde 2] grote impact heeft gehad op het klantvertrouwen in de bank, de medewerkers van de bank en de financiële sector in het geheel. Het handelen van de heren heeft daarnaast veel aandacht gehad in de media. Een tuchtrechtelijke procedure kan bijdragen aan het herstel van het maatschappelijk vertrouwen in de financiële sector. Daarnaast is het [bank] onduidelijk welk nader onderzoek de directeur nog moet verrichten. Nu het politieonderzoek bijna is afgerond kan [bank] ook schriftelijk bewijsmiddelen verstrekken. [Bank] heeft van de politie begrepen dat de beide heren niet gedetineerd zijn zodat ook een gesprek met hen mogelijk moet zijn.

Beoordeling van het herzieningsverzoek

Ik heb kennis genomen van de beslissingen van de directeur, uw herzieningsverzoek in beide zaken en de toelichtingen daarop, en de onderliggende dossierstukken. Ik zal de verzoeken om herziening afwijzen.

Art. 2.2.4. van het Tuchtreglement Bancaire Sector bepaalt dat de directeur kan besluiten geen klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie als de gedragingen waarop de melding betrekking heeft, onderwerp zijn van (kort gezegd) een opsporingsonderzoek of (strafrechtelijke) vervolging. Dat is blijkens de dossierstukken in de onderhavige zaken het geval.

De directeur heeft zijn beslissing kennelijk mede op deze bepaling gestoeld. De directeur geeft aan geen toegevoegde waarde te zien in een tuchtrechtelijke procedure naast het strafrechtelijke traject. Ik heb begrip voor uw standpunt dat een tuchtrechtelijke procedure kan bijdragen aan het maatschappelijk vertrouwen in het bankwezen. Het raadplegen van de rekeningen, hoe ernstig in dit verband ook, is echter een beginstap geweest van het vervolgens (vermoedelijk) begaan van ernstige strafbare feiten. Op deze strafbare feiten en de beoordeling daarvan ligt daarom het zwaarste accent. Met een zelfstandige toetsing van het ongeoorloofd bekijken van bankrekeningen van klanten, wordt in geval van eventuele oplegging van een tuchtrechtelijke maatregel geen zelfstandig doel meer bereikt. Na een strafrechtelijke veroordeling zullen beide heren (een aanzienlijke tijd) niet meer werkzaam kunnen zijn in de banksector.

Verder is het de directeur onder wiens verantwoordelijkheid onderzoek wordt gedaan naar de gedragingen van beëdigden. Uw stelling dat [bank] inmiddels (ten tijde van de herzieningsverzoeken) meer informatie kan aanleveren doet er niet aan af dat de directeur op 16 mei 2018, gelet op de omstandigheden van deze gevallen tot zijn beslissing om geen klacht aan de tuchtcommissie voor te leggen, kon komen. Ik zie daarom geen redenen waarom de directeur in de onderhavige gevallen in redelijkheid niet tot die conclusie kon komen geen klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie.

Het voorgaande maakt dat ik de beslissingen van de directeur in beide zaken in stand zal laten.

De beslissing

De verzoeken tot herziening worden afgewezen. Dit betekent dat naar aanleiding van de meldingen geen klacht zal worden voorgelegd aan de tuchtcommissie.

Hoogachtend,

A.P.M. van Rijn
Voorzitter Tuchtcommissie Banken

Namens deze:

M.E. Olthof
Secretaris Tuchtcommissie Banken