



## Tuchtrect Banken

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

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

**datum**  
Amsterdam, 23 februari 2016

**betreft**  
Voortgangsbericht van dossiernummer 3548 bij Tuchtrect Banken

Geachte [melder],

U heeft bij Stichting Tuchtrect Banken (hierna: TRB) op 13 februari jl. melding gedaan van een mogelijke overtreding van de gedragscode voor bankiers. Uw melding ziet op de handelwijze van [bankmedewerker] werkzaam bij [bank]. U heeft er, kort en zakelijk weergegeven, op gewezen dat [bankmedewerker] geen zorgvuldige belangenafweging heeft gemaakt bij het blokkeren van uw rekening. Hij heeft uw rekening geblokkeerd nadat u uw telefoon een paar keer niet heeft opgenomen.

De Algemeen Directeur heeft namens TRB uw melding bestudeerd en heeft besloten om naar deze kwestie geen nader onderzoek te verrichten. Samengevat betreffen de handelingen van [bankmedewerker] afzonderlijk of in samenhang beschouwd geen gedraging die naar haar aard onder het tuchtrect dient te vallen. Hieronder zal dit kort worden toegelicht.

De Algemeen Directeur wijst er op dat tuchtrect vooral de harde 'buitengrenzen' bewaakt van de gedragscode. Het moet gaan om persoonlijke en voldoende ernstige schendingen van de gedragscode. Op basis van de ons ter beschikking gestelde schriftelijke stukken blijkt niet dat er fouten zijn gemaakt die het rechtvaardigen om een tuchtrectelijk onderzoek te starten. U heeft onvoldoende aannemelijk gemaakt dat [bankmedewerker] een persoonlijk en voldoende ernstig verwijt kan worden gemaakt. Aannemelijk is dat [bankmedewerker] voorzorgsmaatregelen heeft getroffen om te voorkomen dat u (financieel) wordt benadeeld doordat uw rekening zou worden misbruikt. Daarbij heeft [bank] excuses aangeboden en u een bioscoopbon aangeboden. Hiermee is deze kwestie naar het oordeel van TRB voldoende afgehandeld.

### Beslissing

De Algemeen Directeur zal uw melding niet in behandeling nemen aangezien deze om bovengenoemde redenen niet tot een geponde klacht kan leiden (artikel 2.1.3 Tuchtrectlement).

### Mogelijkheid herzieningsverzoek

Indien u het niet eens bent met dit besluit, dan kunt u binnen 14 dagen gemotiveerd herziening hiervan vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie van Stichting Tucht recht Banken. U kunt dan e-mailen naar [tuchtcommissie@tuchtrechtbanken.nl](mailto:tuchtcommissie@tuchtrechtbanken.nl) of een brief sturen naar:

Stichting Tucht recht Banken t.a.v. de voorzitter van de Tuchtcommissie  
Postbus 3861  
1001 AR AMSTERDAM

Indien u nog geen contact heeft gehad met de bank over deze kwestie, raden wij u aan dat te doen.

Wij vertrouwen erop u voldoende te hebben geïnformeerd. Met eventuele vragen kunt u zich wenden tot ondergetekende.

Met vriendelijke groet,

Caroline Lebens  
*Jurist*