

**Tuchtrect  
Banken**

**PER GEWONE EN AANGETEKENDE POST**

**Vertrouwelijk en Persoonlijk**

[melder]

[adres melder]

**Datum**

Amsterdam, 4 maart 2020

**Betreft**

Uw melding 4459

**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],

Bij brief van 27 december 2019 hebt u bij ons een melding ingediend over [bankmedewerker], werkzaam als [functie] bij [bank] (verder: de bank). Hierbij informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Melding**

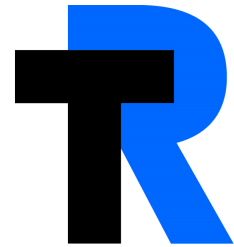
De Algemeen Directeur begrijpt dat uw melding er in de kern op neer komt dat met gestolen paspoorten en vervalste handtekeningen op uw naam hypotheek zijn verstrekt. Volgens u zou [bankmedewerker] aan deze fraude hebben meegewerkt door handtekeningen te vervalsen en valse papieren aan een advocaat te verstrekken. U bent als gevolg van deze onterechte verstrekking van hypotheek onder bijzonder beheer geplaatst. Op 16 januari 2020 en 12 februari 2020 hebt u uw melding met nadere stukken onderbouwd.

**Beslissing**

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

Het doel van Tuchtrect Banken is om professionele bankmedewerkers aan te spreken op gedrag in strijd met de Gedragscode voor bankmedewerkers. In deze Gedragscode staat hoe een bankmedewerker zich moet gedragen in de uitoefening van zijn beroep. Tuchtrect Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze Gedragscode houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrect Banken de normen en waarden binnen deze beroepsgroep. Integriteit speelt hierbij een belangrijke rol. De bankmedewerker wordt persoonlijk aangesproken op zijn onbehoorlijke gedrag.

In de tuchtrectelijke procedure staat daarom enkel het handelen of nalaten van de individuele bankmedewerker die de bankierseed heeft afgelegd, centraal. Het gaat daarbij om zijn of haar persoonlijke gedragingen. Dit betekent dat in deze procedure enkel kan worden getoetst of [bankmedewerker] ten aanzien van de door u gestelde gedragingen een persoonlijk tuchtrectelijk verwijt kan worden



gemaakt. Voor zover u stelt dat diverse onregelmatigheden zijn ontstaan door toedoen van de gemeente, een aannemer en notaris(sen), kunnen die niet door de Algemeen Directeur worden getoetst. Zij zijn immers geen bankmedewerker. Evenmin kan uw klacht die betrekking heeft op beslissingen van de bank in deze procedure worden getoetst. Dergelijke klachten zijn namelijk expliciet uitgesloten van deze tuchtrechtelijke procedure. Hiervoor zijn andere (gerechtelijke) procedures aangewezen.

Wat betreft de door u gestelde gedragingen van [bankmedewerker] oordeelt de Algemeen Directeur als volgt. Een melding dient te voldoen aan een aantal voorwaarden bepaald in het tuchtrechtreglement waaronder 1) een omschrijving van de gedraging van de beëdigde en 2) een onderbouwing van de stelling dat de gedraging in strijd zou zijn met de bancaire gedragsregels. In de toelichtingen bij uw brieven van 27 december 2019, 16 januari 2020 en 12 februari 2020 ontbreekt het aan een (voldoende heldere) onderbouwing. Uit de door u verstrekte stukken kan onvoldoende worden afgeleid dat [bankmedewerker] persoonlijk betrokken is geweest bij de door u gestelde fraude omtrent de verstrekking van een hypotheek op uw naam door handtekeningen te vervalsen en de verstrekking van valse documenten aan een advocaat. Gelet hierop bestaat geen aanleiding uw melding nader te onderzoeken.

#### 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 zijn verzonden. U kan 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, kan 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

mevrouw E. Govers  
*jurist*