

**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

**Datum**

Amsterdam, 13 mei 2019

**Betreft**

Uw melding 4335

**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 18 maart 2019 heeft u een melding over [bankmedewerker], Directeur Particulieren en Private Banking bij [bank] (hierna: de bank), ingediend bij Stichting Tuchtrect Banken. Wij hebben uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Melding**

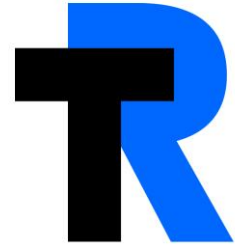
Uw melding betreft de handelwijze van [bankmedewerker]. Uw melding komt er in de kern op daar dat zonder uw toestemming een rekening op uw naam is geopend bij de bank. U geeft aan dat u geen bankrekening of andere producten afneemt bij de bank, maar desondanks sinds januari 2019 correspondentie inzake twee bankrekeningen ontvangt. U vermoedt dat sprake is van fraude en dat uw broer en uw werkgever hierbij betrokken zijn. U heeft een melding tegen [bankmedewerker] ingediend, omdat haar naam onder correspondentie van de bank staat. Volgens u heeft [bankmedewerker] hiermee wetten en regels niet nageleefd.

Ter onderbouwing van uw melding heeft u correspondentie met de bank, toegestuurd.

**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 Gedragsregels. 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 Gedragsregels houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrect Banken of een bankmedewerker zich heeft gehouden aan de normen en waarden binnen zijn beroepsgroep. Integriteit speelt hierbij een belangrijke rol. De bankmedewerker wordt persoonlijk aangesproken op zijn onbehoorlijke gedrag.



Voordat de Algemeen Directeur toekomt aan de inhoudelijke beslissing, merkt hij het volgende op. Indien iemand overlijdt, dient dit zo spoedig mogelijk gemeld te worden bij de bank. Dit kan bijvoorbeeld telefonisch gedaan worden door een familielid. Hierna kan de rekening van de overledene tijdelijk niet worden gebruikt. Aan de hand van documentatie – bijvoorbeeld een verklaring van erfrecht van een Nederlandse notaris – kan de bank de rekening vrijgeven, zodat de erfgenamen of de persoon die de nalatenschap afhandelt toegang heeft tot de rekening.

Uit uw melding en aanvullende stukken volgt dat uw moeder, [persoon 1], is overleden. Verder volgt uit de stukken dat uw moeder een betaal- en een spaarrekening had bij de bank. In dit geval heeft waarschijnlijk iemand het overlijden van uw moeder bij de bank gemeld. Mogelijk heeft uw broer, [persoon 2], dit gedaan. Aan de hand van de documentatie die de bank heeft ontvangen, bent u aangemerkt als erfgenaam. De bank informeert u om die reden over de rekeningen die uw moeder had en stuurt u rekeningafschriften en voorwaarden toe. De bank heeft de tenaamstelling van de rekening aangepast naar 'erven van [persoon 1]'. Uit de door u aangeleverde rekeningafschriften blijkt eveneens dat de spaarrekening van uw moeder inmiddels door een erfgenaam is opgeheven. Daarnaast is de helft van het saldo van de rekeningen overgeboekt naar [persoon 2], onder vermelding van 'erfdeel erven'.

Uit de door u toegezonden stukken volgt gelet op het voorgaande niet dat [bankmedewerker] zonder uw toestemming een rekening op uw naam heeft geopend en daarover correspondentie heeft verzonden. De correspondentie die u van de bank heeft ontvangen, heeft betrekking op de rekeningen die uw moeder had en waar u erfgenaam van bent. Het feit dat u geen toestemming heeft gegeven voor het opheffen van de ervenrekening en het overschrijven van bedragen, maakt niet voldoende aannemelijk dat [bankmedewerker] persoonlijk tuchtrechtelijk verwijtbaar heeft gehandeld. Uit de door u ingediende stukken blijkt immers dat naast u nog een andere erfgenaam aanwezig is, die zonder uw toestemming handelingen ten aanzien van de rekeningen mag uitvoeren.

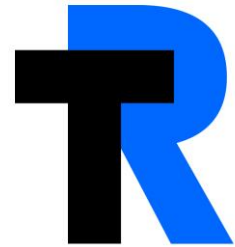
De conclusie is daarom dat aan [bankmedewerker], op basis van uw melding en onderbouwing daarvan, geen persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt kan worden gemaakt.

Voor de volledigheid wijst de Algemeen Directeur nog op het volgende. De informatievoorziening vanuit de bank inzake de rekeningen van uw overleden moeder is mogelijk niet volledig geweest of voor u niet voldoende duidelijk. Voor zover u vragen heeft of nadere informatie wenst te ontvangen inzake de ervenrekeningen, kunt u hiervoor contact opnemen met de bank.

#### 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 brief 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 Tucht recht Banken  
t.a.v. de Voorzitter van de Tuchtcommissie



Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

Als u nog vragen heeft 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

Mevrouw A. Chu  
*jurist*