



**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[Bank]

[Afdeling]

T.a.v. mevrouw [naam]

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

**Datum**

Amsterdam, 18 maart 2021

**Betreft**

Melding 4572

**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 mevrouw [naam],

Op 8 december 2020 hebt u namens [bank] (hierna: de bank) een melding ingediend bij Tuchtrect Banken over de heer [beëdigde] (hierna: de bankmedewerker). Hierbij informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Beslissing**

De Algemeen Directeur wijst deze melding af. Hij wijst daartoe op het volgende. Op 24 december 2020 is per brief aan de bank gemeld dat naar aanleiding van de melding een onderzoek wordt gestart en is nadere informatie opgevraagd. In een e-mail met bijlagen van 19 januari 2021 hebt u namens de bank hierop gereageerd. In een brief van 16 februari 2021 is vervolgens door de Algemeen Directeur nadere informatie opgevraagd. U hebt in een e-mail van 9 maart 2021 namens de bank – voor zover hier relevant – als volgt gereageerd:

“Klantgegevens

U heeft ons gevraagd om de klantgegevens te verstrekken, die ontbreken in de eerder aangeleverde Excelbestanden. We zijn van mening dat deze klantgegevens niet nodig zijn om de klacht te kunnen behandelen. De heer [beëdigde] heeft zijn handelen overigens ook erkend. We zullen de klantgegevens met het oog op het voorgaande en gezien de privacywetgeving niet verstrekken.”

De Algemeen Directeur constateert dat de bank weigert de door hem verzochte gegevens te verschaffen. De bank doet echter geen expliciet beroep op een weigeringsgrond zoals bedoeld in artikel 8.2.2.2 Tuchtreglement Bancaire Sector. Voor zover de bank wel een beroep zou hebben willen doen op een weigeringsgrond, heeft zij nagelaten te concretiseren waarom zij van mening is dat haar in dit geval een gerechtvaardigd beroep op een weigeringsgrond toekomt. Van de bank wordt deze toelichting echter wel verwacht. De Algemeen Directeur oordeelt daarom dat niet is gebleken van een situatie waarin het verstrekken van de stukken in redelijkheid niet van de bank kan worden gevergd, dan wel dat zij



daardoor in strijd met wet- en regelgeving handelt. De bank had daarom de gevraagde gegevens moeten verstrekken. Bij deze stand van zaken is de melding onvoldoende onderbouwd, zodat deze wordt afgewezen.

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 veertien dagen na dagtekening van deze brief te zijn verzonden. U kunt uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar [info@tuchtrechtbanken.nl](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl) onder vermelding van het meldingsnummer of een brief sturen naar:

Stichting Tucht recht Banken  
T.a.v. de voorzitter van de Tuchtcommissie  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

In kennis stellen bankmedewerker

Wij stellen de bankmedewerker in kennis van deze beslissing.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur

mr. M. Bijleveld  
*jurist*