



**Tuchtrecth
Banken**

Vertrouwelijk

De heer [melder]

Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 10 mei 2022

Betreft

Uw melding 4632

Onderwerp

Beslissing

Tuchtrecth Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

+31(0)20 760 80 90
info@tuchtrecthbanken.nl
www.tuchtrecthbanken.nl
kvk 62964410

Geachte heer [melder],

Op 22 april 2021 hebt u bij ons een melding ingediend over de heer [bankmedewerker], werkzaam als [functie] bij [bank]. Hierbij informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

Melding

Uw melding houdt kort samengevat het volgende in. De bankmedewerker heeft u uitgenodigd om de bank te helpen bij het prepareren van een verweer tegen de claim die een onderneming bij de bank had ingediend. Het onderzoek bleek echter om u te gaan. U bent zes uur lang verhoord door de bankmedewerker en een externe collega en hebt daar een angststoornis aan overgehouden. Verder hebt u geconstateerd dat het transcript van het gesprek vol fouten en verdraaiingen staat. Ook vindt u dat de toon in het opgestelde onderzoeksrapport impliceert dat sprake is van schuld. U verwijt de bankmedewerker ervoor te hebben gekozen om uw collega mevrouw [persoon] niet te horen, wat een kwade opzet doet vermoeden. Al uw bankrekeningen, ook bij een andere bank, zijn doorzocht en u bent ervan overtuigd dat de bankmedewerker (ook) daarvoor verantwoordelijk is. Volgens u heeft de bankmedewerker op grond van het voorgaande onethisch gehandeld.

Beslissing

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

Het doel van Tuchtrecth Banken is om individuele 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/haar beroep. Tuchtrecth Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze Gedragsregels houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrecth Banken of een bankmedewerker zich heeft gehouden aan de normen en waarden binnen zijn/haar beroepsgroep. Integriteit speelt hierbij een belangrijke rol. De bankmedewerker wordt persoonlijk aangesproken op zijn/haar onbehoorlijke gedrag.



De Algemeen Directeur is van oordeel dat er op basis van uw melding en de overgelegde stukken onvoldoende aanleiding is te veronderstellen dat de bankmedewerker bij het naar u uitgevoerde onderzoek niet conform opdracht dan wel onzorgvuldig heeft gehandeld. Zo worden personen overeenkomstig de werkwijze van de bank niet van tevoren in kennis gesteld van de aard van het gesprek. De keuze om bepaalde personen al dan niet te horen is voorbehouden aan de bankmedewerker(s) die het onderzoek uitvoert/uitvoeren en kan daarom niet zonder meer leiden tot een tuchtrechtelijk verwijt aan de bankmedewerker. Hetzelfde geldt voor de omstandigheid dat in het kader van het onderzoek uw bankrekeningen zijn doorzocht. Hoewel het uitermate vervelend is dat u, zoals u stelt, ernstige klachten hebt overgehouden aan het gesprek en de duur van het gesprek opmerkelijk is te noemen, levert dat op zichzelf onvoldoende grond op voor een persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt aan het adres van de bankmedewerker.

De Algemeen Directeur kan de juistheid van het transcript van het gesprek niet beoordelen. In het door u overgelegde onderzoeksrapport staat als conclusie dat van omkoping door u geen sprake is. De Algemeen Directeur deelt dan ook niet uw gevoelens dat in het rapport desalniettemin iets anders zou worden beweerd.

De Algemeen Directeur concludeert op grond van het voorgaande dat onvoldoende aannemelijk is geworden dat de bankmedewerker een persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt valt te maken. Er bestaat daarom geen aanleiding uw melding nader te onderzoeken.

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 of een brief sturen naar:

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, kunt u ons bereiken door te e-mailen naar info@tuchtrechtbanken.nl of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

mr. C.M. van Harten
jurist