

T.a.v. de heer [melder]

Per e-mail.

**Datum**

Amsterdam, 15 juli 2022

Tuchtcommissie Banken  
T 085 013 00 64

**Betreft**

Beslissing op herzieningsverzoek – melding 4632

Correspondentie verloopt bij  
voorkeur per e-mail:  
secretariaat@tuchtcommissie  
banken.nl

Geachte heer [melder],

U hebt verzocht om de beslissing van de Algemeen Directeur van de Stichting Tucht recht Banken (hierna: de algemeen directeur) van 10 mei 2022 te herzien. De algemeen directeur heeft besloten om naar aanleiding van uw melding van 22 april 2021 geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken. Uw melding heeft betrekking op de heer [bankmedewerker], werkzaam bij [bank 1].

**Uw melding**

De algemeen directeur heeft uw melding als volgt samengevat. 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 algemeen directeur**

De algemeen directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar uw melding en geen klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie.

**Uw herzieningsverzoek**

In uw herzieningsverzoek zet u uiteen waarom u het niet eens bent met de beslissing van de algemeen directeur.

**Beoordeling van het herzieningsverzoek**

Ik heb uw herzieningsverzoek beoordeeld.

Ik ben het met de algemeen directeur eens dat er onvoldoende aanwijzingen zijn die rechtvaardigen dat tegen de heer [bankmedewerker] een tuchtrechtelijk onderzoek wordt gestart. Hij is in het [onderzoeksafdeling]-onderzoeksrapport niet vermeld als de auteur van de rapport. Maar ook als ik met u aanneem dat hij wel heeft meegewerkt aan het onderzoek dat heeft geleid tot dat rapport, brengt de omstandigheid dat in het rapport zaken zijn vermeld die volgens u niet kloppen nog niet mee dat gedragsregels zijn geschonden. U noemt in uw herzieningsverzoek een aantal van die zaken, maar wat het belang daarvan is wordt niet duidelijk, terwijl er ook geen indicatie is dat bewust

of ernstig nalatig is gehandeld door die zaken in het rapport op te nemen. Ik zie dan ook geen aanwijzingen dat tuchtrechtelijk verwijtbaar is gehandeld.

Ook wat betreft het gesprek dat onder andere de heer [bankmedewerker] met u heeft gevoerd, zie ik in wat u aanvoert onvoldoende aanleiding om te concluderen dat hij in de uitvoering van zijn werk mogelijk gedragsregels heeft geschonden. Dat het gesprek intensief is geweest en u daar naar uw zeggen klachten aan hebt overgehouden is erg vervelend, maar betekent niet dat dat er ernstige fouten zijn gemaakt en de gedragsregels zijn geschonden. Ik ben het op dit punt eens met wat de algemeen directeur schrijft in zijn beslissing over de wijze waarop onderzoek plaatsvindt. Dat u, zoals u stelt in uw herzieningsverzoek, recht heeft om te weten op welke gronden financiële informatie is opgevraagd bij [bank 2], is niet een klacht over verwijtbaar handelen door de heer [bankmedewerker]. Dat een onjuiste voorstelling van zaken zou zijn gepresenteerd aan [bank 2] of mogelijk het [systeem]-protocol niet is nageleefd, zijn veronderstellingen die zonder onderbouwing geen aanleiding kunnen zijn een tuchtrechtelijk onderzoek te starten. Ik zal uw herzieningsverzoek afwijzen.

### **De beslissing**

Uw verzoek tot herziening wordt afgewezen.

Tegen deze beslissing staat geen beroep open.

Hoogachtend,

E.A. Messer

*Plv. voorzitter Tuchtcommissie Banken*

Namens deze ondertekend:

M.E. Olthof

*Secretaris Tuchtcommissie Banken*