

[bank]  
T.a.v. mr. [melder]

Per e-mail.

**Datum**

Amsterdam, 10 januari 2023

Tuchtcommissie Banken  
T 085 013 00 64

**Betreft**

Beslissing op herzieningsverzoek – melding 4766

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

Geachte mr. [melder],

Op 15 mei 2022 heeft de bank een melding ingediend tegen [beëdigde] en op 12 november 2022 heeft de algemeen directeur besloten om geen klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie. Van deze beslissing heeft u – ik zal u hierna aanduiden als ‘de melder’ - op 30 november 2022 verzocht om herziening.

De melder heeft in het verzoek om herziening gewezen op een verweerschrift met producties van 8 augustus 2022 dat door de gemachtigde van [beëdigde] is ingediend en waarvan de melder geen kennis heeft kunnen nemen. Uit de beslissing van de algemeen directeur leidt de melder af dat [beëdigde] een onjuiste voorstelling van zaken heeft gegeven.

De melder benadrukt in het herzieningsverzoek dat de bank de verplichting heeft om onderzoek te doen naar klanten en, indien er redenen zijn, afscheid te nemen van deze klanten omdat het risico te groot is dat via de systemen van de bank kan worden witgewassen. Deze taak van de bank wordt gecontroleerd door toezichthouders en heeft mede als doel te voorkomen dat klanten van de bank er op mogen vertrouwen dat zij zaken doen bij een bank die er op toeziet dat via de bank geen criminele activiteiten kunnen worden verricht. De melder stelt dat het handelen van [beëdigde] risico's met zich bracht, waaronder sancties van de toezichthouder(s) en reputatieschade.

De melder heeft gemotiveerd gesteld dat [beëdigde] gedragingen heeft verricht die in strijd zijn met de bankierseed. Daarbij gaat het onder meer om het niet volgen van interne wet- en regelgeving en om het niet geven van openheid van zaken tijdens het onderzoek. Naar mijn oordeel zijn de gedragingen van [beëdigde] nauw verbonden met hetgeen van een bankmedewerker wordt verwacht in de uitoefening van zijn taak. De aan hem opgedragen taken moeten zorgvuldig worden uitgevoerd omdat dit van belang is voor het vertrouwen dat klanten in de bank moeten kunnen hebben. Het onderzoek naar mogelijke witwasactiviteiten van klanten is met waarborgen omkleed zodat de beslissing van de bank om de relatie met klanten al dan niet voort te zetten zorgvuldig kan worden gemaakt. Van bankmedewerkers wordt verwacht dat zij hun werkzaamheden in overeenstemming hiermee uitvoeren.

Het oordeel van de algemeen directeur, dat het geschil tussen de melder en [beëdigde] zich afspeelt in de arbeidsrechtelijke sfeer, gaat hier ten onrechte aan voorbij. De wijze waarop de functie door de bankmedewerker is uitgeoefend speelt in dit geval een zwaarwegende rol. Ik verwijs in dit verband ter illustratie naar een beslissing van de

tuchtcommissie (TRB 2021-4378) over het bewust afwijken van de geldende procedure bij de beoordeling van zakelijke kredieten.

Het verzoek tot herziening wordt toegewezen en de algemeen directeur wordt opgedragen de zaak nader te onderzoeken en binnen drie maanden een klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie.

**De beslissing**

Uw verzoek tot herziening wordt toegewezen.

Tegen deze beslissing staat geen beroep open.

Hoogachtend,

A.P.M. van Rijn  
*Voorzitter Tuchtcommissie Banken*

Namens deze:

M.E. Olthof  
*Secretaris Tuchtcommissie Banken*