

T.a.v. dhr. [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Datum

Amsterdam, 29 oktober 2024

Tuchtcommissie Banken
T 085 013 00 64

Betreft

Beslissing op herzieningsverzoek – melding 5070

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 Tuchtrect Banken (hierna: de algemeen directeur) van 23 augustus 2024 te herzien. De algemeen directeur heeft besloten om naar aanleiding van uw melding van 6 augustus 2024 geen nader onderzoek te doen instellen en derhalve geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken. Uw melding heeft betrekking op mevrouw [bankmedewerker], werkzaam bij [bank] (hierna ook: de bank).

Uw melding

Uw melding ziet op handelen van mevrouw [bankmedewerker] en heeft betrekking op het feit dat haar partner woon- en belastingfraude zou hebben gepleegd, waarbij mevrouw [bankmedewerker] betrokken zou zijn geweest.

Kort gezegd zou de betrokkenheid van mevrouw [bankmedewerker] blijken uit het feit dat uw zoon via zijn bewindvoering een betaalpas van de bank heeft ontvangen, welke betaalpas namens zijn bewindvoerder naar een adres zou zijn verstuurd waar uw zoon en u niet woonachtig waren. Daarnaast verwijt u mevrouw [bankmedewerker] blijkens een e-mail van 21 augustus 2024 dat zij in de privésfeer heeft meegewerkt aan een ongeoorloofde contant-geld-transactie van haar partner aan uw zus.

Dit alles tezamen maakt dat in uw optiek sprake is van handelen in strijd met de bankierseed.

Beslissing algemeen directeur

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

In dat kader stelt de algemeen directeur voorop dat het bancaire tuchtrect betrekking heeft op het aanspreken van (individuele) bankmedewerkers op persoonlijk gedrag in strijd met de bancaire gedragscode bij de uitoefening van diens beroep.

De algemeen directeur overweegt vervolgens dat uw melding primair betrekking heeft op een (privé)geschil tussen u en de partner van mevrouw [bankmedewerker]. Op welke wijze mevrouw [bankmedewerker] hierbij direct betrokken zou zijn middels eigen handelen, volgt wat de algemeen directeur betreft onvoldoende uit uw melding. Bovendien is de algemeen directeur van mening dat redelijkerwijs geen verband valt te ontdekken tussen een bankpas die via de bewindvoering van uw zoon is ontvangen en de (specifieke) functie-uitoefening van mevrouw [bankmedewerker]. Doordat niet is geconcretiseerd en onderbouwd met welke individuele handelingen mevrouw [bankmedewerker] zou hebben meegewerkt aan de door u gestelde woon- en

belastingfraude door haar partner, ziet de algemeen directeur geen reden om nader onderzoek te doen instellen. Hetzelfde geldt voor het tweede verwijt, betrekking hebbende op het meewerken aan een ongeoorloofde contant-geld-transactie van de partner van mevrouw [bankmedewerker] aan uw zus. Bovendien kan volgens de algemeen directeur de gestelde transactie niet uit de door u ingebrachte stukken worden opgemaakt.

Uw herzieningsverzoek

In uw herzieningsverzoek zet u uiteen waarom u het niet eens zijn met de beslissing van de algemeen directeur. Ik ga daar hierna op in.

Beoordeling van het herzieningsverzoek

Ik heb uw herzieningsverzoek beoordeeld.

In uw herzieningsverzoek benoemt u dat mevrouw [bankmedewerker] wist dat uw zoon onder bewind stond, maar dat dit niet is gebleken uit haar handelen. U verwijt mevrouw [bankmedewerker] handelen met voorkennis. Hierin kunnen wat mij betreft echter geen aanknopingspunten worden gevonden die verder onderzoek naar mogelijk handelen in strijd met de bankierseed zouden rechtvaardigen, te meer nu enig verband met de door u gedane melding ontbreekt en op een eerder door u gedane melding reeds is beslist (4878).

De beslissing

Uw verzoek tot herziening wordt afgewezen.

Tegen deze beslissing staat geen beroep open.

Hoogachtend,

E.A. Messer
Voorzitter Tuchtcommissie Banken

Namens deze:

D.J.M. Dammers
Secretaris Tuchtcommissie Banken