

Vertrouwelijk

[melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW AmsterdamPostbus 3861
1001 AR Amsterdam+31(0)20 760 80 90
info@tuchtrechtbanken.nl
www.tuchtrechtbanken.nl
kvk 62964410**Datum**

Amsterdam, 30 mei 2024

Betreft

Uw melding 5021

Onderwerp

Beslissing op uw melding

Geachte [melder],

Bij brief gedagtekend 26 februari 2024, ontvangen op 7 maart 2024, heeft u (namens uw vennootschap [bedrijf]) bij Tuchtrecht Banken een melding ingediend tegen (aanvankelijk) niet nader aangeduide bankmedewerkers, werkzaam bij [bank] (verder: de bank). Bij e-mail van 20 maart 2024 hebt u uw melding geconcretiseerd tot en gericht tegen een drietal personen (bankmedewerkers), onder wie [bankmedewerker], de CEO van de bank (verder: de bankmedewerker).¹ De Algemeen directeur heeft uw tegen deze bankmedewerker ingediende melding² en de van u ontvangen aanvullende informatie bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

Uw melding komt in de kern neer op het volgende. U bent slachtoffer geworden van internetfraude. Dit heeft u onverwijld kenbaar gemaakt bij de bank, maar zonder succes: het is niet gelukt de frauduleuze afschrijving tegen te houden. Naar aanleiding daarvan hebt u meerdere klachten ingediend bij de bank. De bank heeft daar naar uw zeggen niet adequaat en correct op gereageerd. Uw melding gaat concreet – zoals u in uw aanvullende berichtgeving van 20 maart 2024 heeft verduidelijkt – over het volgende:

1. De bank antwoordt volgens u niet op uw vraag wanneer (en precies op welk tijdstip) het door u overgemaakte bedrag bij de ontvanger is aangekomen;
2. De bank gaat niet in op uw klacht(en) van 6 december 2023;
3. De bank neemt volgens u geen corrigerende maatregelen naar aanleiding van de fraude.

¹ Bij e-mail van 21 mei 2024 hebt u nog een melding ingediend tegen een vierde persoon (bankmedewerker).

² Die is geregistreerd onder bovenvermeld meldingsnummer; uw tegen de drie andere bankmedewerkers gerichte meldingen zijn geregistreerd onder meldingsnummers 5037, 5038 en 5042.



Beslissing

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

Het doel van Tuchtrect Banken is om professionele bankmedewerkers aan te spreken op gedrag in strijd met de bankierseed en de daaraan verbonden Gedragscode. In deze Gedragscode staat hoe een bankmedewerker zich moet gedragen in de uitoefening van zijn/haar beroep. Tuchtrect Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze Gedragscode houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrect 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 Gedragsregels voor bankmedewerkers zijn gericht op gedragingen van de individuele medewerkers. Handelingen of dienstverlening van de bank als instelling zijn (expliciet) uitgesloten van de tuchtprocedure bij Tuchtrect Banken. In essentie ziet uw melding op hoe in uw geval de klachtbehandeling als geheel is verlopen: u bent niet tevreden daarover. De Algemeen Directeur beschouwt de algemene werkwijze/procedure met betrekking tot de klachtenafhandeling – dat wil zeggen: het niet op een specifieke, individuele bankmedewerker toespitste procesverloop – als een werkwijze/procedure van de bank als instelling, waarover hij an sich dus niet kan oordelen. Dat valt buiten de toetsing van het gedrag van individuele bankmedewerkers.

Uit uw melding volgt verder niet op welke wijze de bankmedewerker persoonlijk tuchtrechtelijk verwijtbaar zou hebben gehandeld. U acht de bankmedewerker, als CEO, (eind)verantwoordelijk voor het niet correct functioneren van de (klachten)procedure en u bent het niet eens met de uitkomst van de klachtenafhandeling. Dit levert echter geen grond op voor een tuchtrechtelijk verwijt ten aanzien van deze bankmedewerker. Daarvoor moet het immers gaan om *persoonlijk gedrag* van die bankmedewerker. De Algemeen directeur is van oordeel dat de aanvullende informatie en de door u aangeleverde correspondentie evenmin blijkt geeft van onzorgvuldig of niet integer handelen of dat de bankmedewerker daarin zijn voorbeeldfunctie heeft tekortgedaan. Zo rustte op de bankmedewerker geen verplichting om persoonlijk op uw correspondentie te reageren.

De Algemeen Directeur is gelet op het voorgaande van oordeel dat uw melding niet wijst op enig tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen van de bankmedewerker. Daarom bestaat geen aanleiding de 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@tuchtrectbanken.nl of een brief sturen naar:

Tuchtrect Banken
t.a.v. de voorzitter van de Tuchtcommissie
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

Als u nog vragen heeft over deze brief of de procedure, kunt u ons bereiken door te e-mailen naar info@tuchtrectbanken.nl of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.



Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen directeur

Mevrouw W.M. Biesbrouck
jurist