

Vertrouwelijk

De heer [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

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

Datum

Amsterdam, 22 oktober 2024

Betreft

Uw melding 5084

Onderwerp

Beslissing

Geachte heer [melder],

Bij e-mail van 11 september 2024 heeft u bij Tuchtrecht Banken een melding ingediend over (een) niet nader aangeduide medewerker(s) van [bank] (hierna: de bank). De Algemeen directeur heeft uw melding alsmede de verdere reacties en aanvullende informatie, die hij nadien van u heeft ontvangen, bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

Uit uw e-mail(s) komt in de kern het volgende naar voren. In 2006 hebt u een appartement(srecht) gekocht dat naar uw zeggen tevens recht zou geven op (het exclusief gebruik van) twee parkeerplekken in een parkeervoorziening in het “souterrain” dat tot het desbetreffende (nieuw te bouwen) complex zou behoren. Bij de aankoop van dat appartement(srecht) hebt u ook een bijdrage, bestemd voor (kort gezegd) beheer en onderhoud van een mandelig terrein, voldaan. Dit betrof een bedrag van € 10.000,-. Tezamen met de beheer- en onderhoudsbijdragen van de andere kopers/appartementseigenaren zou dit met betrokkenheid van (een) medewerker(s) van de bank zijn belegd. Hier zou volgens u door de betrokken medewerker(s) van de bank – gedurende vele jaren (althans in ieder geval in 2018) – niet correct zijn gehandeld, zodanig dat dit volgens u strijd met de bankierseed oplevert.

Beslissing

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

Het doel van Tuchtrecht Banken is om professionele bankmedewerkers aan te spreken op gedrag in strijd met de bancaire Gedragscode. In deze Gedragscode staat hoe een bankmedewerker zich moet gedragen in de uitoefening van zijn beroep. Tuchtrecht Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze Gedragscode houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrecht Banken of een bankmedewerker zich heeft gehouden aan de normen en waarden binnen zijn



beroepsgroep. Integriteit speelt hierbij een belangrijke rol. De bankmedewerker wordt persoonlijk aangesproken op zijn onbehoorlijke gedrag.

In het bancaire tuchtrecht kan dus alleen het aan de (individuele) bankmedewerker toe te rekenen gedrag worden getoetst, niet de wijze van opereren van de bank (als financiële instelling). Het is vanuit deze achterliggende gedachte (ratio) dat art. 2.1.1 van het Tuchtreglement Bancaire Sector voorschrijft dat een melding onder meer het volgende dient te bevatten: (i) een voldoende nauwkeurige aanduiding van de identiteitsgegevens van de desbetreffende bankmedewerker(s), (ii) een omschrijving van de (concrete, feitelijke) gedraging die hem/haar verweten wordt en (iii) een onderbouwing van de stelling dat die gedraging in strijd zou zijn met de aan de bankierseed verbonden gedragscode.

Naar de Algemeen directeur uit uw melding en aanvullende reacties/informatie begrijpt, heeft u bij de aankoop van een appartement(srecht) een (eenmalige) bijdrage (van € 10.000,-) moeten storten ten behoeve van (kort gezegd) beheer en onderhoud van een mandelig terrein, net als andere deelgenoten in die mandeligheid. U stelt dat die (ten behoeve van beheer en onderhoud van die mandeligheid bijeengebrachte) geldmiddelen zijn belegd (met betrokkenheid van (een) medewerker(s) van de bank), maar die stelling is (überhaupt) niet onderbouwd, laat staan dat is toegelicht welk gedrag van welke individuele bankmedewerker(s) u daarmee aan de orde beoogt te stellen. Daarmee voldoet uw melding niet aan de minimale vereisten van art. 2.1.1 van het Tuchtreglement Bancaire Sector. Bij gebreke daarvan, kan de melding geen aanleiding geven voor verder onderzoek. Ten overvloede wordt nog opgemerkt dat voor zover uw melding ziet op gedrag van (een) bankmedewerker(s) dat van vóór de invoering van de bankierseed (2015) dateert, dat gedrag ook reeds om die reden niet daaraan kan worden getoetst en (dus) ook reeds daarom geen aanleiding kan geven voor verder onderzoek. Nu de melding geen aanleiding kan geven voor verder onderzoek, gaat de Algemeen directeur over tot sluiting daarvan.

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.

De bank wordt in kennis gesteld van deze beslissing.



Met vriendelijke groet,
Namens de Algemeen directeur

Fatima Aguersif
jurist