

Vertrouwelijk

Mevrouw [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, 1 oktober 2024

Betreft

Uw melding 5074

Onderwerp

Beslissing op uw melding

Geachte mevrouw [melder],

Op 22 augustus jl. heeft u bij Tuchtrecht Banken een melding ingediend tegen mevrouw [naam persoon] (hierna: de medewerker) en/of andere medewerkers van [financiële dienstverlener] (ook wel bekend onder de (handels)naam [handelsnaam financiële dienstverlener] en derhalve hierna aangeduid als: [(handels)naam financiële dienstverlener]). De Algemeen directeur heeft uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

Uw melding houdt – kort weergegeven – het volgende in. In 2018 is een fraudeleuze kredietaanvraag bij [(handels)naam financiële dienstverlener] ingediend op naam van uw toenmalige partner en u. Deze aanvraag zou ingediend zijn door familieleden van uw toenmalige partner en zonder uw medeweten. Toen u erachter kwam wat er gaande was, heeft u een melding ingediend bij [(handels)naam financiële dienstverlener] en bent u in contact gekomen met de medewerker. U heeft de medewerker de nodige informatie verschaft en had gehoopt dat zij aan de hand daarvan nader onderzoek zou plegen. Uiteindelijk is de enige uitkomst geweest dat u, naar [(handels)naam financiële dienstverlener] inmiddels zou zijn gebleken onterecht, EVR en IVR bent geregistreerd. Door de onterechte registratie en het voorafgaand daaraan nalaten van het doen van nader onderzoek heeft/hebben de medewerker en/of andere medewerkers van [(handels)naam financiële dienstverlener] de bankierseed geschonden, zo stelt u in uw melding.

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.

Alvorens de medewerker en/of andere medewerkers van [(handels)naam financiële dienstverlener] middels het bancaire tuchtrecht op het gedrag aan te kunnen spreken, dient (eerstens) vastgesteld te worden dat de betrokkene (überhaupt) onder de reikwijdte van het bancaire tuchtrecht valt. Het bancaire tuchtrecht geldt, gelet op artikel 3:17c Wet financieel toezicht (hierna: Wft), voor banken met een zetel in Nederland (en voor banken (bankkantoren) als bedoeld in artikel 3:23 lid 3 Wft). Wat aangemerkt kan worden als een bank is gedefinieerd in artikel 1:1 Wft. [(Handels)naam financiële dienstverlener] is (via de holding [holding] weliswaar een 100% dochter van [bank], maar is zelf geen bank in de zin van artikel 1:1 Wft: [(handels)naam financiële dienstverlener] is een financiële dienstverlener die onder het toezicht en vergunningstelsel van de AFM (Autoriteit Financiële Markten) valt en dus geen bank die onder het toezicht en vergunningstelsel van DNB (De Nederlandsche Bank) valt. Als gevolg hiervan heeft de medewerker waar uw melding zich tegen richt de bankierseed niet afgelegd, is deze ook niet gebonden aan de daaraan verbonden Gedragscode en heeft Tuchtrecht Banken dus geen juridische grondslag om haar daarop aan te spreken. Mogelijk kunt u (voor zover u dat nog niet gedaan hebt) met betrekking tot uw kwestie wel een klacht indienen bij Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). In ieder geval kan Tuchtrecht Banken om de zojuist uiteengezette redenen uw melding niet inhoudelijk in behandeling nemen. De Algemeen directeur sluit dan ook het meldingsdossier.

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.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen directeur

B. Alkemade
jurist