



**Tuchtrecth  
Banken**

**VERTROUWELIJK**

[beëdigde]

[adres]

**Datum**

28 maart 2017

**Betreft**

Melding 3617

**Onderwerp**

Beslissing melding

Tuchtrecth Banken  
Beursplein 5  
1012 JW Amsterdam  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

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

Geachte heer [beëdigde],

Op 26 september 2016 hebben wij van [bank] een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Op 23 november 2016 hebben wij u geïnformeerd over deze melding, waarop uw advocaat namens u op 23 december 2016 heeft gereageerd. Op 9 februari 2017 heeft u een mondelinge toelichting op de melding gegeven.

**Melding**

De melding komt er in de kern op neer dat er sprake is van (schijn van) belangenverstremgeling bij de aankoop van een woning, doordat [bank] bij de verkoop van de woning betrokken was en u ten behoeve van de koop van de woning de systemen van de bank heeft geraadpleegd. Voorts heeft u, tegen het aanvankelijke advies van een leidinggevende in, uw contact met de curator over de koop van de woning voortgezet, wat uiteindelijk erin resulteerde dat u tijdens een finale bieding het hoogste bod had uitgebracht. Pas nadat de werkgever van uw vrouw erop wees dat mogelijk sprake is van belangenverstremgeling en dringend adviseert af te zien van de koop, wordt de koop niet doorgezet.

**Onderzoek**

Uit uw reacties van 23 december 2016 en 9 februari 2017 volgt dat u tijdens de eerste bezichtiging van de woning van de makelaar hoorde dat een bank betrokken was bij de verkoop van de woning en dat u [banksysteem] slechts heeft geraadpleegd om te verifiëren of dit juist was. U geeft daarbij aan er bewust voor te hebben gekozen zelf in de systemen te kijken en niet uw collega's van bijzonder beheer te raadplegen, om niet het verwijt te krijgen dat u op zoek was naar informatie die niet voor u bestemd was. Voorts verklaart u dat [bankmedewerker 1] u weliswaar heeft geadviseerd geen klacht bij de rechter-commissaris in te dienen, maar dat u met haar niet (uitgebreid) heeft gesproken over (de schijn van)



belangenverstremgeling. Uit latere gesprekken met uw leidinggevende [bankmedewerker 2] zou volgen dat er geen bezwaar tegen zou zijn wanneer u de curator zou benaderen en zou deelnemen aan de biedingen.

#### Beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de schijn van belangenverstremgeling heeft gewekt. Door na de eerste bezichtiging de systemen van de bank te raadplegen, heeft u zich in een bevoordeelde positie tegenover andere potentiële kopers van de woning geplaatst. En ondanks het advies van [bankmedewerker 1] om geen klacht in te dienen bij de rechtercommissaris, benadert u de curator en biedt u op de woning, terwijl de bank bij de verkoop betrokken is. Een bankmedewerker dient juist iedere schijn van belangenverstremgeling te vermijden. In tegenstelling tot wat u in uw reactie heeft benadrukt, doet daaraan niet af dat uw collega's de (schijn van) belangenverstremgeling kennelijk ook niet hebben gesignaleerd: u heeft - mede in het licht van de door u afgelegde bankierseed - immers een eigen verantwoordelijkheid.

Op grond van art. 2.2.4. van het Tuchtreglement heeft de Algemeen Directeur echter besloten geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie. De reden hiervoor is dat uw handelen reeds onderwerp is geweest van een interne onderzoeksprocedure van de bank. Naar aanleiding van dit onderzoek heeft [bank] een aantekening gemaakt in uw personeelsdossier, wat een negatief effect heeft gehad op uw beoordeling. Voorts volgt uit de stukken dat u gedurende het onderzoek op non-actief gesteld bent geweest, waarbij deze 'vrije' dagen voor uw rekening zijn gekomen. Door deze maatregelen bent u reeds voldoende gestraft. Tevens volgt uit uw mondelinge toelichting dat u zich op dit moment terdege bewust bent van de ernst van uw handelen en dat u in de toekomst in een soortgelijke situatie anders zou handelen. De geconstateerde overtreding van de Gedragsregels voor bankmedewerkers zal derhalve geen verdere gevolgen voor u hebben.

#### Herziening

Tot slot wijzen wij u erop dat de melder eveneens van deze beslissing op de hoogte wordt gebracht en de mogelijkheid heeft om binnen veertien dagen na de mededeling van deze beslissing een verzoek tot herziening in te dienen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie. De melding zal in dat geval voor een nieuwe beoordeling aan hem worden voorgelegd. Indien dit het geval is, zult u door ons van deze procedure op de hoogte worden gehouden.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Indien u nog vragen heeft kunt u mij bereiken via telefoonnummer +31 (0)20 760 80 90 of via [info@tuchtrechtbanken.nl](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl)

Met vriendelijke groet,

Mr. C. Verboom-Kortlever  
*jurist*