



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Datum

Amsterdam, 2 augustus 2018

Betreft

Uw melding 3966

Onderwerp

Beslissing

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

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

Geachte [melder],

Op 16 juni 2018 hebt u een melding tegen [bankmedewerker], werkzaam bij [bank] (verder: de bank), ingediend bij Stichting Tuchtrect Banken. Wij hebben uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur betreffende uw melding.

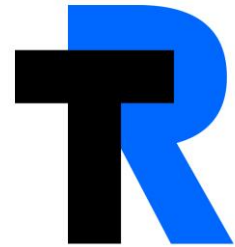
Melding

Uw melding komt er in de kern op neer dat [bankmedewerker] u en uw partner zou aanzetten tot fraude en valsheid in geschrifte door te vragen een document te tekenen dat uw partner op [adres 1] te Sommelsdijk heeft gewoond, terwijl uw partner daar nooit heeft gewoond. Ter onderbouwing hebt u e-mailcorrespondentie overgelegd tussen u en [bankmedewerker]. Daarnaast heeft de bank ten onrechte vertrouwelijke informatie, bestaande uit een jaaroverzicht, naar dit adres gestuurd. U stelt, verwijzend naar de Algemene Verordening Persoonsgegevens (verder: AVG), dat de bank de gegevens moet wijzigen of aanvullen.

Beslissing

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

Uit de door u meegezonden informatie blijkt dat uw partner, [partner], in 2010 is gescheiden van haar ex-partner, [persoon 1]. Hun huis aan de [adres 2], Dirksland is in 2015 verkocht. [Persoon 1] heeft vervolgens een huis gekocht aan [adres 1], Sommelsdijk. Het bij de bank bekende correspondentieadres van [partner] is vanaf 2015 [adres 1], Sommelsdijk. Tevens staat [partner] nog steeds bij de bank als [partner van persoon 1] geregistreerd. U en [partner] hebben bij de bank een hypotheek afgesloten voor de woning op het adres [adres 3], Kamperland. Doordat het correspondentieadres van uw partner [adres 1], Sommelsdijk is, is het jaaroverzicht 2017 over de hypotheek naar het adres [adres 1], Sommelsdijk gestuurd. Dit correspondentieadres is niet correct. Het is volgens [bankmedewerker] niet duidelijk op welke wijze de onjuiste



correspondentiegegevens in het systeem van de bank terecht zijn gekomen. Deze gegevens zijn niet eerder op verzoek van uw partner gewijzigd. [Bankmedewerker] heeft in haar correspondentie aangegeven dat de klant altijd zelf actie dient te ondernemen voor de wijziging van persoons- en adresgegevens. Dit is mogelijk via [internetbankieren] of bij het [bank] kantoor op vertoning van een geldig legitimatiebewijs. [Bankmedewerker] adviseert [partner] naar een [bank] kantoor te komen met haar legitimatiebewijs, zodat alles op de juiste manier in de systemen van de bank gezet kan worden. Uit de correspondentie volgt dat [bankmedewerker] haar excuses aanbiedt voor het ongemak.

De Algemeen Directeur is van oordeel dat uit het dossier en meegezonden stukken niet blijkt dat [bankmedewerker] u en uw partner doelbewust en moedwillig u aan heeft willen zetten tot fraude en valsheid in geschrifte. Uit de meegezonden stukken blijkt niet dat [bankmedewerker] uw partner heeft verplicht om toe te geven dat zij op het adres [adres 1], Sommelsdijk heeft gewoond. [Bankmedewerker] geeft enkel aan dat uit de systemen van de bank is gebleken dat het correspondentieadres van [partner] [adres 1], Sommelsdijk is. [Bankmedewerker] draagt diverse oplossingen aan om dit recht te zetten en biedt daarbij excuses aan voor het ongemak. De Algemeen Directeur acht het niet onbegrijpelijk, maar juist zorgvuldig, dat de bank voorwaarden verbindt aan het wijzigen van het correspondentieadres. Deze voorwaarden zijn niet door [bankmedewerker] persoonlijk gesteld, maar vormen onderdeel van het beleid van de bank. Deze voorwaarden passen bovendien bij een zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens. De Algemeen Directeur is gelet op het voorgaande van oordeel dat aan [bankmedewerker] geen persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt te maken valt.

Ten aanzien van het versturen van vertrouwelijke informatie naar het adres [adres 1], Sommelsdijk, in het bijzonder het jaaroverzicht 2017, blijkt niet dat [bankmedewerker] daar een persoonlijke rol in heeft gehad. De Algemeen Directeur is daarom van oordeel dat aan [bankmedewerker] ook in dit verband geen persoonlijk verwijt te maken valt.

De Algemeen Directeur is voorts van oordeel dat niet blijkt dat door [bankmedewerker] in strijd zou hebben gehandeld met de voorschriften uit de AVG. In uw melding wijst u op de verplichte mogelijkheid om persoonsgegevens te laten wijzigen. Uit de door u verzonden e-mailcorrespondentie blijkt dat uw partner, door [bankmedewerker], ook in de gelegenheid is gesteld om de gegevens te laten wijzigen. Van enig tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen is daarom naar het oordeel van de Algemeen Directeur niet gebleken.

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 14 dagen na dagtekening van deze brief zijn verzonden. U kunt uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar info@tuchtrechtbanken.nl onder vermelding van het meldingsnummer of een brief sturen naar:

Stichting 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

Mevrouw E. Govers
jurist