

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Datum

Amsterdam, 30 oktober 2019

Betreft

Uw melding 4404

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 28 augustus jl. hebt u bij Tuchtrect Banken een melding ingediend over [bankmedewerker], voormalig Adviseur Wonen bij [bank] (hierna: de bank). De Algemeen Directeur heeft uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

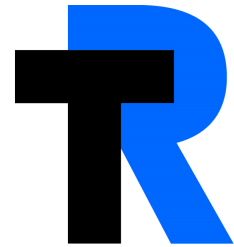
Melding

Uw melding betreft de handelwijze van [bankmedewerker]. Uw melding houdt – kort weergegeven – het volgende in. In augustus 2014 is op uw naam en de naam van uw toenmalige partner een persoonlijke lening bij de bank afgesloten. [Bankmedewerker] heeft namens de bank de aanvraag voor deze persoonlijke lening in behandeling genomen. Volgens u zou [bankmedewerker] zich bij het afsluiten van deze persoonlijke lening niet gehouden hebben aan wetten en regels. [Bankmedewerker] is op 14 maart 2018 in een strafrechtelijke procedure tegen uw ex-partner als getuige door de rechter-commissaris gehoord over het afsluiten van deze persoonlijke lening. Volgens u heeft [bankmedewerker] tijdens dit getuigenverhoor niet de waarheid verteld. [Bankmedewerker] heeft volgens u eveneens vertrouwelijke informatie gedeeld met uw moeder.

Beslissing

De Algemeen Directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar de melding of naar aanleiding daarvan een klacht in te dienen bij de Tuchtcommissie Banken. Ik licht dit toe.

Het doel van Tuchtrect 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. 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



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

De totstandkoming van de lening

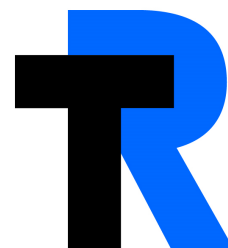
Ten aanzien van uw melding dat [bankmedewerker] bij het afsluiten van de persoonlijke lening zich niet gehouden heeft aan wet- en regelgeving, merkt de Algemeen Directeur het volgende op. Het bancaire tuchtrecht is van toepassing op gedragingen van bankmedewerkers die de bankierseed hebben afgelegd. De bankierseed is per 1 april 2015 ingevoerd. Het afsluiten van de persoonlijke lening heeft plaatsgevonden in augustus 2014. Dit betekent dat uw melding op dit punt betrekking heeft op gedragingen in een periode van vóór de invoering van de bankierseed. Deze gedragingen vallen dan ook reeds daarom niet onder het bereik van het bancaire tuchtrecht. De Algemeen Directeur kan gedragingen van [bankmedewerker] rondom het afsluiten van de lening daarom niet toetsen aan de bankierseed.

Het delen van vertrouwelijke informatie

Ten aanzien van uw melding dat [bankmedewerker] vertrouwelijke informatie gedeeld heeft met uw moeder, merkt de Algemeen Directeur het volgende op. Art. 2.2.4. van het Tuchtreglement Bancaire Sector bepaalt dat de Algemeen Directeur kan besluiten om geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken indien de gedraging waarop de melding betrekking heeft lang voor het indienen van de melding plaatsvond, waarbij als uitgangspunt geldt een periode van vijf jaren na de gedraging die in de melding is genoemd. Uit de door u ingediende stukken volgt niet op welke datum [bankmedewerker] vertrouwelijke gegevens heeft gedeeld met uw moeder. Uit de melding volgt wel dat dit volgens u heeft plaatsgevonden in de periode rond het afsluiten van de persoonlijke lening in augustus 2014. Dit betekent dat de gedraging waarop de melding betrekking heeft ongeveer vijf jaar voor het indienen van de melding plaatsvond. Daarbij wijst de Algemeen Directeur erop dat uit uw melding volgt dat u samen met uw moeder meerdere keren contact heeft gehad met [bankmedewerker] over de persoonlijke lening. Het contact met uw moeder is gelet op uw melding klaarblijkelijk mede op uw initiatief geweest. Als u destijds niet had gewild dat [bankmedewerker] ook informatie deelde met uw moeder, had u dat aan hem (en uw moeder) kunnen aangeven. Mede gelet hierop ziet de Algemeen Directeur geen aanleiding om aan dit lange tijdsverloop voorbij te gaan. Dit betekent dat de Algemeen Directeur geen aanleiding ziet op dit punt een klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken.

Niet naar waarheid spreken als getuige

Art. 2.2.4. van het Tuchtreglement Bancaire Sector bepaalt verder dat de Algemeen Directeur kan besluiten geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken indien de gedraging waarop de melding betrekking heeft door het instellen van een procedure aan het oordeel van een rechterlijke instantie onderworpen is of is geweest. De uitlatingen van [bankmedewerker] die door hem zijn gedaan als getuige in een strafrechtelijke procedure, moeten binnen de context van die procedure worden beoordeeld. Het is aan die rechter om bij de beslechting van het geschil die standpunten te wegen en beoordelen. De mededelingen van [bankmedewerker] waarover u klaagt, zijn in die zin dus reeds aan een gerechtelijk toetsing onderworpen. Aangezien de door u in uw melding genoemde gedragingen betrekking hebben op verklaringen die [bankmedewerker] binnen de kaders van een strafrechtelijke procedure heeft afgelegd, ziet de Algemeen Directeur



aanleiding om met toepassing van voornoemd artikel geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken.

Mogelijkheid tot herziening

Als u het niet eens bent met deze beslissing van de Algemeen Directeur, kan 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, kan 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

mr. A. Chu
jurist