

Vertrouwelijk

[beëdigde]

[adres beëdigde]

Datum

Amsterdam, 27 november 2017

Betreft

Melding 3677

Onderwerp

Beslissing Algemeen Directeur

Geachte [beëdigde],

Op 20 februari 2017 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. De bank heeft deze melding onderbouwd door onder meer een [onderzoeksrapport] (verder: onderzoeksrapport) van de [onderzoeksafdeling] - inclusief diverse bijlagen - te overleggen. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Op 24 april 2017 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en u in de gelegenheid gesteld op de melding te reageren. Van deze gelegenheid heeft u geen gebruik gemaakt.

Melding

De melding komt er in de kern op neer dat u kredietoffertes heeft (na)gemaakt, aan klanten heeft uitgebracht en laten ondertekenen zonder akkoord van een bevoegd persoon en zonder dat hiervoor de geldende procedure was gevolgd.

Beslissing

Namens de Algemeen Directeur van Stichting Tuchtrect Banken deel ik u mee dat is besloten in dit specifieke geval *geen* klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie.

De reden hiervoor is dat het door de bank overhandigde onderzoeksrapport en daarbij behorende bijlagen in verregaande mate zijn geanonimiseerd. Op 1 maart 2017 heeft de Tuchtcommissie in een andere zaak geoordeeld dat om een effectieve uitvoering te kunnen geven aan het bancaire tuchtrect het van belang is dat stukken door banken in niet-geanonimiseerde vorm zullen moeten worden aangeleverd. Gelet op die beslissing heeft Stichting Tuchtrect Banken de bank in de afgelopen maanden herhaaldelijk verzocht om het volledige dossier in niet-geanonimiseerde vorm aan te leveren. De Algemeen Directeur acht zich op basis van de geanonimiseerde stukken niet in staat de door de bank geuite beschuldiging op de juiste wijze te beoordelen en meent dat u zich niet op een behoorlijke wijze

tegen de beschuldiging kunt verdedigingen. Tot op heden heeft de bank echter geweigerd het volledige dossier te overhandigen.

Door de alsmaar voortdurende discussie met de bank verkeert u reeds lange tijd in onzekerheid over de afloop van dit onderzoek. Gelet hierop, acht de Algemeen Directeur het thans niet langer opportuun om het onderzoek nog langer te laten voortduren en zal daarom de zaak seponeren.

Herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder eveneens een afschrift van deze beslissing ontvangt. De melder heeft de mogelijkheid om binnen veertien dagen na de mededeling van deze beslissing een verzoek tot herziening in te dienen bij de Voorzitter van de Tuchtcommissie. Het dossier 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 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 8090 of via info@tuchtrechtbanken.nl.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

Mr. C. Verboom-Kortlever
jurist