



**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[melder]

**Per e-mail:**

[e-mailadres melder]

**Datum**

Amsterdam, 15 november 2018

**Betreft**

Uw melding 4227

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

**Melding**

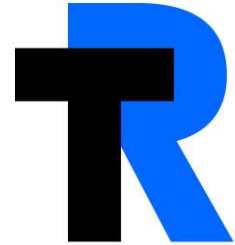
Uw melding komt er – kort gezegd – op neer dat [bankmedewerker] vanaf 30 april 2009 de rechter moedwillig zou hebben misleid door een beslag op het schip '[schip]', dat u op 5 december 2008 hebt gekocht, te verzinnen en vervolgens het gekaapte schip te verkopen. Voorts meent u dat er sprake is van witwassen door deze onrechtmatige verkoop.

**Beslissing**

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

Voor een goed begrip van uw melding vat de Algemeen Directeur de specifieke omstandigheden waarop uw melding ziet kort samen. De Algemeen Directeur gaat in zoverre uit van de juistheid van de door u verstrekte informatie.

Het bedrijf van uw zoon, [persoon], is in juni 2007 failliet verklaard. Uw zoon was eigenaar van het schip '[schip]', de kadastrale registratie op zijn naam liep op 13 augustus 2008 af. Op 5 december 2008 hebt u '[schip]' van uw zoon gekocht. In mei 2009 bleek de bank conservatoir beslag te hebben gelegd op '[schip]'. '[Schip]' is vervolgens van een haven in Frankrijk naar de haven in Hellevoetsluis verplaatst. Op 3 september 2009 werd '[schip]' op uw naam, [melder], kadastraal geregistreerd. Vervolgens heeft de bank medio januari 2015 een beroep gedaan op de actio pauliana, omdat u '[schip]' voor een te lage prijs (EUR 100.000,-) zou hebben gekocht. Het tussen u en de bank bestaande geschil heeft geresulteerd in een civiele gerechtelijke procedure. Op 29 mei 2018 is door het gerechtshof een



voor u ongunstig arrest gewezen. Dit arrest is door u niet aan Tucht recht Banken verstrekt. Uit een e-mail van uw advocaat aan u volgt echter dat het gerechtshof gronden heeft gezien om het beroep van de bank op de pauliana te honoreren. Tegen de uitspraak van het gerechtshof hebt u beroep in cassatie doen instellen. De Hoge Raad heeft nog niet op dit cassatieberoep beslist.

De Algemeen Directeur beoordeelt uw melding als volgt. Uw melding heeft betrekking op het handelen van [bankmedewerker] in het kader van een tussen u en de bank bestaand conflict. U bent het – kort samengevat – niet eens met de handelwijze van de bank rondom de beslaglegging en bent van oordeel dat het schip onrechtmatig is verkocht. Deze kwestie is thans onderwerp van een civielrechtelijke procedure tussen u en de bank. Het handelen van de bank als instelling ligt daarmee reeds ter beoordeling bij de civiele rechter. Uit uw beantwoording van de door ons gestelde vragen, zoals in uw e-mails van 17, 18 en 22 oktober 2018, volgt dat uw melding samenhangt met dit civielrechtelijke conflict en daarvan niet kan worden losgezien.

Aangezien de kwestie waarop de melding betrekking heeft thans reeds onderworpen is aan het oordeel van een civiele rechter, zal de Algemeen Directeur met toepassing van artikel 2.2.4. van het Tuchtreglement Bancaire Sector geen klacht over uw melding voorleggen aan de Tuchtcommissie Banken. Gelet daarop bestaat geen aanleiding om uw melding te onderzoeken.

Bij deze beslissing heeft de Algemeen Directeur het volgende meegewogen. Uit uw melding volgt niet welke individuele gedraging van [bankmedewerker] in dit geval volgens u tuchtrechtelijk verwijtbaar zou zijn. Uit uw melding en de toelichting daarop volgt niet dat sprake is geweest van individuele gedragingen van [bankmedewerker] die buiten het bestek van de reeds genoemde civiele procedure zouden vallen. Daarbij wijst de Algemeen Directeur erop dat handelingen van de bank als instelling (zoals de beslaglegging op het schip en de latere verkoop kunnen worden getypeerd) zijn uitgesloten van de tuchtrechtelijke procedure. Het bancaire tucht recht heeft immers betrekking op individuen en niet op de bank als instelling. Ten overvloede merkt de Algemeen Directeur op dat gedragingen die dateren van vóór de invoering van de bankierseed op 1 april 2015, niet aan de bankierseed kunnen worden getoetst.

#### 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@tucht rechtbanken.nl](mailto:info@tucht rechtbanken.nl) onder vermelding van het meldingsnummer of een brief sturen naar:

Stichting Tucht recht 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@tucht rechtbanken.nl](mailto:info@tucht rechtbanken.nl) of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

Met vriendelijke groet,



Namens de Algemeen Directeur

mevrouw E. Govers  
*jurist*