



Tuchtrect Banken

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

Per e-mailbericht
[e-mailadres]

Datum
Amsterdam, 13 maart 2017

Betreft
Uw melding 3652

Onderwerp
Beslissing

Geachte heer [melder],

Uw bericht van 7 maart jl. ontvingen wij in goede orde. Met deze brief informeren wij u over uw melding bij Stichting Tuchtrect Banken tegen [bankmedewerker], medewerker van [bank].

Melding

Uw melding betreft de afwijzing een bankrekening voor uw partij [partij] te openen. Voor deze afwijzing zijn geen redenen gegeven, zo meldt u. U meent dat [bankmedewerker] hiermee achterbaks heeft gehandeld. Voorts heeft u ons meerdere malen verzocht om de brief te sturen, waarin de redenen van afwijzing door de bank worden geformuleerd.

Beslissing

De Algemeen Directeur heeft uw melding bestudeerd en besloten dat geen nader onderzoek naar de melding wordt verricht, omdat dit niet tot een gegronde klacht kan leiden. Ik leg u uit waarom.

Het doel van Tuchtrect Banken is bankmedewerkers aanspreken op gedragingen in strijd met de Gedragsregels. In de Gedragsregels voor bankmedewerkers staat hoe zij zich moeten gedragen bij het uitoefenen van hun beroep. Hiermee wordt de kwaliteit en integriteit van de beroepsuitoefening door bankmedewerkers bewaakt en de interne orde en discipline binnen een groep, in dit geval bankmedewerkers, gehandhaafd. Met andere woorden, het bancaire tuchtrect is erop gericht te beoordelen of een individuele bankmedewerker de normen en regels van de beroepsgroep, in dit geval de Bankierseed, heeft nageleefd.

Uw melding betreft de afwijzing van de bank een klantrelatie met de [partij] aan te gaan. Dit is een civielrechtelijke kwestie, omdat dit het aangaan van een overeenkomst en de bijbehorende contractvrijheid betreft. Het civiele recht gaat over conflicten tussen personen en/of organisaties. Voor de beoordeling van een civielrechtelijk conflict is de civiele rechter bevoegd, terwijl de Tuchtcommissie Banken bevoegd is voor gedragingen in strijd met het bancaire tuchtrect. De reden hiervoor is het verschil tussen de systematiek en de doelmatigheid van het civiele recht en het tuchtrect. De civiele rechter heeft de benodigde specifieke kennis en ervaring voor civiele conflicten. Slechts aan het einde van een civielrechtelijk traject - na het wijzen van een onherroepelijke uitspraak door een rechter - kan de Algemeen Directeur in uitzonderlijke gevallen aanleiding zien alsnog een

tuchtprocedure te starten tegen een beëdigd bankmedewerker. Dit is in uw melding voorsnog niet aan de orde.

In het bancaire tuchtrecht staat het concrete handelen van individuele bankmedewerkers centraal. Er wordt bekeken of de individuele bankmedewerker (mogelijk) de bankierseed en de daarmee samenhangende Gedragscode heeft geschonden. In uw melding richt u zich echter op het handelen van de bank als instelling, bij monde van een aantal medewerkers. Uit uw melding blijkt niet dat [bankmedewerker] bij de afwijzing van het openen van een bankrekening de door hem afgelegde bankierseed zou hebben geschonden.

Ten slotte informeer ik u dat wij niet – zoals u verzocht – de brief met afwijzingsredenen bij de bank hebben opgevraagd. De reden hiervoor is in ons emailbericht van 23 februari jl. aan u gegeven. Pas nadat uw melding is onderbouwd kunnen wij een melding in behandeling nemen en nader onderzoek verrichten. Dit stadium heeft uw melding niet bereikt, omdat de Stichting Tuchtrecht Banken – ondanks herhaaldelijk verzoek - geen onderbouwing van uw melding heeft ontvangen.

Mogelijkheid tot herziening

Als u het niet eens bent met dit besluit, kunt u herziening vragen aan de Voorzitter van de Tuchtcommissie binnen 14 dagen na dagtekening van deze brief. U kunt uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar info@tuchtrechtbanken.nl 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 heeft over 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,

mw. mr. L.E. Verwey
jurist