



## Tuchtrecth Banken

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

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

**Per e-mail**  
[e-mailadres]

**Datum**  
Amsterdam, 25 april 2017

**Betreft**  
Uw melding (3673)

**Onderwerp**  
Beslissing

Geachte heer [melder],

Op 13 februari jl. heeft u een melding tegen [bankmedewerker 1] ingediend bij de Stichting Tuchtrecth Banken. Wij hebben uw melding bestudeerd. Naar aanleiding hiervan heeft de Algemeen Directeur een beslissing over de melding genomen.

### Melding

Uw melding betreft de handelwijze van [bankmedewerker 1], medewerker van [bank]. Uw melding houdt in dat [bankmedewerker 1] heeft verzuimd uw verzoek om de (enig) bestuurder van [stichting] te wijzigen van [persoon] naar u, te verwerken. Vervolgens heeft [bankmedewerker 1] onterecht een schenking van [persoon] aan de [stichting] geblokkeerd, zo meldt u. Tevens heeft [bankmedewerker 1] niet u maar voormalig bestuurder [persoon] geïnformeerd over het gelegde beslag op de rekening van de [stichting]. U geeft aan dat, toen u deze onjuistheden meldde bij de bank, u door [bankmedewerker 2] dreigend te woord bent gestaan. Tevens heeft de bank geld van de beslagen rekening zonder uw toestemming overgemaakt naar een rekening van [persoon] bij [bank]. Tot slot heeft [bankmedewerker 1] contact gehad met de beslagleggende bewindvoerder. U wenst een schadevergoeding te ontvangen.

### Beslissing

De Algemeen Directeur legt de kwestie niet voor aan de Tuchtcommissie Banken. In het onderzoek naar de melding hebben wij niet kunnen vaststellen dat sprake is van een (voldoende ernstige) schending van de Gedragsregels voor bankmedewerkers. Ik licht dit toe.

Het doel van het Tuchtrecth Banken is bankmedewerkers aanspreken op gedragingen in strijd met de Gedragsregels. In deze Gedragsregels staat hoe bankmedewerkers zich moeten gedragen bij het uitoefenen van hun beroep. Tuchtrecth is er primair op gericht te beoordelen of een individuele bankmedewerker de normen en regels van de beroepsgroep, in dit geval de Bankierseed, heeft nageleefd. Handelingen van een bank als instelling vallen niet onder het tuchtrecth en zijn geen onderwerp van de Gedragsregels.

Het civiele recht gaat daarentegen over conflicten tussen personen en/of organisaties. De meeste onderdelen van uw melding betreffen het civiele recht, namelijk de onderdelen die voortvloeien uit het gelegde beslag op de rekening: het contact met de bewindvoerder, de blokkade van de rekening en het overmaken van

gelden van de beslagen rekening naar de rekening bij [bank]. Tevens uw verzoek om schadevergoeding betreft een civielrechtelijke kwestie.

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 tuchtrecht. De reden hiervoor is het verschil tussen de systematiek en de doelmatigheid van het civiele recht en het tuchtrecht. De civiele rechter heeft de benodigde specifieke kennis en ervaring voor civiele conflicten.

Wat betreft uw melding over de (niet-)wijziging van de bestuurder door [bankmedewerker 1], merk ik het volgende op. Uit de door u ingezonden stukken maak ik op dat de bank bij monde van [bankmedewerker 1] de bestuurder van de [stichting] wel heeft gewijzigd, maar het postadres niet omdat dit verzoek niet (expliciet) bij de bank was ingediend. Als gevolg hiervan is de brief over het conservatoir derdenbeslag op het tegoed van de bank naar het oude postadres gezonden – waardoor deze brief niet u maar [persoon] bereikte. Deze brief is op zichzelf niet gericht tot [persoon], maar aan de bestuurder van de [stichting] in algemene zin.

Deze gang van zaken leidt niet tot een voldoende ernstige schending van het bancaire tuchtrecht door [bankmedewerker 1]. Allereerst is niet gebleken dat [bankmedewerker 1] (of [bankmedewerker 2]) in deze gang van zaken een persoonlijke rol heeft gehad. Zo is voormelde brief verzonden door de beslagendesk en niet door [bankmedewerker 1]. Voorts is het enkele niet (op eerste verzoek) doorvoeren van een adreswijziging niet zodanig ernstig dat een bankmedewerker daardoor zijn bankierseed schendt. Relevant in dit kader is dat uw verzoek door [bankmedewerker 1] niet was begrepen als adreswijziging. Dit is onvoldoende ernstig om tot een tuchtrechtelijk verwijt te komen.

#### Mogelijkheid tot herziening

Als u het niet eens bent met dit besluit, 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](mailto: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](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl) of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

Met vriendelijke groet,

mw. mr. L.E. Verwey  
*jurist*