



**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

De heer [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

**Datum**

Amsterdam, 8 april 2020

**Betreft**

Uw melding 4473

**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 heer [melder],

Bij e-mail van 13 maart 2020 hebt u bij ons een melding ingediend over de heer [beëdigde], werkzaam bij [bank] (verder: de bank). Hierbij informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Melding**

Uw melding richt zich tegen de heer [beëdigde]. Uw melding komt er in de kern op neer dat de heer [beëdigde] namens de bank onbevoegd een schikking met de debiteur van een failliet bedrijf is aangegaan en hiermee zich niet aan de geldende wet- en regelgeving heeft gehouden en de bancaire Gedragsregels heeft geschonden.

**Beslissing**

De Algemeen Directeur verricht geen nader onderzoek naar de melding. Ik licht dit toe.

U bent curator in het faillissement van 14 maart 2018 van [bedrijf 1]. De bank heeft bij vaststellingsovereenkomst van 1 november 2018 een schikking getroffen met [bedrijf 2], een debiteur van [bedrijf 1]. Deze schikking is door de heren [beëdigde] en [bankmedewerker], als rechtsgeldig vertegenwoordigers van de bank, ondertekend. U bent van oordeel dat de bank als (gepretendeerd) pandhouder niet bevoegd is een schikking te treffen en verwijst daarbij naar het arrest van de Hoge Raad van 21 februari 2014, ECLI:NL:HR:2014:415 (Neo-River). U hebt correspondentie overgelegd tussen u en de (advocaat van de) bank waaruit blijkt dat u en de bank hierover van mening verschillen.

Het geschil tussen u en de bank over de vraag of de bank deze schikking had mogen treffen, betreft een civielrechtelijk conflict. Voor de beoordeling daarvan is in deze tuchtrectelijke procedure echter geen plaats. Hiertoe is de civiele rechter bevoegd, terwijl de Tuchtcommissie Banken enkel bevoegd is voor kwesties in het bancaire tuchtrect. De reden hiervoor is dat het bancaire tuchtrect en het civiele recht uiteenlopende systematiek en andere doelen hebben. Daarnaast heeft de



civiele rechter de specifieke kennis en ervaring die benodigd is voor de beoordeling van civielrechtelijke conflicten.

Het doel van Tucht recht Banken is om professionele bankmedewerkers aan te spreken op gedrag dat in strijd is met de Gedragsregels. In de Gedragsregels staat vermeld hoe een bankmedewerker zich moet gedragen in de uitoefening van zijn beroep. Tucht recht Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze Gedragsregels houdt. Door dit te doen bewaakt Tucht recht 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.

In de tuchtrechtelijke procedure staat het handelen en/of nalaten van de individuele bankmedewerker centraal. Het gaat daarbij om zijn persoonlijke gedragingen. Uw melding houdt in dat de bank ongeoorloofd heeft gehandeld door zonder daartoe bevoegd te zijn een schikking te treffen met de debiteur van een failliet bedrijf. De beslissing deze schikking te treffen betreft echter een beslissing van de bank en is derhalve geen individuele gedraging van de heer [beëdigde]. In dat kader kan hem dan ook geen persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt worden gemaakt. De enkele omstandigheid dat de heer [beëdigde] deze schikking namens de bank heeft gesloten, is onvoldoende om hem een persoonlijk tuchtrechtelijk verwijt te maken. Verder bevat de melding onvoldoende aanwijzingen dat de heer [beëdigde] met betrekking tot de totstandkoming van deze schikking zich niet aan de geldende wet- en regelgeving heeft gehouden en in dat kader de bankierseed heeft geschonden. Beoordeling van dit standpunt kan pas in deze tuchtrechtelijke procedure plaatsvinden indien eerst in rechte is komen vast te staan dat de schikking niet had mogen worden getroffen. In dat geval kan alsnog een melding worden ingediend.

Het voorgaande brengt met zich dat er geen aanleiding bestaat uw melding nader te onderzoeken.

#### 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 Banken. Dit verzoek dient binnen veertien dagen na dagtekening van deze brief te zijn verzonden. U kan uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar [info@tuchtrechtbanken.nl](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl) 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, kan 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,  
namens de Algemeen Directeur

mr. E. Govers  
*jurist*