

Per e-mail
[e-mailadres]



**Tuchtrecth
Banken**

datum
Amsterdam, 3 juni 2015

Betreft
Uw melding 3499

Onderwerp
Beslissing

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

Geachte [melder],

U heeft bij Stichting Tuchtrecth Banken onlangs melding gedaan van een mogelijke overtreding van de gedragscode voor bankiers. Uw melding ziet op de handelwijze van [beëdigde] werkzaam bij [bank]. U heeft er, kort en zakelijk weergegeven, op gewezen dat [beëdigde] het klantbelang niet centraal zou hebben gesteld door middel van zijn uitspraak in de media dat 'niets de [bank] zou tegenhouden om de spaarrente in Nederland verder te verlagen'. U bent van mening dat dit een incident betreft dat onder het tuchtrecth valt zoals dat aan de gedragscode voor bankiers is verbonden.

De Algemeen Directeur heeft namens de Stichting Tuchtrecth Banken uw melding bestudeerd en heeft besloten om naar deze kwestie geen nader onderzoek te verrichten. Samengevat betreft de opmerking van [beëdigde], los van de vraag of de feiten vast staan, geen gedraging die naar haar aard onder het tuchtrecth dient te vallen. Hieronder zal dit kort worden toegelicht.

In uw melding, die nagenoeg niet onderbouwd is in de zin van artikel 2.1.1 van het Tuchtreglement, geeft u aan dat niet zeker is of [beëdigde] juist is geciteerd. Hierdoor wordt de context waarin de opmerking van [beëdigde] is gemaakt in het midden gelaten. De Algemeen Directeur heeft het artikel bijgesloten bij uw melding gelezen en maakt op dat de exacte context van de gedane uitspraak van [beëdigde] niet is af te leiden uit het artikel. Wij begrijpen dat de gedane opmerking vanwege de formulering wellicht tot onrust kan leiden, maar de exacte bedoeling van de [beëdigde] is uit dit stuk niet eenduidig op te maken. Aan verder onderzoek daaromtrent wordt hoe dan ook niet toegekomen aangezien, zelfs indien de opmerking zoals aangegeven in het artikel zou zijn gemaakt, het een (te) algemene opmerking betreft over een mogelijke beweging die de bank zou kunnen maken. Daarmee ontbreekt terzake het feitelijk persoonlijk en verwijtbaar handelen door de desbetreffende persoon dat door de tuchtrecther eventueel getoetst zou kunnen worden. Het onderliggende vraagstuk ziet anders gezegd kennelijk meer op een beleidskwestie van [bank].

De Algemeen Directeur wijst erop dat indien een uitspraak tot maatschappelijk ophef leidt dit geenszins automatisch betekent dat de gedragscode is overtreden. De Algemeen Directeur wijst er ook op dat tuchtrecth vooral de harde 'buitengrenzen' bewaakt van de gedragscode. Het moet gaan om persoonlijk voldoende ernstige schendingen van de gedragscode. De open normen van de gedragscode moeten in dat kader in samenhang gezien worden met onder andere artikel 2.2.3 van het Tuchtreglement (dat vereist voldoende ernstigheid en verwijtbaarheid). Daarbij kan nog gewezen worden op de toelichting bij het ingevoerde wetsartikel 3:17 c Wft. Daarin staat dat het tuchtrecth gaat over het

bewaken van de integriteit en kwaliteit en de orde en discipline handhaaft binnen een bepaalde groep. Voorts wijst jurisprudentie van andere tuchtstelsels, zoals dat van DSI (hetwelk grotendeels de basis vormde voor dit systeem) uit dat het bij tuchtwaardige incidenten in de kern gaat om ernstig onprofessioneel gedrag en misdrijvingen waarbij belangenverstrengeling en integriteitsissues een rol spelen. In die categorie(n) zit deze kwestie niet.

Dat het incident terzake naar mening van de Algemeen Directeur niet tot een gegronde klacht kan leiden, neemt niet weg dat veel onderwerpen, zeker rondom het begrip 'klantbelang centraal' in het kader van de bankierseed bediscussieerd kunnen worden. Maar het tuchtrecht komt pas in het vizier indien de buitengrenzen van het persoonlijke gedrag gelet op de gedragscode worden getreden. De potentiële sancties en persoonlijke ernstige gevolgen die een tuchtzaak voor een persoon met zich mee kan brengen kunnen slechts in die gevallen gerechtvaardigd zijn. Nadere jurisprudentie van de Tuchtcommissie Banken zullen de verdere kaders daarvoor moeten gaan bepalen.

Beslissing

Om bovengenoemde redenen zal de Algemeen Directeur uw melding niet in behandeling nemen aangezien deze naar zijn mening niet tot een gegronde klacht kan leiden (artikel 2.1.3 Tuchtreglement).

Mogelijkheid herzieningsverzoek

Indien u het niet eens bent met dit besluit, dan kunt u binnen 14 dagen herziening hiervan vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie van Stichting Tuchtrecht Banken. U kunt dan e mailen naar: tuchtcommissie@tuchtrechtbanken.nl of een brief sturen naar:

Stichting Tuchtrecht Banken
t.a.v. de voorzitter van de Tuchtcommissie
Postbus 3861
1001 AR AMSTERDAM

Wij vertrouwen erop u voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Britt van Loon
Stichting Tuchtrecht Banken