



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

[melder/bedrijf 2]
[postadres]

datum
10 augustus 2016

betreft
Melding 3565

onderwerp
Beslissing melding

Geachte [melder],

U heeft bij Stichting Tuchtrect Banken op 3 april 2016 melding gedaan van een mogelijke overtreding van de Gedragsregels voor bankiers. Naar aanleiding van uw melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop [beëdigde] is opgetreden. Namens de Algemeen Directeur van de Stichting Tuchtrect Banken heb ik beoordeeld of [beëdigde] mogelijk in strijd heeft gehandeld met de Gedragsregels voor bankiers.

Melding

Uw melding richt zich tegen de handelswijze van [beëdigde], werkzaam bij [bank]. Uw melding komt er in het kort op neer dat u [beëdigde] verwijt dat hij niet tijdig heeft medegedeeld dat in uw dossier is gewist en dat hij vervolgens heeft nagelaten hieraan de juiste consequenties te verbinden. Verder verwijt u [beëdigde] dat hij over de oordeelonthouding van de accountant in 2010 wisselende en onjuiste verklaringen heeft afgelegd, waarmee [beëdigde] de door [bank] gemaakte fout negeert en u verwijt [beëdigde] dat hij de aansprakelijkheid van de bank in uw dossier niet erkent.

Op 11 mei 2016 heeft u uw melding mondeling toegelicht. Voorts heeft u uw melding op 20 mei 2016 schriftelijk aangevuld met de klacht dat [beëdigde] geregeld contact opneemt met de curatoren van [bedrijf 1]. Op 11 juli 2016 heeft u een 'legal opinion' van [persoon] gestuurd ter nadere onderbouwing van uw melding. Uit deze 'opinion' volgt dat [bank] haar (civielrechtelijke) zorgplicht jegens [bedrijf 1] (en de daarmee verbonden vennootschappen) heeft geschonden.

[Beëdigde] is verzocht inhoudelijk te reageren op de melding. Op 16 juni 2016 heb ik de (schriftelijke) reactie van [beëdigde] ontvangen. [Beëdigde] betwist daarin gemotiveerd dat hij de Gedragsregels voor bankiers heeft geschonden.

Beslissing

Op basis van de verstrekte informatie ben ik tot de conclusie gekomen dat de melding zich er niet voor leent om te worden voorgelegd aan de Tuchtcommissie. Ik heb niet kunnen vaststellen dat er sprake is van een (voldoende ernstige) schending van de Gedragsregels. Ik leg u uit waarom.

In de kern betreft uw klacht een verwijt over de handelwijze van [beëdigde] in zijn rol als Accountmanager bij afdeling [afdeling] van [bank]. [Beëdigde] is in die hoedanigheid betrokken bij afwikkeling van de in 2010 aan [bedrijf 1] – waarvan [bedrijf 2] enig aandeelhouder en bestuurder is – verstrekte financiering en bij de executie van een pandrecht ter hoogte van EUR 300.000,- door de bank. U stelt zich op het standpunt dat [bank] in deze procedure haar zorgplicht jegens [bedrijf 1] heeft geschonden.

Hiermee betreft uw melding in de kern een geschil van civielrechtelijke aard. Het civiele recht is bedoeld voor de beslechting van conflicten tussen personen en/of organisaties. Bijzondere gevallen daargelaten, is de beslechting van zo een geschil voorbehouden aan de civiele rechter. Stichting Tuchtrect Banken kan zich hierin niet mengen. Slechts aan het einde van een civielrechtelijk traject – na het wijzen van een onherroepelijk uitspraak door een rechter – kan de Algemeen Directeur in uitzonderlijke gevallen aanleiding zien alsnog een tuchtprocedure te starten tegen een beëdigd bankmedewerker.

Anders dan het civiele recht, heeft het Tuchtrect Banken tot doel bankmedewerkers te kunnen aanspreken op handelingen die strijdig zijn met de Gedragsregels voor bankiers. Deze Gedragsregels geven aan hoe bankmedewerkers zich in de uitoefening van hun beroep moeten gedragen. Handelingen van een bank (als instelling) vallen hier niet onder. In de kern ziet een tuchtkwestie op ernstig onprofessioneel gedrag en misdragingen waarbij belangenverstrengeling en integriteitskwesties vaak een rol spelen.

Voor zover uw melding ziet op de rol die [beëdigde] heeft gehad in uw dossier, is op basis van de ons bekende informatie (vooralsnog) niet aannemelijk dat [beëdigde] een tuchtrechtelijk verwijt kan worden gemaakt voor zijn persoonlijke rol in uw dossier. De handelingen van [beëdigde] zijn uitgevoerd binnen de uitoefening van zijn functie bij de bank. Er is mij niet gebleken dat [beëdigde] daarbij integriteitsnormen heeft geschonden.

Mogelijkheid herzieningsverzoek

Indien u het niet eens bent met dit besluit, dan kunt u binnen 14 dagen na dagtekening van deze brief gemotiveerd herziening vragen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie van Stichting Tuchtrect Banken. U kunt dan e-mailen naar info@tuchtrectbanken.nl of een brief sturen naar:

Stichting Tuchtrect Banken
t.a.v. de voorzitter van de Tuchtcommissie
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Indien u nog vragen heeft kunt u mij bereiken via telefoonnummer +31 (0)20 760 80 90 of via info@tuchtrectbanken.nl.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

Mr. C. Verboom-Kortlever
jurist