



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 3566

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 of [beëdigde] mogelijk in strijd heeft gehandeld met de Gedragsregels voor bankiers.

Melding

Uw melding richt zich tegen de handelwijze 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 heeft nagelaten hieraan de juiste consequenties aan te verbinden. Verder verwijt u [beëdigde] dat hij ervan kennis had dat [bankmedewerker 1] over de oordeelonthouding van de accountant uit 2010 m.b.t. de aandelenoverdracht wisselende en onjuiste verklaringen heeft afgelegd. Voort verwijt u [beëdigde] dat hij tijdens gesprekken geen respect toont voor de klant.

Op 11 mei 2016 heeft u uw melding mondeling toegelicht. 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 uw 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 richting [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 medewerker.

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 belangenverstremgeling 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 tuchtrectelijk 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.

Tot slot ziet uw melding erop dat [beëdigde] onvoldoende respect toont naar klanten. Deze klacht is in de kern een klacht over de manier waarop een medewerker van de afdeling [afdeling] u te woord heeft gestaan. Dit levert in beginsel geen schending van de Gedragsregels voor bankiers op en valt daarmee niet onder het tuchtrect.

Mogelijkheid herzieningsverzoek

Indien u het niet eens bent met dit besluit, dan kunt u binnen 14 dagen na dagtekening van deze brief gemotiveerd herziening hiervan vragen bij de voorzitter van de Tuchtrectcommissie 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 Tuchtrectcommissie
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