

Vertrouwelijk

De heer [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

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

Datum

Amsterdam, 6 september 2023

Betreft

Uw melding 4876

Onderwerp

Beslissing op uw melding

Geachte heer [melder],

Op 24 maart 2023 heeft u bij Tuchtrecht Banken een melding tegen de heer [bankmedewerker] (hierna: de bankmedewerker), werkzaam als [functie] bij [bank] (hierna: de bank) ingediend. De Algemeen directeur heeft uw melding bestudeerd. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

Uw melding betreft de handelwijze van de bankmedewerker. Uw melding houdt – kort weergegeven – het volgende in [bedrijfsnaam] is op 3 december 2014 failliet verklaard. Dit faillissement zou op 14 december 2020 opgeheven zijn waarna de bank het openstaande en opeisbare krediet ad € 486.894,08 opgeëist. Uit uw brief en overige stukken begrijp ik dat u het hier niet mee eens bent en u de bankmedewerker verwijt het klantbelang, ten tijde van het faillissement en daarna, niet centraal te hebben gesteld en hiermee de bankierseed overtreden zou zijn.

Beslissing

De Algemeen directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar de melding. Ik licht dit toe.

Het doel van Tuchtrecht Banken is om professionele bankmedewerkers aan te spreken op gedrag in strijd met de bankierseed en de daaraan verbonden gedragscode. In deze gedragscode staat hoe een bankmedewerker zich moet gedragen in de uitoefening van zijn/haar beroep. Tuchtrecht Banken ziet erop toe of een bankmedewerker zich aan deze gedragscode houdt. Door dit te doen bewaakt Tuchtrecht Banken of een bankmedewerker zich heeft gehouden aan de normen en waarden binnen zijn/haar beroepsgroep. Integriteit speelt hierbij een belangrijke rol. De bankmedewerker wordt persoonlijk aangesproken op zijn/haar onbehoorlijke gedrag.

De reden dat de Algemeen directeur heeft besloten om geen nader onderzoek in te stellen is tweeledig. Ten eerste is er meer dan vijf jaar verstreken tussen de gebeurtenis en uw melding. Op grond van artikel 2.2.4, eerste bullet, van het



Tuchtreglement Bancaire Sector kan de Algemeen directeur besluiten om geen nader onderzoek te doen indien meer dan vijf jaar is verstreken en het niet meer opportuun wordt geacht om een onderzoek in te stellen.

Ten tweede betreft uw melding een civielrechtelijk conflict tussen u en de bank. Het civiele recht gaat over conflicten tussen personen en/of organisaties. Uw melding ziet op de opeising van krediet ten tijde van het faillissement van uw onderneming. Uit de melding begrijp ik dat u had verwacht dat de bankmedewerker uw belangen zou behartigen in deze periode. De bankmedewerker is echter in dienst van de bank en behartigt dan ook haar belangen conform de met u overeengekomen voorwaarden, zeker in een situatie waarin een fors verlies voor de bank aan de orde is.

Voor de beoordeling van een civielrechtelijk conflict is kortom de civiele rechter bevoegd, terwijl de Tuchtcommissie Banken bevoegd is voor kwesties in het bankentuchtrecht. De reden hiervoor is dat het bankentuchtrecht 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 civiele conflicten. Deze zijn in eerste instantie niet beledigd bij de Tuchtcommissie Banken. U kunt uw melding voor een volledige beoordeling dan ook beter voorleggen aan de civiele rechter danwel het KIFID.

Mogelijkheid tot herziening

Als u het niet eens bent met deze beslissing van de Algemeen directeur, kunt u herziening vragen aan de Voorzitter van de Tuchtcommissie. Dit verzoek dient binnen veertien dagen na dagtekening van deze brief te zijn verzonden. U kunt uw schriftelijke en gemotiveerde verzoek e-mailen naar info@tuchtrechtbanken.nl of een brief sturen naar:

Tuchtrecht 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, kunt u ons bereiken door te e-mailen naar info@tuchtrechtbanken.nl of te bellen naar + 31 (0)20 760 80 90.

De bank wordt in kennis gesteld van deze beslissing.

Met vriendelijke groet,

Mw. mr. S. Meghoe