

T.a.v. melder

Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 7 november 2023

Tuchtcommissie Banken
T 085 013 00 64

Betreft

Beslissing op herzieningsverzoek – melding 4876

Correspondentie verloopt bij
voorkeur per e-mail:
secretariaat@tuchtcommissie
banken.nl

Geachte [melder],

U hebt verzocht om de beslissing van de Algemeen Directeur van de Stichting Tucht recht Banken (hierna: de algemeen directeur) van 6 september 2023 te herzien. De algemeen directeur heeft besloten om naar aanleiding van uw melding van 24 maart 2023 geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken. Uw melding heeft betrekking op [bankmedewerker], werkzaam bij [bank].

Beoordeling van het herzieningsverzoek

Ik heb uw herzieningsverzoek beoordeeld.

In uw melding van 24 maart 2023 geeft u aan dat door [bank], meer in het bijzonder door bankmedewerker [beëdigde], niet het klantbelang centraal is gesteld. Het gaat om een situatie die is ontstaan naar aanleiding van het faillissement van uw bedrijf [bedrijfsnaam]. Uw bedrijf, [bedrijfsnaam] is op 3 december 2014 failliet verklaard. Dit faillissement is op 14 december 2020 opgeheven en de bank heeft vervolgens het openstaande en opeisbare krediet ad EUR 486.894,08 opgeëist.

U verwijt [beëdigde] dat hij uw klantbelang ten tijde van het faillissement en daarna niet centraal heeft gesteld, als gevolg waarvan de bankierseed zou zijn overtreden.

De algemeen directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar uw melding en heeft daaraan twee redenen ten grondslag gelegd.

Allereerst stelt de algemeen directeur zich op het standpunt dat er meer dan vijf jaren zijn verstreken tussen de gebeurtenis en uw melding, als gevolg waarvan het op grond van artikel 2.2.4, eerste punt, van het Tuchtreglement Bancaire Sector kan besluiten om geen nader onderzoek te doen. In uw herzieningsverzoek geeft u als reactie daarop aan dat de melding onderdeel is van een procedure die nog steeds loopt, als gevolg waarvan deze termijn van vijf jaren niet zou zijn verstreken.

In artikel 2.2.4, eerste punt, van het Tuchtreglement Bancaire Sector staat vermeld dat de algemeen directeur kan besluiten om geen klacht voor te leggen aan de tuchtcommissie indien de gedraging waarop de melding betrekking heeft lang voor het indienen van de melding plaatsvond, waarbij als uitgangspunt geldt een periode van vijf jaren na de gedraging die in de melding is genoemd. Hoewel als datum van het voorval in de melding 30 maart 2017 wordt genoemd, waardoor bij het doen van de melding op 24 maart 2023 meer dan vijf jaren zijn verstreken, heeft te gelden dat het hierbij blijkens het Tuchtreglement Bancaire Sector gaat om een *uitgangspunt* van vijf jaren en heeft uw klacht jegens [beëdigde] betrekking op gedragingen *sinds* 30 maart

2017, waardoor als datum van de gedraging niet enkel van 30 maart 2017 kan worden uitgegaan.

Desalniettemin ben ik, net als de algemeen directeur, van mening dat naar aanleiding van uw klacht geen onderzoek hoeft te worden ingesteld. Uw melding houdt verband met een civielrechtelijk conflict tussen u en de bank over – kort gezegd – de opeising van een krediet en de daarmee samenhangende handelswijze van de bank sinds 30 maart 2017. In uw herzieningsverzoek meldt u dat – in tegenstelling tot hetgeen staat opgenomen in de beslissing van de algemeen directeur – u niet verwacht dat de bankmedewerker in uw belang zou handelen, maar dat de bankmedewerker zich zou houden aan de (bancaire) zorgplicht. Ook in dat geval geldt echter dat de civiele rechter bevoegd is om over een dergelijk (civielrechtelijk) conflict te oordelen en dat met meldingen over handelen in strijd met de bankierseed die voortvloeien uit onvrede over (de afwikkeling van) een civielrechtelijk geschil in beginsel terughoudend moet worden omgegaan.

In uw herzieningsverzoek schrijft u dat u zich door de toonzetting van de brief van 2 maart 2023 ernstig bedreigd voelt en er kennelijk weer geen mogelijkheid is om normaal met elkaar te praten. In de brief van 2 maart 2023 van de bankmedewerker aan uw advocaat is onder meer begrip uitgesproken over de vervelende situatie waarin u zich bevindt. De bank heeft zich in deze brief bereid verklaard om opeising van de vordering op te schorten tot 1 maart 2024. Daarbij heeft de bank een voorbehoud gemaakt dat u de bank of bankmedewerkers niet in diskrediet brengt. Naar mijn mening kan uit de brief niet worden afgeleid dat geen mogelijkheid meer bestaat om na 1 maart 2024 overleg te hebben over een verzoek tot schuldregeling. Ook een bedreiging valt hierin niet te lezen. Nu een verdere onderbouwing over het vermeende handelen in strijd met de bankierseed ontbreekt, zie ik alles tezamen dan ook geen redenen om de algemeen directeur op te dragen om nader onderzoek te doen. Ik zal daarom uw verzoek om herziening afwijzen.

De beslissing

Uw verzoek tot herziening wordt afgewezen.

Tegen deze beslissing staat geen beroep open.

Hoogachtend,

A.P.M. van Rijn
Voorzitter Tuchtcommissie Banken

Namens deze:

D.J.M. Dammers
Secretaris Tuchtcommissie Banken