

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

Datum

Amsterdam, 14 augustus 2018

Betreft

Melding 3892

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

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

Geachte [beëdigde],

Op 18 januari 2018 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 25 juni 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van 13 november 2017 van de afdeling [onderzoeksafdeling] waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 7 november 2017 een verklaring afgelegd. Het verslag van dit gesprek is aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 21 februari 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Per e-mailbericht van 13 maart 2018 hebt u gereageerd op de inhoud van de melding. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting te geven. U hebt op 17 mei 2018 gebruik gemaakt van deze mogelijkheid.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 augustus 1973 werkzaam geweest voor de bank. Op 25 juni 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U was laatstelijk werkzaam als medewerker [functie]. U bent in verband met het door de bank uitgevoerde onderzoek vanaf 7 november 2017 op non-actief gesteld. De bank heeft het contract met u per 1 april 2018 met wederzijds goedvinden beëindigd.



Raadplegen klantgegevens zonder zakelijke aanleiding

U hebt in de periode nadat u de bankierseed hebt afgelegd, zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, rekeninggegevens van klanten van de bank geraadpleegd.

Het gaat om de volgende raadplegingen:

1. van rekeninggegevens van rekeningen uzelf en van uw dochter, te weten: 1949 raadplegingen in de periode tussen 25 juni 2015 en oktober 2018;
2. van rekeninggegevens van uw partner, te weten: 896 raadplegingen in de periode tussen 25 juni 2015 en oktober 2018;
3. van rekeninggegevens van diverse collega's, te weten: 161 raadplegingen in de periode tussen 25 juni 2015 en oktober 2018;
4. van rekeninggegevens van diverse derden, te weten: 2639 raadplegingen in de periode tussen 25 juni 2015 en oktober 2018.

Over de onder **1** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u dagelijks naar de rekeninggegevens van uzelf keek. U deed dat iedere ochtend. De raadplegingen van de rekeningen van uw dochter waren op haar verzoek.

Over de onder **2** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u altijd keek op de bankrekening van uw man, onder meer om te bekijken of de uitkering van uw man al was overgemaakt. Op deze rekening was u gemachtigd.

Over de onder **3** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u uit nieuwsgierigheid de klantgegevens van collega's hebt bekeken. Het ging zowel om directe collega's als om leidinggevendenden. U wilde het salaris van collega's checken en was nieuwsgierig hoe het in financiële zin met hen zou gaan.

Over de onder **4** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat het onder meer gaat om rekeninggegevens van vriendinnen, van uw overleden vader en van een partner van uw overleden vader. Deze rekeninggegevens hebt u uit nieuwsgierigheid geraadpleegd. De rekeninggegevens van een vriendin, alsmede van haar gezinsleden, hebt u misschien wel dagelijks bekeken.

Over de raadplegingen hebt u verder verklaard dat u niet uit kwader trouw heeft gehandeld, dat u nooit iets naar buiten heeft gebracht en dat de bank geen reputatieschade heeft geleden. U handelde uit de macht der gewoonte. U kende de regels waaruit volgde dat alleen met een zakelijke aanleiding rekeninggegevens mogen worden geraadpleegd. U hebt deze regels echter niet op zichzelf betrokken. U vraagt zich af waarom u niet eerder bent geattendeerd op uw overtreding van deze regels.

De regels van de bank

Het bekijken en gebruiken van bij de bank beschikbare klantgegevens zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestaat is gelet op interne regels van de bank niet toegelaten.

Beslissing



Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat u zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, klantgegevens van de hiervoor genoemde klanten van de bank hebt bekeken.

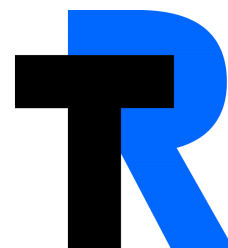
De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels uit de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft geschonden:

1. De bankmedewerker werkt integer en zorgvuldig;
4. De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden.

Het was u bekend dat het niet was toegelaten om zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. U hebt door dat wel te doen in strijd gehandeld met de interne regels van de bank. U hebt stelselmatig en op zeer grote schaal de privacy van zeer veel verschillende personen geschonden. U hebt deze raadplegingen toegeschreven aan uw nieuwsgierigheid. Deze nieuwsgierigheid biedt echter vanzelfsprekend geen enkele rechtvaardiging voor uw handelen. Integendeel; de bij de bank bestaande regels zijn er mede voor om tegenwicht te bieden aan de nieuwsgierigheid van bij de bank werkzame personen. Ook de regels van de bank hebt u door uw handelen stelselmatig en op grote schaal geschonden. De Algemeen Directeur rekent u dit handelen aan.

De Algemeen Directeur weegt in de beoordeling van de zaak mee dat u op geen enkel moment, zelfs niet tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken, er geheel van doordrongen lijkt te zijn geweest dat uw handelen volstrekt ontoelaatbaar is geweest. Over de bankierseed hebt u tijdens het door de bank uitgevoerde onderzoek verklaard dat u deze wel hebt getekend, maar niet meer weet wat deze inhoud. Als professioneel bankmedewerker met een zeer lange staat van dienst mocht in het bijzonder van u worden verwacht dat u zich zou gedragen op een wijze die aansloot bij de beloften die bij het afleggen van de bankierseed zijn gedaan. De aflegging van de bankierseed heeft bij u echter klaarblijkelijk niet tot enige zelfreflectie geleid.

In uw reactie op de melding hebt u aangegeven dat u uw baan bent kwijtgeraakt en dat u zich afvraagt waarom u niet eerder een waarschuwing hebt gekregen. Naar het oordeel van de Algemeen Directeur waren de regels binnen de bank echter voldoende duidelijk. De bestaande regels werden in het bijzonder en bij herhaling – op intranet en per e-mail – onder de aandacht gebracht. U hebt hierover zelf verklaard dat de gedragsregels altijd weer terugkwamen. U heeft verklaard dat u deze berichten niet op uw eigen gedrag heeft betrokken. De Algemeen Directeur is echter van oordeel dat dit van u – als professioneel bankmedewerker – wel mocht worden gevergd. U had daarom uw eigen gedrag aan de bestaande regels moeten toetsen en uw gedrag vervolgens daarop moeten aanpassen. De Algemeen Directeur is gelet op het voorgaande van oordeel dat u weldegelijk en bij herhaling gewaarschuwd bent. Dat u deze waarschuwingen stelselmatig in de wind hebt geslagen, komt voor uw eigen rekening. U hebt voorts verklaard dat u de door u geraadpleegde informatie niet met derden hebt gedeeld. Dit doet echter naar het oordeel van de Algemeen



Directeur niet af aan de omstandigheid dat u reeds door de raadplegingen zelf de privacy van de betrokken personen in ernstige mate hebt geschonden.

Alles overziend is de Algemeen Directeur van oordeel dat u niet integer heeft gehandeld. De raadplegingen van de rekeninggegevens van rekeningen waarop u zelf gemachtigd bent (rekeningen van uzelf en van uw partner) weegt de Algemeen Directeur in dit verband in mindere mate mee. De aard en de ernst van de overtreding van de Gedragscode wat betreft de overige raadplegingen zijn echter dusdanig dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken en de oplegging van een maatregel gerechtvaardigd is. Er is één omstandigheid die de Algemeen Directeur ertoe heeft gebracht om geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken, maar om aan u een schikkingsvoorstel te doen. Deze omstandigheid is dat het dienstverband met u door de bank is beëindigd en dat het gelet op uw leeftijd (thans 61 jaar) niet waarschijnlijk is dat u nogmaals in de bancaire sector werkzaam zal zijn.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur ziet zoals hiervoor vermeld aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking als bedoeld in art. 2.2.5 Tuchtreglement Bancaire Sector (in de vorm van een geldboete) aan te bieden.

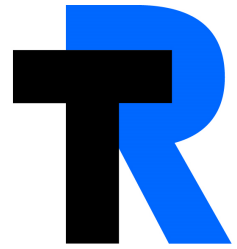
De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een **geldboete van € 400,-**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtregister Banken. Daarnaast zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Stichting Tucht recht Banken (www.tucht rechtbanken.nl).

Graag verneem ik **binnen één maand** na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden. Indien u het voorstel accepteert, dient u het transactiebedrag van € 400,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening [rekeningnummer] ten name van Stichting Tucht recht Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde] / melding 3892”.

Over de inhoud van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert legt de Algemeen Directeur alsnog een klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken. Ik merk in dit verband op dat in een procedure bij de Tuchtcommissie Banken de Algemeen Directeur niet gehouden is de voorgestelde maatregel te herhalen. Dit betekent dat de Algemeen Directeur de bevoegdheid heeft om dan een andere maatregel voor te stellen.

De Algemeen Directeur vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd en wacht uw eventuele berichten af.



Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

mr. M. Bijleveld
jurist