



**Tuchtrecth  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[beëdigde]

per e-mail: [e-mailadres beëdigde]

**Datum**

Amsterdam, 29 januari 2020

**Betreft**

Melding 4349

**Onderwerp**

Voorstel minnelijke schikking

Tuchtrecth Banken  
Beursplein 5  
1012 JW Amsterdam  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam

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

Geachte [beëdigde],

Op 7 mei 2019 is de Algemeen Directeur ambtshalve een onderzoek gestart naar de mogelijke schending van de door u op 26 mei 2015 afgelegde bankierseed. Op verzoek van de Algemeen Directeur heeft de bank een onderzoeksrapport met bijlagen verstrekt. Verder heeft de bank het verslag van het met u op 14 november 2018 gehouden gesprek overgelegd.

Bij brief van 28 augustus 2018 heeft de Algemeen Directeur u op de hoogte gesteld van deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk te reageren. In uw e-mail van 1 september 2019 hebt u een reactie op de melding gegeven. Vervolgens bent u bij e-mail van 4 september 2019 uitgenodigd om bij Tuchtrecth Banken een mondelinge toelichting gegeven. Van die uitnodiging hebt u geen gebruik gemaakt.

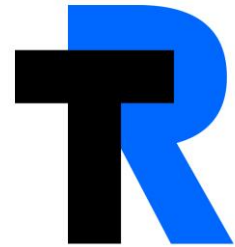
**De onderzoeksresultaten**

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

U bent sinds 1 september 1998 bij de bank werkzaam. Ten tijde van de verweten gedragingen werkte u als medewerker debiteurenbeheer. Op 26 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

In de gedragscode [gedragscode bank] (hierna: de gedragscode) staat vermeld dat medewerkers van de bank correct omgaan met vertrouwelijke informatie. Zij dienen die informatie strikt vertrouwelijk te behandelen en mogen die informatie uitsluitend doorgeven aan derden als dat noodzakelijk is voor de normale uitoefening van hun werk.

De bank heeft voorts een informatieclassificatietabel waarin zij richtlijnen geeft met betrekking tot het classificeren van e-mails en documenten. Deze tabel



classificeert klantinformatie als Confidential (classificatie C3), waardoor deze informatie via de e-mail door middel van 'Secure e-mail' of via 'WinZip' dient te worden aangeboden. Verder heeft de bank een richtlijn voor het gebruik van e-mail. In die richtlijn staat – kort samengevat – vermeld dat een bankmedewerker verplicht is een mail beveiligd te versturen indien hij van plan is vertrouwelijke informatie (classificatie C3/C4) te verzenden. Het onbeveiligd versturen van vertrouwelijke informatie naar een ontvanger buiten [bank] is niet toegestaan.

U hebt op 5 september 2018 vanaf uw zakelijke e-mailadres een e-mail naar uw privémailadres gestuurd. Bij deze e-mail waren vier andere e-mails als bijlage gevoegd. Deze e-mails bevatten onder meer Openstaande Postenlijsten (OPL) van twee bedrijven die klant zijn van de bank.

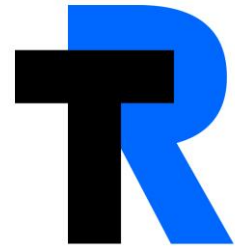
Op 24 oktober 2018 hebt u telefonisch contact gehad met uw voormalig leidinggevende [bankmedewerker] (hierna: [bankmedewerker]). [Bankmedewerker] was op dat moment niet meer werkzaam bij de bank. In dit telefoongesprek heeft [bankmedewerker] u verzocht om de OPL van een ander bedrijf, een klant van de bank, naar hem te mailen. U hebt vervolgens dezelfde dag vanaf een zakelijk e-mailadres een e-mail gestuurd naar het privémailadres van [bankmedewerker]. De bijlage bij deze e-mail bevat de OPL van het bedrijf.

Ter toelichting op uw handelen hebt u bij de bank een verklaring afgelegd en bij Tuchtrect Banken een schriftelijke reactie op de melding gegeven. U hebt – kort samengevat – het volgende naar voren gebracht.

Over de op 5 september 2018 hebt u verklaard dat u die ter voorbereiding voor een gesprek de dag erna aan uzelf hebt verstuurd. Volgens u hebt u dit niet via uw laptop van de bank gedaan, omdat op dat moment problemen waren met inloggen. Aan u is deze mail met de daarbij gevoegde bestanden voorgehouden. Daarover hebt u verklaard dat twee van die bestanden uit de systemen van de bank komen. Verder hebt u gewezen op een andere situatie waarin u een verzoek om informatieverstrekking van een klant van de bank hebt voorgelegd aan uw leidinggevende en zou aantonen dat u wel degelijk rekening houdt met de informatie die wordt verstrekt.

U hebt voorts erkend dat u de OPL van een klant van de bank aan [bankmedewerker] hebt toegestuurd. Volgens u was [bankmedewerker] met medeweten van de bank nog met twee klanten in gesprek over de afwikkeling van het debiteurenbeheer. U vond het dan ook niet raar dat [bankmedewerker] om deze gegevens vroeg. U wist dat het adres van [bankmedewerker] bij de bank niet meer bestond, dus hebt u de gegevens naar zijn privémailadres gestuurd. U hebt te kennen gegeven daar verder niet echt bij stil te hebben gestaan. Achteraf ziet u dat dit niet handig is geweest, omdat strikt genomen vertrouwelijke gegevens niet met oud-collega's mogen worden gedeeld.

De bank heeft u naar aanleiding van het sturen van deze e-mails berispt. De bank heeft daarbij meegewogen dat u het een en ander in goed vertrouwen hebt gedaan. De brief van 11 januari 2019 waarin de bank u van deze maatregel op de hoogte heeft gesteld, zal gedurende een periode van drie jaar in uw personeelsdossier worden bewaard. De bank heeft besloten geen melding bij Tuchtrect Banken in te dienen.



### **Beslissing**

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseed verbonden gedragscode hebt geschonden.

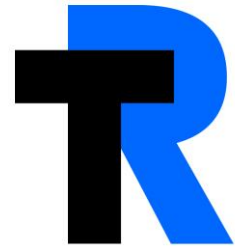
1. De bankmedewerker werkt integer en zorgvuldig;
4. De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden;
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.

De Algemeen Directeur verwijt u dat u twee e-mails met vertrouwelijke gegevens van klanten van de bank hebt verzonden naar e-mailadressen buiten de bank. Eén e-mail hebt u naar uw privémailadres gestuurd en één e-mail naar het privémailadres uw voormalig leidinggevende. Deze leidinggevende was bovendien op dat moment niet meer werkzaam bij de bank. Door op deze wijze te handelen hebt u niet gehandeld zoals van een zorgvuldig handelend bankmedewerker mag worden verwacht.

Bij beide e-mails zitten onder meer als bijlage OPL's van klanten van de bank gevoegd. Een OPL betreft een overzicht van alle openstaande posten die een betreffende klant op een bepaald moment heeft. Deze lijst geeft daarmee inzicht wie de debiteuren van deze klant zijn en welke facturen nog open staan. Het is dan ook evident dat een OPL vertrouwelijke informatie van de klant en haar debiteuren prijsgeeft. Overigens hebt u de vertrouwelijkheid van de door u verstuurd gegevens niet betwist.

U hebt door deze e-mails naar uw privémailadres en het privémailadres van [bankmedewerker] te sturen ervoor gezorgd dat vertrouwelijke gegevens van klanten van de bank buiten de (beveiligde) server van de bank zijn terechtgekomen. Tevens hebt u met de e-mail naar [bankmedewerker] vertrouwelijke gegevens van klanten van de bank zonder de toestemming van die klanten gedeeld met een derde. Er bestond geen enkele zakelijke aanleiding om deze vertrouwelijke klantgegevens aan [bankmedewerker] te sturen. [Bankmedewerker] was immers op dat moment niet meer in dienst van de bank. U wist dit, maar hebt desondanks deze vertrouwelijke gegevens aan hem verstrekt. U hebt deze gegevens zelfs bewust naar zijn privémailadres gestuurd, omdat u wist dat zijn e-mailadres bij de bank niet meer bestond. Dit betekent dat u zorgvuldig noch integer hebt gehandeld (gedragsregel 1) en vertrouwelijke informatie niet geheim hebt gehouden (gedragsregel 5). Klanten van de bank moeten erop kunnen vertrouwen dat hun gegevens bij de bank veilig zijn en dat medewerkers van de bank met die gegevens zorgvuldig omgaan. Het versturen van onbeveiligde e-mails met vertrouwelijke gegevens naar privémailadressen, waarbij deze gegevens bovendien worden gedeeld met een derde, is dat absoluut niet. U hebt dan ook met uw handelen dit vertrouwen geschaad.

Verder hebt u gehandeld in strijd met de regels van de bank (gedragsregel 4). Deze regels schrijven immers voor dat medewerkers zorgvuldig omgaan met vertrouwelijke gegevens en dat die in beginsel niet worden gedeeld. U hebt door vertrouwelijke klantgegevens naar privémailadressen van uzelf en een derde te versturen deze regels geschonden. Volgens u was u echter genoodzaakt de gegevens naar uw eigen privémailadres te versturen, omdat er op dat moment



problemen waren met inloggen. Gesteld noch gebleken is echter dat u dit bij uw leidinggevende hebt aangekaart. Van een zorgvuldig handelend bankmedewerker mag worden verwacht dat hij dit wel doet, zodat hiervoor een oplossing kan worden gezocht. Daar komt nog bij dat u deze vertrouwelijke gegevens onbeveiligd hebt gestuurd, waardoor u tevens de regel van de bank hebt geschonden dat het niet is toegestaan vertrouwelijke informatie onbeveiligd naar een ontvanger buiten de bank te versturen.

U hebt in dit kader gewezen op een e-mail van een klant van de bank waarin deze klant de bank om informatie verzoekt. U hebt dit verzoek voorgelegd aan uw leidinggevende en wil daarmee aantonen dat u wel degelijk rekening houdt met informatie die wordt verstrekt. De Algemeen Directeur gaat echter hieraan voorbij. De door u geschetste situatie mail betreft immers een andere dan die in deze tuchtrechtelijke procedure centraal staat. Bij het versturen van de e-mails die in de onderhavige tuchtrechtelijke procedure centraal staan, hebt u – zoals u zelf hebt verklaard – er in het geheel niet stil bij gestaan dat u vertrouwelijke gegevens met een derde hebt gedeeld. Evenmin is gebleken dat u het versturen van deze e-mails met uw leidinggevende hebt afgestemd. Gelet hierop doet de door u naar voren gebrachte situatie niet af aan het laakbare van uw handelen.

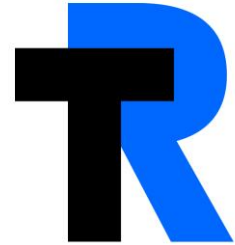
#### **Voorstel minnelijke schikking**

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat het opleggen van een maatregel op zijn plaats is. De Algemeen Directeur ziet echter 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 berisping) aan te bieden.

De reden daartoe is gelegen in de omstandigheid dat uit het onderzoek is gebleken dat in de onderzoeksperiode van vijf maanden op twee momenten e-mails vanaf uw zakelijke mailadres naar privémailadressen hebt gestuurd. Het gaat daarmee om twee soortgelijke incidenten. Daarbij gaat de Algemeen Directeur, zoals de bank ook in haar berispingsbrief van 11 januari 2019 heeft geschreven, ervan uit dat u in goed vertrouwen hebt gehandeld. Hoewel u zich had moeten realiseren wat u feitelijk aan het doen was – namelijk: het delen van vertrouwelijke gegevens – en daarover beter had moeten nadenken, houdt de Algemeen Directeur hier wel in uw voordeel rekening mee.

Verder weegt de Algemeen Directeur mee dat u reeds door de bank bent berispt en dat die berisping drie jaar in uw personeelsdossier zichtbaar is. Hoewel deze arbeidsrechtelijke sanctie niet in de weg staat aan tuchtrechtelijke sanctionering, wordt hiermee wel rekening gehouden in die zin dat u reeds nadelige gevolgen van uw handelen hebt ondervonden.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een **berisping**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken.



Daarnaast zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrect Banken ([www.tuchtrectbanken.nl](http://www.tuchtrectbanken.nl)).

Graag verneem ik binnen één maand na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden.

Over de motivering en 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. H.D. Coumou  
*jurist*