



**Tuchtrecth  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[beëdigde]

**Per e-mail:**

[e-mailadres beëdigde]

**Datum**

Amsterdam, 18 oktober 2019

**Betreft**

Melding 4336

**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 19 maart 2019 heeft de Algemeen Directeur van [bank] (hierna: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 7 mei 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van de afdeling [onderzoeksafdeling] (hierna: [onderzoeksafdeling]) van de bank. Ook heeft de bank een verslag van het met u op 27 november 2018 gehouden interview overgelegd. De Algemeen Directeur heeft verder de bank om aanvullende stukken verzocht. De bank heeft die vervolgens ingediend.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek gedaan naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Bij brief van 31 juli 2019 heeft de Algemeen Directeur u op de hoogte gesteld van deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk te reageren. U hebt bij e-mail van 2 augustus 2019 op de melding gereageerd. Verder hebt u op 1 september 2019 een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt. U hebt bij e-mail van 13 oktober 2019 opmerkingen bij dit gespreksverslag gemaakt en vervolgens het gespreksverslag ondertekend getourneerd.

**De onderzoeksresultaten**

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

Op 1 november 1996 bent u bij de bank in dienst getreden. Uw laatste functie bij de bank was adviseur Contact Center, [afdeling]. Op 7 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

U hebt aan een vriend van u, [persoon] (hierna: [persoon]), een bedrag van ongeveer € 2.000,- geleend. Later hebt u hem nog een bedrag van € 350,- voor een oude iPhone uitgeleend. Met hem hebt u vervolgens de afspraak gemaakt



dat hij dit bedrag in delen aan u mocht terugbetalen. Dit gebeurde door middel van stortingen uit cashbackacties. Uw afspraak met [persoon] hield in dat de bedragen van de cashbackacties op een van uw rekeningen zouden worden gestort, waarna u de helft van die bedragen aan [persoon] zou doorbetalen.

Bij de bank hebt u in totaal twaalf rekeningen lopen. De bank heeft onderzoek gedaan naar het verloop op die rekeningen. Uit dat onderzoek is gebleken dat in de periode van 2 mei 2017 tot en met 3 april 2018 op negen van uw rekeningen meermalen geldbedragen zijn gestort waarbij in de omschrijving 'cashback' staat vermeld. Deze geldbedragen zijn steeds afkomstig van vier bedrijven, te weten [bedrijf 1], [bedrijf 2], [bedrijf 3] en [bedrijf 4].

Op uw rekeningen is kortweg het volgende beeld te zien. Een van de hiervoor genoemde bedrijven stort een bedrag variërend van € 25,- tot € 300,- op een rekening die op uw naam staat. Vervolgens stort u, in de meeste gevallen nog op dezelfde dag, de helft van dit bedrag door naar de rekening op naam van [persoon]. In totaal hebt u uit cashbackacties een bedrag van € 5.650,- op uw rekeningen ontvangen. U hebt in totaal een bedrag van € 2.902,50 aan [persoon] overgemaakt.

De cashbacks werden aangevraagd door middel van een aanvraagformulier, een factuur/aankoopbewijs en een barcode van het product. [Bedrijf 5] (hierna: [bedrijf 5]) heeft onderzoek gedaan naar deze cashbackaanvragen en daarbij geconstateerd dat de gegevens die op deze aanvragen stonden vermeld, vals waren. Ook de aankoopbewijzen en de barcodes bleken vals te zijn.

Bij brief van 4 december 2018 bent u op staande voet ontslagen. Dit ontslag is vervolgens bij overeenkomst van 31 januari 2019 omgezet in een beëindiging van de arbeidsovereenkomst met wederzijds goedvinden per 1 juni 2019. Verder heeft de bank de overeenkomsten die zij met u had, bij brief van 24 december 2018 gestopt. Ook bent u voor een periode van acht jaar opgenomen in het Intern Verwijzingsregister (IVR).

### Uw verklaringen

Ter toelichting op uw handelen hebt u bij de bank en bij Tuchtrect Banken – kort samengevat – het volgende verklaard. U hebt erkend dat u op uw rekeningen geldbedragen hebt ontvangen die van cashbackacties afkomstig waren en dat u de helft daarvan hebt doorgestort naar de rekening van [persoon]. Volgens u wilde [persoon] op deze manier de lening terugbetalen en daar bent u mee akkoord gegaan. Op die manier zou u het geleende bedrag terugkrijgen. U hebt ontkend zelf cashbacks te hebben aangevraagd. Aan u is een drietal cashbackaanvragen voorgehouden waarin een rekeningnummer van u staat opgenomen (bij alle drie de aanvragen) en uw achternaam (bij twee aanvragen). Daarover hebt u verklaard dat u die aanvragen niet hebt ingediend. Verder hebt u verklaard dat u wel wist dat dit niet in de haak was. Volgens u hebt u [persoon] meerdere keren gezegd dat hij hiermee moest ophouden, maar dat lukte niet. Het storten van de cashbackacties is uiteindelijk door [persoon] gestopt, omdat het geleende bedrag was terugbetaald. U hebt steeds benadrukt dat u stom bent geweest en dat uw aandeel hierin slecht is geweest. U vindt dan ook dat uw handelen niet valt te rijmen met de bankierseed en uw integriteit. Ook hebt u te



kennen gegeven dat u het geld dat u hebt ontvangen, nooit zelf hebt gebruikt. Tussen onder meer u, [persoon] en [bedrijf 5] is wat de cashbackacties betreft een schikking overeengekomen voor een bedrag van € 38.000,-. Van dit bedrag hebt u [bedrijf 5] een bedrag tussen de € 20.000,- en € 25.000,- betaald.

### **Beslissing**

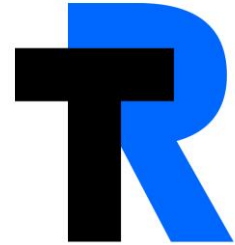
De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels uit de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft geschonden.

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.

U bent gedurende een lange periode (te weten elf maanden) [persoon] behulpzaam geweest door toe te laten dat geldbedragen die uit cashbackacties afkomstig waren, op uw rekening werden gestort. U had met [persoon] afgesproken dat hij op deze wijze de lening van in totaal € 2.350,- aan u zou kunnen terugbetalen. Gelet echter op de hoogte van dit bedrag, had u kunnen en moeten beseffen dat voor die terugbetaling meerdere cashbackacties nodig waren. Zeker gezien de omstandigheid dat de afspraak was dat u de helft van die gestorte bedragen aan [persoon] zou overboeken. Dit betekent immers dat u op uw rekeningen in totaal een bedrag van € 4.700,- zou moeten ontvangen om aan die afspraak te kunnen voldoen. Nu de cashbackacties telkens slechts bedragen tussen € 25,- en € 300,- opleverden, zouden vele cashbacks moeten worden aangevraagd. Het is echter zeer onwaarschijnlijk dat [persoon] zelf deze grote aantallen aanvragen zou kunnen hebben ingediend. Dit is iets dat u zich ook had moeten realiseren, waardoor u nimmer met een dergelijke afspraak had mogen instemmen. Overigens hebt u ook verklaard dat u wel wist dat het niet in de haak was. Door wel akkoord te gaan met deze afspraak hebt u zorgvuldig noch integer gehandeld.

U hebt daarbij niet enkel lijdelijk toegestaan dat geldbedragen op uw rekeningen werden gestort, maar het verloop op uw rekeningen laat zien dat u een zeer actieve rol hebt gehad bij het verplaatsen van de geldbedragen die uit deze frauduleuze cashbackaanvragen afkomstig waren. U hebt immers – conform uw afspraak met [persoon] – telkens nadat een cashback was gestort, de helft daarvan aan hem doorgestort. Dit gebeurde in de meeste gevallen nog dezelfde dag en soms zelfs meerdere keren op een dag. Hoewel u niet zelf degene bent geweest die de cashbacks heeft aangevraagd, hebt u door het ontvangen en doorstorten van de geldbedragen een aanzienlijke rol gehad in – kort samengevat – deze financiële fraude. De omstandigheid dat u de cashbackaanvragen niet zelf hebt ingediend, doet hier niet aan af. Dit handelen is strafbaar, waardoor u ook gedragsregel 4 van de aan de bankierseed verbonden gedragscode hebt geschonden.

Hoewel uw gedragingen zich buiten de eigenlijke uitoefening van uw functie van adviseur Contact Center hebben afgespeeld, is de Algemeen Directeur van oordeel dat uw gedragingen voldoende raakvlakken hebben met uw functie bij de bank. Van bankmedewerkers mag immers worden verwacht dat zij zich, ook wat hun persoonlijke financiën betreft, zich op een integere wijze gedragen. Het



behulpzaam zijn bij financiële fraude – ook als dit in de privésfeer heeft plaatsgevonden – is dat beslist niet. Daar komt nog bij dat bij deze fraude met cashbackacties gebruik is gemaakt van uw rekeningen bij de bank, waardoor ook op die wijze sprake is van raakvlakken met de bank. Uw gedragingen kunnen derhalve worden getoetst aan de door u afgelegde bankierseed.

De Algemeen Directeur rekent u uw gedragingen aan. Hij houdt daarbij rekening met de omstandigheid dat de fraude bijna een jaar heeft geduurd en dat in die periode zeer veel cashbacks op uw rekeningen zijn gestort. Verder hebt u weliswaar te kennen gegeven dat u tegen [persoon] hebt gezegd dat het moest ophouden, maar daarop hebt u verder geen enkele actie ondernomen. De reden dat de stortingen in april 2018 zijn gestopt, is enkel gelegen in de omstandigheid dat [persoon] is opgehouden geldbedragen op uw rekeningen te laten uitkeren omdat de lening was afbetaald. Bovendien hebt u er uiteindelijk netto meer aan overgehouden dan het bedrag dat u aan hem had uitgeleend. De omstandigheid dat u – zoals u steeds hebt betoogd – nimmer van het geld gebruik hebt gemaakt, doet niet af aan het laakbare van uw handelen.

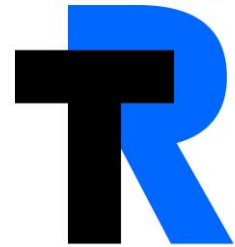
Alles afwegende is de Algemeen Directeur dan ook van oordeel dat het opleggen van een maatregel op zijn plaats is om de ernst van uw handelen tot uitdrukking te brengen.

#### **Voorstel minnelijke schikking**

De Algemeen Directeur ziet 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 reden daartoe is onder meer gelegen in de houding die u tijdens deze tuchtrechtelijke procedure hebt tentoongespreid. U bent steeds openhartig geweest en hebt inzicht in uw handelen getoond. U hebt verklaard in te zien dat hetgeen u hebt gedaan een grote fout is geweest en te kennen gegeven dat u op een andere wijze had moeten handelen. Dit inzicht is op de Algemeen Directeur als oprecht overgekomen. Daarbij hebt u verantwoordelijkheid voor uw gedrag genomen en op geen enkel moment die proberen te verschuiven naar een ander.

Verder weegt mee dat u naar aanleiding van deze zaak nadelige gevolgen hebt ondervonden. U bent onder meer uw baan bij de bank kwijtgeraakt. Hoewel deze arbeidsrechtelijke sanctie niet in de weg staat aan tuchtrechtelijke sanctionering, wordt hiermee wel rekening gehouden. Ook heeft de bank de relatie met u beëindigd en bent u voor een periode van acht jaar opgenomen in het IVR. Voorts hebt u te kennen gegeven dat in het geschil naar aanleiding van deze frauduleuze cashbackacties is gevoerd, tussen onder meer u, [persoon] en [bedrijf 5] een schikking is getroffen. U bent echter degene geweest die een groot deel van het schikkingsbedrag – te weten een bedrag tussen de € 20.000,- en € 25.000,- – heeft moeten betalen. Dit bedrag is aanzienlijk hoger dan het geldbedrag dat op uw rekening is gestort. Nu de Algemeen Directeur geen reden heeft aan uw verklaring hieromtrent te twifelen, zal dit ook worden meegenomen in de maatregel die u wordt aangeboden.



De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een **geldboete van € 500,- (vijfhonderd euro)**. 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 Tucht recht Banken ([www.tucht rechtbanken.nl](http://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 € 500,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tucht recht Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde] / melding 4336”.

Over de motivering en inhoud van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert – of indien de geldboete niet (tijdig) wordt voldaan – 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*