

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[beëdigde]

Per e-mail aan raadvrouw:

NA.Hertogh@arag.nl

Datum

Amsterdam, 15 november 2018

Betreft

Melding 3876

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 mevrouw [beëdigde],

Op 8 december 2017 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 12 mei 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een [onderzoeksrapport] van de [onderzoeksafdeling] (verder: [onderzoeksafdeling]) van de bank. Als bijlagen bij dit rapport zijn diverse documenten gevoegd, waaronder een gespreksverslag van een door medewerkers van de afdeling [onderzoeksafdeling] met u gehouden gesprek van 8 september 2017.

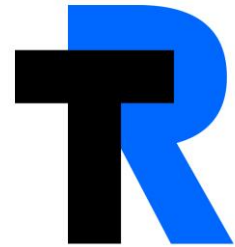
Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 15 augustus 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Uw raadvrouw, mr. N.A. Hertogh, heeft op 5 september 2018 namens u een schriftelijke reactie ingediend. Daarnaast heeft u op 6 november 2018, in aanwezigheid van uw raadvrouw een mondelinge toelichting gegeven.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 juni 2008 werkzaam geweest voor de bank. Op 12 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U werkte als [functie]. De bank heeft het contract met u per 1 januari 2018 door middel van een vaststellingsovereenkomst beëindigd. De hierna volgende onderzoeksresultaten worden slechts kort samengevat en zakelijk weergegeven.

Boeken en bezoeken hotel zonder toestemming van de bank

U hebt, met gebruikmaking van uw zakelijke e-mailadres, in februari 2016 een kamer geboekt voor twee personen in een hotel in Boedapest. U kreeg bij deze boeking, vanwege de zakelijke aard daarvan, een korting en een gratis upgrade naar een duurder kamer. U hebt dit hotel samen met een ander (een privérelatie van u, die niet werkzaam is bij de bank) bezocht. Over deze boeking hebt u



tegenover medewerkers van de bank verklaard dat u door de afdeling [afdeling] was gevraagd om te kijken of dit hotel geschikt was voor trainingsdoeleinden. Namens deze afdeling is echter aangegeven dat aan u niet dergelijk verzoek was gedaan. Over deze boeking heeft u bij Tuchtrect Banken verklaard dat u geen opdracht van de bank had om dit hotel te bezoeken. U hebt verklaard dat u echter wel een zakelijke aanleiding had, namelijk om te kijken of dit hotel mogelijk ook geschikt was voor trainingsdoeleinden. U had zakelijke en privébelangen beter moeten scheiden. De korting die u kreeg bij de boeking had u ook kunnen krijgen als u de boeking via bijvoorbeeld de website www.booking.com had gedaan. Uw handelingen moeten echter worden gezien tegen de achtergrond van uw bijzondere persoonlijke omstandigheden.

Vervalsen van e-mailberichten van collega's

In uw zakelijke e-mailbox zijn meerdere aan u verzonden e-mails aangetroffen, welke voorafgaand aan het doorsturen daarvan door u zijn aangepast. U hebt onder meer op 22 maart 2016 een e-mail van [functie], [bankmedewerker 1], aan uw leidinggevende, [bankmedewerker 2], aangepast door de adressering en inhoud van de e-mail aan te passen. Ook op 21 april 2016, 27 april 2016 en op 9 september 2016 hebt u de inhoud van zakelijke e-mails aangepast. Tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken heeft u erkend dat u e-mails hebt aangepast en doorgestuurd. Ook hierover hebt u verklaard dat uw handelingen echter moeten worden gezien tegen de achtergrond van uw bijzondere persoonlijke omstandigheden.

Gebruikmaken van zakelijke e-mail voor privédoeleinden.

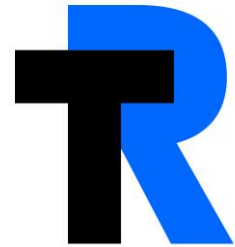
U hebt in de periode vanaf februari 2016 bij herhaling uw zakelijke e-mailadres gebruikt voor het versturen van e-mails voor privédoeleinden. U hebt onder meer meerdere e-mails van privé-aard verzonden aan een persoon met wie u een buitenechtelijke relatie had. U hebt tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken verklaard dat u met gebruikmaking van uw zakelijke e-mailadres e-mails van privé-aard hebt verzonden. Ook over deze handelingen hebt u verklaard dat uw handelingen moeten worden gezien tegen de achtergrond van uw bijzondere persoonlijke omstandigheden.

Delen van vertrouwelijke informatie met derden

De persoon met wie u een buitenechtelijke relatie heeft gehad heeft op 18 augustus 2017 een verklaring afgelegd bij [onderzoeksafdeling]. Uit deze verklaring is onder meer gebleken dat u een (vertrouwelijke) PowerPoint-presentatie over een reorganisatie en budgetten naar hem hebt gestuurd. Hierover hebt u bij Tuchtrect Banken verklaard dat daarvoor geen zakelijke aanleiding bestond. Deze persoon wist echter wel veel van wat er binnen de bank speelde. U had deze informatie niet aan hem moeten versturen. Ook deze gedragingen moet volgens u worden gezien tegen de achtergrond van uw bijzondere persoonlijke omstandigheden.

Uw standpunt

Uit hetgeen namens u door uw raadvrouw in de schriftelijke reactie van 5 september 2018, alsmede tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken naar voren is gebracht, blijkt het volgende. U kampt met ernstige psychische klachten, welke ook ten tijde van de feiten aanwezig waren. De bank was op de hoogte van uw



psychische problemen en bekostigde ook de kosten van uw bezoeken aan de psycholoog. U was voorts onder behandeling van een psychiater, die een depressie en acute stress-stoornis bij u heeft gediagnosticeerd. U heeft ter behandeling hiervan medicijnen, waaronder antidepressiva, voorgeschreven gekregen. Uw buitenechtelijke relatie betrof een relatie waarin zeer forse problemen voorkwamen. U hebt in de periode waarin de feiten spelen in een droomwereld geleefd, waarin u trachtte te vluchten uit de werkelijkheid. U ziet in dat uw handelen niet juist is geweest, maar verzoekt om rekening te houden met deze omstandigheden. Door u en uw raadvrouw is naar voren gebracht dat gelet op deze bijzondere omstandigheden, alsmede gelet op uw persoonlijke omstandigheden, een tuchtrechtelijke sanctieering achterwege dient te blijven, omdat uw gedragingen u niet kunnen worden aangerekend. Van het opzettelijk schenden van de bancaire gedragsregels is geen sprake geweest. U heeft anderzijds wel ingezien dat uw handelen fout is geweest, u hebt in dit verband spijt betuigd en uw excuses aangeboden.

Beslissing

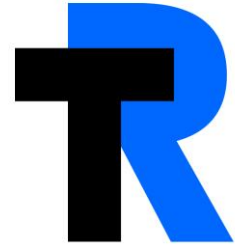
De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen, zoals hiervoor bij onderzoeksresultaten staat beschreven, de volgende regels uit de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft geschonden.

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;
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.

De Algemeen Directeur rekent u deze gedragingen aan. U bent zich ervan bewust geweest dat uw gedragingen ontoelaatbaar waren. Uit de verklaring die u bij de [onderzoeksafdeling] van de bank hebt afgelegd, volgt dat u welbewust hebt gehandeld. Dit geldt zowel voor het boeken van het hotel, het vervalsen van e-mails als het gebruikmaken van e-mail voor privédoeleinden. Over het delen van de vertrouwelijke PowerPoint-presentatie hebt u bij Tuchtrect Banken verklaard dat u inziet dat u dat niet had mogen doen. Dat uw handelen moet worden geplaagd in de bijzondere en persoonlijke omstandigheden, brengt daarom niet mee dat uw handelen niet aan u kan worden toegerekend. Anders dan door uw raadvrouw naar voren is gebracht, ziet de Algemeen Directeur daarom in deze omstandigheden geen aanleiding om een tuchtrechtelijke sanctieering achterwege te laten.

De Algemeen Directeur zal de bijzondere en persoonlijke omstandigheden anderzijds wel meewegen in de afdoening van deze zaak. Hiertoe overweegt de Algemeen Directeur dat duidelijk is geworden dat u te kampen hebt met (forse) psychische problemen. De Algemeen Directeur weegt voorts mee dat u als gevolg van deze feiten uw baan bij de bank bent kwijtgeraakt, alsmede dat u hebt aangegeven niet langer in de bancaire sector werkzaam te willen zijn en het feit dat u hebt ingezien dat uw handelen fout is geweest.

In de aan u aan te bieden minnelijke schikking zal de Algemeen Directeur voorts meewegen dat de feiten van geruime tijd geleden dateren, alsmede dat het onderzoek van de Algemeen Directeur geruime tijd in beslag heeft genomen.



Deze lange duur van het onderzoek is in het bijzonder veroorzaakt doordat door de Algemeen Directeur meermalen om informatie heeft verzocht bij de bank, waarbij de verstrekking van (volledige en goed leesbare) stukken lange tijd in beslag heeft genomen. Deze lange duur van het onderzoek is daarom niet aan u te wijten, maar komt voor rekening van de Algemeen Directeur.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat de oplegging 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 Algemeen Directeur ziet hiertoe aanleiding in de hiervoor genoemde omstandigheden.

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 Stichting Tucht recht Banken (www.tucht rechtbanken.nl). Dit voorstel is tijdens het op 6 november 2018 met u gehouden gesprek in mondelinge vorm aan u voorgelegd.

U hebt per e-mail 7 november 2018 aangegeven het mondelinge gedane schikkingsvoorstel te willen accepteren. Omdat het schikkingsvoorstel nu ook op schrift is gesteld, verzoeken wij u dit schriftelijke schikkingsvoorstel goed door te nemen. Graag verneem ik **binnen één maand** na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden.

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