



**Tuchtrecth
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

Datum

Amsterdam, 24 augustus 2018

Betreft

Melding 3894

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 17 januari 2018 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 19 mei 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een rapport waarin de relevante gedragingen worden besproken. In dit rapport zijn onder meer een interviewverslagen opgenomen van op 6 en 10 november 2017 met u gehouden gesprekken met medewerkers van de onderzoeksafdeling van de bank.

Naar aanleiding van de melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 16 februari 2018 hebben wij u geïnformeerd over de melding en bent u in de gelegenheid gesteld hierop schriftelijk te reageren. Op 28 februari 2018 hebt u telefonisch contact opgenomen en aangegeven dat u liever een mondelinge toelichting wilde geven. Op 15 mei 2018 hebt u telefonisch een toelichting op de melding gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt.

Melding

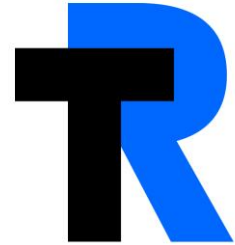
De melding houdt – kort gezegd – in dat u zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens van derden zou hebben bekeken. Dit betrof onder meer rekeninggegevens van burens, vrienden en familieleden en leden van de lokale voetbalvereniging. Daarnaast houdt de melding in dat u bankzaken hebt gedaan voor familie, vrienden en burens, terwijl dit op grond van de interne regels van de bank niet is toegestaan.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 mei 2007 werkzaam geweest voor de bank als Adviseur Dagelijkse Bankzaken. Op 19 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. Naar aanleiding van het gemelde incident is uw dienstverband – door middel van een vaststellingsovereenkomst – beëindigd.

U heeft de rekeninggegevens van de volgende personen bekeken:

1. *uzelf, leden van uw gezin en een lokale voetbalvereniging.*



Dit betrof ongeveer 3000 schermen in de periode van 2 oktober 2016 tot en met 6 oktober 2017. Voor het bekijken van deze rekeningen bestond geen zakelijke aanleiding. U was gemachtigd voor deze rekeningen. Dit geldt ook voor de rekening van de voetbalvereniging; u bent bestuurder van deze vereniging. U hebt over het bekijken van deze rekeningen verklaard dat u er niet bij stil heeft gestaan dat u deze rekeningen niet via het systeem van de bank mocht raadplegen.

2. burenen en familieleden.

Dit betrof 298 schermen van twaalf (rechts)personen in de periode van 2 oktober 2016 tot en met 13 oktober 2017. U hebt verklaard deze rekeninggegevens steeds met een zakelijke aanleiding te hebben bekeken, omdat u de desbetreffende personen adviseerde in bankzaken.

Enkele personen hebt u geholpen aan de balie op het bankkantoor waar u werkzaam was. U hebt deze klanten altijd gevraagd of zij er – vanwege uw persoonlijke relatie met hen – bezwaar tegen hadden door u te worden geholpen. De desbetreffende personen hadden geen bezwaar. Hoewel deze werkwijze niet in overeenstemming is met de interne regels van de bank, was deze werkwijze, bij het bankfiliaal waar u werkzaam was, gebruikelijk. Daarnaast hebben een aantal personen u via uw privé-telefoon gevraagd om advies met betrekking tot bankzaken. U hebt deze personen vervolgens geholpen als ware zij reguliere klanten van de bank.

3. leden van de lokale voetbalvereniging.

Dit betrof ruim 700 schermen van 13 verschillende leden van de voetbalvereniging in de periode van 27 oktober 2016 tot en met 20 oktober 2017. Voor de raadplegingen bestond geen zakelijke aanleiding. U bekeek deze rekeninggegevens omdat u wilde weten waarom zij de contributie aan de voetbalvereniging niet (tijdig) betaalden.

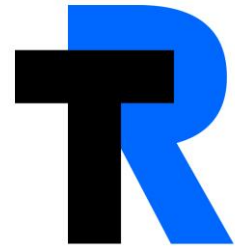
In het dossier bevinden zich ook interne regels van de bank. Hieruit volgt dat het zonder zakelijke aanleiding bekijken van rekeningen niet was toegestaan. U hebt verklaard met deze regels bekend te zijn. Daarnaast volgt uit de regels van de bank dat het niet is toegestaan bekenden te helpen met bankzaken.

Beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende uit 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.

U hebt zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond rekeninggegevens van klanten van de bank bekeken. Het gaat daarbij om de rekeninggegevens van uzelf, uw gezinsleden, de voetbalvereniging en leden van de voetbalvereniging. Klanten van de bank moeten er te alle tijde op kunnen vertrouwen dat zorgvuldig met hun gegevens wordt omgegaan. Het is om die reden dan ook niet toegestaan zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. Blijkens uw verklaring van 15 mei 2018 was u met deze regel ook bekend. Desondanks heeft u toch in strijd met deze regels gehandeld. Hiermee heeft u de privacy van klanten van de bank – in het bijzonder van de leden van de voetbalvereniging – geschonden. U hebt zich



hiermee niet zorgvuldig en integer gedragen en de voor u geldende regels van de bank geschonden.

Daarnaast is het niet toegelaten bankzaken voor familie, vrienden en kennissen te regelen. Ook deze regel hebt u geschonden. Ook dit handelen is niet integer en onzorgvuldig.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de overtreding van de Gedragscode 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 onder meer aanleiding in uw persoonlijke omstandigheden, in het bijzonder de omstandigheid dat u als gevolg van deze feiten uw baan bij de bank bent kwijtgeraakt. De Algemeen Directeur heeft voorts meegewogen dat u tijdens het gesprek met Stichting Tuchtrect Banken op 15 mei 2018 hebt laten blijken in te zien dat u op een onjuiste wijze heeft gehandeld.

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 Tuchtrectelijk Register Banken. Daarnaast zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Stichting Tuchtrect Banken (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 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
i.o.

mr. C. Verboom-Kortlever
jurist