



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

Datum

Amsterdam, 21 juni 2018

Betreft

Melding 3847

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 29 september 2017 hebben wij van [melder] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 1 maart 2017 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een rapport waarin de relevante gedragingen worden besproken. In dit rapport is onder meer een verslag opgenomen van een op 3 juli 2017 met u gehouden gesprek. Dit gesprek is met u gevoerd door uw teamleider [bankmedewerker 1] en [bankmedewerker 2] van de afdeling [veiligheidszaken].

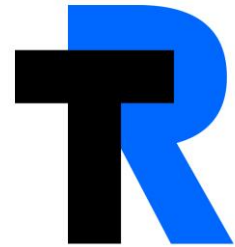
Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 26 oktober 2017 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 27 oktober 2017 heeft u van deze gelegenheid gebruik gemaakt. Daarnaast heeft u op 24 januari 2018 een mondelinge toelichting op de melding en het dossier gegeven.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 13 februari 2017 werkzaam geweest voor de bank via een uitzendbureau. Op 1 maart 2017 hebt u de bankierseed afgelegd. U werkte bij de afdeling [klantenservice], team [...] en was binnen deze afdeling verantwoordelijk voor het verlenen van klantenservice. De bank heeft het contract met u per 3 juli 2017 beëindigd. De bank heeft voorts uw gegevens voor een periode van 8 jaar in het interne verwijzingsregister van de bank opgenomen.

Onzakelijk bekijken rekeninggegevens

Op 5 en 16 juni 2017 hebt u met gebruikmaking van de systemen van de bank de rekeninggegevens bekeken van een klant van de bank, [persoon 1]. Voor het bekijken van deze rekeninggegevens bestond geen zakelijke aanleiding. U hebt



in uw verweerschrift, alsmede tijdens het met u op 24 januari 2018 gehouden gesprek, erkend dat u deze rekeninggegevens hebt bekeken.

Over de reden van het bekijken van deze rekeninggegevens hebt u aangegeven dat u [persoon 1] hebt ontmoet in een chatroom binnen het computerspel Habbo Hotel. U hebt in een chatgesprek aangegeven dat u bij de bank werkt. U hebt dit aan [persoon 1] bewezen door informatie uit haar klantbeeld te raadplegen en deze informatie vervolgens met haar te delen.

Op 18 mei en 20 en 27 juni 2017 hebt u rekeninggegevens bekeken van respectievelijk uzelf en familieleden (zus, vader en stiefmoeder). Voor het bekijken van deze rekeninggegevens bestond geen zakelijke aanleiding. U hebt in uw verweerschrift erkend dat u deze rekeninggegevens hebt bekeken.

Over de reden van het bekijken van de rekeninggegevens van uw familieleden hebt u aangegeven dat u dit op verzoek hebt gedaan.

Delen van vertrouwelijke gegevens met derden

U hebt vertrouwelijke gegevens uit de systemen van de bank met betrekking tot [persoon 1] met haar gedeeld. Voor het delen van deze informatie bestond geen zakelijke aanleiding.

U hebt verklaard dat u een transactie uit het betalingsverkeer van [persoon 1] in een chatgesprek met haar heeft benoemd. Dit was om te bewijzen dat u werkzaam was bij de bank.

U hebt vertrouwelijke gegevens uit de systemen van de bank die betrekking hebben op [persoon 1] voorts gedeeld met een ander, namelijk [persoon 2]. Voor het delen van deze informatie bestond geen zakelijke aanleiding.

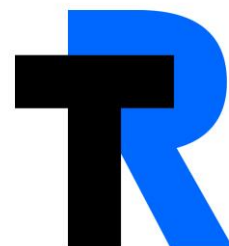
U hebt ontkend dat u informatie uit de systemen van de bank heeft gedeeld met [persoon 2]. U hebt gesteld dat u slechts informatie uit openbare bronnen met [persoon 2] heeft gedeeld.

De Algemeen Directeur gaat echter voorbij aan uw ontkenning in verband met het volgende. Tijdens het op 24 januari 2018 met u gehouden gesprek bent u geconfronteerd met afdrukken van chatgesprekken. U hebt erkend dat u deze chatgesprekken hebt gevoerd. Het gaat om een gesprek tussen u en [persoon 2] en om een gesprek tussen u en [persoon 1]. In het gesprek tussen u en [persoon 2] hebt u onder meer het volgende geschreven:

*“Ze gaat veel uit
in 1 club
[naam club]
in [plaats]
Zie daar veel transacties”*

en:

*“Zusje van 20
Zonbank 2x pw
Ziggo”*



en op de vraag van [persoon 2]: *“je kan alleen rekening zien zeg maar”*,
antwoordt u:

*“Nee alle privé gegevens
En alles op de rek
Stond 4 eu oo ofzo
Geen spaar niks”*

en:

*“Knk veel koste
Verdiend niet mega veel”*

en:

“Nee aub hou dit voor je zelf”

Uit de hiervoor geciteerde passages volgt naar het oordeel van de Algemeen Directeur dat u vertrouwelijke informatie, die afkomstig was van de bank, hebt gedeeld met een derde. Deze informatie kan immers slechts afkomstig zijn uit de systemen van de bank, nu deze betrekking heeft op transacties, rekeningsaldo en inkomen van [persoon 1]. Dergelijke informatie valt niet in openbare bronnen, maar (voor anderen dan [persoon 1]) uitsluitend in systemen van de bank te raadplegen. Uw verklaring dat deze informatie uit openbare bronnen zou komen acht de Algemeen Directeur daarom ongeloofwaardig, temeer daar de bron waar u naar hebt verwezen (een openbaar pastebin document) geen informatie bevat over transacties, rekeningsaldo en inkomen van [persoon 1]. Bovendien volgt uit uw opmerking *“Nee aub hou dit voor je zelf”* dat u zich ervan bewust was dat het ging om vertrouwelijke informatie. Deze opmerking past bovendien niet bij het delen van informatie uit openbare bron.

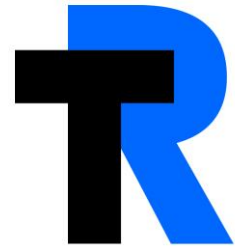
Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat voldoende is komen vast te staan dat u vertrouwelijke informatie uit systemen van de bank en die betrekking had op een klant van de bank, [persoon 1], hebt gedeeld met een derde.

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.
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.

U hebt zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond rekeninggegevens van klanten van de bank bekeken. Het gaat daarbij om rekeninggegevens van uzelf, van familieleden en van een ander, [persoon 1]. Het is niet toegestaan om zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. Deze regel was u ook bekend blijkens de verklaring die u op 24 januari 2018 hebt afgelegd. Deze



wetenschap heeft u er echter niet van weerhouden in strijd met deze regel te handelen. U hebt voorts vertrouwelijke gegevens die betrekking hebben op een klant van de bank gedeeld met deze klant zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond. U hebt vertrouwelijke gegevens die betrekking hebben op diezelfde klant bovendien gedeeld met een derde. U hebt door op deze wijze te handelen zich niet integer gedragen en de voor u geldende regels van de bank genegeerd.

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 geldboete) aan te bieden.

De Algemeen Directeur ziet hiertoe onder meer aanleiding in de omstandigheid dat u als gevolg van deze feiten u niet langer werkzaam bent bij de bank en dat uw gegevens voor een periode van 8 jaar in het interne verwijzingsregister van de bank zijn geregistreerd. Bij het bepalen van de hoogte van de aan te bieden geldboete heeft de Algemeen Directeur in matigende zin rekening gehouden met de omstandigheid dat u momenteel studeert en een bijbaan hebt.

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 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).

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 3847”.

Over de 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. M. Bijleveld
jurist