



**Tuchtrecth
Banken**

Vertrouwelijk

per e-mail: [e-mailadres beëdigde / [e-mailadres gemachtigde]

Datum

Amsterdam, 1 maart 2018

Betreft

Zaaksnummer 3874

Onderwerp

Beslissing melding

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 heer [beëdigde],

Op 30 november 2017 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankmedewerkers hebt overtreden. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 12 december 2017 informeerden wij u over deze melding. Op 27 december 2017 hebt u telefonisch aangegeven bij voorkeur mondeling op de melding te willen reageren. Op 7 februari 2018 hebt u, bijgestaan door de heer mr. J. Achterberg, een mondelinge reactie gegeven op de melding.

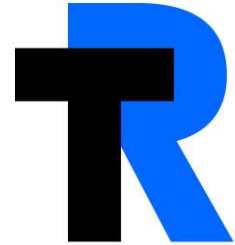
Melding

De melding komt er in de kern op neer dat u eigenhandig een van de klant verkregen en ondertekend formulier (inzake een bouwbegroting) zou hebben aangepast zonder dit vooraf met de klant of een leidinggevende af te stemmen. U zou – als gevolg van bovenomschreven handelingen – de Gedragsregels voor bankmedewerkers hebben overtreden.

Onderzoek

Uit het onderzoek is gebleken dat u op 16 oktober 2017 een door de klant ingevuld en ondertekend formulier hebt ontvangen (inzake de hierboven genoemde bouwbegroting). U hebt vervolgens geconstateerd dat de klant een bedrag van EUR 314.000,- (grondkosten) en een bedrag van EUR 414.000,- (bouwkosten) bij elkaar had opgeteld tot EUR 730.000,- terwijl dit EUR 728.000,- had moeten zijn. Zonder overleg met de klant of met de leidinggevende, hebt u een post 'div.' toegevoegd met een bedrag van EUR 2.000,-. Hierdoor werd de som van de afzonderlijke bedragen gelijk aan het door de klant vermelde totaalbedrag van EUR 730.000,-. Uit het onderzoek is gebleken dat u dit hebt willen doen in het belang van de klant: dezelfde dag zou het voorbehoud van financiering komen te vervallen en u wilde vertraging vermijden.

Voorts volgt uit het onderzoek dat u op 17 oktober 2017 de aanpassing met de klant hebt besproken. De klant concludeerde zelf ook al dat de optelling niet correct was en gaf alsnog goedkeuring voor de aanpassing. Op 20 oktober 2017 is vervolgens



de gecorrigeerde aanvraag gefiatteerd. In uw mondelinge toelichting hebt u verklaard dat u beseft dat u niet volgens de integriteitsregels hebt gehandeld, maar dat u geen kwade intenties had. U erkent dat u beter eerst met de klant telefonisch overleg had kunnen voeren en het met de leidinggevende had moeten bespreken. Tot slot houdt uw verklaring in dat u van meet af aan openheid van zaken hebt gegeven en inzage in uw handelen.

Beslissing

De Algemeen Directeur benadrukt dat het aanpassen van een door de klant ondertekend document, zonder vóóraf overleg met de klant of leidinggevende - met welke intentie dan ook - niet past binnen de bankierseed. Een ieder die werkzaam is voor een bank behoort zich hiervan bewust te zijn. Dit gedrag is onzorgvuldig en in strijd met de regels die voor bankmedewerkers gelden. In zoverre constateert de Algemeen Directeur dat u niet in lijn met de Gedragsregels hebt gehandeld. De Algemeen Directeur heeft - op grond van art. 2.2.4 van het Tuchtreglement Bancaire Sector - echter besloten in dit specifieke geval *geen* klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken.

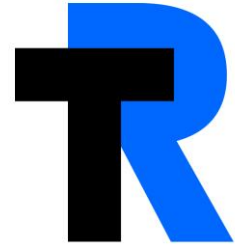
De reden dat de Algemeen Directeur heeft besloten geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken is dat uw handelen reeds onderwerp is geweest van een interne onderzoeksprocedure van de bank. Voorts heeft de bank naar aanleiding van dit onderzoek aan u een berisping opgelegd en hebt u een onvoldoende beoordeling ontvangen (met als gevolg geen variabele beloning over 2017). Door deze maatregelen bent u reeds voldoende gestraft.

Uit uw reacties op de melding volgt voorts dat u hebt getracht vanuit klantbelang te handelen. Gebleken is dat u met het aanpassen van de bouwbegroting een evidente vergissing (een foute optelsom) van een klant hebt willen rechtzetten. U hebt hierbij verschillende belangen meegewogen, waaronder het belang van de klant om snel te handelen: het financieringsvoorbehoud zou die dag verstrijken. Aan het maken van de aanpassing heeft in ieder geval geen frauduleuze intentie ten grondslag gelegen. Vervolgens hebt u daags na de aanpassing contact opgenomen met de klant en alsnog goedkeuring voor de aanpassing gekregen. Pas daarna is de bouwbegroting door de fiatteurs goedgekeurd, waardoor er geen materiële gevolgen hebben plaatsgevonden.

Voorts weegt de Algemeen Directeur in zijn oordeel mee dat u van meet af aan open en toetsbaar bent geweest bij onderhavige tuchtprocedure. Uit uw verklaringen volgt dat u zich er terdege van doordrongen bent dat u verkeerd hebt gehandeld. U hebt daarmee inzicht getoond in de laakbaarheid van uw handelen, hetgeen de Algemeen Directeur in zijn beslissing heeft meegewogen. U hebt bovendien duidelijk laten blijken nu en in de toekomst in een soortgelijke situatie anders te zullen handelen. Daarnaast is meegewogen dat het om een eenmalig incident gaat in een verder vlekkeloos en langdurig dienstverband. Het één en ander leidt tot de conclusie dat de Algemeen Directeur het niet opportuun acht een klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen.

Herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder (de bank) eveneens een afschrift van deze beslissing ontvangt. De melder heeft de mogelijkheid om binnen veertien dagen na de mededeling van deze beslissing een verzoek tot herziening in te dienen bij de Voorzitter van de Tuchtcommissie. Het dossier zal in dat geval voor een nieuwe



beoordeling aan hem worden voorgelegd. Indien dit het geval is, zult u door ons van deze procedure op de hoogte worden gehouden.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Indien u nog vragen hebt, kunt u mij bereiken via telefoonnummer +31 (0)20 760 8090 of via info@tuchtrechtbanken.nl.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

Mevrouw E.M. Govers
jurist