

**Vertrouwelijk**

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

**Datum**

Amsterdam, 27 juni 2018

**Betreft**

Melding 3940

**Onderwerp**

Voorstel minnelijke schikking

Geachte [beëdigde],

Op 20 maart 2018 hebben wij van [melder] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 20 mei 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van 18 november 2017 van de afdeling [veiligheidszaken] waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 10 november 2017 een verklaring afgelegd. Het verslag van dit gesprek is aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 22 maart 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Per e-mailbericht van 28 maart 2018 hebt u gereageerd op de inhoud van de melding. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting gegeven. U hebt op 21 juni 2018 telefonisch laten weten af te zien van die mogelijkheid.

**De onderzoeksresultaten**

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 20 oktober 1986 werkzaam geweest voor de (rechtsvoorganger van de) bank. Op 20 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U was laatstelijk werkzaam als [klantadviseur] in Groningen. U bent in verband met het door de bank uitgevoerde onderzoek vanaf 10 november 2017 op non-actief gesteld. De bank heeft het contract met u per 1 april 2018 beëindigd.

#### *Raadplegen rekeninggegevens zonder zakelijke aanleiding*

U hebt in de periode nadat u de bankierseed hebt afgelegd, zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, rekeninggegevens van klanten van de bank geraadpleegd.

Het gaat om de volgende raadplegingen:

1. van rekeninggegevens van zes bankrekeningen van uzelf en directe familieleden (waartoe u gemachtigd bent), verspreid over 27 verschillende dagen in de periode tussen 21 mei 2015 en 7 december 2016;
2. van rekeninggegevens van uw schoonmoeder, [persoon 1], verspreid over 25 verschillende dagen in de periode tussen 13 januari 2016 en 12 april 2017;
3. van rekeninggegevens van een ex-vriendin van u, [persoon 2], verspreid over 10 verschillende dagen in de periode tussen 12 november 2015 en 12 september 2017.

U hebt verklaard dat u ermee bekend was dat het u niet was toegelaten zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken.

Over de onder **1** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u op 7 december 2016 van uw leidinggevende hoorde dat u niet op eigen rekeningen mocht kijken en dat vanaf dat moment niet meer hebt gedaan.

Over de onder **2** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat uw schoonvader in juli 2015 heeft vernomen dat hij ongeneeslijk ziek was en dat hij in januari 2016 is overleden. U en uw man kregen toen de zorg voor uw schoonmoeder, daarbij behoorde ook het op orde stellen van haar financiële situatie. Dit vormde de achtergrond van het bekijken van haar rekeninggegevens. In juni 2016 overleed uw man, waarna u er alleen voor kwam te staan. Sinds december 2016 hebt u geen contact meer met uw schoonmoeder in verband met een ontstaan conflict. De raadplegingen in 2017 waren om het nieuwe adres van uw schoonmoeder te kunnen achterhalen en uit nieuwsgierigheid naar haar financiële situatie.

Over de onder **3** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u hebt gekeken naar welke kapper uw ex-vriendin ging omdat u eerder gebruikte maakte van dezelfde kapper.

#### *Overige raadplegingen van rekeninggegevens*

In het onderzoeksrapport van de bank staat vermeld dat u ook zonder zakelijke aanleiding klantgegevens van [persoon 3] hebt bekeken. De Algemeen Directeur is echter van oordeel dat niet kan worden vastgesteld dat deze raadplegingen geen zakelijke aanleiding hadden. U hebt immers verklaard dat u [persoon 3] slechts als klant van de bank kende en dat u haar hebt geholpen. Dat het raadplegen van deze rekeninggegevens geen zakelijk doel hadden volgt niet uit de stukken. De Algemeen Directeur verwijt u dan ook niet dat u deze rekeninggegevens hebt bekeken.

### *De regels van de bank*

Het bekijken van rekeninggegevens van klanten van de bank zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestaat is gelet op interne regels van de bank niet toegelaten. Ook het bekijken van eigen rekeninggegevens is niet toegelaten. Dit volgt onder meer uit de [gedragsregels] van de bank. Deze regel is binnen de bank per e-mailbericht van 15 december 2016 herhaald en in het bijzonder onder de aandacht gebracht.

### **Beslissing**

Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat u zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, rekeninggegevens van (de hiervoor onder 1, 2 en 3 genoemde) klanten van de bank hebt bekeken.

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.

Het was u bekend dat het niet was toegestaan om zonder zakelijk aanleiding rekeninggegevens te bekijken. U hebt in strijd gehandeld met de interne regels van de bank door dat wel te doen. U hebt zich bovendien niet integer gedragen door vertrouwelijke gegevens te raadplegen. De achtergrond van de interne regels van de bank wordt immers gevormd door de vertrouwelijkheid van de bij de bank beschikbare klantgegevens. Klanten van de bank moeten erop kunnen vertrouwen dat op een zorgvuldige wijze met hun gegevens wordt omgegaan. In het bijzonder wijst de Algemeen Directeur op de omstandigheid dat u rekeninggegevens van een ex-vriendin hebt bekeken enkel uit interesse naar welke kapper zij ging. Dergelijke nieuwsgierigheid biedt vanzelfsprekend geen rechtvaardiging voor uw handelen. Hetzelfde geldt voor de door u gegeven uitleg over het bekijken van de rekeninggegevens van uw schoonmoeder. De Algemeen Directeur heeft begrip voor de moeilijke omstandigheden waarin u rond het overlijden van uw schoonvader en partner verkeerde, maar deze omstandigheden maakten niet dat u de geldende regels mocht schenden. Uw persoonlijke omstandigheden zal de Algemeen Directeur wel meewegen in de aan u aan te bieden minnelijke schikking.

Ten aanzien van de raadplegingen van de onder 1 genoemde rekeningen volgt uit de stukken dat deze raadplegingen zijn gestopt na 7 december 2016. Dit sluit aan bij de verklaring die u in dit verband hebt afgelegd. Het bekijken van deze rekeninggegevens rekent de Algemeen Directeur, gelet op de omstandigheid dat u gemachtigd was tot deze rekeningen, in minder mate aan.

### **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, alsmede in de omstandigheid dat u als gevolg van deze feiten uw baan bij de bank bent kwijtgeraakt.

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](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.

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*