



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

Datum

Amsterdam, 20 augustus 2018

Betreft

Melding 3949

Onderwerp

Beslissing Algemeen Directeur

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],

Bij brief van 20 april 2018 hebben wij van [bank 1] (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 onderzoeksrapport van 30 januari 2018 van de afdeling [onderzoeksafdeling] (verder: [onderzoeksafdeling]) waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 26 januari 2018 een verklaring afgelegd. Het verslag van dit gesprek is aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is door de Algemeen Directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 9 mei 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. U heeft op 18 mei 2018 een verweerschrift ingediend. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting te geven. U hebt op 7 augustus 2018 gebruik gemaakt van deze mogelijkheid.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 15 augustus 1994 in dienst van de bank, laatstelijk in de functie Specialist Beleggen. De ingediende melding houdt – kort gezegd – in dat u bij een privé-kredietaanvraag bij [bank 2] een vervalst rekeningafschrift van uw bankrekening bij de bank als bewijsstuk hebt ingediend. Deze vervalsing houdt in dat u de omschrijving een overboeking van uw eigen bankrekening van € 432,25 met als begunstigde [persoon] hebt gewijzigd van 'Alimentatie kids' naar 'Colleggeld'. U hebt erkend dat u de omschrijving op het rekeningafschrift hebt gewijzigd. U hebt hierover verklaard dat de omschrijving 'Alimentatie kids' niet correct was en de aanvraag van de kredietaanvraag niet wilde vertragen. U hebt voorts verklaard dat u met de wijziging geen invloed hebt willen uitoefenen op de verstrekking van het krediet



of de hoogte daarvan. U hebt zich op het standpunt gesteld dat de gedragingen privé-handelingen betreffen die niet onder het bereik van de bankierseed vallen. U betwist daarom dat u de bankierseed hebt geschonden.

De bank heeft u naar aanleiding van het voorval op 29 januari 2018 op staande voet ontslagen. Dit ontslag op staande voet is later gewijzigd in een beëindiging van de arbeidsovereenkomst met wederzijds goedvinden per 1 april 2018. De bank heeft voorts bij brief van 12 februari 2018 de bancaire relatie met u opgezegd en uw gegevens vermeld in het Interne Verwijzingsregister van de bank voor een periode van maximaal 8 jaar. Op dit moment hebt u nog geen nieuwe baan gevonden.

Beslissing

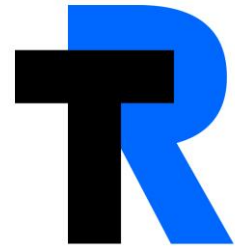
Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat niet is komen vast te staan dat u de door u afgelegde bankierseed in voldoende ernstige mate hebt geschonden. De Algemeen Directeur legt daarom geen klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken en seponeert de zaak.

De Algemeen Directeur is van oordeel dat vast is komen te staan dat u een rekeningafschrift hebt vervalst en dat u dit rekeningafschrift vervolgens hebt ingediend als bewijsstuk bij een kredietaanvraag. Alhoewel deze kredietaanvraag een privé-aanvraag betrof, is de Algemeen Directeur van oordeel dat de genoemde gedragingen voldoende raakvlakken hebben met uw functie als bankmedewerker om in tuchtrechtelijke zin relevant te zijn. In dit verband wijst de Algemeen Directeur op de omstandigheid dat het document dat is aangepast een bankafschrift (van de bank waarvoor u werkzaam was) betrof en dat het document vervolgens is gebruikt ten behoeve van een kredietaanvraag bij een andere bank. Er moet kunnen worden vertrouwd op de juistheid van stukken die van de bank afkomstig zijn. Door een rekeningafschrift te wijzigen hebt u een inbreuk gemaakt op het vertrouwen dat door anderen – in dit geval andere bankmedewerkers – aan een dergelijk stuk moet kunnen worden ontleend.

De Algemeen Directeur is echter van oordeel dat uw handelingen niet een voldoende ernstige schending van de door u afgelegde bankierseed betreffen die de oplegging van een maatregel kan rechtvaardigen. In dit verband wijst de Algemeen Directeur op de omstandigheid dat uw handelingen een eenmalig incident betreffen. Voorts is niet komen vast te staan dat de door u gemaakte wijziging enige invloed zou hebben gehad op de inhoudelijke beoordeling van de door u gedane kredietaanvraag. Tijdens de mondelinge toelichting op 7 augustus 2018 hebt u voorts ervan blijk gegeven dat u inziet dat uw handelen ontoelaatbaar is geweest en dat u een dergelijke fout niet nogmaals zal maken. De Algemeen Directeur weegt voorts mee dat u als gevolg van uw handelen uw baan bent kwijtgeraakt, dat de bankrelatie is opgezegd en dat uw gegevens zijn opgenomen in het interne verwijzingsregister van de bank.

Mogelijkheid herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder 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 Banken. Het dossier zal in dat geval voor een nieuwe



beoordeling aan hem worden voorgelegd. Als een herzieningsverzoek wordt ingediend, wordt u door ons van deze procedure op de hoogte gehouden.

De Algemeen Directeur vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

namens de Algemeen Directeur,

mr. M. Bijleveld
jurist