



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[beëdigde]

[adres beëdigde]

Per normale post, aangetekend en per e-mail

Datum

Amsterdam, 11 december 2018

Betreft

Melding 3771

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 31 juli 2017 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 16 september 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een [onderzoeksrapport] van 20 juli 2017 van de [onderzoeksafdeling] (verder: [onderzoeksafdeling]) waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 6 februari 2017 en 12 juli 2017 verklaringen afgelegd. De verslagen van deze gesprekken zijn aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 26 september 2017 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting te geven. U hebt geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een mondelinge of schriftelijke toelichting te geven.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 april 2015 via het bedrijf [bedrijf] werkzaam geweest voor de bank. Op 16 september 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U was laatstelijk werkzaam als medewerker Workpackage. Uw detachering bij de bank is op 31 oktober 2016 tot een einde gekomen.

Uit een bericht van de Officier van Justitie van het Landelijk Parket aan de bank van 9 december 2016 volgt dat in een strafrechtelijk onderzoek berichten zijn gevonden die zouden zijn verstuurd door een werknemer van de bank met de naam [beëdigde]. Uit deze berichten zou volgen dat deze werknemer op verzoek van een verdachte rekeninggegevens zou bekijken en daarvoor geld



aangeboden zou krijgen. De bank heeft geconstateerd dat u de bedoelde [beëdigde] bent. U hebt op 6 februari 2017 tegenover medewerkers van de [onderzoeksafdeling] verklaard dat een bekende van u heeft gevraagd om – kort samengevat – rekeninggegevens te bekijken. U hebt tijdens dit eerste gesprek aangegeven niet op dit verzoek te zijn ingegaan. Uit chatberichten via WhatsApp blijkt dat u 15 juni 2015 onder meer het volgende hebt geschreven:

'Hey! Ik kan niet in die rekeningen komen man.. Staan onder toezicht nu dus vermoed dat ze er mee bezig zijn'

En:

'Ik hou die rekeningen nog wel ff in de gaten zodra ze weer vrij komen kan ik wel zien van wie ze zijn'

En op 17 juli 2015 :

'Kan er nog steeds niet bij maar las wel dat 1 van die rekeningen beëindigd is ivm fraude dus als ze klaar zijn kan ik wel achterhalen van wie die rekeningszaken geweest (...) plus adres dan'

In een bericht van 11 september 2015 hebt u voorts een saldo en een adres behorende bij een rekeningnummer van de klant van de bank in een chatbericht aan een derde doorgegeven.

Tegenover medewerkers van de [onderzoeksafdeling] hebt u op 12 juli 2017 verklaard dat u rekeninggegevens hebt bekeken zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond. Deze raadplegingen hebt u gedaan uit nieuwsgierigheid. De persoon die u daarnaar vroeg, kende u uit het uitgaansleven. Deze persoon werkte samen met een andere persoon in een bedrijf. De persoon die u kende, vermoedde dat zijn compagnon geld had weggesluisd naar zijn eigen rekening. Uw zoektocht in de rekeninggegevens was erop gericht om te zien wie de begunstigden waren geweest van overboekingen. U geeft – kort en zakelijk samengevat – toe dat uw handelen niet past binnen de regel van de bank dat rekeninggegevens alleen voor zakelijke doeleinden mogen worden geraadpleegd. U ziet in dat dit niet netjes is geweest. U geeft aan geen financieel voordeel te hebben behaald met deze raadplegingen. U hebt tijdens dit gesprek erkend dat u op 6 februari 2017 niet de waarheid had verteld. U hebt voorts het volgende opgemerkt:

'Ik had mij niet moeten laten verleiden om op die rekeningen te kijken en de gegevens ook nog te delen met een onbevoegde derde.'

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, klantgegevens van klanten van de bank hebt bekeken en deze gegevens hebt gedeeld met een derde.



De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels 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;
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.

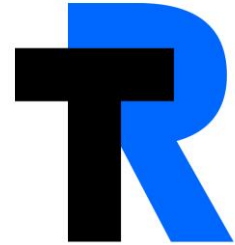
Het was u bekend dat het niet was toegelaten om zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. U hebt door dat wel te doen in strijd gehandeld met de interne regels van de bank. Het was u ook duidelijk dat vertrouwelijke gegevens niet voor andere dan zakelijke doeleinden gebruikt mogen worden. U hebt de vertrouwelijkheid van bij de bank beschikbare gegevens over een klant in ernstige mate geschonden, door deze te delen met een derde. Het geheel van gedragingen geeft blijk van niet integer handelen. De binnen de bank bestaande regels, alsmede de door u afgelegde bankierseed, hadden u ervan moeten weerhouden om op deze wijze te handelen. De Algemeen Directeur rekent u dit handelen 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. 2.2.5.1 Tuchtreglement Bancaire Sector (in de vorm van een berisping) aan te bieden.

De Algemeen Directeur ziet hiertoe onder meer aanleiding in de volgende omstandigheden. U bent sinds 31 oktober 2016 niet langer werkzaam voor de bank en thans ook niet meer werkzaam in de bancaire sector. Uw gegevens zijn in het incidentenregister van de bank opgenomen. U hebt reeds gedurende het onderzoek door de bank aangegeven dat u spijt hebt van uw handelen. Het onderzoek door Stichting Tuchtrect Banken heeft zeer lange tijd in beslag genomen, terwijl de feiten zelf thans dateren van bijna 3,5 jaar geleden. De lange duur van het onderzoek is niet aan u te wijten en komt dus ook niet voor uw rekening. De lange duur van het onderzoek is met name gelegen in het feit dat door de bank aanvankelijk zeer vergaand geanonimiseerde gegevens waren aangeleverd en pas na herhaaldelijk aandringen de stukken heeft aangeleverd waarop dit schikkingsvoorstel is gebaseerd. Voor het opleggen van een verdergaande maatregel dan een berisping bestaat, alles overwegend, geen aanleiding.

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 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,

mr. M. Bijleveld
jurist