



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres advocaat]

Datum

Amsterdam, 24 oktober 2018

Betreft

Melding 3908

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 2 februari 2018 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 18 juni 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een document waarin de relevante gedragingen worden besproken. De bank heeft onder meer een gespreksverslag van een door medewerkers van de afdeling [onderzoeksafdeling] met u gehouden gesprek op 12 december 2017 bijgevoegd, alsmede correspondentie met uw toenmalig advocaat over een gesprek met medewerkers van diezelfde afdeling op 19 december 2017.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 14 maart 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 27 maart 2018 heeft uw partner namens u een reactie per e-mail ingediend. Daarnaast heeft u op 27 september 2018, in aanwezigheid van uw raadsman, dhr. mr. M. Zwennes, een mondelinge toelichting gegeven.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 februari 1998 werkzaam geweest voor de bank. Op 18 juni 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U werkte als [functie] bij de afdeling [afdeling]. De bank heeft het contract met u per 31 mei 2018 door middel van een vaststellingsovereenkomst beëindigd. De bank heeft voorts uw gegevens voor een periode van 3 jaar in het interne verwijzingsregister van de bank opgenomen.

Onzakelijk bekijken rekeninggegevens en gebruik maken van klantgegevens voor privédoeleinden



Op respectievelijk 9, 16, 20 en 22 november 2017 heeft uw collega, [bankmedewerker], op uw verzoek de rekeninggegevens bekeken van [bedrijf] te [plaats]. Er bestond geen zakelijke, aan uw werkzaamheden voor de bank gerelateerde, aanleiding voor het bekijken van deze bankrekeninggegevens. Voornoemd [bedrijf] heeft voor u privé een verbouwing uitgevoerd. [Persoon], werkzaam voor dit [bedrijf], is uw zwager. Over de door [persoon] uitgevoerde verbouwing is een geschil ontstaan. U hebt uw collega, [bankmedewerker], op de bankrekening van [persoon] laten kijken in het kader van een juridische procedure over dit geschil. U wilde (zo volgt uit uw verklaring bij Tuchtrect Banken op 27 september 2018) deze informatie, te weten: het saldo op de bankrekening van [persoon], gebruiken voor het leggen van conservatoir beslag. Op 23 november 2017 (en daarmee één dag na de laatste raadpleging) is door uw advocaat in de civiele procedure conservatoir beslag gelegd op de bankrekening van [persoon]. U hebt over dit beslag verklaard dat dit een schreeuw om aandacht van [persoon] was.

De regels van de bank

Uit de gedragscode en [interne integriteitsregeling] van de bank volgt dat het bekijken en gebruiken van bij de bank beschikbare klantgegevens zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestaat, niet is toegelaten. De vertrouwelijkheid van klantgegevens dient te worden gewaarborgd en met deze gegevens dient zorgvuldig te worden omgegaan. Elke handeling die de schijn van zakelijke en privé-belangen mee kan brengen dient achterwege te blijven.

Beslissing

De Algemene 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;
3. De bankmedewerker stelt de belangen van de klant centraal;
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 zakelijke aanleiding de bankrekening van [persoon] laten bekijken en deze vertrouwelijke bankgegevens aangewend voor privédoeleinden. Door op deze wijze te handelen hebt u zich niet integer en zorgvuldig gedragen, de belangen van een klant van de bank geschaad in plaats van centraal gesteld, vertrouwelijke informatie niet geheim gehouden en interne regels van de bank geschonden. Uit uw gedragingen volgt dat u zich schuldig hebt gemaakt aan een evident en ontoelaatbaar geval van belangenverstremgeling. U kende de regels van de bank en bent er bij het afleggen van de bankierseed nadrukkelijk op gewezen welk gedrag van u als bankmedewerker mocht worden verwacht. Het had u daarom volstrekt duidelijk moeten zijn dat uw gedragingen absoluut ontoelaatbaar waren. Dat u zich daarvan ook bewust was, volgt uit de omstandigheid dat u een collega hebt verzocht om de gegevens te raadplegen. Het gevolg daarvan was immers dat de raadplegingen voor de bank niet eenvoudig tot u te herleiden zouden zijn. Uw gedragingen geven daarom blijk van een welbewuste handelwijze.



De Algemeen Directeur rekent u deze gedragingen aan. Anders dan door uw advocaat tijdens het gesprek op 27 september 2018 is verwoord, acht de Algemeen Directeur uw handelen geen licht vergrijp. Integendeel: uw handelen kan immers – zoals hiervoor is omschreven – om meerdere redenen niet door de beugel, terwijl de aard van de schending de kern raakt van het vertrouwen dat door klanten, maar ook door de bank, in bankmedewerkers mag worden gesteld.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed 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 niet langer werkzaam bent bij de bank en dat uw gegevens voor een periode van 3 jaar in het interne verwijzingsregister van de bank zijn geregistreerd. De Algemeen Directeur weegt tevens mee dat uit het met u gehouden gesprek en de door u verstrekte medische informatie, duidelijk is geworden dat u te kampen hebt met psychische problemen.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een **geldboete van € 600,-**. 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 € 600,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tucht recht Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde] / melding 3908”.

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