



**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres beëdigde]

**Datum**

Amsterdam, 26 juni 2019

**Betreft**

Melding 4313

**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

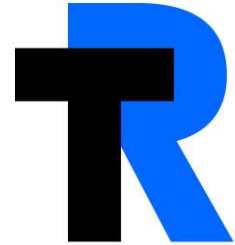
Geachte [beëdigde],

Op 18 januari 2019 heeft de Algemeen Directeur van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van de afdeling [onderzoeksafdeling] (verder: [onderzoeksafdeling]), loggegevens uit [banksysteem], een overzicht van geldoverboekingen, een interviewverslag van 21 november 2018 en stukken betreffende de door u afgelegde bankierseed.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 6 maart 2019 heeft de Algemeen Directeur u geïnformeerd over de melding en op 6 en 21 maart 2019 bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 28 maart en 10 mei 2019 hebt u van deze gelegenheid gebruik gemaakt. Op 4 juni 2019 hebt u telefonisch een toelichting gegeven. In dit gesprek hebt u eveneens toegezegd aanvullende stukken te zullen toezenden. Tot op heden hebben wij deze stukken (nog) niet van u ontvangen.

**Melding**

De melding houdt in dat u in de periode van 11 juli 2018 tot en met 21 november 2018 zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens van derden hebt geraadpleegd of geprobeerd te raadplegen. Dit betrof onder meer rekeninggegevens van uw ex-vriendin, bekende Nederlanders en een familielid. Daarnaast houdt de melding in dat u twee maal op 20 september 2018 en één maal op 29 oktober 2018 € 0,01 naar uw ex-vriendin hebt overgemaakt, waarbij u in de omschrijving van de overboeking een bericht voor haar hebt geplaatst, terwijl zij geen contact meer met u wilde.



### Onderzoek

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 4 juni 2018 als externe werkzaam geweest voor de bank als [functie]. Op 18 september 2018 hebt u de bankierseed afgelegd. Naar aanleiding van het gemelde incident zijn uw werkzaamheden op 16 november 2018 beëindigd. De bank heeft voorts uw gegevens voor een periode van acht jaar in het interne verwijzingsregister van de bank opgenomen.

Een deel van de gemelde incidenten heeft plaatsgevonden vóór 18 september 2018, de dag waarop u de bankierseed hebt afgelegd. De Algemeen Directeur zal deze incidenten in het navolgende buiten beschouwing laten.

Op en na 18 september hebt u zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens van derden geraadpleegd. Dit betreft de volgende raadplegingen:

- in de periode van 18 september 2018 tot en met 15 oktober 2018 de rekeninggegevens van uw ex-vriendin (door de bank aangeduid als 'klant B');
- op 18 september 2018 om 16:40 uur de rekeninggegevens van een (ex-) profvoetballer (door de bank aangeduid als klant D);
- Op 18 september 2018 om 16:42 uur de rekeninggegevens van een (ex-) profvoetballer (door de bank aangeduid als klant E);
- Op 21 november 2018 de rekeninggegevens van een familielid.

Naast bovengenoemde raadplegingen hebt u op 18 september 2018 om 16:38 uur zonder zakelijke aanleiding gezocht naar gegevens van een profvoetballer (door de bank aangeduid als de heer G) en op 19 september 2018 hebt u zonder zakelijke aanleiding gezocht naar de rekeninggegevens van een politicus (door de bank aangeduid als de heer H).

Daarnaast hebt u twee maal op 20 september 2018 en één maal op 29 oktober 2018 € 0,01 naar uw ex-vriendin overgemaakt, waarbij u in de omschrijving van de overboeking een bericht voor haar hebt geplaatst, nadat zij de relatie met u had verbroken en geen contact met u wilde.

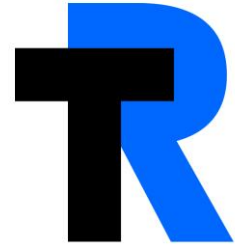
In het dossier bevinden zich ook interne regels van de bank. Hieruit volgt dat medewerkers van de bank vertrouwelijke informatie (waaronder klantdata) alleen mag worden geraadpleegd als daar een zakelijke reden aan ten grondslag ligt. U was met deze regel bekend.

Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat (voldoende) is komen vast te staan dat u – in strijd met de door u afgelegde bankierseed – rekeninggegevens van verschillende klanten van de bank hebt bekeken dan wel willen bekijken zonder dat hiertoe een zakelijke aanleiding bestond.

### Beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende 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.

U hebt zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond rekeninggegevens van klanten van de bank bekeken. Het gaat daarbij om de rekeninggegevens van uw ex-vriendin, een familielid en diverse bekende Nederlanders. Ook hebt u in de systemen van de bank gezocht naar bekende Nederlanders, kennelijk met als enig doel deze personen in het systeem van de bank te raadplegen.

Klanten van de bank moeten er te allen tijde op kunnen vertrouwen dat zorgvuldig met hun gegevens wordt omgegaan en dat hun privacy wordt gewaarborgd en gerespecteerd. Het is om die reden dan ook niet toegestaan zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. Desondanks hebt u toch in strijd met deze regel gehandeld. Deze handelingen geven blijk van niet integer en zorgvuldig handelen. De door u afgelegde bankierseed had u ervan moeten weerhouden om deze rekeninggegevens op te zoeken en te raadplegen.

De Algemeen Directeur rekent u dit handelen aan, te meer omdat u uw handelen op de dag van de aflegging van de bankierseed – na de aflegging hiervan – niet hebt gestaakt, maar juist hebt voortgezet. Het is juist aan het einde van deze dag geweest dat u niet alleen de gegevens van uw ex-vriendin heeft geraadpleegd, maar tevens enkele bekende Nederlanders hebt gezocht en/of geraadpleegd, terwijl u zich er juist op dat moment doordrongen van had moeten zijn dat dit gedrag absoluut niet past bij het gedrag van een integer en zorgvuldig bankmedewerker.

#### Voorstel minnelijke schikking

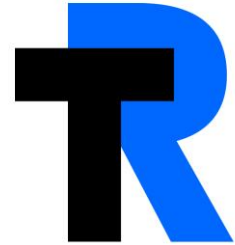
De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de overtreding van de Gedragscode dusdanig dat de oplegging van een maatregel op zijn plaats is. De Algemeen Directeur ziet echter aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking 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, waaronder dat u voor een deel van de gemelde feiten -- naar uw zeggen – reeds strafrechtelijk bent vervolgd.

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. C. Verboom-Kortlever  
*jurist*