



**Tuchtrecth
Banken**

Vertrouwelijk en Persoonlijk

[beëdigde]

Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 3 november 2021

Betreft

Melding 4666

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Tuchtrecth Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

+31(0)20 760 80 90
info@tuchtrecthbanken.nl
www.tuchtrecthbanken.nl
kvk 62964410

Geachte [beëdigde],

In deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur naar aanleiding van het door hem naar u uitgevoerde onderzoek.

De melding

Op 16 augustus 2021 heeft Tuchtrecth Banken van [bank] (hierna: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de gedragsregels voor bankmedewerkers hebt geschonden. Deze melding houdt, kort samengevat, in dat u in de periode van december 2020 tot en met mei 2021 zonder zakelijke aanleiding meerdere kleine klantvergoedingen aan een derde en aan een familielid hebt uitgekeerd. In het banksysteem hebt u daarbij telkens een fictieve zakelijke aanleiding opgegeven. Het gaat daarbij om een totaalbedrag van € 547,50. Volgens de bank hebt u hiermee de aan de bankierseed verbonden gedragscode geschonden.

Het onderzoek

De Algemeen Directeur is naar aanleiding van de melding een onderzoek gestart. De stukken zijn als bijlage bij een per e-mail verzonden brief van 7 september 2021 aan u verstrekt. U hebt per e-mail van 8 september 2021 een reactie ingediend op de aan u verstrekte stukken. Op 12 oktober 2021 hebt u een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt. Dit gespreksverslag hebt u ondertekend en op 26 oktober 2021 geretourneerd. Als bijlagen hebt u diverse documenten verstrekt, te weten verslagen van de bedrijfsarts, screenshots van de aan u door de bank verzonden brief over de opname van uw gegevens in het EVR, en bewijsstukken van de terugbetaling van € 547,50 door u aan de bank. De bank heeft op 28 oktober 2021 nog een afschrift van voornoemde brief (van 26 mei 2021) over de EVR-registratie toegezonden.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is, samengevat en zakelijk weergegeven, het volgende gebleken.



U bent sinds 1999 werkzaam voor de bank en vervulde ten tijde van de verweten gedragingen de functie van [functie]. Op 19 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

Binnen de bank bestaat een regeling onder bepaalde voorwaarden een kleine klantvergoeding toe te kennen aan klanten van de bank. Een kleine klantvergoeding is bedoeld om klanten tegemoet te komen of te compenseren, bijvoorbeeld in het geval door de bank een fout is gemaakt. Dit mag door de medewerker van de bank worden gedaan zonder dat daarvoor door de leidinggevende een fiat behoeft te worden gegeven. De bankmedewerker heeft een bevoegdheid hierover zelfstandig te beslissen tot een bedrag van € 500,-.

In de regels van de bank omtrent 'eigen bankzaken' staat – voor zover hier van belang – vermeld dat het bankmedewerkers niet is toegelaten mutaties uit te voeren op de eigen rekening. Ditzelfde geldt voor privérelaties zoals familieleden.

Uit onderzoek van de bank is gebleken dat u in de periode van december 2020 tot en met mei 2021 viermaal een kleine klantvergoeding hebt toegekend zonder dat daarvoor een zakelijke aanleiding bestond. In drie gevallen is een vergoeding toegekend aan een rekening op naam van een bekende van u (resp. € 175,-, € 87,50 en € 205,-) en in één geval op een rekening op naam van uw dochter (een bedrag van € 80,-). In het banksysteem hebt u bij de toekenning van deze kleine klantvergoedingen de namen van andere personen vermeld. Verder hebt u onjuiste omschrijvingen van de reden van de klantvergoedingen in het banksysteem vermeld.

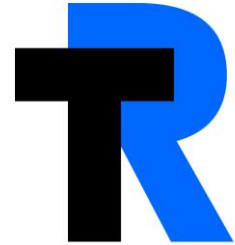
De bank heeft u in verband met het voorgaande op 18 mei 2021 op staande voet ontslagen. Hierna is dit ontslag door middel van een vaststellingsovereenkomst omgezet in een beëindiging met wederzijds goedvinden. In de vaststellingsovereenkomst was als voorwaarde opgenomen dat u het gehele bedrag (€ 547,50) zou terugbetalen aan de bank. Dit hebt u gedaan. De bank heeft uw gegevens op 26 mei 2021 voor een periode van acht jaar in het Externe Verwijzingsregister opgenomen.

Uw verweer

Uw verweer houdt – samengevat weergegeven en voor zover van belang – het volgende in.

U erkent dat u vier kleine klantvergoedingen hebt toegekend aan rekeningen op naam van een bekende van u en op naam van uw dochter. U hebt het geld gebruikt om gokschulden te kunnen betalen. Het ging daarbij om een schuld bij de bekende van u. U wilde niet dat uw partner via de bankafschriften zou zien dat u geld aan hem schuldig was en hebt daarom in totaal drie kleine klantvergoedingen aan hem toegekend. U hebt daarnaast één keer een geldbedrag van € 80,- overgeboekt naar een rekening op naam van uw dochter. Dat geld hebt u vervolgens contant opgenomen en aan de bekende van u gegeven.

U benadrukt dat dit gedrag een kapitale blunder is geweest en dat u dit ook bij de bank hebt aangegeven. U hebt spijt van uw handelen. U verzoekt ermee rekening te houden dat het destijds (en ook nu nog) niet goed met u ging. U wijst erop dat u



in de periode van februari 2020 tot met medio mei 2020 volledig bent uitgevallen. U bent daarna weer te snel aan het werk gegaan en bent vervolgens vanaf oktober 2020 opnieuw gedeeltelijk uitgevallen. In die periode hebt u ook gesprekken gevoerd met de bedrijfsarts. Het toekennen van de klantvergoedingen heeft plaatsgevonden in de periode dat u gedeeltelijk arbeidsongeschikt was. Op dit moment staat u onder behandeling van de GGZ. Daarbij wordt ook aandacht besteed aan uw gokverslaving. U ziet in dat uw gedrag niet door de beugel kan. U wijst erop dat u uw baan bent kwijtgeraakt en dat aan u geen vergoeding is toegekend. Op dit moment hebt u geen werk en geen inkomen en leeft u van het kleine inkomen van uw partner.

De beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende gedragsregels 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;
7. De bankmedewerker draagt bij aan het vertrouwen van de samenleving in de bank.

U hebt zonder dat daartoe een zakelijke grondslag bestond, meerdere kleine klantvergoedingen toegekend aan een derde en aan uw dochter. Deze geldbedragen (in totaal € 547,50) hebt u aangewend om uw gokschulden te voldoen. U hebt op deze wijze uw werkgever meermalen bestolen. De Algemeen Directeur acht deze handelwijze bijzonder kwalijk. U hebt daarbij met uw handelen de regels voor het toekennen van kleine klantvergoedingen geschonden. U hebt daarbij de namen van andere personen in het banksysteem ingevoerd om uw handelwijze te verhullen. Dergelijk gedrag schaadt het vertrouwen dat door de bank en in haar medewerkers moet kunnen worden gesteld. Voor uw handelwijze bestaat, zoals u ook zelf inziet, geen enkele rechtvaardiging. Van bankmedewerkers wordt verwacht dat zij op een integere wijze met de (financiële) middelen van de bank omgaan. De bank moet daarop ook kunnen vertrouwen. Dit vertrouwen hebt u op ernstige wijze geschonden.

De Algemeen Directeur concludeert dat u gedragsregels 1, 4 en 7 hebt geschonden. U hebt zich daarmee schuldig gemaakt aan een schending van de door u afgelegde bankierseed.

Het voorstel van een minnelijke schikking

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de overtreding van de Gedragscode dusdanig dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken gerechtvaardigd is. De Algemeen Directeur ziet echter aanleiding u – ter voorkoming daarvan – een minnelijke schikking als bedoeld in art. 2.2.5.1 Tuchtreglement Bancaire Sector aan te bieden.

De Algemeen Directeur weegt daarbij het volgende mee. U hebt herhaaldelijk erkend dat u onjuist hebt gehandeld en u ziet ook in dat u met uw handelen de bankierseed hebt geschonden. Het door u getoonde inzicht is op de Algemeen



Directeur oprecht overgekomen. De Algemeen Directeur weegt verder mee dat uw dienstverband als gevolg van de feiten is beëindigd en dat uw gegevens in het Externe Verwijzingsregister zijn opgenomen. U hebt daarmee reeds nadelige gevolgen ondervonden van uw handelen. De Algemeen Directeur weegt verder mee dat het in de bewuste periode (en ook nu nog) psychisch niet goed met u ging. Dit wordt ondersteund door de door u verstrekte verslagen en adviezen van de bedrijfsarts waarin onder meer staat dat sprake is van werkgerelateerde stressklachten. Ook wordt hierin bevestigd dat in de relevante periode sprake was van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Hoewel het voorgaande niet afdoet aan de verwijtbaarheid van uw handelen, weegt de Algemeen Directeur deze bijzondere persoonlijke omstandigheden wel mee bij zijn beslissing of u zichzelf ook bij de Tuchtcommissie Banken dient te verantwoorden. De Algemeen Directeur is van oordeel dat dit in uw geval een te zware belasting zou vormen. Bovendien hebt u – zoals hiervoor omschreven – spijt betuigd en inzicht getoond. Ook in zoverre is voor een gang naar de Tuchtcommissie in dit geval geen noodzaak. De ernst van het verwijt rechtvaardigt dat naast een berisping ook een boete aan u wordt opgelegd, maar gelet op uw slechte financiële positie ziet de Algemeen Directeur daarvan af.

De Algemeen Directeur stelt u – alles afwegend – een schikking voor in de vorm van een **berisping**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – 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 verneemt de Algemeen Directeur **binnen één maand** na dagtekening van deze brief of u deze schikking accepteert.

Over de inhoud en motivering van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet (tijdig) accepteert, legt de Algemeen Directeur alsnog een klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken. De Algemeen Directeur merkt in dit verband op dat in een procedure bij de Tuchtcommissie Banken hij niet is gehouden de voorgestelde maatregel te herhalen. Dit betekent dat de Algemeen Directeur dan ook een andere maatregel kan voorstellen.

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