

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

De heer [beëdigde]

Per e-mail aan de gemachtigde:

[\[e-mailadres\]](#)

Datum

Amsterdam, 24 juni 2022

Betreft

Melding 4755

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 heer [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 9 januari 2022 heeft Tuchtrect Banken van [bank] (hierna: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de gedragsregels voor bankmedewerkers hebt geschonden. Deze melding houdt, samengevat weergegeven, in dat u twee regels uit de [naam] Policy van de bank hebt overtreden. Volgens de bank hebt u hiermee de aan de bankierseed verbonden Gedragscode geschonden.

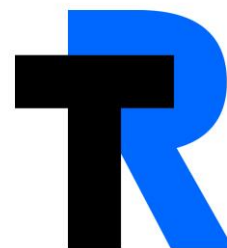
Het onderzoek

De Algemeen Directeur is naar aanleiding van de melding een onderzoek gestart. U bent bij brief van 20 januari 2022 van de melding op de hoogte gesteld. De stukken zijn bij brief van 25 januari 2022 als bijlagen aan u verstrekt. U werd verzocht een reactie op de melding te geven. Op 15 februari 2022 is van uw gemachtigde een schriftelijke reactie ontvangen. Vervolgens hebt u op 31 maart 2022, in aanwezigheid van uw gemachtigde, via een videoverbinding een mondelinge toelichting op de melding gegeven. Hiervan is een gespreksverslag gemaakt dat bij de stukken is gevoegd. Ook de door u gemaakte opmerkingen op het gespreksverslag maken onderdeel uit van het dossier.

De onderzoeksresultaten

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

1. U bent op 1 april 2021 in dienst getreden van de bank na daar enkele jaren op consultancybasis te hebben gewerkt. U bent werkzaam in de functie van [functie] op de afdeling [afdeling]. Op 11 februari 2019 hebt u de bankierseed afgelegd.



2. Vanwege uw werkzaamheden op de afdeling [afdeling] bent u binnen de bank aangemerkt als 'Insider'. Dat betekent dat de regels uit de [naam] Policy op u van toepassing zijn.
3. In de [naam] Policy van de bank staat onder meer het volgende:

"1.2 Waarom hebben we deze policy nodig?

[De bank] moet kunnen aantonen dat adequate controlemaatregelen zijn genomen om te waarborgen dat Medewerkers en Leden van de Raad van Commissarissen Vertrouwelijke Informatie of Voorwetenschap, die zij tijdens de uitoefening van werkzaamheden voor [de bank] verkrijgen, niet voor eigen voordeel gebruiken."

En:

"4.3 Goedkeuring vooraf

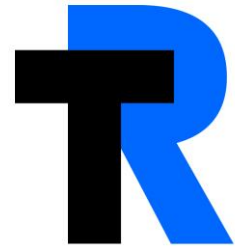
- Teneinde zowel de Bank als Insiders te beschermen tegen schending van de voorschriften van de [naam] Policy, met inbegrip van vereisten voor specifieke Business Lines of Landen, dienen Insiders eerst goedkeuring te verkrijgen alvorens transacties te verrichten met Financiële Instrumenten die vallen binnen de werkingssfeer van de [naam] Policy. Om die goedkeuring te kunnen verkrijgen, moet eerst een goedkeuringsverzoek worden ingediend via een formulier in een speciaal systeem van de Bank, of als elektronisch formulier gehecht aan een e-mail (afhankelijk van de locatie van de Insider). (...)
- Nadat de directe Lijnmanager goedkeuring heeft verleend, moet vervolgens ook goedkeuring worden verkregen van Compliance en het [naam] Office. Binnen Nederland verlopen deze beide goedkeuringsprocedures via het [naam] Office. (...)
- Dit voorschrift geldt voor General Insiders, Dual Insiders en [bank]Insiders. Voor die laatsten evenwel geldt dit voorschrift slechts voor transacties in Financiële Instrumenten van [bank]."

En:

"4.5 Open Handelperiodes

Om [bank] Insiders en Dual Insiders tegen de schijn van handel met voorwetenschap te beschermen, mogen [bank] Insiders en Dual Insiders geen transacties uitvoeren in Financiële Instrumenten met betrekking tot [bank] buiten de Open Periodes. Open Handelperiodes geven aan wanneer [bank] Insiders en Dual Insiders hun transactie verzoek in Financiële Instrumenten van [bank] kunnen indienen. Dergelijke verzoeken moeten daarnaast echter ook nog volgens de standaardprocedure worden goedgekeurd en kunnen worden afgewezen. (...)"

4. Op 11 augustus 2021 hebt u tijdens een open periode zonder toestemming van uw leidinggevende en de [naam] Office 50 aandelen [bank] gekocht. Deze 50 aandelen hebt u op 27 september 2021 tijdens een gesloten periode verkocht. U hebt daarbij € 33,- winst gemaakt.
5. Bij e-mail van 5 oktober 2021 bent u door de [naam] Office erop gewezen dat u met deze transacties mogelijk de [naam] Policy had overtreden. U hebt zich diezelfde dag bij e-mail aan de [naam] Policy verontschuldigd voor het feit dat u zich niet ervan bewust bent geweest dat de transacties mogelijk in strijd waren met de [naam] Policy.
6. Op 26 oktober 2021 hebt u een gesprek gehad met de bank. De bank heeft bij brief van dezelfde datum dat gesprek aan u schriftelijk bevestigd. In die brief is



aan u meegedeeld dat u een berisping werd opgelegd. De berisping is volgens u voor de duur van vijf jaar zichtbaar in uw personeelsdossier.

Uw reactie aan de bank en aan Tuchtrect Banken

De strekking van uw (schriftelijke) verklaringen aan de bank en van uw schriftelijke en mondelinge toelichting aan Tuchtrect Banken is, samengevat weergegeven en voor zover relevant, als volgt.

Tot de aankoop van de aandelen bent u overgegaan omdat u een reminder kreeg van de afdeling die uw beleggingsrekening beheert. U diende binnen vijf of zes weken te handelen, anders zou uw beleggingsrekening worden afgesloten. U was toen ongeveer sinds mei 2020 niet meer actief geweest. Stom genoeg hebt u niet bedacht dat u alles mocht kopen behalve [bank] aandelen. Dat u in dat geval te allen tijde toestemming moet vragen, was u toen niet bekend. U hebt de aandelen verkocht omdat u het geld nodig had voor de aankoop van uw woning. U bent zich ten tijde van de transacties niet bewust ervan geweest dat uw handelen in strijd was met de [naam] Policy. Aan deze regels bent u per abuis voorbij gegaan. U hebt dat niet willens en wetens gedaan. Ongetwijfeld is ooit aan de orde gekomen dat u de status van Insider had. De gedragscode hebt u ook als zodanig getekend. U benadrukt dat u in uw functie geen toegang hebt tot gevoelige bankinformatie en daarmee voorkennis zou kunnen hebben. U werkt namelijk met fictieve data en oude data. De bank stuurt u geen berichten over open en gesloten periodes. Een reden voor de fout kan zijn dat u vijf jaar geleden werkzaam was bij een andere bank en door de desbetreffende bank frequent erop werd gewezen wanneer u al dan niet tot aankoop mocht overgaan. In die periode handelde u frequenter in aandelen en u werkte toen wel met koersgevoelige informatie. Dat naleving van de [naam] Policy van groot belang is, realiseert u zich heel goed. De berisping van de bank doet volgens u recht aan de overtreding. U hebt uw excuses aangeboden en u hebt spijt betuigd. De [naam] Policy hebt u in detail doorgenomen en een dergelijke fout zal u niet nog eens maken.

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.

De regels van de [naam] Policy zijn erop gericht handel met voorkennis en (de schijn van) belangenverstrengeling te voorkomen. Aandelenhandel met gebruik van voorwetenschap is een ernstig misdrijf en is verboden. Daarnaast dient er vertrouwen te zijn in de goede werking van de financiële markten. Banken moeten daarom zorgvuldig omgaan met koersgevoelige informatie en iedere (schijn van) belangenverstrengeling voorkomen. Vanzelfsprekend moeten bankmedewerkers zich aan deze regels te houden.

U hebt met de aan- en verkoop van [bank] aandelen in 2021 de regels van de [naam] Policy overtreden door i) niet voorafgaand aan de transacties toestemming hiervoor te vragen en ii) te handelen in aandelen van [bank] in een gesloten



periode. U hebt verklaard dat u zich niet bewust bent geweest van de regels van de [naam] Policy toen u de transacties deed. Wat hiervan ook zij, het had op uw weg gelegen vooraf te checken of er regels golden en het heeft daarnaast voor uw rekening te komen dat u deze regels niet kende. Uw handelwijze is onzorgvuldig geweest en u hebt hiermee in strijd met de wet en de binnen de bank geldende regels gehandeld. Van een en ander kan u een tuchtrechtelijk verwijt worden gemaakt. Hoewel de Algemeen Directeur geen reden heeft eraan te twijfelen dat u te goeder trouw hebt gehandeld en ook uit de stukken van de bank volgt dat u in uw functie geen toegang had en heeft tot koersgevoelige informatie, maakt dat de ernst van de gedragingen niet minder.

Het voorstel van een minnelijke schikking

De Algemeen Directeur ziet 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 aan te bieden.

De Algemeen Directeur weegt daarbij het volgende mee.

Gelet op uw verweer en de bevindingen van de bank is aannemelijk geworden dat u per abuis hebt gehandeld. Van opzet of kwade wil is geenszins gebleken. Ook hebt u in uw functie geen toegang tot koersgevoelige informatie. Van (de schijn van) belangenverstrengeling is evenmin gebleken. Daarnaast hebt u direct erkend dat u fout zat en spijt betuigt. U hebt daarmee inzicht gegeven in het kwalijke van uw handelen. Dit inzicht is op de Algemeen Directeur als oprecht overgekomen. Verder wordt meegewogen dat u slechts tweemaal in de fout bent gegaan en dat u voor de aankoop van de aandelen toestemming had gekregen als u die had gevraagd. Ook wordt meegenomen dat u door de bank reeds een berisping opgelegd hebt gekregen. Gelet op genoemde omstandigheden ziet de Algemeen Directeur aanleiding u een schikking aan te bieden.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van **geldboete van € 50,- (vijftig euro)**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrect Banken (www.tuchtrechtbanken.nl).

Graag verneemt de Algemeen Directeur 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 € 50,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tuchtrect Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde]/melding 4755”.

Over de motivering en 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. 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 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. T.J. de Koning
jurist