

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Mevrouw [beëdigde]

Per e-mail aan de gemachtigde:

[e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 17 augustus 2022

Betreft

Melding 4684

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 mevrouw [beëdigde],

Op 12 oktober 2021 heeft [bank] (hierna: de bank) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed hebt geschonden. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

De melding

De melding houdt – kort samengevat – in dat u zonder zakelijke aanleiding klanten- en transactiegegevens van burens en uw gezin hebt bekeken. Volgens de bank hebt u daarmee de gedragscode geschonden. De bank heeft de melding met stukken onderbouwd.

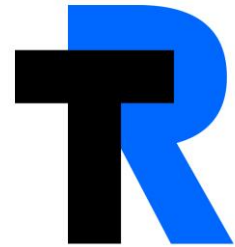
Het onderzoek

Naar aanleiding van de melding heeft de Algemeen Directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Bij brief van 4 november 2021 bent u over de melding geïnformeerd en bij brief van 12 november 2021 bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Uw gemachtigde, mr. D.E.R. Voorjans, heeft bij brief van 23 december 2021 een verweerschrift ingediend. Op 22 februari 2022 hebt u in het bijzijn van uw gemachtigde een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt. De door u ondertekende versie is bij de stukken gevoegd.

Op verzoek van de Algemeen Directeur heeft de bank bij brief van 10 juni 2022 een verklaring overgelegd, waarin zij uitlegt welke (psychische) gevolgen u van deze zaak ervaart.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.



Sinds 1 maart 2004 bent u werkzaam bij de bank. Op 1 mei 2006 bent u in vaste dienst van de bank gekomen. Uw functie is [functie]. Op 11 mei 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

In de gedragscode van de bank staat opgenomen dat medewerkers zorgvuldig met vertrouwelijke gegevens om dienen te gaan. Medewerkers mogen geen misbruik maken van de informatie die de bank heeft.

In 2020 hebt u de rekeninggegevens van uw (twaalf) burens, woonachtig in hetzelfde postcodegebied als u, geraadpleegd. Van tien van hen hebt u eenmalig tot enkele keren de rekeninggegevens bekeken, maar de rekeninggegevens van de heer en mevrouw [klant] hebt u veelvuldig (in totaal 365 keer) geraadpleegd.

Verder hebt u in 2019 en 2020 meermalen de rekeninggegevens van uw huidige partner (38 keer) en zijn ex-partner (2 keer) geraadpleegd. In 2016 hebt u de rekeninggegevens van een collega (3 keer) bekeken.

Tot slot hebt u in de periode van 2016 tot en met 2020 herhaaldelijk uw eigen rekeninggegevens en in 2020 die van uw twee kinderen (respectievelijk 5 en 7 keer) geraadpleegd. U bent tot de rekeningen van uw kinderen gemachtigd. Deze raadplegingen hadden geen zakelijke aanleiding.

Op 3 november 2020 heeft uw leidinggevende met uw team een awareness gesprek gehad. Tijdens dat gesprek is het onderwerp van het raadplegen van rekeninggegevens zonder zakelijke aanleiding besproken. De bank heeft niet geconstateerd dat u na dit gesprek nog rekeninggegevens zonder zakelijke aanleiding hebt geraadpleegd.

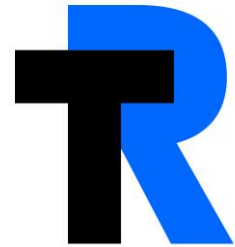
De bank heeft u naar aanleiding van het bovenstaande u een berisping opgelegd.

Uw reactie

U hebt bij de bank en bij Tuchtrect Banken een verklaring afgelegd. Tevens hebt u een verweerschrift ingediend. Uw reactie houdt – kort samengevat – het volgende in.

U hebt te kennen gegeven dat u voor persoonlijk gebruik het systeem van de bank (“[banksysteem]”) gebruikte alsof het internetbankieren was. Voor u was dit systeem een makkelijke weg om naar uw eigen rekening te kijken en u hebt onbewust voor dit gemak gekozen. U was niet bekend met de regels over het bekijken van uw eigen rekeninggegevens. De rekening van uw partner hebt u bekeken, omdat hij u dat had gevraagd vanwege een storing. De ex-partner van uw huidige partner en hij hebben op hetzelfde adres gewoond. U hebt gezocht op postcode en huisnummer en zag twee namen. Onbewust hebt u op beide namen geklikt.

Wat betreft het raadplegen van uw burens hebt u te kennen gegeven dat u in 2020 bent verhuisd. U kende uw burens niet en was nieuwsgierig naar hen. U was onzeker en wilde weten wie er woonde. De rekeninggegevens van de heer en mevrouw [klant] hebt u heel vaak bekeken uit nieuwsgierigheid.



U hebt toegelicht dat er een bepaalde cultuur op de afdeling was dat het was toegestaan zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. Voor de awareness sessie bent u al gestopt met het ongeoorloofd raadplegen van rekeninggegevens. Voor veel collega's was het tot november 2020 niet duidelijk dat je je eigen bankzaken niet mocht doen via de systemen van de bank. U bent aangesproken op uw gedrag en hebt het daarna niet meer gedaan. U hebt te kennen gegeven dat het niet juist is wat u hebt gedaan en dat u zich ervoor schaamt. U vindt het heel erg wat u hebt gedaan vanwege de inbreuk op de privacy van de klanten. Deze zaak heeft veel impact op u.

Beslissing

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

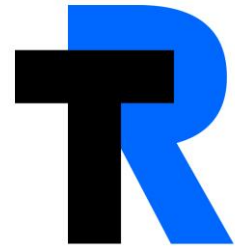
Vast staat dat uw ongeoorloofd de rekeninggegevens hebt bekeken van diverse burens, uw partner, diens ex-partner, een collega en de gegevens van uzelf en uw kinderen. U hebt dat in geval van uw eigen rekeninggegevens en die van uw burens [klant] over een langere periode en/of veelvuldig gedaan. De raadplegingen hebt u gedaan uit gemakzucht of nieuwsgierigheid. Uw handelwijze is tuchtrechtelijk verwijtbaar. Hieronder volgt waarom.

Uw handelen staat haaks op wat van een integer en zorgvuldig handelend bankmedewerker mag worden verwacht. De rekeninggegevens van klanten van de bank bevatten allerlei informatie en geeft hun levenswijze daarmee in hoge mate prijs. Klanten van de bank moeten erop kunnen vertrouwen dat hun gegevens bij de bank veilig zijn. U hebt dat vertrouwen geschonden. Het lag op uw weg zorgvuldig met klantgegevens om te gaan zoals de regels van de bank ook voorschrijven. Dat hebt u meermalen nagelaten. Uw handelwijze is dan ook een forse schending van de privacy van de door uw geraadpleegde personen en in strijd met de regels die hierover binnen de bank gelden. Uw verklaring dat u tot november 2020 niet op de hoogte was van de regels van de bank, komt voor uw rekening. Verder geldt dat u de raadplegingen op uw partner, uzelf en uw kinderen via de geëigende weg, dus via internetbankieren of de App, had moeten doen.

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur ziet desondanks 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.



Uit de informatie die de bank heeft aangeleverd volgt dat u al sinds oktober 2021 niet goed functioneert vanwege de procedure die bij de bank over deze kwestie liep, dat deze kwestie zolang die niet was afgerond telkens heftige (spannings- en concentratie)klachten bij u heeft veroorzaakt waardoor u slechts gedeeltelijk uw werk kon doen en dat vervolgens deze tuchtprocedure voor u dermate ernstige psychische gevolgen heeft gehad dat u daardoor een maand nadat u in maart 2022 een gesprek met Tucht Recht Banken had gehad geheel arbeidsongeschikt bent geraakt. De door de bedrijfsarts opgestelde probleemanalyse van 28 april 2022 bevestigt dat deze kwestie en de tuchtprocedure een vergaande impact op uw (psychische) gemoedstoestand heeft. Gelet op deze bijzondere omstandigheden is de Algemeen Directeur van oordeel dat u bent gebaat bij een zo snel als mogelijke afhandeling van de melding en bovenal dat een gang naar de tuchtrechter in uw geval als onnodig belastend wordt gezien. Verder wordt meegewogen dat u blijkt hebt gegeven, zowel bij de bank als bij Tucht Recht Banken, van inzicht in het kwalijke van uw handelen. U hebt verklaard dat uw handelen fout is geweest en dat u zich ervoor schaamt. Dat inzicht is op de Algemeen Directeur als oprecht overgekomen. Ook wordt van belang geacht dat u behalve wat uw eigen rekeninggegevens en die van uw burens [klant] betreft, de rekeninggegevens van de andere personen relatief weinig hebt geraadpleegd en bovenal dat u in 2020 uit eigen beweging bent gestopt met de ongeoorloofde raadplegingen.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van **geldboete van € 250,- (tweehonderdvijftig euro)**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tucht rechtelijk Register Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tucht recht Banken (www.tucht rechtbanken.nl).

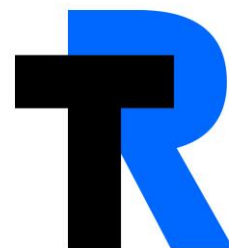
Graag verneemt de Algemeen Directeur binnen één maand na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden. Indien u het voorstel accepteert, dient u het transactiebedrag van € 250,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tucht recht Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde]/melding 4684”.

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 Tucht commissie Banken. De Algemeen Directeur merkt in dit verband op dat in een procedure bij de Tucht commissie 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