

Persbericht

Amsterdam, 20 december 2022

Uitspraak Tuchtcommissie

MAXIMAAL BEROEPSVERBOD VOOR VERDUISTERING ERFENIS

De Tuchtcommissie Banken heeft voor het eerst in haar bestaan een beroepsverbod van 3 jaar opgelegd. Dit is de zwaarste tuchtmaatregel voor een overtreding van de bankierseed. De maatregel is opgelegd aan een bankmedewerker die bijna twee ton onttrok aan de rekening van erfgenamen van een overleden klant.

De bankmedewerker boekte grote bedragen van de ervenrekening naar rekeningen van zichzelf en van anderen. Ook nam hij geld op bij geldautomaten. Giften die de erfgenamen op basis van het testament overmaakten aan goede doelen zijn daar niet ontvangen. De Tuchtcommissie verwijt de man dat hij de verduistering verdoezelde met “diverse manipulatieve en bedrieglijke handelingen”. Hij betaalde een collega die de onrechtmatige overboekingen opmerkte en daarvoor zelf geld wilde hebben. Deze collega kreeg daarvoor zelf een beroepsverbod van anderhalf jaar.

Het is voor het eerst sinds de start van het bancaire tuchtrecht in 2015 dat een bankmedewerker drie jaar niet in de bancaire sector mag werken. De bank waarvoor de man werkte beëindigde eerder al het dienstverband en deed aangifte van verduistering bij de politie. Ook wordt de geleden schade op hem verhaald.

Onbevoegd rekeningen bekijken en informatie buiten de bank brengen

Een bankmedewerker, die al 34 jaar bij een bank werkte, krijgt een beroepsverbod van 2 maanden voor “rekeninggluren”. Hij bekeek zonder goede reden de persoonlijke gegevens van familie, burens en andere bekenden. Toen hij vervolgens bij de bank moest vertrekken, maakte hij een Whatsapp-groep aan om klanten hierover te informeren. Klanten kregen hierdoor informatie over andere klanten van de bank. Ook hierdoor overtrad hij volgens de Tuchtcommissie de bankierseed.

Een vrouw die nog geen twee maanden bij een bank werkte, stuurde klantgegevens naar haar persoonlijke e-mailadres. Zij deed dit naar eigen zeggen in shock en uit emotie, omdat zij te horen had gekregen dat haar dienstverband bij de bank zou eindigen. De Tuchtcommissie legt haar een beroepsverbod op van 7 maanden.

Over Tuchtrecht Banken

Sinds 1 april 2015 moet iedereen die voor een bank werkt de bankierseed afleggen. Bij deze eed hoort een Gedragscode. Via de bankierseed en de Gedragscode zijn alle ongeveer 66.000 bankmedewerkers in Nederland gebonden aan het tuchtrecht. Als een medewerker zich niet aan de gedragsregels houdt, kan daarvan een melding worden gemaakt bij Tuchtrecht Banken. De aanklager van Tuchtrecht Banken onderzoekt of een bankmedewerker de code heeft geschonden. Hij kan klachten voorleggen aan de onafhankelijke Tuchtcommissie, bestaande uit deskundigen en juristen. Tegen het oordeel van de Tuchtcommissie is beroep mogelijk bij de Commissie van Beroep. Tuchtrecht Banken beheert ook het tuchtregister, waarin de namen worden opgenomen van bankmedewerkers die een sanctie kregen opgelegd.

Noot voor de redactie, niet voor publicatie:

Alle uitspraken zijn te vinden op de Uitsprakenpagina van de website van Tuchtrecht Banken. Voor vragen over uitspraken kunt u terecht bij Paul van Dijk, woordvoerder, te bereiken op 06-10131144 of via pers@tuchtrechtbanken.nl.