

uitspraak

Uitspraak d.d. 28 december 2022 ex art. 5.6.1 Tuchtreglement Bancaire Sector

Melding: 4589

DE ALGEMEEN DIRECTEUR,
benoemd door de Stichting Tucht recht Banken,
KLAGER,
gemachtigden: mr. T.J. de Koning en mr. M. Bikker,

tegen

de heer [verweerder],
voorheen werkzaam bij [bank],
VERWEERDER.

1. Het verloop van de procedure

1.1. Op 28 januari 2021 is namens [bank] (hierna: de bank) een melding gedaan bij Stichting Tucht recht Banken. Deze melding heeft betrekking op verweerder, voorheen werkzaam bij de bank.

1.2. Klager heeft naar aanleiding van voornoemde melding een onderzoek ingesteld. Verweerder heeft geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid door de Algemeen Directeur te worden gehoord. Bij brief van 26 juli 2022 heeft klager aan verweerder kenbaar gemaakt dat een klacht zou worden voorgelegd aan de tuchtcommissie. Het klachtrapport dat naar aanleiding van het onderzoek is opgesteld, is bij brief van 26 juli 2022 bij de secretaris van de tuchtcommissie ingediend.

1.3. In een brief, als bijlage verstuurd bij een e-mail van 7 oktober 2022 aan verweerder, is hij uitgenodigd voor de zitting van 16 november 2022.

1.4. Op de zitting van 16 november 2022 heeft de tuchtcommissie de zaak behandeld. Op deze zitting zijn de gemachtigden van klager en verweerder verschenen.

1.5. Klager heeft op de zitting het in het klaagschrift ingenomen standpunt nader toegelicht aan de hand van een pleitnota die bij de stukken is gevoegd.

2. De vaststaande feiten

Op grond van de inhoud van de gedingstukken en aan de hand van het verhandelde ter zitting stelt de tuchtcommissie het volgende vast.

2.1. Verweerder was sinds 26 mei 2014 werkzaam bij de bank in de functie van [functie]. Verweerder is op 1 februari 2021 uit dienst getreden bij de bank.

2.2. Verweerder heeft op 15 juni 2015 de bankierseed als bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015 afgelegd, en daarbij tevens verklaard zich te houden aan de

Gedragsregels Bancaire Sector en de handhaving van die gedragsregels op de wijze als uiteengezet in het Tuchtreglement Bancaire Sector te erkennen.

2.3. Volgens de regels van de bank dient een bankmedewerker nevenactiviteiten in een daartoe bestemd register van de bank (hierna: het register) op te geven. Deze verplichte registratie heeft tot doel het waarborgen van de onafhankelijkheid van de bankmedewerker.

2.4. Verweerder heeft erkend te hebben gehandeld in vermoedelijk illegale televisieabonnements, terwijl hij deze nevenactiviteit niet had geregistreerd in het register.

2.5. De bank heeft de gegevens van verweerder opgenomen in het Intern Verwijzingsregister voor pre-employment screeningsdoeleinden voor een periode van 8 jaar.

3. De klacht en de standpunten van partijen

3.1. Klager heeft zich op het standpunt gesteld dat verweerder in strijd met de gedragsregels 1 en 4 van de aan de bankierseed verbonden Gedragsregels Bancaire Sector heeft gehandeld. Klager heeft de tuchtcommissie in overweging gegeven aan verweerder een geldboete op te leggen van € 500,-.

3.2. Verweerder heeft zich op het standpunt gesteld dat hij niet wist dat een activiteit van kleine omvang ook in het register diende te worden opgenomen. Hij was in de veronderstelling dat daarin alleen bedrijfsmatige activiteiten en deelnemingen dienden te worden geregistreerd. Ook heeft hij zich aanvankelijk onvoldoende gerealiseerd dat de onderhavige handel in televisieabonnements vermoedelijk illegaal was. Voorts heeft hij zijn persoonlijke omstandigheden toegelicht.

4. De gronden van de uitspraak

4.1. De tuchtcommissie beoordeelt of het handelen van verweerder in strijd is met de Gedragsregels Bancaire Sector. In deze gedragscode staat, voor zover hier van belang, het volgende vermeld:

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.

4.2. De tuchtcommissie is van oordeel dat verweerder de hiervoor genoemde gedragsregels heeft overtreden door zijn nevenactiviteit niet op de voorgeschreven wijze te registreren. De bank schrijft in haar regels uitdrukkelijk voor dat nevenactiviteiten geregistreerd dienen te worden en verweerder heeft dat nagelaten.

4.3. Het niet voldoen aan de registratieplicht van nevenactiviteiten is naar zijn aard onzorgvuldig en in strijd met de regels van de bank. De bank is door het nalaten van verweerder om zijn handel te registreren niet in staat geweest zich een oordeel te vormen over de vraag of deze handel de belangen van de bank kan schaden. Hierdoor heeft verweerder de belangen van de bank veronachtzaamd. Er mag van een bankmedewerker worden verwacht dat hij op de hoogte is van de regels die voor de uitoefening van zijn functie gelden en dat hij zich daaraan houdt.

4.4. De nevenactiviteit van verweerder betrof een dubieuze handel in televisieabonnementen. Het is voor de tuchtcommissie evident dat de door verweerder beschreven handelwijze geen reguliere in- en verkoop van televisieabonnementen was en dat verweerder zich daarvan bewust moet zijn geweest. Hiermee is gegeven dat zijn handelen niet integer is geweest.

4.5. De tuchtcommissie oordeelt dat verweerder met zijn handelen de gedragsregels 1 en 4 heeft geschonden. In zijn verzoek tot het opleggen van een maatregel heeft klager rekening gehouden met de nadelige gevolgen die verweerder reeds van zijn handelen heeft ondervonden. Verder is er rekening gehouden met het feit dat het onderzoek geruime tijd in beslag heeft genomen. De tuchtcommissie weegt naast het voornoemde ook de financiële situatie van verweerder mee in haar beslissing en besluit tot het opleggen van een geldboete ter hoogte van driehonderd euro.

5. De uitspraak

De tuchtcommissie:

verklaart de klacht **gegrond**;

legt aan verweerder **een geldboete op van € 300,- (driehonderd euro)**, te voldoen aan de Stichting Tuchtrect Banken.

Aldus beslist door mr. A.P.M van Rijn, voorzitter, mr. R.K. Pijpers en prof. dr. A.J.C.C.M. Loonen, in aanwezigheid van mr. D.J. van Rinsum, secretaris.

voorzitter

secretaris

Deze uitspraak is aan partijen verzonden op 28 december 2022

Ingevolge artikel 6.4.1 e.v. Tuchtrectreglement Bancaire Sector kunnen verweerder en klager binnen 1 maand na verzending van de uitspraak daarvan hoger beroep aantekenen door het indienen van een beroepschrift bij de commissie van beroep.