

Vertrouwelijk

Mevrouw [beëdigde]

Per e-mail aan de gemachtigde: [e-mailadres]

Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

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

Datum

Amsterdam, 21 april 2023

Betreft

Uw melding 4832

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte mevrouw [beëdigde],

Op 21 september 2022 heeft de heer [melder] (hierna: de melder) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed heeft geschonden. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

De melding houdt – kort samengevat – het volgende in. Zonder dat uw werk daartoe aanleiding gaf, heeft u via het zakelijk systeem van de [bank] (hierna: de bank) het privé e-mailadres van de melder achterhaald. Vervolgens heeft u de melder via uw privé e-mailadres op 21 september 2022 benaderd om het verhaal van de gendertransitie van melder te verwerken in een verslag voor uw hbo-opleiding Social Work. De melder vond dit niet alleen een brutale vraag, maar is ook van mening dat de bancaire gedragsregels zijn geschonden doordat u vanuit het zakelijk systeem van de bank zijn privégegevens heeft opgeslagen en gebruikt voor persoonlijke doeleinden.

De melder heeft de melding onderbouwd met (afschrift van) de desbetreffende e-mail van 21 september 2022.

Het onderzoek

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Bij brief van 25 oktober 2022 bent u over de melding geïnformeerd en in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Uw gemachtigde, mevrouw mr. A.O. Salkazanova, heeft bij e-mail van 25 november 2022 een verweerschrift ingediend. Op 12 januari 2023 heeft u in het bijzijn van uw gemachtigde een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat aan u is toegezonden en bij de stukken is gevoegd. Bij het verslag van dit gesprek heeft u per e-mail van 3 maart 2023 nog een aantal opmerkingen geplaatst, welke schriftelijke opmerkingen eveneens bij de stukken zijn gevoegd.



De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

1. Sinds 1 juli 2000 bent u werkzaam bij de bank. Uw functie ten tijde van de gedragingen waarop de melding ziet, was [functie]. Op 15 juli 2015 heeft u de bankierseed afgelegd.
2. Naast uw werkzaamheden bij de bank, volgt u in deeltijd de hbo-opleiding Social Work.
3. In de interne regels van de bank, te weten in de gedragscode [gedragscode van de bank], is onder meer opgenomen dat medewerkers zorgvuldig om moeten gaan met de gegevens van klanten.
4. De melder is klant bij de bank en heeft een aantal keer contact met de bank gehad om zijn gegevens na zijn gendertransitie te laten wijzigen. Op 19 september 2022 is melder in dat kader voor de tweede keer bij de bank geweest. De eerste keer waren zijn gegevens niet volledig gewijzigd.
5. U heeft de melder bij zijn bezoek op 19 september 2022 geholpen. Tijdens dit gesprek heeft u een kopie van het paspoort van de melder gemaakt, nieuwe passen aangevraagd en heeft u de resterende te wijzigen gegevens gewijzigd.
6. Op 21 september 2022 heeft u via uw eigen privé e-mailadres de melder – op het voor de bij de bank bekende e-mailadres – een e-mail gestuurd. Hierin vraagt u of de melder mee wil werken aan een opdracht voor uw studie. Ten behoeve van deze studie diende u een gesprek te voeren met een persoon die wellicht niet altijd in het doorsnee maatschappelijk sociale plaatje heeft gepast en diende u diens ervaringen te verwerken in een verslag.
7. Bovengenoemde e-mail was voor de melder reden om een melding in te dienen bij Tuchtrect Banken. De melder geeft aan dat hij tijdens zijn bezoek bij de bank niet de indruk heeft gewekt dat hij ervoor openstaat om mee te werken aan uw (studie)opdracht. Melder heeft ook een klacht ingediend bij de bank (zelf).
8. Op 28 september 2022 heeft uw leidinggevende u over de bij de bank ingediende klacht van de melder geïnformeerd en is zij met u hierover in gesprek gegaan.
9. De melder heeft per e-mail van 30 september 2022 Tuchtrect Banken laten weten dat uw leidinggevende contact met hem heeft opgenomen om excuses over te brengen. De melder heeft de excuses geaccepteerd en heeft Tuchtrect Banken gevraagd of dat betekent dat ook de melding bij Tuchtrect Banken gesloten kan worden. Tuchtrect Banken heeft de melder bericht dat zij inmiddels al een onderzoek is gestart naar uw handelen maar dat zij die informatie van 30 september 2022 uiteraard zal meenemen in haar onderzoek en daarop aansluitende wegingsproces.
10. De bank heeft u naar aanleiding van het beklag van de melder een formele waarschuwing gegeven, welke waarschuwing twee jaar in uw personeelsdossier zichtbaar zal blijven.



Uw reactie

U heeft bij Tuchtrect Banken een (mondelinge) verklaring afgelegd. Tevens heeft u op 25 november 2022 een verweerschrift ingediend. Uw reactie houdt – kort samengevat – het volgende in.

1. U geeft aan dat u een maatschappelijk betrokken persoon bent. U heeft daarom in 2022 besloten om – naast uw werkzaamheden bij de bank – in deeltijd de hbo-opleiding Social Work te gaan volgen.
2. Tijdens het bankbezoek van melder op 19 september 2022, was u erg onder de indruk van de melder en u was ook oprecht benieuwd naar zijn verhaal, maar het gesprek is zakelijk gebleven.
3. Op het moment dat u thuis uw werkdag aan het doornemen was, dacht u terug aan de melder en kwam bij u op om de melder te benaderen voor uw studieopdracht. Na het contact met melder, werd u zogezegd gegrepen door een interesse in zijn verhaal en toen bij het doornemen van uw werkdag bedacht u zich dat zijn verhaal goed zou passen bij uw studieopdracht.
4. De volgende dag, op 20 september 2022, heeft u het e-mailadres van de melder opgezocht in het interne banksysteem. U heeft vervolgens op 21 september 2022 de melder gemaïld met de vraag of hij zou willen participeren in uw studieopdracht. U geeft aan het e-mailadres van de melder niet met derden te hebben gedeeld.
5. Op 28 september 2022 bent u door uw leidinggevende van de bij de bank ingediende klacht op de hoogte gebracht. U geeft aan hiervan geschrokken te zijn en dat u zich naar aanleiding daarvan meteen ook beseftte dat u het e-mailadres van de melder niet uit het interne banksysteem had mogen opvragen om hem voor persoonlijke doeleinden te benaderen. U heeft uw leidinggevende voorgesteld dat u, al dan niet via uw leidinggevende, de melder uw excuses aanbiedt.
6. U geeft verder aan dat u de gang van zaken – het, voor persoonlijke doeleinden, in het banksysteem opzoeken van het e-mailadres van melder en het aan hem versturen van de e-mail – betreurt, doch dat u nimmer met kwade bedoelingen heeft gehandeld.
7. Tot slot geeft u aan dat u al 22 jaar bij de bank werkt en nooit eerder op een dergelijke manier met privégegevens van klanten bent omgegaan of überhaupt enige misstap heeft begaan. U zult dit – temeer na uw gesprek met uw leidinggevende – nimmer opnieuw doen. U heeft lering getrokken uit uw handelen en u bent zich meer dan ooit bewust van het feit dat klantgegevens niet mogen worden gebruikt voor persoonlijke doeleinden.

Beslissing

De Algemeen directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft 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.*

Op basis van de dossierstukken staat vast dat u – met gebruikmaking van de systemen van de bank – privégegevens van een klant heeft opgeslagen en voor persoonlijke



doeleinden heeft gebruikt. U bent derhalve niet integer en niet zorgvuldig met klantgegevens omgegaan. Daarmee heeft u in strijd gehandeld met de interne regels van de bank en de aan de bankierseed verbonden gedragscode. De Algemeen directeur rekent u dit handelen aan.

De Algemeen directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat (uitgangspunt hier is 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. 2.2.5.1 Tuchtreglement Bancaire Sector aan te bieden.

De Algemeen directeur ziet hiertoe onder meer aanleiding in de specifieke context binnen welke uw verwijtbaar handelen heeft plaatsgevonden en de omstandigheid dat u reeds een langdurig dienstverband bij de bank heeft en niet eerder met Tuchtrect Banken in aanraking bent gekomen. Met de specifieke context bedoelt de Algemeen directeur dat uw verwijtbaar handelen is voortgekomen uit de omstandigheid dat u gegrepen werd door een interesse in het verhaal van melder en dat die interesse op zichzelf niet kwalijk is maar dat u door die omstandigheid, op dat moment, onvoldoende hebt stilgestaan bij uw positie als bankprofessional en het bij die positie behorende gedrag. Verder weegt de Algemeen directeur mee dat u als gevolg van deze feiten een formele waarschuwing van de bank heeft gekregen en deze waarschuwing voor de duur van twee jaren is opgenomen in uw personeelsdossier. De Algemeen directeur weegt tot slot mee dat u blijkt heeft gegeven, zowel bij de bank als bij Tuchtrect Banken, van inzicht in het kwalijke van uw handelen. U heeft verklaard dat uw handelen fout is geweest. Dat inzicht is op de Algemeen directeur als oprecht overgekomen.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een voorwaardelijke geldboete van **€ 250,-** (zegge: **tweehonderdvijftig euro**). Deze voorwaardelijke geldboete houdt in dat u dit boetebedrag slechts hoeft te betalen als u binnen een periode van twee jaren – aanvangend op de dag dat u deze schikking schriftelijk aanvaardt – naar het oordeel van de Algemeen directeur opnieuw in strijd handelt met de aan de bankierseed verbonden gedragscode. Voor de goede orde: u moet dan dus alsnog de boete betalen voor de nu vastgestelde schending van de gedragscode. Voor de nieuwe schending behoudt de Algemeen directeur uiteraard het recht een tuchtrectelijke procedure tegen u op te starten. Maar vooralsnog hoeft u dus niets te betalen: slechts als u binnen voormelde (proeftijd)periode van twee jaren naar het oordeel van de Algemeen directeur opnieuw in strijd handelt met de aan de bankierseed verbonden gedragscode, moet u de boete voor de nu vastgestelde schending van die gedragscode (alsnog) betalen. Wel zullen – conform de toepasselijke reglementen – uw gegevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrectelijk Register Banken. Voorts zal deze schikkingsbeslissing van de Algemeen directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrect Banken (www.tuchtrectbanken.nl).

Graag verneemt de Algemeen directeur binnen één maand na dagtekening van deze brief of u zich in de voorgestelde maatregel – met inbegrip van voormelde bijbehorende condities – kunt vinden.

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



Indien u de voorgestelde maatregel – met inbegrip van voormelde bijbehorende condities – niet 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 nu 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. Z. Uyar
jurist