

Vertrouwelijk

De heer [beëdigde]
Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 20 januari 2023

Betreft

Uw melding 4782

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte heer [beëdigde],

Op 7 april 2022 heeft [bank] (hierna: de bank) 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 – in dat u de [regeling privé-aandelentransacties] zou hebben geschonden. U zou zonder toestemming van uw manager en de [afdeling] in een gesloten periode call opties [bank] hebben gekocht. Vervolgens zou u opnieuw de [regeling privé-aandelentransacties] hebben geschonden door in de [periode dat niet gehandeld mag worden] deze call opties weer te verkopen.

De bank heeft de melding met stukken onderbouwd.

Onderzoek

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen Directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Bij brief van 2 juni 2022 bent u over de melding geïnformeerd en is u verzocht door te geven op welke wijze u de stukken wenst te ontvangen. Bij brief van 7 juni 2022 zijn u de stukken toegestuurd en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Uw gemachtigde, mr. C. van Tuyll, heeft bij brief van 1 juli 2022 een verweerschrift ingediend. Op 11 oktober 2022 heeft u in het bijzijn van uw gemachtigde een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat bij de stukken is gevoegd. Bij het verslag van dit gesprek heeft u nog een aantal opmerkingen geplaatst die eveneens bij de stukken zijn gevoegd.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.



U bent sinds 15 november 2004 bij de bank in dienst. Uw functie ten tijde van de gedragingen waarop de melding betrekking heeft, was [functie]. Op 13 april 2015 heeft u de bankierseed afgelegd.

Vanwege uw betrokkenheid bij de cao-onderhandelingen van de bank heeft u vanaf omstreeks april 2021 tijdelijk de status van [status] gekregen. Dit betekent dat de regels uit de [regeling privé-aandelentransacties] op u van toepassing waren.

In de [regeling privé-aandelentransacties] staat onder meer het volgende:

[De regeling privé-aandelentransacties legt aan groepen medewerkers binnen de bank de voorschriften op met betrekking tot het voor eigen rekening sluiten van transacties in financiële instrumenten, waaronder het aankopen en verkopen van aandelen (in beursgenoteerde ondernemingen). De voorschriften zien erop toe dat gehandeld wordt in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving over marktmisbruik en het voorkomen van (schijn van) belangenconflicten. Onder meer is voorgeschreven dat vooraf de bank om toestemming wordt gevraagd voor de voorgenomen transactie en dat er tijdsperiodes gelden waarin (sowieso) geen transacties mogen worden gedaan]

U heeft op 7 januari 2022 (in de periode dat u [status] was) drie call opties [bank] voor een totaalbedrag van € 105,75 gekocht. Op dat moment was voor u sprake van een gesloten periode voor de aankoop van aandelen [bank]. U heeft voor deze aankoop geen toestemming gevraagd aan uw leidinggevende dan wel aan de [afdeling]. Indien u die toestemming wel had gevraagd, zou u die vanwege de gesloten periode niet hebben gekregen.

Op 10 januari 2022 bent u hierop door de [afdeling] aangesproken. Naar aanleiding van deze e-mail heeft u de drie call opties weer verkocht. Ook voor deze verkoop heeft u geen toestemming gevraagd.

De bank heeft u op 17 januari 2022 naar aanleiding van het voorgaande een berisping opgelegd.

Uw reactie

U heeft bij brief van 1 juli 2022 schriftelijk op de melding gereageerd en op 11 oktober 2022 een verklaring bij Tuchtrect Banken afgelegd. Tevens heeft u bij e-mail van 17 februari 2022 schriftelijk op de door de bank opgelegde berisping gereageerd. Uw reactie komt – kort samengevat – op het volgende neer.

De aankoop van de drie call opties betrof een impulsieve aankoop. U heeft deze gekocht om uw vertrouwen in de bank te tonen. Op dat moment heeft u zich niet gerealiseerd dat dit niet was toegestaan. U heeft benadrukt dat u de call opties niet heeft gekocht vanwege een speculatiemotief. Dit blijkt volgens u al uit het geringe bedrag van de call opties. U had bovendien ook geen toegang tot koersgevoelige informatie en beschikte dus niet over voorwetenschap.

U was van de e-mail van de bank van 10 januari 2022 erg geschrokken. U wilde direct uw fout rechtzetten en heeft toen impulsief de call opties weer verkocht. U had de [regeling privé-aandelentransacties] niet goed genoeg gelezen.

U begrijpt dat u verkeerd heeft gehandeld en heeft dan ook spijt van uw handelen. Verder heeft u erop gewezen dat de bank u een berisping heeft opgelegd. Deze sanctie is stevig,



omdat de bank volgens de [regeling privé-aandelentransacties] pas overgaat tot het opleggen van een sanctie bij herhaaldelijke overtredingen.

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.

De regels van de [regeling privé-aandelentransacties] 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.

Met de aan- en verkoop van de call opties [bank] heeft u de regels van de [regeling privé-aandelentransacties] overtreden door i) niet voorafgaand aan deze transacties toestemming hiervoor te vragen en ii) te handelen in aandelen van de bank in een voor u als [status] gesloten periode. U heeft verklaard dat de aankoop impulsief is geweest en dat u op dat moment niet goed genoeg bekend was met de regels van de [regeling privé-aandelentransacties]. Dit doet aan de ernst van uw handelen echter niets af. Van een professioneel bankmedewerker wordt verwacht dat hij op de hoogte is van de regels die bij de uitoefening van zijn werk gelden. Het ligt dan ook op uw weg om die regels zorgvuldig te lezen.

U heeft verder te kennen gegeven dat het slechts een impulsieve aankoop betrof en dat u geen speculatiemotief heeft gehad. Hoewel de Algemeen directeur geen reden heeft hieraan te twifelen en niet is gebleken dat u toegang tot koersgevoelige informatie had, doet dit evenmin af aan de ernst van uw gedragingen.

De Algemeen directeur acht het in het bijzonder kwalijk dat u, nadat u uitdrukkelijk op de [regeling privé-aandelentransacties] en het belang van het vragen van toestemming bent geweest, opnieuw de fout bent ingegaan. Hoewel de Algemeen directeur zich uw reflex om de schade te willen beperken kan voorstellen, was u reeds gewaarschuwd. Van u als professioneel handelend bankmedewerker had derhalve mogen worden verwacht dat u voorzichtiger zou handelen en direct de [regeling privé-aandelentransacties] erop zou naslaan of deze verkoop zou zijn toegestaan.

Uw handelwijze is dan ook onzorgvuldig geweest en in strijd met de binnen de bank geldende regels. De Algemeen directeur is dan ook van oordeel dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen directeur ziet echter 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. Hij overweegt daartoe het volgende.

De Algemeen directeur acht het – gezien het geringe financieel belang van de call opties – aannemelijk dat u deze call opties slechts in een impulsieve actie heeft gekocht. Niet is



gebleken dat u hierbij heeft beoogd om met deze call opties gebruik te maken van voorkennis. Verder weegt mee dat de overtreding van de [regeling privé-aandelentransacties] slechts beperkt is gebleven tot de aan- en verkoop van drie call opties (met een bescheiden financieel belang). Tot slot wordt meegewogen dat u als gevolg van uw handelen reeds nadelige gevolgen heeft ondervonden in de vorm van een berisping door de bank.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 50,- (vijftig euro). Uw gegevens zullen – 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 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 € 50,- 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 [naam] / melding 4782”.

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. H.D. Coumou
jurist