

uitspraak

Uitspraak d.d. 23 oktober 2024 ex art. 5.6.1 Tuchtreglement Bancaire Sector

Melding: 4872

DE ALGEMEEN DIRECTEUR,
benoemd door de Stichting Tuchtrect Banken,
KLAGER,
gemachtigden: mr. M. Bikker en mevr. F. Aguersif,

tegen

mevrouw [verweerster],
voorheen werkzaam bij [bank],
DE BANKMEDEWERKSTER.

1. Het verloop van de procedure

1.1. Op 1 februari 2023 is namens [bank] (hierna: de bank) een melding gedaan bij Stichting Tuchtrect Banken. Deze melding heeft betrekking op de bankmedewerkster, voorheen werkzaam bij de bank.

1.2. Klager heeft naar aanleiding van voornoemde melding een onderzoek ingesteld. Het klachtrapport dat klager naar aanleiding van het onderzoek heeft opgesteld, is bij brief van 9 april 2024 bij de secretaris van de tuchtcommissie ingediend.

1.3. Op 14 augustus 2024 is de bankmedewerkster door middel van een brief, als bijlage verstuurd bij een e-mail, uitgenodigd voor de zitting van 11 september 2024. Ook klager is opgeroepen voor deze zitting.

1.4. Het secretariaat van de tuchtcommissie heeft op 10 september 2024 een verweerschrift van de bankmedewerkster ontvangen. In het begeleidend schrijven heeft de bankmedewerkster aangekondigd niet ter zitting te zullen verschijnen in verband met de aangekondigde staking van het NS-personeel op 11 september 2024, om welke reden zij niet met het openbaar vervoer zal kunnen reizen.

1.5. Op de zitting van 11 september 2024 heeft de tuchtcommissie de zaak behandeld. Op deze zitting zijn de gemachtigden van klager verschenen. De bankmedewerkster is niet verschenen.

1.6. Namens klager is op de zitting het in het klachtrapport 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. De bankmedewerkster was van 16 mei 2022 tot en met 20 december 2022 via een uitzendbureau werkzaam bij de bank als [functie].

2.2. De bankmedewerkster heeft op 16 mei 2022 de bankierseed als bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015 afgelegd, en heeft 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. Per 31 juli 2022 heeft de bankmedewerkster een betaalrekening bij de bank geopend, waarna achteraf, op 22 november 2022, een registratie van de bankmedewerkster in de Externe Verwijzing Applicatie (hierna: het EVA-register) is vastgesteld. Het EVA-register is een gezamenlijk fraude-preventie systeem van de Nederlandse Vereniging Banken en de Vereniging Financieringsonderneming in Nederland. De registratie bleek geplaatst te zijn door een andere bank.

2.4. Uit navraag bij die bank bleek dat de bankmedewerkster op 18 november 2022 in het EVA-register is geregistreerd nadat is geconstateerd dat op 28 oktober 2022 gelden zijn bijgeschreven op de privébankrekening van de bankmedewerkster bij de desbetreffende bank die afkomstig waren uit bankhelpdeskfraude en dat vervolgens een deel van deze gelden is uitgegeven. Uit de informatie welke is ontvangen van de andere bank waar de bankmedewerkster bankierde blijkt dat zij op 28 oktober 2022 twee frauduleuze bijschrijvingen, van € 2.279,12 en € 2.966,46, heeft ontvangen. Tevens is gebleken dat het mobiele toestel van de bankmedewerkster, waar de bankapplicatie van de betreffende bank op is geïnstalleerd, actief gebruikt is voor het doorboeken van de binnengekomen en uit frauduleuze activiteiten verkregen gelden.

2.5. De andere bank heeft de persoonsgegevens van de bankmedewerkster opgenomen in het EVA-register voor de duur van acht jaren.

2.6. Ten slotte heeft het onderzoeksteam van de bank geconstateerd dat de bankmedewerkster, in de periode van 1 augustus 2022 tot en met 17 oktober 2022, middels de systemen van de bank in totaal 21 keer haar eigen klantdossier heeft geraadpleegd. Daarnaast is op 3 september 2022 met het account van de bankmedewerkster eenmalig het klantdossier van haar zoontje geraadpleegd.

2.7. De bank heeft de persoonsgegevens van de bankmedewerkster opgenomen in het Intern Verwijzingsregister voor de duur van acht jaren.

3. De klacht en de standpunten van beide partijen

3.1. Klager heeft zich op het standpunt gesteld dat de bankmedewerkster in strijd met de gedragsregels 1, 4, 6 en 7 van de aan de bankierseed verbonden Gedragsregels Bancaire Sector heeft gehandeld.

3.2. Klager heeft de tuchtcommissie in overweging gegeven aan de bankmedewerkster een beroepsverbod voor de duur van één jaar op te leggen.

3.3. De bankmedewerkster heeft in het gesprek met de bank verklaard dat zij op de hoogte was van de frauduleuze bijschrijvingen op haar bankrekening bij de andere bank. Zij zou hier echter geen enkele betrokkenheid bij hebben gehad.

3.4. Ook is zij niet verantwoordelijk voor het uitgeven van het onrechtmatig verkregen geldbedrag. Mogelijk hebben anderen misbruik gemaakt van haar bankrekening. Haar telefoon, waar ook Apple Pay en internetbankieren op staat, heeft zij wel eens uitgeleend aan haar zus. Haar zus was ook in het bezit van de toegangscode van de bankierenapplicatie. De bankmedewerkster heeft tevens verklaard dat mogelijk de vriend van haar zus betrokken is geweest bij de frauduleuze handelingen.

3.5. Ten slotte heeft de bankmedewerkster verklaard zich niet meer te kunnen herinneren waarom zij met enige regelmaat haar eigen bankrekeningen raadpleegde via de systemen van de bank. De reden van de raadpleging van de bankrekening van haar zoontje via het systeem van de bank kan zij zich daarentegen nog wel herinneren. Dit heeft zij gedaan omdat ze zeker wilde weten of ze eerder het juiste bankrekeningnummer had doorgegeven.

4. De gronden van de uitspraak

4.1. De tuchtcommissie beoordeelt of het handelen van de bankmedewerkster in strijd is met de Gedragsregels Bancaire Sector. In deze gedragscode staat, voor zover hier relevant, 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.
6. De bankmedewerker is open en eerlijk over zijn of haar gedrag en kent zijn of haar verantwoordelijkheid voor de samenleving.
7. De bankmedewerker draagt bij aan het vertrouwen van de samenleving in de bank.

4.2. De tuchtcommissie is van oordeel dat de bankmedewerkster de gedragsregels heeft overtreden door twee keren onrechtmatig verkregen geldbedragen te ontvangen op haar privébankrekening bij een andere bank en deze gelden uit te geven, onder andere ter voldoening van een openstaande schuld van de bankmedewerkster op de rekening van een deurwaarder. De geldbedragen waren afkomstig van bankhelpdeskfraude. Daarnaast heeft de bankmedewerkster haar eigen rekeninggegevens en die van haar zoontje via het systeem van de bank geraadpleegd. Dit is in strijd met de binnen de bank geldende regels.

4.3. De verklaring van de bankmedewerkster dat niet zij de geldbedragen heeft uitgegeven, maar dat een ander zonder haar toestemming en medeweten dat via haar telefoon zou moeten hebben gedaan, acht de tuchtcommissie ongeloofwaardig. De bankmedewerkster heeft haar verklaring niet aannemelijk weten te maken en is niet ter zitting verschenen om één en ander nader toe te lichten. Echter, zelfs in het geval dat de verklaring van de bankmedewerkster wel zou worden gevolgd, is er nog steeds sprake van tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen door de bankmedewerkster. In dat geval is er namelijk sprake geweest van een onzorgvuldige omgang met haar eigen rekening door (op oneigenlijke wijze) een derde toegang te verschaffen tot haar internetbankieren. Juist een bankmedewerker zou beter moeten weten.

4.4. De bankmedewerkster heeft aldus haar bevoegdheden in verregaande mate misbruikt om haar eigen financiële problemen op te lossen en zichzelf te verrijken ten koste van anderen. Het spreekt voor zich dat dergelijk handelen volstrekt niet integer is en strijdig met de wet en de regels die gelden voor hen die werkzaam zijn bij een bank. Verder schaadt deze handelwijze het vertrouwen dat de samenleving moet kunnen hebben in de bank en haar medewerkers.

4.5. Naar het oordeel van de tuchtcommissie vormt het opleggen van een aanwijzing dat de bankmedewerkster gedurende één jaar niet werkzaam mag zijn in de bancaire sector de enige passende maatregel.

5. De uitspraak

De tuchtcommissie:

verklaart de klacht **gegrond**;

legt aan de bankmedewerkster de aanwijzing op dat zij gedurende een periode van **één (1) jaar** niet werkzaam mag zijn in de bancaire sector.

Aldus beslist door mr. E.A. Messer, voorzitter, mr. drs. M.A. van Schaik en mr. M.L. Braaksma, in aanwezigheid van mr. C. Ihataren, secretaris.

voorzitter

secretaris

Deze uitspraak is aan partijen verzonden op 23 oktober 2024.

Ingevolge artikel 6.4.1 e.v. Tuchtreglement Bancaire Sector kunnen de bankmedewerkster en klager binnen 1 maand na verzending van de uitspraak daarvan beroep aantekenen door het indienen van een beroepschrift bij de Commissie van Beroep.