

uitspraak

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

Melding: 4879

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,
gemachtigde: mr. M. Jonk.

1. Het verloop van de procedure

1.1. Op 3 april 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 24 juni 2024 bij de secretaris van de tuchtcommissie ingediend.

1.3. Op 14 augustus 2024 is zowel de bankmedewerkster als haar gemachtigde 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. Op 10 september 2024 heeft de gemachtigde van de bankmedewerkster ten behoeve van zijn verweer een document gemaild naar het secretariaat van de tuchtcommissie.

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

1.6. Beide partijen hebben op de zitting hun standpunten nader toegelicht. Namens klager is daarbij 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 6 juni 2022 tot en met 12 januari 2023 via een uitzendbureau werkzaam bij de bank als [functie].
- 2.2. De bankmedewerkster heeft op 7 november 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. Op 28 december 2022 ontving de bank vanuit de politie een vordering tot verstrekking van informatie omtrent zes rekeningnummers van rekeninghouders bij de bank. Het informatieverzoek zag erop welke bankmedewerker(s) in het afgelopen half jaar die bankrekeningen in de systemen van de bank had(den) geraadpleegd.
- 2.4. Uit onderzoek van de bank is gebleken dat de bankmedewerkster van 54 rekeninghouders, die slachtoffer waren van externe fraude, de klantgegevens in het systeem van de bank heeft geraadpleegd waarna de rekeninghouders binnen enkele dagen (soms zelfs op de dezelfde dag als de raadpleging) slachtoffer werden van bankhelpdeskfraude. De bankmedewerkster wisselde raadplegingen met een zakelijk doel af met raadplegingen zonder een zakelijke aanleiding en/of toestemming van de klant van de bank. De niet-zakelijke raadplegingen betroffen allemaal klanten van de bank die 75 jaar of ouder waren en woonachtig waren in regio Noord-Nederland. De bankmedewerkster verrichtte de raadplegingen tijdens haar reguliere werktijden.
- 2.5. Op 12 januari 2023 is de bankmedewerkster door de politie aangehouden op verdenking van het delen van bedrijfsgevoelige informatie met onbevoegden. Op dezelfde dag heeft de bank de autorisaties van de bankmedewerkster ingetrokken en de inhuuropdracht met de bankmedewerkster beëindigd.
- 2.6. De bank heeft in alle 54 gevallen aan de klanten van de bank een schadevergoeding uitgekeerd van in totaal € 355.365,64. Ook heeft de bank aangifte tegen de bankmedewerkster gedaan bij de politie vanwege de verdenking van schending van het beroepsgeheim en het voorhanden hebben en doorgeven van vertrouwelijke gegevens.
- 2.7. Uit het vonnis van de rechtbank Noord-Nederland van 27 augustus 2024, dat op 10 september 2024 door de gemachtigde van de bankmedewerkster aan de tuchtcommissie is gemaild, blijkt dat de bankmedewerkster wegens bovengenoemde feiten strafrechtelijk is veroordeeld voor meerdere strafbare feiten. De bankmedewerkster heeft een gevangenisstraf opgelegd gekregen voor de duur van 24 maanden, waarvan 12 maanden voorwaardelijk met een proeftijd van drie 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, 5, 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 drie jaren op te leggen.
- 3.3. De gemachtigde van de bankmedewerkster heeft ter zitting naar voren gebracht dat er geen inhoudelijk verweer wordt gevoerd ten aanzien van de gedragingen die de

bankmedewerkster worden verweten. De bankmedewerkster heeft de verwijten reeds erkend. De gemachtigde van de bankmedewerkster heeft benadrukt dat de bankmedewerkster nooit heeft verklaard dat zij zich ten tijde van haar handelen van geen kwaad bewust was en/of niet wist dat de gegevens van de klanten van de bank gebruikt zouden worden, zoals wel door klager wordt beweerd. De bankmedewerkster heeft alleen duidelijk willen maken dat zij niet precies wist wát er met de gegevens van de klanten van de bank gedaan zou worden en wat daarvan de gevolgen zouden kunnen zijn. Daar is zij zich niet bewust van geweest.

3.4. Ten slotte heeft de gemachtigde van de bankmedewerkster meegedeeld dat er ook geen verweer wordt gevoerd tegen de door de klager voorgestelde maatregel. De tuchtcommissie wordt slechts verzocht niet naast een eventueel beroepsverbod een additionele maatregel op te leggen.

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.
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.
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 oordeelt dat de bankmedewerkster de hierboven genoemde gedragsregels heeft overtreden doordat zij rekeninggegevens van klanten van de bank heeft geraadpleegd, zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond. Voorts heeft de bankmedewerkster de bankgegevens van de klanten van de bank gedeeld met derden teneinde bankhelpdeskfraude mogelijk te maken. Dat de bankmedewerkster zich aan dit handelen schuldig heeft gemaakt, staat niet ter discussie; zij heeft dit erkend.

4.3. De bankmedewerkster heeft allesbehalve integer gehandeld. De tuchtcommissie is van oordeel dat er sprake is van een zeer ernstige schending van de bankierseed, vooral vanwege het feit dat de bankmedewerkster, door het delen van de vertrouwelijke gegevens van de klanten van de bank, ook betrokken is geweest bij bankhelpdeskfraude, waarvan veel klanten van de bank slachtoffer zijn geworden. Dergelijk handelen is zowel in strijd met de wet als met de regels die voor het werken bij de bank gelden. Daarbij speelt een rol dat de financiën van klanten veel informatie prijsgeven over het persoonlijke leven van die klanten en daarmee uiterst privacygevoelig zijn. Een bankmedewerker heeft – gelet op de bankierseed – een persoonlijke verplichting om op een verantwoordelijke wijze met vertrouwelijke informatie om te gaan. De bankmedewerkster heeft die verplichting op ernstige wijze geschonden. Dit handelen schaadt tevens het vertrouwen van de samenleving in de bancaire sector.

4.4. Naar het oordeel van de tuchtcommissie vormt de oplegging van beroepsverbod voor de maximale duur, te weten drie jaren, 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 **drie (3) jaren** 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.