

Vertrouwelijk

[beëdigde]

Per e-mail aan gemachtigden: [emailadres]

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, 14 juni 2024

Betreft

Melding 4908

Onderwerp

Beslissing Algemeen Directeur/Voorstel minnelijke schikking

Geachte [bankmedewerker],

Op 17 juli 2023 heeft [bank] (*hierna: de bank*) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed (lees: de daaraan verbonden gedragscode) hebt geschonden. De Algemeen directeur is naar aanleiding daarvan een (feiten)onderzoek gestart.

Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Melding

De melding van de bank houdt – kort samengevat – het volgende in. Volgens de bank hebt u, ten tijde van uw vertrek bij de bank, vertrouwelijke informatie (ongeoorloofd) buiten (de beveiligde omgeving van) de bank gebracht, door die informatie van de bank te delen vanuit uw zakelijke e-mailaccount naar uw privé-omgeving.

Onderzoeksverloop

Na met betrekking tot deze melding van de bank aanvullende informatie bij de bank te hebben opgevraagd en deze opgevraagde informatie verkregen te hebben, bent u bij schrijven van 29 januari 2024 (tevens aan uw gemachtigde, mr. Van der Veen, toegezonden) in de gelegenheid gesteld om schriftelijk op de melding te reageren. Bij e-mail van 12 februari 2024 heeft uw gemachtigde namens u een reactie (verweerschrift) ingediend. Vervolgens hebt u, in het bijzijn van uw gemachtigde, op 26 maart 2024 ten kantore van Tuchtrecht Banken een mondelinge toelichting gegeven.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is – kernachtig samengevat en voor zover voor de te nemen beslissing van belang – het volgende gebleken.

U was van 21 oktober 2013 tot 31 januari 2023 in dienst bij bank, laatstelijk in de functie van [functie] bij [afdeling]. In augustus 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

Uit het onderzoek van de bank is gebleken dat u in de periode van uw vertrek bij de bank naast privé-documenten ook werkdocumenten inclusief enkele klantgegevens van de bank



hebt overgezet naar uw privéomgeving. Dat was 3 dagen na de beëindiging van uw dienstverband. Een eerdere poging (vóór datum beëindiging dienstverband) was om vermoedelijk technische redenen niet gelukt.

Afgezien van opname door de bank in haar interne gebeurtenissenadministratie heeft de bank verder geen eigen maatregelen jegens u getroffen. De bank heeft zelfs enige tijd na de melding aangegeven haar melding en daarmee deze kwestie in te willen trekken. Kennelijk is de bank tot andere inzichten gekomen. Zoals u en de bank is toegelicht is het intrekken van een melding formeel niet mogelijk en dient een melding door Tuchtrect Banken te worden afgedaan.

Uw reactie(s)

In reactie op de melding van de bank hebt u verweer gevoerd middels het verweerschrift van uw advocaat alsmede uw mondelinge toelichting. De inhoud daarvan kan als hier ingelast worden beschouwd. Kort en zakelijk weergegeven worden de volgende punten hieronder aangehaald.

Al met al stelt u zich in reactie op de meldingen op (kort gezegd) het standpunt dat uw handelen weliswaar niet geheel correct is geweest doch gewogen dient te worden tegen de door u geschetste achtergrond en derhalve in een verzachtend licht. Zo heeft u uiteengezet dat het gebruikelijk was om privébestanden in de zakelijke omgeving te hebben (de bank faciliteerde dat zelfs middels de ondersteuning van haar expats waarbij het zakelijke emailadres als ID fungeerde voor tal van persoonlijke diensten bijvoorbeeld de aangifte IB). Daardoor kon een en ander door elkaar gaan lopen. U heeft aangegeven dat u aan de volgens u per ongeluk meegekomen zakelijke documenten gelet op uw nieuwe functie bij een buitenlandse bank niets zou hebben en dan ook geen enkele slechte intentie heeft gehad. Voorts betrof het volgens u deels verouderde en minder relevante stukken/informatie.

U heeft zeker spijt van uw actie en beseft zich het risico dat u heeft genomen (hetwelk zich in feite ook heeft verwezenlijkt) door een groot – kennelijk nog niet uitgezocht – bestand door te zetten naar u privé omgeving. U heeft een en ander verwijderd toen u het ontdekte. Het is voor u een belangrijk en hard leermoment geweest waarvan u erg bent geschrokken. Mede gelet op mogelijke gevolgen voor uw huidige dienstbetrekking in het buitenland (waar u zich met uw gezin heeft gevestigd) had u dit risico nooit willen lopen.

U verzoekt om deze aspecten mee te nemen in de weging/beoordeling.

Beoordeling

Bij zijn (tuchtrechtelijke) weging/beoordeling van hetgeen uit het onderzoek naar voren is gekomen, stelt de Algemeen directeur het volgende voorop: met het ongeoorloofd buiten (de beveiligde omgeving van) de bank brengen van werkdocumenten van de bank hebt u in strijd met door u in acht te nemen regels van de bank en onzorgvuldig gehandeld, hetgeen een schending van (de gedragscode verbonden aan) de bankierseed oplevert (meer specifiek: gedragsregels 1, 4 en 5). Dit (voorop te stellen) vertrekpunt brengt met zich dat de Algemeen directeur (in beginsel) grond zou hebben om een klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen.

U hebt echter gemotiveerd uiteengezet dat uw (op zichzelf verwijtbare) handelen gewogen dient te worden in een verzachtend licht en dat u geen enkele kwade intentie heeft gehad. Deze door u naar voren gebrachte reactie vindt deels steun in de stukken, alsmede de



wens van [bank] om de melding in te trekken. Gelet hierop ziet de Algemeen directeur geen aanleiding om aan (de juistheid van) hetgeen u naar voren heeft gebracht te twifelen.

Voorts lijkt het erop dat dit voor u een eenmalige ongelukkige exercitie is geweest, waarvan u spijt heeft betuigd en heeft geleerd.

Alles afwegende is de Algemeen directeur van oordeel dat terzake kan worden volstaan met een krachtens minnelijke schikking op te leggen geldboete, zodat de zaak niet voorgelegd zou hoeven worden aan de Tuchtcommissie. De Algemeen directeur heeft daarbij ook nota genomen van het feit dat u uitvoerig en goed op één en ander hebt gereflecteerd en duidelijk hebt onderkend en inzicht hebt getoond dat u – ondanks de aanwezigheid van vorenbedoelde verzachtende omstandigheden/context – anders had behoren te handelen, alsmede ten slotte van het feit dat u ook qua persoonlijke omstandigheden terugkijkt op een bewogen periode.

Voorstel minnelijke schikking

Op grond van zijn zojuist uiteengezette beoordeling ziet de Algemeen directeur als reeds aangegeven dus aanleiding om – in plaats van het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – conform artikel 2.2.5.1 Tuchtreglement Bancaire Sector aan u een minnelijke schikking aan te bieden.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 500,- (zegge: vijfhonderd euro). Daarbij zullen uw gegevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtregister Banken. Dit register is raadpleegbaar door banken met een Nederlandse Bankvergunning en door DNB. Voorts zal deze schikkingsbeslissing van de Algemeen directeur gepubliceerd worden (in geanonimiseerde vorm) op de website van Tucht Banken (webadres: www.tuchtbanken.nl).

Graag verneemt de Algemeen directeur binnen 14 dagen na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze 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 de bijbehorende condities) niet accepteert en het schikkingsvoorstel van de hand wijst, 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 om de thans 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,
De Algemeen directeur,
i.o.

mr. J.P.E. Brouwer