

Vertrouwelijk

Mevrouw [beëdigde]
Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 17 juni 2025

Betreft

Melding 5126

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte mevrouw [beëdigde],

Op 6 januari 2025 heeft [bank] (hierna: de bank) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed heeft geschonden. De Algemeen directeur van Tuchtrecht Banken is naar aanleiding daarvan een onderzoek gestart. Middels deze brief informeer ik u over de tuchtrechtelijke beoordeling van de zaak door de Algemeen directeur en diens beslissing.

Melding

De melding houdt – kort samengevat – in dat u meerdere malen, zonder dat uw werk bij de bank daartoe aanleiding gaf (en derhalve ongeoorloofd), klant-/rekeninggegevens van klanten van de bank hebt geraadpleegd in het banksysteem en zodoende (de gedragscode verbonden aan) de bankierseed hebt geschonden.

De bank heeft de melding onderbouwd met een schriftelijke rapportage van haar bevindingen. Deze rapportage bevat ook een verslag van het gesprek dat de bank met u heeft gevoerd en een overzicht van de raadplegingen.

Onderzoeksverloop

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Bij brief van 7 februari 2025 bent u over de melding geïnformeerd en in de gelegenheid gesteld op de melding te reageren. U hebt daar gebruik van gemaakt door op 10 april 2025 ten kantore van de Algemeen directeur een mondelinge toelichting te geven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat bij de dossierstukken is gevoegd. Op 8 mei 2025 hebt u dit verslag ondertekend voor akkoord aan de Algemeen directeur geretourneerd. Ten slotte heeft nog aanvullend telefonisch contact met u plaatsgevonden.

Onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek en de informatie die in dat kader is ingewonnen is - voor zover bij de beoordeling relevant en kort samengevat - het volgende gebleken.

Op 1 november 2016 bent u (vast) in dienst getreden bij de bank. Daarvoor had u al enkele jaren voor de bank gewerkt via een uitzendbureau. Uw huidige functie is die



van [functie] bij de afdeling Bankgarantiezaken. U hebt de bankierseed afgelegd op 5 juni 2015.

In november 2024 heeft de bank, naar aanleiding van een signalering die op u betrekking had, (intern) onderzoek naar u verricht. Uit dat onderzoek is gebleken dat (a) u in de periode van 12 januari 2024 tot en met 28 november 2024 een aantal malen, zonder dat uw werk daartoe aanleiding gaf klant-/rekeninggegevens van enkele klanten van de bank hebt geraadpleegd en (b) deze ongeoorloofde raadplegingen zich toespitsten op uw zoon, uw dochter, uw neef, uw partner en een kennis.

Tijdens het gesprek met de bank op 10 december 2024 hebt u één en ander ook erkend. Daarnaast heeft u in dit gesprek verklaard dat u ook de rekeninggegevens van uw burens had geraadpleegd. Dit was niet naar voren gekomen in het onderzoek van de bank. Nader onderzoek door de bank op dit punt toonde aan dat u op 5 december 2024 de rekening van uw buurman had geraadpleegd zonder dat uw werk daarvoor aanleiding gaf.

Naar aanleiding van de gebleken ongeoorloofde raadplegingen heeft de bank u een ernstige schriftelijke berisping opgelegd en een schorsing van zeven werkdagen met inhouding van het salaris over deze zeven dagen. Ook heeft u over het jaar 2024 een negatieve beoordeling gehad, wat invloed had op uw bonus en salarisverhoging.

Uw reactie

Tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken op 10 april 2025 bent u ingaan op de redenen achter de ongeoorloofde raadplegingen. U heeft onder andere aangegeven dat u handelde vanuit grote bezorgdheid om uw zoon, die in het verleden geruime tijd kampte met een gokverslaving. Hoewel hij stappen had gezet en het de juiste kant opging, was uw zorg destijds groot, vooral toen hij door een blessure thuis kwam te zitten. Uw handelen was in die periode ingegeven door uw verantwoordelijkheidsgevoel. Als gevolg van de raadplegingen op de rekeninggegevens van uw zoon, had u geconstateerd dat hij wederom betrokken was bij gokactiviteiten. Deze vaststelling bevestigde uw eerdere vermoedens omtrent zijn gokgedrag. Uit bezorgdheid over zijn welzijn hebt u ook de rekeninggegevens van uw dochter, uw neef en een kennis bekeken. Voornoemde personen hebben uw zoon in het verleden voorzien van geld. Via hun rekeninggegevens wenste u te achterhalen of zij uw zoon wederom van geld voorzagen. Uw intentie was uitsluitend om uw zoon te beschermen en te begeleiden, en niet om de regels te overtreden. Over de rekening van uw partner gaf u aan dat uw partner wist dat u op zijn rekening keek en hij daarvoor toestemming had gegeven. U was er niet van op de hoogte dat u niet via de banksystemen op de (eigen) rekening mocht kijken.

U hebt er begrip voor dat de bank een melding heeft ingediend. U vindt het heel stom wat u hebt gedaan. Dit had nooit mogen gebeuren. Mocht uw zoon in de toekomst een terugval krijgen, dan zal u met uw zoon praten, maar niet meer overgaan tot het raadplegen van rekeningen. Het is dan aan uw zoon en zijn partner om de verslaving aan te pakken. Sinds u van deze melding op de hoogte bent slaapt u slecht. De hele situatie heeft grote impact op u gehad.

Beoordeling

Bij zijn tuchtrechtelijke beoordeling van de feiten en de omstandigheden die uit het onderzoek naar voren zijn gekomen, stelt de Algemeen directeur het volgende voorop: buiten kijf staat dat uw handelen een schending oplevert van (de gedragscode – gedragsregels 1 en 4 – verbonden aan) de bankierseed. U hebt dit ook erkend. Gezien



het feit dat rekeninggegevens veel informatie prijsgeven over het persoonlijke leven van de rekeninghouders en die gegevens dus uiterst privacygevoelig zijn, gaat het om een ernstige schending. Dit vertrekpunt brengt met zich dat de Algemeen directeur grond zou hebben om een klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen directeur ziet aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking als bedoeld in artikel 2.2.5 van het Tuchtreglement Bancaire Sector aan te bieden. Dat is om het volgende.

U hebt uiteengezet waarom u bent overgegaan tot uw handelen. De Algemeen directeur heeft kennisgenomen van deze (persoonlijke) omstandigheden en van uw reden voor het raadplegen van de rekeninggegevens van uw zoon, dochter, neef en een kennis. De Algemeen directeur begrijpt uit uw toelichting dat de raadplegingen primair zijn verricht uit bezorgdheid over het (psychische) welzijn van uw zoon. U hebt gesteld dat de overige raadplegingen bedoeld waren om te verifiëren of deze personen geld aan uw zoon verstrekten. U benadrukte hierbij dat deze personen niet op de hoogte zijn van de gokverslaving van uw zoon, wat maakte dat u vreesde dat zij mogelijk (opnieuw) geld zouden lenen aan uw zoon en daarmee onbewust de verslaving van uw zoon faciliteerden. Dit wilde u voorkomen.

Voorts hebt u meermaals aangegeven spijt te hebben van uw handelen en zich daarvoor te schamen, hetgeen door de Algemeen directeur als oprecht en gemeend is overgekomen. Uw oprechte spijt en de openhartigheid waarmee u uw situatie hebt toegelicht, maken duidelijk dat u uw fouten inziet en zich ervan bewust bent dat uw handelen niet conform de gedragsregels was. Voorts bent u dankbaar dat u de mogelijkheid krijgt om de relatie met de bank voort te zetten en geeft u aan dat u in de toekomst niet nogmaals zo zult handelen. Tot slot wordt meegewogen dat u als gevolg van uw handelen reeds nadelige gevolgen heeft ondervonden in de vorm van een schorsing en negatieve beoordeling waardoor u inkomsten bent misgelopen.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 500,- (zegge: vijfhonderd euro). Uw gegevens zullen – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtregister Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtregister Banken (www.tuchtregisterbanken.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 € 500,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tuchtregister Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde]/ melding 5126”.

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. Als u naar aanleiding van dit schrijven nog vragen hebt, kunt u uiteraard telefonisch contact opnemen, dat moge voor zich spreken

Met vriendelijke groet,
Namens de Algemeen directeur,

Fatima Aguersif
jurist