

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

Vertrouwelijk

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

Datum

Amsterdam, 15 september 2025

Betreft

Uw melding 5130

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte heer [beëdigde],

Op 15 januari 2025 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 – het volgende in. Volgens de bank heeft u tijdens uw dienstverband bij de bank diverse nevenactiviteiten verricht, zonder deze nevenactiviteiten in het daarvoor bestemde banksysteem [administratiesysteem] te registreren. Daardoor had u van de bank geen toestemming voor het verrichten van de nevenactiviteiten.

De bank heeft de melding, deels op verzoek van de Algemeen directeur, onderbouwd met stukken.

Het onderzoek

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Bij brief van 11 maart 2025 bent u over de melding geïnformeerd en bij brief van 8 april 2025 bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 10 juni 2025 heeft u een mondelinge toelichting gegeven bij Tuchtrecht Banken. Van dit gesprek is een gespreksverslag opgemaakt dat bij de stukken is gevoegd. Ondanks herhaaldelijk verzoek onzerzijds, heeft u geen reactie gegeven op dit verslag.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is - voor zover bij de beoordeling relevant en kort samengevat - het volgende gebleken.

Op 22 juni 2020 bent u (vast) in dienst getreden van de bank. Uw functie ten tijde van de gedraging was die van [functie] op de afdeling [afdeling]. U hebt de bankierseed afgelegd op 14 juli 2020.



Op 12 november 2024 heeft de bank, naar aanleiding van een interne melding die op u betrekking had, onderzoek naar u verricht. Uit dat onderzoek bleek dat u bij de aanvang van uw dienstverband heeft opgegeven geen nevenactiviteiten te verrichten. Ook heeft u ieder jaar in [administratiesysteem] opnieuw opgegeven geen nevenactiviteiten te hebben. Per e-mail van 18 oktober 2024 heeft uw leidinggevende aan het team verzocht om te controleren of zij [administratiesysteem] correct hadden ingevuld. U heeft deze e-mail ook ontvangen. Uit het onderzoek bleek verder dat u (in ieder geval) tijdens uw dienstverband bij de bank (a) werkzaam was bij [bedrijf 1] als Front-end developer, (b) artikelen publiceerde op de website [website], (c) spreker was op online conferenties onder vermelding van de naam en het logo van de bank en (d) op 12 juli 2021 een eenmanszaak genaamd [bedrijf 2] hebt opgericht.

In interne regelgeving van de bank staat onder meer het volgende.

[gedragscode van de bank]:

'Ik ben mij bewust van de relevante wet- en regelgeving en draag zorg voor de beheersing van risico's die samenhangen met mijn werk.'

Global Standard on Conflict of Interest:

'In the course of conducting its business activities, [bank] is committed to act in accordance with the best interests of its clients and Business Partners. [bank] employees must act in a transparent, honest, fair and professional manner vis-à-vis the bank itself and the other employees when they interact with clients or Business Partners.

This duty of care can be compromised if a conflict of interest arises. A conflict of interest arises where two or more parties have competing interests. This can lead to a situation or appearance thereof where [bank] or its employees act in the best interest of one party while not acting (fully) in the best interest of the other party.'

en

'Employees have to report activities that can lead to a (potential) conflict of interest. This must be done for:

- 1) Personal Related Conflicts of Interest in [administratiesysteem], for the personal or individual related conflicts of interest (Outside Interests, Alternative Investments, Gifts & Entertainment, Personal Account Dealing); [...]'
- (...)
- 3) Business related Conflicts of Interest (all potential Conflicts of Interest not being Personal (1) or Transaction (2) related via the conflicts of interest identification assessment. (...)'

Bij brief van 15 januari 2025 heeft de bank aan u kenbaar gemaakt dat zij uw gegevens heeft opgenomen in haar Intern Verwijzingsregister voor de duur van zes jaren.

Mede omdat u het niet eens bent met de verplichting dat alle nevenactiviteiten in [administratiesysteem] geregistreerd moeten worden, heeft u uw arbeidsovereenkomst met de bank opgezegd.

Uw reactie

Naast het gesprek met de bank heeft u in een e-mail van 10 december 2025 aan de bank een aanvullende toelichting gegeven. Daarnaast heeft u op 10 juni 2025 bij Tuchtrect Banken een mondelinge verklaring afgelegd. Uw verklaringen laten zich als volgt samenvatten.



U heeft aangegeven dat de activiteiten die u naast uw werk deed geen directe relatie hadden met uw werkzaamheden bij de bank. De activiteiten zag u als hobby en waren technisch van aard, zonder enig verband met bancaire producten of diensten. U stelt dat de zichtbaarheid van de naam van de bank tijdens het spreken op online conferenties enkel bedoeld was om uw huidige werkplek aan te tonen en niet om de bank inhoudelijk te vertegenwoordigen. Als u had geweten dat het vermelden van de naam en het logo van de bank voor problemen zou zorgen, had u ze niet in de presentatie opgenomen. Ook waren uw collega's op de hoogte van hetgeen u naast uw werk deed omdat u daar openlijk over sprak. Het was geen geheim voor de bank.

Bij aanvang van uw dienstverband bij de bank werkte u fulltime. In verband met de zorg voor uw gezin bent u parttime gaan werken. U heeft aangegeven dat u sinds oktober 2023 als freelancer werkt voor het bedrijf [bedrijf 1]. Per week werkte u tussen de vier en acht uur voor [bedrijf 1]. Van maart tot oktober 2023 heeft u ongeveer twaalf online artikelen (blogs) over technologie geschreven. Deze artikelen zijn gepubliceerd op de website [website]. Voor de artikelen kreeg u een vergoeding die is gebaseerd op het aantal keer dat het artikel is gelezen. Deze vergoeding ontving u via uw eenmanszaak. Aan het schrijven van een artikel besteedde u 1 à 2 uur. In totaal heeft u een bedrag van € 90 à € 100 ontvangen voor de artikelen.

Jaarlijks ontvangt u e-mails van de bank voor het registreren van uw nevenactiviteiten. Elk jaar heeft u geregistreerd geen nevenactiviteiten te hebben. U heeft verklaard dat u dat deed uit automatisme en dit niet met opzet heeft gedaan. Ook was u ervan overtuigd dat deze activiteiten niet geregistreerd hoefden te worden omdat u dit in uw privétijd deed. Als u vooraf had geweten dat u alle activiteiten moest registreren – ook die u in uw privétijd doet – dan had u dit niet gedaan. U heeft namelijk aangevoerd dat u moeite heeft met het registreren van al deze activiteiten, mede vanuit uw wens naar persoonlijke vrijheid. Dat is ook de reden waarom u zelf ontslag hebt genomen bij de bank en u niet langer werkzaam wil zijn binnen de bancaire sector. Wel heeft u uw spijt betuigd, erkend dat u een fout heeft gemaakt en uw werkzaamheden in [administratiesysteem] had moeten registreren. Op eigen initiatief heeft u de naam en het logo van de bank uit al uw presentaties verwijderd ter voorkoming van verwarring in de toekomst. Tot slot benadrukt u dat u de nevenactiviteiten altijd hebt uitgevoerd met respect voor de bank en zonder intentie om de normen of de reputatie van de bank te ondermijnen.

Beoordeling

De Algemeen directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseid 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.*

Op basis van de dossierstukken staat vast dat u meerdere nevenactiviteiten heeft verricht zonder dit in het systeem van de bank te registreren. Door in privé werkzaamheden te verrichten heeft u de schijn van belangenverstrengeling gewekt. Van u als professioneel bankmedewerker mag worden verwacht dat u inziet dat het van belang is nevenactiviteiten, van welke aard dan ook, te melden en daar op voorhand toestemming voor te vragen. Door uw activiteiten niet te melden heeft u de bank de mogelijkheid ontnomen om deze te beoordelen. Met het niet registreren van de nevenactiviteiten heeft u in strijd met de regels van de bank gehandeld.



U heeft gesteld dat u de activiteiten zag als hobby, zij enkel van technische aard waren en geen verband hielden met uw functie bij de bank. Echter, dit doet niets af aan de plicht om nevenactiviteiten in het systeem van de bank te registreren.

Verder heeft u verklaard dat u tijdens de jaarlijkse herinnering vanuit de bank voor het registreren van nevenactiviteiten uit automatisme in [administratiesysteem] heeft aangevinkt geen nevenactiviteiten te hebben. Dat u niet opzettelijk heeft nagelaten uw nevenactiviteiten te registreren, maakt de verwijtbaarheid van uw handelen niet anders. Dit geldt temeer nu u ook na het verzoek van 18 oktober 2024 om te controleren of u [administratiesysteem] juist had ingevuld, niet over bent gegaan tot het alsnog melden van uw nevenactiviteiten. Het structureel nalaten van het registreren van nevenactiviteiten in combinatie met het invoeren van onjuiste informatie in het systeem van de bank (verklaren geen nevenactiviteiten te hebben) vormt niet alleen nalatigheid, maar daarmee heeft u ook niet integer en onzorgvuldig gehandeld.

Dit maakt dat de Algemeen directeur voldoende grond heeft om een klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen directeur ziet desondanks 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. Hij overweegt daartoe als volgt.

U heeft verklaard dat u afwisselend tussen de vier en acht uur per week voor [bedrijf 1] werkte. Het schrijven van een artikel kostte u 1 à 2 uur. Gelet op deze tijdbesteding en de omstandigheid dat u (uiteindelijk) parttime voor de bank werkte, acht de Algemeen directeur het aannemelijk dat het verrichten van de nevenactiviteiten niet ten koste ging van uw werkzaamheden voor de bank. Daarnaast hadden uw nevenactiviteiten weinig tot geen raakvlakken met bancaire producten of diensten en heeft u daar geringe inkomsten uit genoten, waardoor in zeer beperkte mate sprake is van (de schijn van) belangenverstrengeling dan wel het behalen van financieel voordeel. Tot slot weegt mee dat u uw fout heeft erkend en spijt heeft van de manier waarop u heeft gehandeld. U heeft inzicht getoond in het belang van de registratie van nevenactiviteiten en heeft uit eigen beweging de naam en het logo van de bank uit uw presentaties verwijderd. Ook geeft u aan dat het niet uw intentie was om de normen en reputatie van de bank te ondermijnen. Dit is op de Algemeen directeur als oprecht overgekomen.

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 Tuchtrechtelijk Register Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrecht Banken (www.tuchtrechtbanken.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 Tuchtrecht Banken te Amsterdam, onder vermelding van "Transactie [beëdigde]/melding 5130".



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,

mevrouw W.M. Biesbrouck
jurist