

Vertrouwelijk

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

Datum

Amsterdam, 12 juni 2025

Betreft

Melding 5055

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte mevrouw [beëdigde],

Op 9 juli 2024 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 (feiten)onderzoek gestart. Middels deze brief informeer ik u over de (tuchtrechtelijke) beoordeling van de zaak door de Algemeen directeur en diens beslissing naar aanleiding van de onderzoeksuitkomsten.

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 onder meer onderbouwd met een schriftelijke rapportage van haar bevindingen.

Onderzoeksverloop

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur (feiten)onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Bij brief van 15 augustus 2024 bent u over de melding geïnformeerd en in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. U hebt daar gebruik van gemaakt door op 28 augustus 2024 schriftelijk een reactie op de melding in te dienen. Vervolgens bent u uitgenodigd om digitaal via Microsoft Teams een mondelinge toelichting te geven. Dit gesprek heeft plaatsgevonden op 3 oktober 2024.

De onderzoeksresultaten

Uit het (feiten)onderzoek en de informatie die in dat kader is ingewonnen, is het volgende gebleken.

Op 1 februari 2024 bent u (vast) in dienst getreden van de bank. Uw huidige functie is die van [functie] bij de afdeling [afdeling]. U hebt de bankierseed afgelegd op 2 juni 2015.



Begin maart 2024 heeft de bank, naar aanleiding van een signalering die op u betrekking had, (intern) onderzoek naar u verricht. Uit dat onderzoek is – kort gezegd – gebleken dat (a) u in de maanden daarvoor, een aantal malen, zonder dat uw werk daartoe aanleiding gaf (en derhalve ongeoorloofd) klant-/rekeninggegevens van enkele klanten van de bank hebt geraadpleegd en (b) deze ongeoorloofde raadplegingen zich met name toespitsten op uzelf, uw partner, een bedrijf en (oude) kennissen van u. U hebt één en ander, toen de bank u daarop aansprak, ook erkend.

In interne regelgeving van de bank, welke in dezen relevant en van toepassing is, wordt juist herhaaldelijk op het belang van een correcte omgang met klantgegevens gehamerd. Zo staat in de in casu van toepassing zijnde gedragscode [gedragscode van de bank] van de bank bijvoorbeeld: *“Je zorgt voor goede bescherming van persoonsgegevens. Je beschermt persoonsgegevens door informatie zorgvuldig te behandelen en in overeenstemming met het [bank]beleid en de wet- en regelgeving.”*

Naar aanleiding van de gebleken ongeoorloofde raadplegingen heeft de bank u een ernstige schriftelijke berisping opgelegd en een schorsing van vijf werkdagen met inhouding van het salaris over deze vijf dagen.

Uw verweer en gesprek

In uw (schriftelijke) verweer en tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken bent u ingaan op de redenen achter de ongeoorloofde raadplegingen. U hebt onder andere aangegeven dat a) u geen toestemming had van de personen en het bedrijf om hun gegevens te raadplegen in de systemen van de bank, b) u geen intenties had om de gegevens aan derden te verstrekken of te gebruiken voor (geldelijke) belangen, c) u de raadplegingen deed puur uit nieuwsgierigheid en dat deze nieuwsgierigheid een gewoonte is geworden en d) u spijt hebt van uw handelen en zich enorm schaamt hiervoor. U hebt tevens verklaart dat u sinds december 2011 in dienst bent bij de bank en tot aan de in deze zaak centraal staande raadplegingen, niet eerder ongeoorloofd raadplegingen hebt gedaan, ook niet naar uw eigen rekeninggegevens.

Beoordeling

Bij zijn (tuchtrechtelijke) weging/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, dat onderwerp is van de melding, een schending oplevert van (de gedragscode – gedragsregels 1 en 4 – verbonden aan) de bankierseed. U hebt dit ook beaamd. Gezien het feit dat rekeninggegevens veel informatie prijsgeven over het persoonlijke leven van de rekeninghouders en die gegevens dus uiterst privacygevoelig zijn, gaat het ook om een ernstige schending. 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.

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 art. 2.2.5 Tuchtrectreglement Bancaire Sector aan te bieden. Dat is om het volgende.

U hebt blijk gegeven van inzicht in de onjuiste aard van uw handelen en hebt laten blijken dat u zich terdege bewust bent van de omstandigheden waaronder u hebt gehandeld. Tijdens het gesprek met de Algemeen Directeur op 3 oktober 2024 hebt u meerdere malen uw excuses aangeboden en hebt u uitdrukking gegeven aan uw



diepe schaamte over uw handelen. Daarnaast hebt u herhaaldelijk verklaard dat u in de toekomst nimmer ongeoorloofde raadplegingen zult plegen, hetgeen door de Algemeen Directeur als oprecht en gemeend is ontvangen. Voorts wordt in aanmerking genomen dat u gedurende uw dienstverband van meer dan dertien jaar, voorafgaand aan de onderhavige situatie, niet eerder betrokken bent geweest bij ongeoorloofde raadplegingen. Uw gedragingen in deze zaak vormen dan ook naar verhouding een beperkte afwijking van uw normale gedragspatroon. Bovendien wordt in deze overweging meegenomen dat de omvang van de raadplegingen relatief beperkt is geweest, en dat een deel daarvan betrekking had op uw eigen persoonlijke gegevens. Tot slot wordt in acht genomen dat het onderzoek door de Algemeen Directeur enige tijd in beslag heeft genomen, hetgeen mogelijk ongemak bij u heeft veroorzaakt.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 500,- (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 Tuchtrect Banken (www.tuchtrectbanken.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 Tuchtrect Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde]/ melding 5055”.

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