

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 privé]

Datum

Amsterdam, 19 maart 2025

Betreft

Melding 5045

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte heer [beëdigde],

Op 18 juni 2024 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, in dat u het thuiswerkbudget van de bank dubbel heeft ontvangen en gebruikt om artikelen te bestellen in de thuiswerkwinkel van [webwinkel], terwijl u slechts gerechtigd was tot het ontvangen en besteden van één thuiswerkbudget.

De bank heeft de melding – mede op verzoek van de Algemeen directeur – met stukken onderbouwd.

Het onderzoekverloop

Naar aanleiding van de melding heeft de Algemeen directeur een onderzoek ingesteld. Nadat de Algemeen directeur de bank had verzocht haar melding van aanvullende informatie te voorzien, bent u bij brief van 21 augustus 2024 over de melding geïnformeerd en in de gelegenheid gesteld daar schriftelijk op te reageren. Hiervan heeft u geen gebruik gemaakt. Op 24 oktober 2024 heeft u een mondelinge toelichting gegeven bij Tuchtrecht Banken. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat bij de stukken is gevoegd. Bij dit gespreksverslag heeft u nog een aantal opmerkingen geplaatst.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

1. U bent sinds 1 december 2021 in dienst van de bank en eind december 2021 heeft u de bankierseed afgelegd. Ten tijde van de verweten gedraging was u werkzaam als [functie] en hield u zich bezig met benefits rondom pensioenen. Het thuiswerkbudget behoorde tot de werkportefeuille van een van de collega's in



uw team.

2. Elke medewerker met een arbeidsovereenkomst bij de bank ontvangt iedere vijf jaar een budget van € 1.600 te besteden aan (uitbreiding van) de werkplek(set) en/of een mobiele telefoon. Dit thuiswerkbudget is verbonden aan het zakelijke e-mailadres van iedere medewerker dat door de bank wordt aangeleverd bij [webwinkel]. Hieraan wordt door [webwinkel] een klantnummer (en daarmee een account) gekoppeld. Via de thuiswerkwinkel van [webwinkel] kunnen medewerkers artikelen bestellen en betalen met hun budget. In het [webwinkel]-account wordt het saldo van het thuiswerkbudget bijgehouden.
3. In december 2021 heeft u artikelen in de [webwinkel] thuiswerkwinkel besteld. Een deel van het aankoopbedrag, groot € 1.563, heeft u voldaan met het thuiswerkbudget. Dit budget is gekoppeld aan uw e-mailadres: [zakelijk e-mailadres (1)].
4. Op 19 januari 2022 heeft de bank een nieuw e-mailadres voor u aangemaakt: [zakelijk e-mailadres (2)]. De bank heeft dit e-mailadres aangeleverd bij [webwinkel]. [webwinkel] heeft voor dit e-mailadres een nieuw klantnummer aangemaakt.
5. Op 19 juli 2022 heeft u een e-mail van [webwinkel] ontvangen met de mededeling dat u nog € 1.600 aan thuiswerkbudget tegoed had om uit te geven. Deze e-mail is verzonden naar [zakelijk e-mailadres (2)].
6. Op 4 augustus 2022 heeft u voor € 581 aan artikelen in de thuiswerkwinkel van [webwinkel] gekocht en dit bedrag voldaan met uw thuiswerkbudget gekoppeld aan het e-mailadres [zakelijk e-mailadres (2)].
7. Op 12 december 2022 hebben u en twee andere collega's een e-mail ontvangen met daarin de bevindingen van de algemene controle op de Total Reward Statement. In deze e-mail staat, onder meer: "*[webwinkel]: Op dit tabblad staan alle medewerkers die een dubbele [webwinkel] budget hebben ontvangen en daardoor een negatief saldo hebben. Ze zijn op de TRS in Kolom BF – [webwinkel] besteed op 0 gezet i.p.v. het negatieve bedrag dat er oorspronkelijk stond. Hier dient door de specialisten nog naar gekeken te worden om te beslissen wat we met deze medewerkers gaan doen buiten de TRS om.*"
8. Op 1 juli 2023 heeft u voor € 1.849 aan artikelen in de thuiswerkwinkel van [webwinkel] besteld en hiervan een bedrag van € 1.019 voldaan met uw thuiswerkbudget gekoppeld aan het e-mailadres [zakelijk e-mailadres (2)].
9. De bank heeft op 20 maart 2024 aan u kenbaar gemaakt dat zij u naar aanleiding van dit voorval voor de duur van vijf jaren heeft opgenomen in haar Gebeurtenissenadministratie (PES). Daarnaast heeft de bank de arbeidsovereenkomst met u beëindigd.

Uw reactie

U heeft op 1 maart 2024 een gesprek bij de bank gehad en heeft op 4 maart 2024 een aanvullende verklaring afgelegd. Op 24 oktober 2024 heeft u bij Tuchtrect Banken een verklaring afgelegd. Uw verklaring laat zich als volgt samenvatten.

Toen u de e-mail van 19 juli 2022 van [webwinkel] las, dacht althans hoopte u dat uw thuiswerkbudget mogelijk weer was aangevuld. U ging ervan uit dat iedereen eens in de



vijf jaar op hetzelfde moment een nieuw thuiswerkbudget ontving. Als u net voor dat moment bij de bank in dienst was getreden, dan was dat misschien de reden dat u nieuw budget kreeg. U dacht geluk te hebben. U geeft aan totaal verkeerd op deze e-mail te hebben gereageerd, beter had moeten weten en navraag had moeten doen.

U weet niet meer of u actie heeft ondernomen na ontvangst van de e-mail van 12 december 2022 met de TRS gegevens. De afhandeling van deze e-mail, althans het onderwerp dubbel thuiswerkbudget, was niet aan u omdat het niet uw deelspecialisatie betrof. U geeft aan dat bij het zien van deze e-mail een lampje had moeten gaan branden.

Bij de bank heeft u altijd hetzelfde e-mailadres gehad: [zakelijk e-mailadres (2)]. U heeft geen aandeel gehad in het aanmaken door de bank van het tweede e-mailadres. E-mails verzonden naar [zakelijk e-mailadres (2)] en [zakelijk e-mailadres (1)] kwamen wel aan op één punt. Er is een systeemfout gemaakt en u zegt daar wellicht tegen beter weten in gebruik van te hebben gemaakt. U kon de verleiding niet weerstaan. Ergens wist u dat er iets niet klopte. Dat was fout, u bent geschrokken van uzelf. U geeft aan dat u er niet zo makkelijk over had moeten denken, er beter bij stil had moeten staan en dit nooit had mogen doen in uw functie. Achteraf is het dom. U heeft spijt en schaamt zich. U zou willen dat u de e-mail van [webwinkel] nooit had ontvangen, omdat dit dan niet was gebeurd. U heeft met uw team gesproken over dit incident.

Beslissing

De Algemeen directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft geschonden:

- 1. De bankmedewerker werkt integer en zorgvuldig; en*
- 4. De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden.*

U heeft een tweede keer het thuiswerkbudget uitgegeven terwijl er nog geen vijf jaren waren verstreken nadat u voor het eerst thuiswerkbudget had ontvangen. Hiermee heeft u geld van de bank uitgegeven waar u geen recht op had.

Het bericht van [webwinkel] dat u een nieuw thuiswerkbudget had en de e-mail met de bevindingen van de algemene controle op de Total Reward Statement, in combinatie met het korte tijdverloop tussen de ontvangst van beide thuiswerkbudgetten, hadden voor u aanleiding moeten zijn om argwaan te krijgen en daarnaar te handelen en tenminste te onderzoeken hoe het zat met de thuiswerkregeling. Dit klemte te meer nu u ergens wel wist dat er iets niet klopte.

U heeft te kennen gegeven dat dit nooit was gebeurd als u niet de e-mail van [webwinkel] had ontvangen. Hoewel de Algemeen directeur erkent dat u niet zelf de situatie in het leven heeft geroepen dat u binnen vijf jaar opnieuw thuiswerkbudget ontving, neemt dit niet weg dat u er zelf voor heeft gekozen om eigenlijk tegen beter weten in het budget uit te geven en ook geen navraag te doen. Aldus heeft u geprofiteerd van een mogelijkheid die u werd geboden, terwijl u eigenlijk wel wist althans in ieder geval een vermoeden had geen recht daarop te hebben.

Met uw handelwijze heeft u de interne regels van de bank overtreden en heeft u zich niet gedragen zoals van een professioneel bankmedewerker mag worden verwacht. De Algemeen directeur concludeert dan ook dat u de bankierseed heeft geschonden en is van oordeel dat met name gezien de aard van de normschending in beginsel het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.



Het voorstel van een minnelijke schikking

De Algemeen directeur ziet echter aanleiding u – ter voorkoming van het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – conform artikel 2.2.5.1 Tuchtreglement Bancaire Sector een minnelijke schikking aan te bieden. Hij overweegt daartoe als volgt.

Als gevolg van handelen door de bank, zijnde het aanmaken van een ander e-mailadres op uw naam, heeft [webwinkel] een tweede account aangemaakt en is aan u een nieuw thuiswerkbudget vrijgegeven. Dit leidde ertoe dat u de e-mail van 19 juli 2022 van [webwinkel] ontving. Bij het doen ontstaan van deze situatie heeft u in het geheel geen aandeel gehad. Weliswaar heeft u het tweede thuiswerkbudget uitgegeven, maar niet is gebleken dat u deze situatie actief heeft opgezocht. Tijdens uw interview bij de bank en het gesprek bij Tuchtrect Banken heeft u aangegeven in te zien dat uw handelen kwalijk is geweest. Daarbij heeft u toegelicht dat u handelde vanuit verleiding, dit fout was en hiervan bent geschrokken. U beseft dat u niet zo makkelijk over de situatie had moeten denken, zeker gelet op de afdeling waar u werkzaam was, en voelt spijt en schaamte. Ook heeft u uw team verteld over dit incident en wil u uw casus laten dienen als voorbeeld voor collega's. Dit inzicht is op de Algemeen directeur als oprecht overgekomen. Tot slot wordt meegewogen dat u als gevolg van uw handelen reeds nadelige gevolgen heeft ondervonden in de vorm van de beëindiging van uw arbeidsovereenkomst bij de bank.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 250,- (tweehonderdvijftig euro). Uw gegevens zullen – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrectelijk 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 € 250,- 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 5045".

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,

mr. S.P.F. Sneeboer



jurist