

Vertrouwelijk

De heer [beëdigde]

Per e-mail: [e-mailadres beëdigde]

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, 28 januari 2025

Betreft

Melding 4936

Onderwerp

Beslissing Algemeen directeur

Geachte heer [beëdigde],

Op 4 augustus 2023 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 per e-mail vertrouwelijke gegevens van de bank zou hebben verstuurd vanaf uw privé e-mailadres naar uw zakelijke e-mailadres bij [investeringsbank].

De bank heeft de melding onder meer onderbouwd met een door haar opgesteld rapport.

Onderzoek

Naar aanleiding van de melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. De bank heeft op verzoeken van de Algemeen directeur aanvullende stukken verstrekt. Bij brief van 27 juni 2024 bent u over de melding geïnformeerd en in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Bij e-mail van 11 juli 2024 heeft u een reactie (verweerschrift) ingediend. Op 15 oktober 2024 heeft u een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een gespreksverslag opgemaakt dat bij de stukken is gevoegd. Bij het verslag van dit gesprek heeft u nog een aantal opmerkingen geplaatst.

De onderzoeksresultaten

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

U was van 1 augustus 2021 tot 28 februari 2022 in dienst bij de bank, laatstelijk in de functie van [functie]. Op 17 augustus 2021 heeft u de bankierseed afgelegd.

Na uitdiensttreding bij de bank bent u in dienst getreden bij [investeringsbank]. Daar werkte u in een team, bestaande uit vier personen die allen voormalig medewerkers van



de bank waren.

Op 16 december 2022 ontving de bank een melding van [investeringsbank] dat zij in haar systemen meerdere documenten afkomstig van de bank had aangetroffen. Hierop heeft de bank een onderzoek gedaan. De onderzoeksresultaten zijn als volgt.

In juni en juli 2022 heeft u twee e-mails met vertrouwelijke gegevens van de bank verstuurd vanaf uw privé e-mailadres naar uw zakelijke e-mailadres bij [investeringsbank]. Op dat moment was u werkzaam bij [investeringsbank].

De vertrouwelijke gegevens van de bank betreffen (PowerPoint) presentaties over bedrijven die al dan niet klant zijn bij de bank, waarin onder meer prognoses, mogelijke strategische kansen voor een bedrijf, andere spelers op de markt en vergelijkingen met andere bedrijven uiteen worden gezet. De informatie is in principe ontleent aan openbare bronnen.

Uw verweer

U bent op 13 juni 2023 gehoord door de bank. Op 15 oktober 2024 heeft u bij Tuchtrect Banken een verklaring afgelegd. Tevens heeft u een verweerschrift ingediend. Uw verklaring laat zich als volgt samenvatten.

U heeft erkend dat u documenten van de bank vanaf uw privé e-mailadres naar uw zakelijk e-mailadres bij [investeringsbank] heeft verstuurd. De reden voor het privé bewaren van deze documenten is dat u presentaties en analyses maakt, daar trots op bent en deze documenten voor uzelf wilde bewaren ter inspiratie voor een volgende opdracht. U heeft de documenten naar uw zakelijke e-mailadres bij [investeringsbank] verstuurd, omdat [persoon 1] u verzocht om specifieke documenten te delen. [Persoon 1] had op zijn beurt dit verzoek van [persoon 2] ontvangen.

Verder heeft u te kennen gegeven dat wat u heeft gedaan fout was en dat u dit in de toekomst niet meer zal doen. [Investeringsbank] heeft u op uw handelen laten reflecteren en daardoor begrijpt u dat uw handelen verkeerd was.

[Investeringsbank] heeft een deel van uw variabele bonus ingetrokken. Voorts heeft de bank uw gegevens opgenomen in haar Intern Verwijzingsregister.

Beslissing

U heeft twee e-mails met presentaties over bedrijven van uw privé e-mailadres naar uw zakelijke e-mailsadres bij [investeringsbank] verstuurd. U heeft dit erkend. Hiermee heeft u steeds, zonder dat dat u was toegestaan, (als vertrouwelijk te behandelen gegevens) van de bank buiten het domein van de bank gebracht. Door op deze wijze te handelen heeft u zich niet gedragen zoals van een professioneel bankmedewerker mag worden verwacht.

Dat u hiertoe opdracht kreeg vormt geen rechtvaardiging.

Met het afleggen van de bankierseed bent u een persoonlijke verplichting aangegaan om op een verantwoordelijke wijze met vertrouwelijke informatie om te gaan. Als bankprofessional dient u te allen tijde zelfstandig te bedenken wat de geoorlooftheid van uw (voorgenomen) handelen is en bij twijfel hierover intern navraag te doen, alvorens tot handelen over te gaan. U heeft dit niet gedaan en in zoverre moet dan ook worden vastgesteld dat u heeft nagelaten vertrouwelijke informatie geheim te houden (gedragsregel 5), u niet integer en onzorgvuldig (gedragsregel 1) heeft gehandeld en in



strijd met de regels van de bank (gedragsregel 4) heeft gehandeld. Dit betekent dat u de bankierseed heeft geschonden.

De Algemeen directeur ziet uiteindelijk evenwel onvoldoende aanleiding een klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen en overweegt als volgt.

In deze zaak zijn twee vertrouwelijke documenten zonder toestemming buiten het domein van de bank gebracht. Deze documenten betreffen presentaties over bedrijven. De informatie die in deze presentaties is verwerkt is hoofdzakelijk afkomstig uit openbare bronnen zoals gepubliceerde jaarverslagen, die vervolgens door medewerkers van de bank zijn geanalyseerd en geïnterpreteerd. Dit maakt dat de gevoeligheid van de naar buiten gebrachte gegevens (objectief bezien) beperkt is. Daarnaast is niet gebleken dat de gegevens zijn ingezet om klanten (van de bank) aan te brengen bij [investeringsbank]. Tot slot heeft u tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken te kennen gegeven in te zien dat uw handelen kwalijk is geweest. Verder zegt u te hebben gereflecteerd op uw handelen en dit in de toekomst niet nogmaals zal doen. Dit inzicht is op de Algemeen Directeur als oprecht overgekomen. Ook heeft u reeds (financieel) nadeel ondervonden van uw handelen.

Gelet op het geringe aantal gegevens, met name de beperkte mate van gevoeligheid van deze gegevens en uw inzicht in het kwalijke van uw handelen is de Algemeen directeur van oordeel dat er geen aanleiding meer bestaat voor verder tuchtrechtelijk ingrijpen. De Algemeen directeur seponereert daarom de zaak.

Mogelijkheid herziening

Tot slot wijst de Algemeen directeur u erop dat de melder een afschrift van deze beslissing ontvangt. De melder heeft de mogelijkheid om binnen veertien dagen na de mededeling van deze beslissing een verzoek tot herziening in te dienen bij de voorzitter van de Tuchtcommissie Banken. Het dossier zal in dat geval voor een nieuwe beoordeling aan haar worden voorgelegd. Als een herzieningsverzoek wordt ingediend, wordt u door ons van deze procedure op de hoogte gehouden.

De Algemeen directeur vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,
namens de Algemeen directeur,

mr. S.P.F. Sneeboer
jurist