

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 [bankmedewerker]

Per e-mail: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 19 maart 2025

Betreft

Melding 4994

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte heer [bankmedewerker],

Op 28 december 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 heeft verstuurd naar uw privé e-mailadres en daarmee vertrouwelijke informatie buiten de beveiligde omgeving van de bank heeft gebracht, zonder dat daarvoor toestemming was verleend.

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

Het onderzoek

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Bij brief van 4 april 2024 bent u over de melding geïnformeerd en bij brief van 8 april 2024 bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Bij e-mail van 20 april 2024 heeft u een reactie (verweerschrift) ingediend. Op 8 oktober 2024 heeft u een mondelinge toelichting gegeven bij Tuchtrecht Banken. Van dit gesprek is een gespreksverslag opgemaakt dat bij de stukken is gevoegd. U heeft dit gespreksverslag akkoord bevonden.

De onderzoeksresultaten

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

U was sinds 1 december 2007 in dienst bij de bank, laatstelijk in de functie van [functie]. Op 30 juni 2015 heeft u de bankierseed afgelegd. Per 10 november 2023 bent u vrijwillig uit dienst getreden bij de bank wegens boventalligheid.

In de periode van 10 oktober tot en met 23 oktober 2023 heeft u in totaal 40 e-mails met



in de bijlage zo'n 200 documenten verstuurd vanaf uw zakelijke e-mailadres naar uw privé e-mailadres. Deze documenten betreffen foto's en persoonlijke documenten, opleidingsmateriaal en (PowerPoint) presentaties van de bank en van externe opleidingsinstellingen, en zo'n acht documenten waarin gegevens van klanten van de bank staan. Hierbij gaat het onder meer om een Excel bestand met daarin een lijst met bedrijfsnamen en bijbehorende contactpersonen, een brief uit 2020 aan een zakelijke klant van de bank met daarin gegevens van diens lening, een taxatie van een bedrijfspand van een zakelijke klant van de bank en twee financiële analyses van zakelijke klanten van de bank over de jaren 2017, 2018 en 2019. Verder zijn er veel dubbele documenten omdat u meerdere keren hetzelfde bestand naar uzelf heeft verstuurd.

De bank heeft u op 6 november 2023 een berisping gegeven.

Uw reactie

U bent op 26 oktober 2023 door de bank gehoord en op 9 november 2023 heeft u een verweerschrift aan de interne tuchtcommissie van de bank gezonden. Op 20 april 2024 heeft u een schriftelijke reactie ingediend bij Tuchtrect Banken waarna u op 8 oktober 2024 een mondelinge verklaring heeft afgelegd. Uw verklaringen laten zich als volgt samenvatten.

U bent het type dat (impulsief) van alles verzamelt, zelfs stukken die u niet nodig heeft en waar u niets mee kan. Met het oog op uw naderende vertrek bij de bank heeft u uw werklaptop opgeruimd en uitgezocht welke documenten naar privé moesten. De criteria bij het uitzoeken van de documenten waren 1) relevante documenten van uzelf zoals salarisstroken, jaaropgave, cv's en diploma's, en 2) documenten met een sentimentele waarde. Een document had sentimentele waarde als u het ooit zelf had gemaakt, u daaraan had meegewerkt of het onderdeel was geweest van uw werk. De reden voor het bewaren van deze categorie documenten was puur om terug te kunnen kijken wat u allemaal had gedaan. Documenten die voor u een sentimentele waarde hadden heeft u in een map 'laatste documenten' opgeslagen. Toen de vliezen van uw vrouw braken en u naar het ziekenhuis moest, heeft u in de haast de map 'laatste documenten' verzonden naar uw privé e-mailadres zonder de documenten te bekijken.

U geeft aan dat u geen voorop gezet plan had en dat u er nooit over na heeft gedacht. In het Excel bestand heeft u de *customer list* niet gezien omdat die onder een *hidden tab* stond. Toen u de lijst zag, begreep u de zorg van de bank. U beseft dat de documenten de bank niet hadden mogen verlaten. Wat u heeft gedaan was onhandig en het was slordig om in een haastige situatie de map 'laatste bestanden' naar uzelf te mailen. Achteraf gezien heeft u stom gehandeld. U heeft er begrip voor dat de bank deze situatie serieus opneemt. U betreurt de situatie en hoopt dat uw handelen geen nadelige gevolgen voor de bank of klanten heeft. Het was en is altijd uw intentie geweest om een ambassadeur voor de bank te zijn, ook na uw uitdiensttreding.

Beslissing

Geen vertrouwelijke gegevens – geen schending gedragsregels

U heeft in meerdere e-mails in totaal zo'n 200 documenten vanaf uw zakelijke e-mailadres naar uw privé e-mailadres verstuurd. De meerderheid van deze 200 documenten bestaan uit foto's en persoonlijke documenten. Omdat dit privé documenten betreffen, kunnen zij niet worden aangemerkt als vertrouwelijke gegevens van de bank. Dit geldt ook voor de documenten met opleidingsmateriaal van externe opleidingsinstellingen. Immers, dit materiaal is afkomstig van een andere instelling dan de bank en betreft daarmee geen data van de bank. De Algemeen directeur concludeert dat



ten aanzien van deze documenten geen sprake is van tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen.

Schending gedragsregels 1, 4 en 5

De overige documenten worden wel aangemerkt als vertrouwelijke gegevens van de bank, omdat zij opleidingsmateriaal en presentaties van de bank en gegevens van klanten van de bank bevatten. De Algemeen directeur verwijt u dat u deze vertrouwelijke gegevens naar uw privé e-mailadres heeft verstuurd. U heeft erkend dat u dit heeft gedaan. Door op deze wijze te handelen heeft u steeds vertrouwelijke gegevens van de bank buiten het (beveiligde) domein van de bank gebracht. Hiermee heeft u zich niet gedragen zoals van een professioneel bankmedewerker mag worden verwacht.

Met het afleggen van de bankierseed bent u een persoonlijke verplichting aangegaan om op een verantwoordelijke wijze met vertrouwelijke informatie om te gaan. Daarnaast is in de regels van de bank neergelegd dat medewerkers zorgvuldig omgaan met vertrouwelijke informatie en dat die in beginsel niet worden gedeeld. Desondanks heeft u vertrouwelijk gegevens van de bank naar uzelf gemaïld. Hiermee heeft u niet integer, onzorgvuldig en in strijd met de regels van de bank gehandeld, en vertrouwelijke informatie niet geheim gehouden.

De Algemeen directeur concludeert dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseed 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; en*
- 5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.*

Dit maakt dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.

Voorstel 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.

Een deel van de gegevens die buiten het domein van de bank zijn gebracht betreft opleidingsmateriaal van de bank waarvan niet is gebleken dat daar klantgegevens in staan. Dit maakt dat de mate van vertrouwelijkheid van deze naar buiten gebrachte gegevens beperkt is. Weliswaar bevat het andere deel van de gegevens - de acht documenten - wel klantgevoelige informatie, maar omdat daarin hoofdzakelijk informatie afkomstig uit 2017, 2018, 2019 en 2020 is verwerkt, zijn deze documenten niet actueel. Dit maakt dat ook de vertrouwelijkheid van deze naar buiten gebrachte gegevens beperkt is. Verder is niet gebleken dat u de gegevens van de bank heeft gedeeld met derden. Tot slot heeft u tijdens uw interview bij de bank en het gesprek bij Tuchtrecht Banken te kennen gegeven in te zien dat uw handelen kwalijk is geweest. Daarbij heeft u toegelicht dat u handelde vanuit sentiment en haast en dat dit slordig en stom was. U beseft dat u fout zat en ziet in dat u met uw handelen de bankierseed heeft geschonden. Dit inzicht is op de Algemene directeur als oprecht overgekomen.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een voorwaardelijke geldboete van € 250,- (zegge: tweehonderdvijftig euro). Deze voorwaardelijke geldboete houdt in dat u dit boetebedrag slechts hoeft te betalen als u binnen een periode van twee



jaren – aanvangend op de dag dat u deze schikking schriftelijk aanvaardt – naar het oordeel van de Algemeen directeur opnieuw in strijd handelt met de aan de bankierseed verbonden gedragscode. Voor de goede orde: u moet dan dus alsnog de boete betalen voor de nu vastgestelde schending van de gedragscode. Voor de nieuwe schending behoudt de Algemeen directeur uiteraard het recht een tuchtrechtelijke procedure tegen u op te starten. Maar vooralsnog hoeft u dus niets te betalen: slechts als u binnen voormelde (proeftijd)periode van twee jaren naar het oordeel van de Algemeen directeur opnieuw in strijd handelt met de aan de bankierseed verbonden gedragscode, moet u de boete voor de nu vastgestelde schending van die gedragscode (alsnog) betalen. Wel zullen – conform de toepasselijke reglementen – uw gegevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken. Voorts zal deze schikkingsbeslissing 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.

Over de motivering en inhoud van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert, 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