

Vertrouwelijk

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

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, 17 maart 2025

Betreft

Uw melding 5078

Onderwerp

Beslissing Algemeen directeur

Geachte mevrouw [bankmedewerker],

Op 19 september 2024 is de Algemeen directeur een ambtshalve onderzoek gestart omdat u mogelijk de bankierseed heeft geschonden. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen directeur.

Aanleiding

De aanleiding om een ambtshalve onderzoek te starten is – kort samengevat – het volgende. Op 7 februari 2023 zou u bij [bank] (hierna: de bank) een SEPA overboeking, ingevoerd door een collega, hebben goedgekeurd zonder daarbij de vereiste controles te hebben uitgevoerd. Gebleken is dat uw collega met deze transactie een geldbedrag van de bankrekening van een klant naar haar eigen bankrekening heeft overgemaakt, zonder toestemming van de klant. Met dit handelen heeft uw collega fraude gepleegd en zichzelf verrijkt. Hierdoor zijn de klant van de bank en de bank zelf benadeeld en is het vertrouwen in de bank geschaad. De Tuchtcommissie heeft aan uw collega een maatregel opgelegd.

Onderzoek

Bovengenoemd incident vormde voor de Algemeen directeur aanleiding om een onderzoek te verrichten naar uw betrokkenheid bij dit incident en de wijze waarop u heeft gehandeld. Na eerst aanvullende informatie bij de bank te hebben opgevraagd, bent u bij brief van 30 oktober 2024 over de melding geïnformeerd en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 25 november 2024 heeft u een mondelinge toelichting gegeven bij de Algemeen directeur. Van dit gesprek is een gespreksverslag opgemaakt. Hierbij heeft u een opmerking geplaatst.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

Op 5 april 2022 heeft u de bankierseed afgelegd. Ten tijde van het incident was u werkzaam als [functie]. Momenteel bent u niet meer werkzaam voor de bank.



Op 7 februari 2023 werd u online door een collega benaderd met de vraag of u een SEPA overboeking kon goedkeuren. Een klant probeerde haar te bereiken omdat een overboeking niet was gelukt, maar de betreffende collega was ziek. U heeft vervolgens de SEPA overboeking goedgekeurd zonder dat u daarbij alle controlestappen heeft doorlopen. Gebleken is dat het een frauduleuze overboeking betrof waarbij uw collega - zonder toestemming - ten laste van de bankrekening van een klant een geldbedrag naar zichzelf heeft overgemaakt.

De bank heeft u een berisping gegeven omdat u zich niet heeft gehouden aan de vereiste 'dual control' stappen die uitgevoerd moeten worden bij de goedkeuring van een SEPA overboeking en als gevolg daarvan een klant en de bank zijn benadeeld.

Verweer

In het gesprek bij de bank en bij de Algemeen directeur heeft u erkend een fout te hebben gemaakt door de SEPA overboeking niet te controleren.

Uw collega heeft u eerst via Whatsapp benaderd alleen had u daar niet op gereageerd omdat u zelf in gesprek was met een klant. Vervolgens heeft deze collega u benaderd via Microsoft Teams. U vond het opvallend dat de collega contact met u zocht aangezien zij op dat moment ziek was gemeld. Uw collega gaf aan een klant haar probeerde te bereiken omdat een SEPA overboeking was mislukt. U heeft de klant in het systeem van de bank opgezocht en zag dat er een afspraak stond ingepland tussen de collega en de klant. Omdat u dacht dat het wel goed zat heeft u de overboeking goedgekeurd.

In het gesprek met de Algemeen directeur heeft u nader toegelicht dat de betreffende collega u als coach vaak heeft geholpen met de uitleg over de werking van de systemen die u gebruikte. Daarnaast heeft u samen met haar werkzaamheden aan een project uitgevoerd en had u ook buiten werktijd om contact met haar. U had geen directe leidinggevende omdat u deel uitmaakte van een zelfsturend team. Dit alles zorgde ervoor dat u veel vertrouwen had in deze collega. Verder gaf u aan dat u normaliter de controles zorgvuldig uitvoerde maar dat u ditmaal de controlestappen heeft overgeslagen omdat de checks die u had uitgevoerd klopte en uit snelheid dacht dat het wel goed zou komen.

Beslissing

De Algemeen directeur komt tot de beslissing de melding tegen u te seponeren. Hoewel sprake is van een handelen dat in strijd is met de gedragscode, brengen de omstandigheden van deze zaak met zich mee dat de Algemeen directeur onvoldoende aanleiding ziet een klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen. Hierna wordt dit toegelicht.

Bij het goedkeuren van de SEPA overboeking heeft u niet de vereiste controles uitgevoerd. Hierdoor heeft u de interne regels van de bank niet nageleefd en zich niet gedragen zoals van een integer handelend bankmedewerker mag worden verwacht. In zoverre wordt daarom vastgesteld dat u in strijd met gedragsregel 1 en gedragsregel 4 heeft gehandeld. Dit betekent dat u de bankierseed heeft geschonden.

De volgende omstandigheden zijn voor de Algemeen directeur aanleiding om geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie.

Niet is gebleken van enige opzet uwerzijds tot het meewerken aan een frauduleuze overboeking. Uw intentie was om een zieke collega en een klant die op een overboeking aan het wachten was te helpen.



Ook de omstandigheden dat u een vertrouwensband had met de collega en zij een coachende rol had binnen het team, maakt het begrijpelijk dat u deze collega in hoge mate vertrouwde. Daar komt bij dat uit het onderzoek is gebleken dat de collega en u onderdeel uitmaakten van een zelfsturend team waarin de mate van vertrouwen in elkaar hoog was.

Verder vindt de Algemeen directeur het positief dat u zich tijdens het gesprek oprecht, open en toetsbaar heeft opgesteld en berouw en inzicht heeft getoond. Zo gaf u aan dat u van het incident heeft geleerd dat de controlestappen er zijn om alle betrokkenen, dus ook uzelf, te beschermen en dat u zich sindsdien aan alle regels houdt. De Algemeen directeur heeft de overtuiging dat u van het incident heeft geleerd en dit in de toekomst niet nogmaals zal doen.

Tot slot heeft u van de bank reeds een arbeidsrechtelijke sanctie in de vorm van een formele berisping ontvangen.

Bij deze stand van zaken is de Algemeen directeur van oordeel dat er geen aanleiding meer bestaat voor verder tuchtrechtelijk ingrijpen. De Algemeen directeur seponereert de zaak en sluit de melding.

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

Met vriendelijke groet,

namens de Algemeen directeur,

B. Alkemade
jurist