

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 5082

Onderwerp

Beslissing Algemeen directeur

Geachte mevrouw [bankmedewerkerbeëdigde],

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 4 april 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 in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Op 5 december 2024 heeft u een mondelinge toelichting gegeven bij de Algemeen directeur. Van dit gesprek is een gespreksverslag opgemaakt. U heeft dit verslag akkoord bevonden.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

Op 19 juli 2022 heeft u de bankierseed afgelegd. Ten tijde van het incident had u de inwerkperiode voor uw functie van [functie] net afgerond. Inmiddels bent u niet meer werkzaam bij de bank.



Op 4 april 2023 werd u op kantoor door een collega benaderd met de vraag of u een SEPA overboeking kon goedkeuren die deze collega had klaargezet in het banksysteem. De betreffende collega was zelf vergeten de overboeking goed te keuren en gaf u een blaadje met daarop de SEPA overboeking en de handtekening van de klant. U heeft de naam en handtekening van de klant gecontroleerd en de SEPA overboeking goedgekeurd zonder de overige vereiste controlestappen te 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 de Algemeen directeur heeft u erkend een fout te hebben gemaakt door de SEPA overboeking niet te controleren.

U heeft deze controle slechts ten dele uitgevoerd omdat u, nadat u de naam en handtekening had gecontroleerd, door de betreffende collega werd afgeleid doordat zij tegen u begon te praten. Daarnaast vertrouwde u uw collega.

In het gesprek met de Algemeen directeur heeft u nader toegelicht dat u ten tijde van de overboeking net uw inwerkperiode had afgerond. Het inwerktraject was geen formele opleiding, maar een 'on-the-job' training door met ervaren collega's mee te kijken hoe het werk uitgevoerd moest worden. Een van deze meer ervaren collega's was de collega die aan u verzocht om de SEPA overboeking goed te keuren. Omdat u gedeeltelijk was ingewerkt door deze collega vertrouwde u haar.

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 alle 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 uw collega te helpen met een overboeking die zij was vergeten door te voeren. Het was niet in u opgekomen dat dit mogelijk een frauduleuze overboeking betrof.

Ook de omstandigheden dat u net uw inwerkperiode had afgerond en door de betreffende collega was ingewerkt maken het begrijpelijk dat u de collega in hoge mate



vertrouwde. Daarnaast bent u wel gestart met het uitvoeren van de vereiste controlestappen, maar heeft u die niet voltooid door toedoen van betreffende collega omdat zij u - naar zich achteraf laat reconstrueren – bewust heeft afgeleid ter voorkoming dat u de fraude zou ontdekken.

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 een fout te hebben gemaakt en zou u nu alle gegevens dubbel controleren. 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 seponneert 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