

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 aan gemachtigde: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 3 maart 2026

Betreft

Melding 5149

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Geachte heer [bankmedewerker],

Op 13 februari 2025 heeft [bank] (hierna: de bank) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed heeft geschonden. De Algemeen directeur van Tuchtrecht Banken is naar aanleiding daarvan een onderzoek gestart. Met deze brief informeer ik u over de tuchtrechtelijke beoordeling van de zaak door de Algemeen directeur en diens beslissing.

Melding

De melding houdt – kort samengevat – in dat u in de periode van 1 mei 2024 tot en met 20 november 2024 meerdere malen, zonder dat uw werk bij de bank daartoe aanleiding gaf (en derhalve ongeoorloofd), klant-/rekeninggegevens van klanten van de bank heeft geraadpleegd in het banksysteem en zodoende (de gedragscode verbonden aan) de bankierseed heeft geschonden.

De bank heeft de melding onderbouwd met een schriftelijke rapportage van haar bevindingen. Deze rapportage bevat ook een verslag van het gesprek dat de bank op 13 januari 2025 met u heeft gevoerd, overzichten van de raadplegingen en een door u op schrift gestelde aanvullende verklaring waarin u vooral een toelichting geeft op uw persoonlijke omstandigheden sedert medio 2023.

Onderzoeksverloop

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Na eerst aanvullende informatie bij de bank te hebben opgevraagd en verkregen te hebben, heeft de Algemeen directeur u bij brief van 18 maart 2025 over de melding geïnformeerd en bent u bij brief van 4 april 2025 in de gelegenheid gesteld om schriftelijk op de melding te reageren. Namens u heeft uw gemachtigde op 30 april 2025 een reactie ingestuurd. Voorts heeft u tezamen met uw gemachtigde op 1 juli 2025 ten kantore van de Algemeen directeur een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat bij de dossierstukken is gevoegd. Bij e-mail van 23 juli 2025 heeft uw gemachtigde namens u op dit verslag nog enkele aanvullende opmerkingen gemaakt.



Onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek en de informatie die in dat kader is ingewonnen is - voor zover voor de beoordeling relevant en kort samengevat - het volgende gebleken.

Op 1 mei 2008 bent u (vast) in dienst getreden bij de bank. Uw huidige functie is die van [functie] bij de afdeling [afdelingsnaam]. U heeft de bankierseed afgelegd op 13 juli 2015.

In november 2024 heeft de bank, naar aanleiding van een signalering die op u betrekking had, (intern) onderzoek naar u verricht. Uit dat onderzoek is gebleken dat (a) u in de periode van 1 mei 2024 tot en met 20 november 2024 een aantal malen, zonder dat uw werk daartoe aanleiding gaf, klant-/rekeninggegevens van enkele klanten van de bank heeft geraadpleegd en (b) deze ongeoorloofde raadplegingen zich toespitsten op familieleden, (ex-)collega's en burens. Tijdens het gesprek met de bank op 13 januari 2025 heeft u één en ander ook erkend.

Naar aanleiding van de gebleken ongeoorloofde raadplegingen heeft de bank u in arbeidsrechtelijke zin een berisping opgelegd en een schorsing voor de duur van vijf werkdagen met inhouding van het salaris over deze vijf dagen.

Uw reactie

In uw schriftelijke reactie op de melding van 30 april 2025 en tijdens het gesprek bij Tuchtrect Banken op 1 juli 2025 bent u vooral ingegaan op uw persoonlijke omstandigheden ten tijde van de ongeoorloofde raadplegingen. U heeft toen, in aansluiting op uw verklaringen bij de bank, onder andere aangegeven dat de periode van de afgelopen twee jaren gekenmerkt werd door een aanzienlijke emotionele belasting. Deze periode ving aan met het plotselinge overlijden van uw vader op [datum], door een werk-gerelateerd ongeval. Dit heeft reeds op zichzelf een aanzienlijke en traumatische emotionele impact op u gehad. Vervolgens werd u belast met de afwikkeling van de nalatenschap. Daarbij ontstonden complicaties die uiteindelijk (zelfs) tot gerechtelijke procedures hebben geleid.

U heeft tevens aangegeven dat u, ondanks de traumatische aard die deze periode voor u had en adviezen van derden om rust te nemen, uw werkzaamheden bij de bank heeft gecontinueerd. U ervoer het werk als afleiding. De incidenten hebben zich met name op rustige momenten op het werk afgespeeld, dus op momenten dat het werk u ten aanzien van uw trauma onvoldoende afleiding gaf. U verklaarde dat u, afgezet tegen uw normale gedrag, uw gedrag in deze periode allerm minst herkent en dat u uzelf tijdelijk bent kwijtgeraakt in een emotionele crisis. Op aanraden van uw partner heeft u (psychische) hulp ingeschakeld, gericht op de verwerking van het plotselinge verlies van uw vader en het verbeteren van de communicatie over uw daarmee verband houdende problemen, in plaats van u te isoleren in uw werk. Achteraf gezien begrijpt u dat kort gezegd sprake is van door trauma getriggerd destructief gedrag, dat zich eerder nimmer voordeed. U heeft zowel gedurende het onderzoek bij de bank als bij Tuchtrect Banken schaamte betuigd voor uw handelen.

Vaststelling tuchtrechtelijke normschending(en)

Bij zijn tuchtrechtelijke beoordeling van de feiten en de omstandigheden die uit het onderzoek naar voren zijn gekomen, stelt de Algemeen directeur het volgende voorop: buiten kijf staat dat uw handelen een schending oplevert van (de gedragsregels 1 en 4 verbonden aan) de bankierseed. U heeft dit ook erkend. Gezien het feit dat rekeninggegevens veel informatie prijsgeven over het persoonlijke leven van de rekeninghouders en die gegevens dus uiterst privacygevoelig zijn, gaat het om een



ernstige schending, zodanig dat de Algemeen directeur (in beginsel) grond zou hebben om een klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen directeur ziet echter aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking als bedoeld in artikel 2.2.5 van het Tuchtreglement Bancaire Sector aan te bieden. Dat is om het volgende.

U heeft gemotiveerd uiteengezet welke (persoonlijke) omstandigheden aan uw handelen ten wortel lagen. De Algemeen directeur heeft kennisgenomen van deze (persoonlijke) omstandigheden en hoewel die uw handelen uiteraard geenszins rechtvaardigen, kan hij die bij zijn maatregelweging niet buiten beschouwing laten. Weliswaar mocht van u als professioneel bankmedewerker worden verwacht dat u over (a) de (diepe) impact van het plotselinge verlies van uw vader in [datum] en de daaropvolgende nasleep van de nalatenschapsafwikkeling en (b) de gevolgen daarvan voor uw gedrag op het werk (tijdig) aan de bel zou trekken binnen de bank in plaats van dienaangaande maandenlang 'stilzwijgend door te modderen', maar desalniettemin kan de Algemeen directeur vorenbedoelde (persoonlijke) omstandigheden niet (geheel) buiten beschouwing laten als matigende factor. Verder is tevens van belang dat u meermaals spijt heeft betuigd en ook tastbaar inzicht heeft getoond. Zo heeft u uit uzelf psychische hulp ingeschakeld om het verlies van uw vader en de hierdoor ontstane problemen te verwerken. Dit toont uw verantwoordelijkheidsgevoel en u zet stappen richting herstel. Anderzijds moet ook worden vastgesteld dat u die handschoen pas later heeft opgepakt. Op basis van alle omstandigheden van het geval – in onderling verband en samenhang bezien – is geconcludeerd dat weliswaar een aanleiding bestaat voor enige matiging maar niet zodanig dat een tuchtmaatregel geheel achterwege kan blijven en dat een afdoening middels een schikkingsvoorstel van de Algemeen directeur in dezen gepast is.

De Algemeen directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 300,- (zegge: driehonderd euro). Uw gegevens zullen – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrecht Banken (www.tuchtrechtbanken.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 € 300,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tuchtrecht Banken te Amsterdam, onder vermelding van "[melding]".

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. Als u naar aanleiding van dit schrijven nog vragen heeft, kunt u uiteraard telefonisch contact opnemen, dat moge voor zich spreken.



Met vriendelijke groet,
Namens de Algemeen directeur,

Fatima Aguersif
jurist