



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[beëdigde/gemachtigde beëdigde]

Per e-mail:

[e-mailadres gemachtigde beëdigde]

Datum

Amsterdam, 28 februari 2018

Betreft

Melding 3872

Onderwerp

Beslissing Algemeen Directeur

Tuchtrect Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

+31(0)20 760 80 90
info@tuchtrectbanken.nl
www.tuchtrectbanken.nl
kvk 62964410

Geachte [beëdigde],

Op 29 november 2017 hebben wij van [bank]. (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. De bank heeft deze melding onderbouwd door - onder meer - (i) een onderzoeksrapport van de afdeling [onderzoeksafdeling] met bijlagen (waaronder de verschillende versies van de UBO-verklaring), (ii) uw verklaringen bij afdeling [onderzoeksafdeling] van 12 en 14 september 2017 en (iii) de door u afgelegde bankierseed te overleggen. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Op 5 december 2017 hebben wij u geïnformeerd over deze melding, waarop uw advocaat, de heer mr. M.C. de Jong, namens u op 15 december 2017 heeft gereageerd. Daarnaast heeft u op 15 februari 2018 een mondelinge toelichting op de melding gegeven.

Melding

De melding komt er in de kern op neer dat u inhoudelijke wijzigingen heeft aangebracht op een door de klant ingevuld en ondertekend UBO-formulier. Daarbij heeft u de pagina met daarop de handtekening van de klant (van de eerste versie van het formulier) gescand bij de gewijzigde versie van het UBO-formulier, als ware het gewijzigde formulier door de klant ondertekend. Wanneer uit controle door [afdeling] volgt dat op de door u gewijzigde versie van het formulier het adres van de klant niet op de juiste plek is ingevuld, vult u een derde versie van het formulier in. Hierbij gebruikt u opnieuw de oorspronkelijke pagina met de handtekening van de klant.

Onderzoek

Uit uw reacties van 15 december 2017 en 15 februari 2018 volgt dat u heeft geconstateerd dat de klant een UBO-formulier onjuist heeft ingevuld. Vervolgens heeft u de klant per e-mail benaderd en hem om toestemming gevraagd voor wijziging van het formulier. U heeft daarbij in uw e-mail aan de klant aangegeven welke wijziging u zou aanbrengen. Een afschrift van deze mailwisseling met de klant bevindt zich in het dossier. Uit deze mailwisseling kan worden afgeleid dat de klant akkoord is met de door u aangebrachte wijzigingen in het formulier.



Voorts heeft u verklaard dat u voor deze handelwijze heeft gekozen, omdat u dienstverlenend aan de klant wilde zijn. U wilde hem niet belasten met het nogmaals invullen van een formulier, waarbij u de klant bij bezwaar tegen de wijziging de mogelijkheid heeft geboden zelf een nieuw formulier in te vullen. Deze handelwijze volgt ook uit uw - in het dossier gevoegde - e-mailcorrespondentie met de klant.

Beslissing

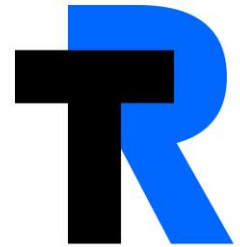
De Algemeen Directeur benadrukt dat het scannen van een handtekening van een klant van de bank, om die vervolgens - met welke intentie dan ook - te gebruiken op een ander formulier niet past binnen de bankierseed. Een ieder die werkzaam is voor een bank behoort zich hiervan bewust te zijn. Dit gedrag is onzorgvuldig en in strijd met de regels die voor bankmedewerkers gelden. In zoverre constateert de Algemeen Directeur dan ook dat u de Gedragsregels (in voldoende ernstige mate) heeft geschonden. Desondanks heeft de Algemeen Directeur - op grond van art. 2.2.4 van het Tuchtreglement Bancaire Sector - besloten in dit specifieke geval *geen* klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken.

De reden dat de Algemeen Directeur in dit specifieke geval heeft besloten geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken is dat uw handelen reeds onderwerp is geweest van een interne onderzoeksprocedure van de bank. Gedurende dit onderzoek (van ruim twee weken) bent u op non-actief gesteld geweest. Voorts heeft de bank naar aanleiding van dit onderzoek aan u een berisping opgelegd en is uw prestatiepremie ingehouden. De Algemeen Directeur constateert dat u door deze maatregelen reeds voldoende bent gestraft.

Uit uw reacties op de melding volgt voorts dat u heeft getracht vanuit klantbelang te handelen. U heeft juist dienstverlenend naar de klant toe willen handelen door hem uit handen te nemen dat hij het formulier opnieuw moest invullen. Dit wordt tevens ondersteund door de mail-wisseling tussen u en de klant, waarin de klant zijn akkoord geeft voor de - door u voorgestelde - werkwijze. Aan het scannen van de handtekening heeft in ieder geval geenszins een frauduleuze intentie ten grondslag gelegen. Uit uw reacties vloeit voorts voort dat u zich er op dit moment terdege van bewust bent dat uw handelen niet de juiste manier is geweest en dat u zich bewust bent van de laakbaarheid van het opnieuw gebruiken van de handtekening van de klant. U heeft bovendien duidelijk laten blijken nu en in de toekomst in een soortgelijke situatie anders te zullen handelen. Daarbij speelt tevens dat u op het moment van het gemelde incident slechts kort werkzaam was voor de bank, uw inwerktraject maar pas was beëindigd en het desbetreffende formulier een (van de) eerste UBO-formulier(en) was dat u zelfstandig in behandeling had. Bovendien betreft het slechts een eenmalig incident. De Algemeen Directeur heeft deze omstandigheden mee laten wegen in zijn beslissing. Het een en ander leidt tot de conclusie dat de tegen u ingediende melding verder geen (tuchtrechtelijke) gevolgen voor u zal hebben.

Herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder (de bank) eveneens 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. Het dossier zal in dat geval voor een nieuwe beoordeling aan hem worden voorgelegd. Indien dit het geval is, zult u door ons van deze procedure op hoogte worden gehouden.



Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Indien u nog vragen heeft, kunt u mij bereiken via telefoonnummer +31 (0)20 760 8090 of via info@tuchtrechtbanken.nl.

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

Mevrouw C. Verboom-Kortlever
jurist