



**Tuchtrecth
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail aan gemachtigde:

[e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 12 juli 2018

Betreft

Melding 3941

Onderwerp

Beslissing Algemeen Directeur

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

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

Geachte [beëdigde],

Bij brief van 23 maart 2018 hebben wij van [melder] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 18 mei 2017 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van 22 februari 2018 van de afdeling [veiligheidszaken] (verder: [veiligheidszaken]) waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 14 februari 2018 een verklaring afgelegd. Het verslag van dit gesprek is aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is door de Algemeen Directeur onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 29 maart 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Uw gemachtigde, [gemachtigde], heeft een verweerschrift ingediend. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting te geven. U hebt op 26 juni 2018, in aanwezigheid van uw gemachtigde, gebruik gemaakt van deze mogelijkheid.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. De ingediende melding houdt – kort gezegd – in dat u klantgegevens zou hebben proberen te verkopen aan derden. U zou in een WhatsApp-gesprek aan een vriend hebben laten weten foto's te maken van klantgegevens van bekende voetballers, met als doel deze gegevens aan weekblad Privé te verkopen. Printscreens van dit WhatsApp-gesprek zijn bij de melding gevoegd. Deze vriend heeft in dit verband een verklaring afgelegd tegenover de medewerkers van de afdeling [veiligheidszaken]. De melding houdt voorts in dat niet kon worden geverifieerd of u daadwerkelijk klantgegevens van bekende voetballers heeft geraadpleegd. De bank heeft het detacheringdienstverband met u – als gevolg van het voorval – beëindigd.



U hebt zelf, zowel tijdens uw gesprek met de medewerkers van afdeling [veiligheidszaken] als tijdens het gesprek met medewerkers van Stichting Tuchtrect Banken, ontkend dat u vertrouwelijke gegevens aan derden heeft verstrekt of dat u van plan zou zijn geweest dat te doen. Tegenover de medewerkers van de afdeling [veiligheidszaken] hebt u verklaard dat u weleens hebt gekeken in de klantgegevens van drie bekende Nederlanders. Van deze raadplegingen zijn, behoudens uw eigen verklaring daarover, geen nadere gegevens bekend. Over het WhatsApp-gesprek hebt u – kort samengevat – verklaard dat het een door u verzonden verhaal betreft, met als doel om daarmee een reactie van een vriend uit te lokken. U hebt voorts verklaard dat u inziet dat dit onhandig is geweest en dat u de bank geen schade hebt willen berokkenen.

De melding houdt voorts in dat er bij de bank melding van is gedaan dat u voornemens was cash opnames van klanten van de bank te monitoren en dat u andere personen zou hebben gevraagd deze klanten vervolgens te laten overvallen. Uit het onderzoek van de bank is echter niet gebleken dat het systeem van de bank voor dergelijke doeleinden zou hebben geraadpleegd.

Beoordeling

De Algemeen Directeur is van oordeel dat niet is komen vast te staan dat u klantgegevens van de bank aan derden hebt verstrekt of heeft getracht deze klantgegevens te verkopen. De Algemeen Directeur acht in dit verband de door u gegeven uitleg over het door u gevoerde WhatsApp-gesprek aannemelijk, temeer daar niet is gebleken dat enige informatie over klanten van de bank aan derden is verstrekt. Uw communicatie in het WhatsApp-gesprek kan weliswaar als onhandig worden getypeerd, hetgeen u zich ook realiseert, maar deze omstandigheid is onvoldoende om u daarvan een tuchtrechtelijk verwijt te maken. Met betrekking tot uw eigen verklaring dat u klantgegevens van drie bekende Nederlanders hebt bekeken is niet duidelijk geworden wanneer en onder welke omstandigheden dit zou hebben plaatsgevonden. De Algemeen Directeur is daarom van oordeel dat u in dit verband geen voldoende ernstig tuchtrechtelijk verwijt gemaakt kan worden.

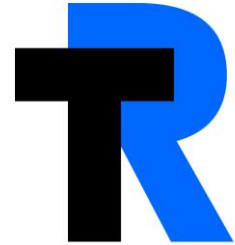
Voorts is uit het onderzoek gebleken noch aannemelijk geworden dat u derden zou hebben verzocht een overval te plegen, in het bijzonder niet omdat de bank heeft geconstateerd dat u geldopnames door klanten van de bank niet heeft gemonitord.

Beslissing

Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat niet is komen vast te staan dat u de door u afgelegde bankierseed (in voldoende ernstige mate) hebt geschonden. De Algemeen Directeur legt daarom geen klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken en seponeert de zaak.

Mogelijkheid herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder 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 Banken. Het dossier zal in dat geval voor een nieuwe



beoordeling aan hem worden voorgelegd. Als een herzieningsverzoek wordt ingediend, wordt u door ons van deze procedure op de hoogte gehouden.

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

Met vriendelijke groet,

namens de Algemeen Directeur,

mr. M. Bijleveld
jurist