



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk
[Adres beëdigde]

Datum
Amsterdam, 13 april 2017

Betreft
Zaaksnummer 3644

Onderwerp
Beslissing melding

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 heer [beëdigde],

Op 19 november 2016 hebben wij van [bank] een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Op 23 december 2016 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en op 18 januari 2017 hebben wij uw reactie op de melding ontvangen. Op 30 maart 2017 heeft u een mondelinge toelichting op de melding gegeven.

Melding

De melding komt er in de kern op neer dat u de schijn van belangenverstremgeling hebt gewekt door voor uw vriendin, mw. [persoon 1], een spaarrekening te openen. Daarnaast heeft u de systemen van de bank voor privédoeleinden gebruikt door rekeninggegevens van de zoon van mw. [persoon 1], [persoon 2], te bekijken en door voor mw. [persoon 1] rekeningafschriften van [persoon 2] en de moeder van mw. [persoon 1] uit te draaien. Deze rekeningafschriften waren wegens tijdsverloop voor mw. [persoon 1] (gemachtigde voor deze rekeningen) niet meer bereikbaar.

Onderzoek

Uit uw reacties van 18 januari 2017 en 30 maart 2017 volgt dat u op verzoek van mw. [persoon 1] voor haar een spaarrekening heeft geopend en rekeningafschriften uit het systeem van de bank heeft uitgedraaid, omdat u wilde bijdragen aan een oplossing in een (privé-)conflict van mw. [persoon 1]. U heeft hierover verklaart dat niet eerder voor iemand in uw privé-omgeving bankzaken heeft geregeld en dat u normaal gesproken uw privé- en zakelijke relaties strikt gescheiden houdt. Door emotionele privéomstandigheden is dit deze keer niet het geval geweest. Voor zover de melding inhoudt dat u klantgegevens van dhr. [persoon 3] hebt bekeken, verklaart u dat u mogelijk bij vergissing de gegevens heeft geraadpleegd en deze gegevens slechts zeven seconden in uw scherm heeft gehad, waarna u via dit scherm naar de gegevens van mw. [persoon 1] en/of [persoon 2] bent gegaan.



Beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen in ieder geval de schijn van belangenverstremgeling heeft gewekt. Door een rekening voor mw. [persoon 1] te openen en rekeningafschriften uit te draaien die voor mw. [persoon 1] via de reguliere weg niet meer toegankelijk waren, heeft u mw. [persoon 1] in een voordeligere positie ten opzichte van andere klanten gebracht of in ieder geval de schijn kunnen wekken dat dit het geval was. Een bankmedewerker dient - mede in het kader van de afgelegde bankierseed - deze schijn juist te vermijden en mag in geen geval vanuit zijn functie bij de bank een privérelatie in een voordelige positie brengen. Daaraan doet niet af dat u handelde met toestemming van mw. [persoon 1] en/of dat mw. [persoon 1] de spaarrekening en bankafschriften ook als klant via de gebruikelijke weg bij de bank had kunnen verkrijgen.

Op grond van art. 2.2.4. van het Tuchtreglement heeft de Algemeen Directeur echter besloten geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie. De reden hiervoor is dat uw handelen reeds onderwerp is geweest van een interne onderzoeksprocedure van de bank. Naar aanleiding van dit onderzoek heeft [bank] u een berisping gegeven en deze maatregel opgenomen in uw personeelsdossier. Hierdoor bent u reeds voldoende gestraft. Daarbij nemen wij in aanmerking dat sprake is van een eenmalig incident. Tevens volgt uit uw mondelinge toelichting dat u zich bewust bent van de ernst van uw handelen en dat u in de toekomst in een soortgelijke situatie anders zou handelen. De geconstateerde overtreding van de Gedragsregels voor bankmedewerkers zal derhalve geen verdere gevolgen voor u hebben.

Herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder eveneens van deze beslissing op de hoogte wordt gebracht en dat zij de mogelijkheid heeft 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,

Mr. C. Verboom-Kortlever
jurist