



**Tuchtrecth  
Banken**

**Vertrouwelijk**

[e-mailadres beëdigde]

**Datum**

Amsterdam, 30 november 2017

**Betreft**

Melding 3712

**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 mevrouw [beëdigde],

Op 29 juni 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 een verslag over het incident en de door u afgelegde bankierseed te overleggen. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u heeft gehandeld. Op 18 juli 2017 hebben wij u geïnformeerd over deze melding, waarna u op 17 augustus 2017 met Stichting Tuchtrecth Banken contact heeft opgenomen. Op 7 november 2017 hebt u een mondelinge toelichting op de melding gegeven.

**Melding**

De melding komt er in de kern op neer dat u zonder zakelijke aanleiding daartoe rekeninggegevens van een klant van de bank hebt bekeken.

**Onderzoek**

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. Uw partner wilde via [www.marktplaats.nl](http://www.marktplaats.nl) een Playstation kopen, waarbij hem gevraagd was om ten behoeve van de koop een geldbedrag naar een rekeningnummer over te maken. Dit rekeningnummer betrof een rekening van een klant van de bank - niet zijnde de verkoper -. Op verzoek van uw partner heeft u tijdens uw werk de gegevens behorende bij de opgegeven bankrekening opgezocht om te beoordelen of de verkoper betrouwbaar zou zijn. U heeft daarbij gekeken naar het saldo op deze rekening en op basis daarvan geconstateerd dat de verkoper niet betrouwbaar was. Deze informatie heeft u gedeeld met uw partner.

**Beslissing**

De Algemeen Directeur benadrukt allereerst dat het bekijken van klantgegevens zonder zakelijke aanleiding daartoe in strijd is met de bankierseed en de daarbij behorende Gedragsregels. Door dergelijke handelingen wordt de privacy van de



klant aangetast, terwijl een klant erop moet kunnen vertrouwen dat zorgvuldig met zijn gegevens wordt omgegaan. Een ieder die werkzaam is voor een bank behoort zich hiervan bewust te zijn. Daarnaast is het niet toegestaan om klantgegevens met derden (buiten de bank), zoals uw partner, te delen. Door dergelijke handelingen kan het vertrouwen van de klant in de bank ernstig worden geschaad. Bovendien zijn alle door u verrichte handelingen in strijd met de regels die voor bankmedewerkers gelden. In zoverre constateert de Algemeen Directeur dan ook dat u de Gedragsregels heeft geschonden. De Algemeen Directeur heeft echter besloten in dit specifieke geval *geen* klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie. Ik leg u uit waarom.

Uit de stukken in het dossier volgt dat u uit uzelf naar uw leidinggevende bent gegaan en heeft toegegeven dat u degene bent geweest die de rekeninggegevens van deze klant heeft bekeken. U heeft vervolgens meegewerkt aan de daaropvolgende onderzoeken, zowel bij de bank als bij Stichting Tuchtrect Banken. Uit uw verklaringen volgt dat u zich er terdege van doordrongen bent dat u verkeerd heeft gehandeld. U heeft daarmee inzicht getoond in de laakbaarheid van uw handelen, hetgeen de Algemeen Directeur in zijn beslissing heeft meegewogen. Daarnaast is meegewogen dat het een eenmalig incident betreft.

Uit het dossier volgt dat uw opdracht bij [bank] - waar u als externe werkzaam was - naar aanleiding van dit incident is beëindigd en is uw werkgever – [bedrijf]- van uw handelen op de hoogte gebracht. De bank heeft u bovendien opgenomen in het Intern Verwijzingsregister voor een periode van twee jaar. De Algemeen Directeur is van mening dat u hiermee reeds voldoende bent gesanctioneerd. In dit licht is de Algemeen Directeur van mening dat het niet opportuun is ook klacht aan de Tuchtcommissie voor te leggen.

#### 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](mailto:info@tuchtrechtbanken.nl).

Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

Mr. C. Verboom-Kortlever  
*jurist*