



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

[beëdigde]

Per e-mail aan:

[advocaat]

[e-mailadres advocaat]

Datum

Amsterdam, 11 juli 2019

Betreft

Melding 4314

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 28 januari 2019 hebben wij van [bank] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de Gedragsregels voor bankiers heeft overtreden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een verslag van een melding van een klant van de bank, interviewverslagen d.d. 1 en 11 oktober 2018 van de door u afgelegde verklaringen bij [onderzoeksafdeling] en de door u afgelegde bankierseed. Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 26 maart 2019 hebben wij u geïnformeerd over deze melding, waarna uw advocaat, mevrouw Lauwen, namens u op 3 april 2019 schriftelijk op de melding heeft gereageerd. Daarnaast hebt u, met bijstand van mevrouw Lauwen, op 9 mei 2019 een mondelinge toelichting op de melding gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgesteld.

Melding

De melding komt er in de kern op neer dat u in strijd met de bankierseed zou hebben gehandeld, omdat u klanten van [bank] zou hebben benaderd met als doel om deze klanten te bewegen met hun beleggingsportefeuille over te stappen naar een door u op te zetten financieel advieskantoor.

Onderzoek

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

Op 1 december 2008 bent u in dienst getreden bij de bank en was u werkzaam als beleggingsspecialist. Uw portefeuille bestond uit ongeveer 98 klanten, met wie u langdurig (in de meeste gevallen tien jaar) en zeer frequent contact had. Op 11 oktober 2018 bent u naar aanleiding van de gemelde feiten op staande voet ontslagen. Op 29 november 2018 is dit ontslag omgezet in een beëindiging met wederzijds goedvinden.

In de periode 2017/2018 is sprake van een reorganisatie binnen de bank. In de zomer van 2018 ontstaat binnen de bank discussie over hoeveel medewerkers boventallig zullen worden verklaard. Dit leidt ertoe dat in juni 2018 aan u wordt medegedeeld dat u zult worden overgeplaatst naar een bankkantoor in



Roermond, waarna uw leidinggevende u op 12 juli 2018 mededeelt dat u toch boventallig zal worden verklaard. Op 16 juli 2018 wordt dit besluit tijdens een overleg bij de bank in bredere kring bekend gemaakt. Daarbij is namens de bank niet medegedeeld dat deze informatie (nog) niet met derden zou mogen worden gedeeld.

Op 17, 18 en 19 juli 2018 hebt u vijf klanten een bericht gestuurd over uw vertrek bij de bank. In de berichten verzoekt u – kort samengevat – de ontvangers discreet met deze informatie om te gaan omdat uw vertrek bij de bank nog in beperkte kring bekend is en deelt u uw privé-nummer met de vraag of u op een later moment op de hoogte mag houden van uw toekomstige werkzaamheden, mogelijk in de vorm van een eigen adviesbureau.

Eind juli 2018 ontstaat binnen de bank discussie over hoeveel personen de bank moeten verlaten. Op dat moment wordt bekend dat u mogelijk toch in dienst bij de bank zou kunnen blijven. Pas dan wordt door de bank medegedeeld dat het eerdere bericht van uw vertrek bij de bank niet met derden mag worden gedeeld. Op 8 augustus 2018 ontvangt u het bericht dat deze beslissing wordt teruggedraaid, waarna u op 13 september 2018 alsnog officieel boventallig wordt verklaard.

Op 25 september 2018 stuurt u twee (andere) klanten een bericht over uw aankomende vertrek bij de bank. Ook in deze berichten vraagt u de desbetreffende klanten discreet met de informatie om te gaan en vraagt u of u hen op de hoogte mag houden van uw persoonlijke ‘ontwikkelingen’.

Tijdens de mondelinge toelichting d.d. 9 mei 2019 verklaart u – kort gezegd – dat de hiervoor omschreven periode zeer emotioneel voor u was vanwege de voortdurende onzekerheid en verwarring waarin u verkeerde.

Sinds 1 april 2019 bent u partner bij [onderneming]. Twee klanten uit uw voormalige portefeuille bij de bank zijn overgestapt naar [onderneming]. Dit betreffen niet de klanten aan wie u in juli 2018 of op 25 september 2018 een bericht hebt verzonden.

Beslissing

Namens de Algemeen Directeur deel ik u mede dat is besloten in dit geval *geen* klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen. De Algemeen Directeur is van oordeel dat – mede gelet op alle feiten en omstandigheden zoals hiervoor weergegeven – niet kan worden geconcludeerd dat sprake is van een voldoende ernstige schending van de Gedragsregels.

De melding ziet in de kern op de vraag of het u was toegelaten om klanten van de bank te benaderen ten behoeve van uw op te starten werkzaamheden na de beëindiging van uw dienstverband bij de bank. De beantwoording van deze vraag is naar het oordeel van de Algemeen Directeur voorbehouden aan de civiele rechter nu dit een civielrechtelijke kwestie betreft. De Algemeen Directeur mengt zich niet in dergelijke kwesties. Dit zou slechts anders kunnen zijn, wanneer – naast het civielrechtelijke conflict – tevens de bankierseed zou zijn geschonden. Daarvan is in dit onderzoek niet gebleken. Daar merkt de Algemeen Directeur ten overvloede bij op dat in het tuchtrechtelijk onderzoek niet is komen vast te staan



dat sprake was van een relatiebeding en dat ook overigens niet is gebleken dat een beletsel bestond voor klanten om hun beleggingsportefeuille bij een ander (al dan niet door u op te richten) financieel advieskantoor onder te brengen.

Voor zover de melding inhoudt dat u klanten van de bank hebt benaderd voor privédoeleinden, merkt de Algemeen Directeur het volgende op. Gelet op de bewoordingen in de verschillende berichten is de Algemeen Directeur van mening dat de verzending van de berichten naar klanten uit uw portefeuille voorbarig en niet passend was. Gelet op de omstandigheden zoals deze uit het onderzoek zijn gebleken, levert de verzending van deze berichten echter niet een voldoende ernstige schending van de bankierseed op, te meer nu met het verzenden van de berichten aan de klanten geen vertrouwelijke gegevens buiten de bank zijn gebracht. De Algemeen Directeur neemt bij zijn oordeel in aanmerking dat u slechts enkele klanten uit uw portefeuille hebt benaderd. Daarnaast volgt uit het onderzoek dat op het moment dat u de berichten verzond (nog) niet door de bank was medegedeeld dat uw vertrek bij de bank niet extern bekend mocht worden gemaakt. Voorts volgt uit uw verklaringen dat u de klanten in een vlaag van emotie hebt benaderd, waarbij u van oordeel was dat – mede gelet op uw vertrouwensband met deze personen – deze klanten het op prijs zouden stellen om van de ontwikkelingen met betrekking tot uw dienstverband op de hoogte te worden gehouden. Op 9 mei 2019 hebt u herhaaldelijk verklaard dat u (achteraf) inziet dat u de berichten niet had moeten verzenden.

Tot slot merkt de Algemeen Directeur op dat u naar aanleiding van het gemelde incident zeer veel nadeel hebt ondervonden. Niet alleen hebt u financieel nadeel ondervonden door de vroegtijdige beëindiging van uw dienstverband en bent u door de bank opgenomen in het Interne Verwijzingsregister. Daarnaast heeft de bank een zeer uitgebreid onderzoek naar uw handelen verricht, waarbij u in zeer vergaande mate inzage hebt gegeven of moeten geven in privé-berichten op uw (privé-)telefoon. De Algemeen Directeur acht dit een vorm van onderzoek die uw privacy in vergaande mate raakt.

Herziening

Tot slot wijs ik u erop dat de melder (de bank) 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,

Mr. C. Verboom-Kortlever
jurist