

uitspraak

Uitspraak d.d. 29 juli 2020 ex art. 5.6.1 Tuchtreglement Bancaire Sector

Melding: 4422

DE ALGEMEEN DIRECTEUR,
benoemd door de Stichting Tuchtrect Banken,
KLAGER,
gemachtigden: mr. H.D. Coumou en mr. M. Bijleveld,

tegen

de heer [verweerder],
voorheen werkzaam bij [bank],
VERWEERDER.

1. Het verloop van de procedure

1.1. Op 5 november 2019 is namens [bank] (hierna: de bank) een melding gedaan bij Stichting Tuchtrect Banken (hierna: STB). Deze melding heeft betrekking op verweerder, voorheen werkzaam bij de bank.

1.2. Klager heeft naar aanleiding van voornoemde melding een onderzoek ingesteld. Verweerder is naar aanleiding van de melding op 20 februari 2020 gehoord door klager. Het klachtrappport dat naar aanleiding van het onderzoek is opgesteld, is bij e-mail van 30 maart 2020 bij de secretaris van de tuchtcommissie ingediend.

1.3. Bij e-mail van 7 april 2020 is verweerder door de secretaris opgeroepen voor de zitting van 17 juni 2020. Ook klager is opgeroepen voor deze zitting. In een e-mail van 14 april 2020 heeft verweerder aan de secretaris te kennen gegeven niet op de zitting aanwezig te zullen zijn. Op 14 april 2020 heeft de verweerder bij e-mail een verweerschrift ingediend.

1.4. Op de zitting van 17 juni 2020 heeft de tuchtcommissie de zaak behandeld. Op deze zitting zijn de gemachtigden van klager verschenen. Verweerder is zoals aangekondigd niet verschenen. Klager heeft op de zitting het in het klaagschrift ingenomen standpunt nader toegelicht aan de hand van een pleitnota die bij de stukken is gevoegd. De uitspraak is bepaald op 29 juli 2020.

2. De vaststaande feiten

Op grond van de inhoud van de gedingstukken en aan de hand van het verhandelde ter zitting stelt de tuchtcommissie het volgende vast.

2.1. Verweerder is vanaf 1 september 2006 werkzaam geweest bij de bank in de functie van [functie].

2.2. Verweerder heeft op 20 mei 2015 de bankierseed als bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015 afgelegd. Bij die gelegenheid heeft hij tevens verklaard zich te houden aan de Gedragsregels Bancaire Sector en de handhaving van die gedragsregels op de wijze als uiteengezet in het Tuchtreglement Bancaire Sector te erkennen.

2.3. Verweerder heeft een op 24 juni 2019 ondertekende kredietovereenkomst voor een persoonlijke lening van € 48.500 ingediend bij [kredietverlener 1], onderdeel van [kredietverlener 2] een dochteronderneming van de bank. Bij die kredietaanvraag was een bankafschrift van de bankrekening van verweerder bij de bank gevoegd. Verweerder heeft voorafgaand aan het indienen zijn bankafschrift aangepast door daarop de periodieke afschrijving van de lasten voor de hypothecaire lening en het totaalbedrag aan afschrijvingen te wijzigen om zodoende in aanmerking te kunnen komen voor de gewenste persoonlijke lening. Het afschrift heeft hij middels het systeem van de bank gedownload en daarin de volgende aanpassingen verricht:

Origineel bankafschrift

Totaal afgeschreven	Totaal bijgeschreven
€ 8.321,77	€ 8.468,55
30-05 SEPA Incasso algemeen doorlopend [hypotheekverlener]	€ 692,78

Vervalst bankafschrift

Totaal afgeschreven	Totaal bijgeschreven
€ 8.121,77	€ 8.468,55
30-05 SEPA Incasso algemeen doorlopend [hypotheekverlener]	€ 492,78

3. De klacht en de standpunten van partijen

3.1. De klacht houdt in dat verweerder heeft gehandeld in strijd met de gedragsregels 1,4 en 7 van de aan de bankierseed verbonden Gedragsregels Bancaire Sector. Klager heeft de tuchtcommissie in overweging gegeven aan verweerder een beroepsverbod voor de duur van drie maanden op te leggen.

3.2. In het verweerschrift van 14 april 2020 is door de verweerder te kennen gegeven dat hij spijt heeft van zijn handelen en hieruit lering te hebben getrokken. Verder heeft hij aangevoerd dat hij door de bank is ontslagen en hiervan vervelende gevolgen heeft ondervonden.

4. De gronden van de uitspraak

4.1. De tuchtcommissie beoordeelt of het handelen van verweerder in strijd is met de bankierseed en de daaraan verbonden Gedragsregels Bancaire Sector. In deze gedragscode staat, voor zover hier relevant, het volgende vermeld:

1. De bankmedewerker werkt integer en zorgvuldig.

-
4. De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden.
 7. De bankmedewerker draagt bij aan het vertrouwen van de samenleving in de bank.

4.2. Hoewel verweerder het afschrift in zijn privé-tijd heeft aangepast, is de tuchtcommissie van oordeel dat er voldoende raakvlakken zijn met de bank en de functie van verweerder als bankmedewerker om zijn gedragingen aan het bancaire tuchtrecht te toetsen. Daarbij is van belang dat het door verweerder aangepaste bankafschrift een bankafschrift betreft van de bank waarvoor hij werkzaam was, hij in zijn functie zelf klanten van de bank adviseerde over herstructurering van hun schulden en hij het systeem van de bank heeft gebruikt om het betreffende afschrift te downloaden en te bewerken.

4.3. Verweerder heeft naar het oordeel van de tuchtcommissie met zijn handelen de gedragsregels 1, 4 en 7 van Gedragsregels Bancaire Sector geschonden. De klacht is daarom gegrond. De tuchtcommissie acht gezien de ernst van de gedragingen een beroepsverbod voor de duur van 4 maanden passend. Enerzijds heeft de tuchtcommissie gezien dat verweerder zijn excuses heeft aangeboden, anderzijds heeft de commissie in aanmerking genomen dat de verweerder niet heeft geschroomd - toen het via internetbankieren niet wilde lukken en het hem allemaal niet snel genoeg ging - om het systeem van de bank te gebruiken om het betreffende afschrift uit het systeem te exporteren. In het door de klager voorgestelde beroepsverbod van drie maanden komt naar het oordeel van de tuchtcommissie onvoldoende tot uitdrukking dat het vertrouwen van de samenleving in het bankwezen ernstig wordt geschaad door gedragingen als die van verweerder.

5. De uitspraak

De tuchtcommissie:

verklaart de klacht **gegrond**;

legt aan verweerder de aanwijzing op dat hij gedurende een periode van **vier (4) maanden** niet werkzaam mag zijn in de bancaire sector.

Aldus beslist door mr. A.P.M. van Rijn, voorzitter, prof. dr. A.J.C.C.M. Loonen en M.W. Scholten, in aanwezigheid van mr. C. Ihataren, secretaris.

voorzitter

secretaris

Deze uitspraak is aan partijen verzonden op 29 juli 2020.

Ingevolge artikel 6.4.1 e.v. Tuchtreglement Bancaire Sector kunnen verweerder en klager binnen één maand na verzending van de uitspraak daarvan hoger beroep aantekenen door het indienen van een beroepschrift bij de commissie van beroep.