

**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

De heer [beëdigde]

Per e-mail aan gemachtigde: [e-mailadres]

Datum

Amsterdam, 21 april 2020

Betreft

Melding 4467

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

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 18 februari 2020 heeft [bank] (hierna: de bank) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed hebt geschonden. Deze melding houdt – kort samengevat – in dat u meermalen in het bedrijfsrestaurant van de bank levensmiddelen niet hebt afgerekend.

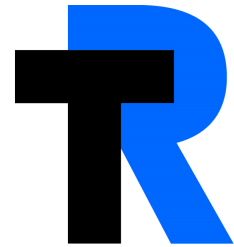
De Algemeen Directeur is naar aanleiding van deze melding een onderzoek gestart. Bij brief van 9 april 2020 zijn de stukken aan u verstrekt en bent u in de gelegenheid gesteld een reactie in te dienen. Uw gemachtigde, mr. [gemachtigde], heeft bij brief van 16 april 2020 namens u een reactie ingediend.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U was sinds 1988 werkzaam bij de bank, laatstelijk in de functie van [functie]. Op 22 juni 2015 hebt u de bankierseed afgelegd.

In het bedrijfsrestaurant van de bank moeten aankopen worden betaald door gebruik te maken van een zelfbedieningskassa. In november 2019 heeft een medewerker van de bank meermalen geconstateerd dat u in het bedrijfsrestaurant van de bank levensmiddelen niet afrekende. Deze medewerker heeft zijn leidinggevende daarvan op de hoogte gebracht. De leidinggevende heeft vervolgens eveneens meermalen geconstateerd dat u levensmiddelen niet afrekende.

Op 11 december 2019 bent u door medewerkers van de onderzoeksafdeling van de bank geconfronteerd met deze bevindingen. U hebt in reactie daarop – kort samengevat en voor zover hier relevant – tegenover hen verklaard dat u gemiddeld vier maal per week gebruik maakte van het bedrijfsrestaurant. Bij de zelfbedieningskassa scande u producten in, maar vervolgens verwijderde u deze



producten weer uit het scherm. Zodra geen producten meer zichtbaar waren, bood u uw betaalpas aan bij de betaalautomaat. Vervolgens werd geen bedrag afgeschreven. In vrijwel alle gevallen dat u gebruik maakte van het bedrijfsrestaurant gebruikte u deze methode om niet te hoeven afrekenen. U betaalde incidenteel voor uw lunch en ook dan rekende u vaak niet alle producten af. U erkent dat u zich schuldig hebt gemaakt aan diefstal en schaamt zich daarvoor.

Na voornoemd gesprek van 11 december 2019 bent u door de bank op non-actief gesteld. Uw dienstverband bij de bank is door middel van een vaststellingsovereenkomst beëindigd. Uw gegevens zijn door de bank voor een periode van acht jaar in het Interne Verwijzingsregister van de bank opgenomen.

Uw verweer

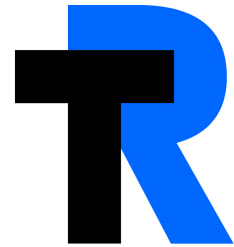
U erkent dat u meermalen producten uit het bedrijfsrestaurant hebt weggenomen zonder daarvoor te betalen. Het is voor u niet mogelijk na te gaan over welke periode zich dit heeft voorgedaan en met welke frequentie dat is geweest. U erkent dat u met uw gedragingen een grote fout hebt gemaakt en hebt spijt van uw handelen. U wijst erop dat in de periode waarin de gedragingen zich hebben voorgedaan u – kort samengevat – gebukt ging onder een hoge werkdruk, waarvoor van hogerhand weinig aandacht bestond. U kreeg daardoor te maken met burn-out klachten. U benadrukt dat dit geen rechtvaardiging vormt voor uw handelen, maar stelt dat deze context wel relevant is voor de beoordeling. U wijst erop dat u enorm bent gestraft doordat uw dienstverband tot een einde is gekomen en doordat uw gegevens zijn opgenomen in het Interne Verwijzingsregister. Omdat u vanwege uw lange dienstverband bij de bank een eenzijdige werkachtergrond hebt en vanwege uw leeftijd, thans 58 jaar, is uw toekomstperspectief zeer onzeker geworden. U verzoekt rekening te houden met deze omstandigheden en meent dat aan u geen maatregel moet worden opgelegd.

Beslissing

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels van de aan de bankierseed verbonden gedragscode hebt geschonden.

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.

U hebt gedurende een periode herhaaldelijk producten weggenomen uit het bedrijfsrestaurant in de bank, zonder daarvoor te betalen. Dit gedrag is niet integer en kwalificeert bovendien als strafbaar handelen. Uw gedrag schendt verder het vertrouwen dat door de maatschappij in de bank en haar medewerkers moet kunnen worden gesteld. Uw gedrag vormt een grove schending van de door u afgelegde bankierseed. De Algemeen Directeur rekent u deze schending van de bankierseed aan. Het spreekt voor zich dat dit gedrag op geen enkele manier past bij hetgeen van een professioneel bankmedewerker mag worden verwacht. De Algemeen Directeur weegt in uw nadeel mee dat u telkens opnieuw een



bewuste keuze hebt gemaakt producten niet af te rekenen en daarmee wederrechtelijk toe te eigenen. Dit gedrag is pas tot een einde gekomen doordat u daarmee door de bank bent geconfronteerd. De Algemeen Directeur acht uw gedrag blijk geven van een schokkend gebrek aan respect voor het eigendom van anderen. Voor dergelijk gedrag bestaat geen enkele rechtvaardiging, hetgeen u zich thans ook realiseert.

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur ziet aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking als bedoeld in art. 2.2.5 Tuchtreglement Bancaire Sector aan te bieden.

De Algemeen Directeur weegt hierbij mee dat u door de beëindiging van uw dienstverband bij de bank en de registratie van uw gegevens in het Interne Verwijzingsregister van de bank reeds nadelige gevolgen van uw handelen hebt ondervonden. De Algemeen Directeur acht voorts in dit specifieke geval in het bijzonder van belang dat, zoals u zelf hebt beschreven, u feitelijk geen toekomstperspectief meer hebt bij de bank. De kans dat u nogmaals bij een bank werkzaam zal zijn is daarom zeer beperkt.

De Algemeen Directeur stelt u gelet op het voorgaande een schikking voor in de vorm van een berisping. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken. Voorts zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Tuchtrecht Banken (www.tuchtrechtbanken.nl).

Graag verneem ik binnen één maand na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden.

Over de motivering en inhoud van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert legt de Algemeen Directeur alsnog een klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken. Ik merk in dit verband op dat in een procedure bij de Tuchtcommissie Banken de Algemeen Directeur niet gehouden is de voorgestelde maatregel te herhalen. Dit betekent dat de Algemeen Directeur de bevoegdheid heeft om dan een andere maatregel voor te stellen.

De Algemeen Directeur vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd en wacht uw eventuele berichten af.



Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

mr. M. Bijleveld
jurist