

uitspraak

Uitspraak d.d. 24 maart 2021 ex art. 5.6.1 Tuchtreglement Bancaire Sector

Melding: 4328

DE ALGEMEEN DIRECTEUR,
benoemd door de Stichting Tuchtrect Banken,
KLAGER,
gemachtigde: mr. M. Bijleveld,

tegen

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

1. Het verloop van de procedure

1.1. Op 8 maart 2019 is namens de [bank] (hierna: de bank) een melding gedaan bij Stichting Tuchtrect Banken. Deze melding heeft betrekking op verweerder, destijds werkzaam bij de bank.

1.2. Klager heeft naar aanleiding van voornoemde melding een onderzoek ingesteld. Het klachtrapport, met bijlagen, van 19 oktober 2020 dat naar aanleiding van het onderzoek is opgesteld, is bij de secretaris van de tuchtcommissie ingediend.

1.3. Bij brief van 30 december 2020, als bijlage verstuurd bij een e-mail van 30 december 2020 aan verweerder, is verweerder door de secretaris uitgenodigd voor de zitting van 10 februari 2021. Beide stukken zijn in de Engelse taal gesteld. De secretaris heeft de uitnodiging verstuurd naar hetzelfde mailadres waarmee eerder mailcontact is geweest tussen verweerder en klager. Tevens heeft verweerder aan klager bevestigd dat het betreffende emailadres zijn emailadres betreft. Verweerder heeft echter niet gereageerd op de uitnodiging van de secretaris van de tuchtcommissie.
Klager is eveneens uitgenodigd.

1.4. Op de zitting van 10 februari 2021 heeft de tuchtcommissie de zaak behandeld. Op deze zitting is de gemachtigde van klager verschenen. Hij heeft het in het klachtrapport ingenomen standpunt nader toegelicht, onder meer aan de hand van een pleitnota die bij de stukken is gevoegd. Verweerder is niet verschenen.

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 van februari 2016 tot 30 november 2018 werkzaam geweest bij de bank, ten tijde van de hieronder beschreven gedragingen in de functie van [functie].

2.2. Verweerder heeft op 27 februari 2017 de bankierseed als bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015 afgelegd, en daarbij 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 in de periode van april 2018 tot en met november 2018, nadat hij de beschikking kreeg over de creditcard van de bank, in 85 transacties een bedrag van € 110.004,81 naar zijn privé-bankrekeningen overgemaakt, zonder dat hij hiertoe gerechtigd was.

2.4. Het reglement [reglement] houdt, voor zover hier van belang, in:
“Doel: het faciliteren van bankmedewerkers die zakelijke uitgaven moeten doen voor [bank]. Uitgangspunt is dat de [creditcard] niet voor privé doeleinden wordt gebruikt.”

2.5. De bank heeft aangifte gedaan bij de politie voor verduistering. De status van het strafrechtelijk onderzoek blijkt niet uit het klachtrapport.

3. De klacht en de standpunten van partijen

3.1. De klacht houdt in dat verweerder met zijn gedragingen heeft gehandeld in strijd met gedragsregels 1, 4 en 7 van de aan de bankierseed verbonden gedragscode. Hij heeft herhaaldelijk geldbedragen via de creditcard van de bank overgemaakt naar zijn eigen bankrekeningen, zonder daartoe gerechtigd te zijn. Klager heeft de tuchtcommissie in overweging gegeven aan verweerder een beroepsverbod op te leggen voor de periode van achttien maanden.

3.2. Verweerder is ter zitting niet verschenen. Verweerder heeft wel in een interview met klager erkend het geldbedrag van de bank te hebben verduisterd. Dit zou te maken hebben met een alcohol- en gokverslaving van verweerder. Hij is in de financiële problemen geraakt en wilde met het geld van de bank zijn persoonlijke financiële tekorten aanvullen. Voorts stelt verweerder in een kliniek te verblijven, teneinde te werken aan zijn verslavingsproblematiek.

4. De gronden van de uitspraak

4.1. De tuchtcommissie beoordeelt of het handelen van verweerder in strijd is met 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. De tuchtcommissie oordeelt dat verweerder de gedragsregels heeft overtreden door in de periode april 2018 tot en met november 2018 een geldbedrag van in totaal ongeveer € 110.000,- via de creditcard van de bank over te maken naar zijn eigen rekeningen, zonder dat hij daartoe gerechtigd was. Het zeer grote bedrag waarover hij aldus beschikte, heeft hij privé besteed. Hij zat in financiële problemen vanwege een alcohol- en gokverslaving.

4.3. Dergelijk handelen is niet integer en zowel in strijd met de wet als met het [reglement]. Verder schaadt deze handelwijze ook het vertrouwen dat de samenleving moet kunnen hebben in de bank en haar medewerkers.

4.4. Verweerder heeft naar het oordeel van de tuchtcommissie met zijn handelen de gedragsregels 1, 4 en 7 van de Gedragscode, behorende bij de Bankierseed, geschonden. Naar het oordeel van de tuchtcommissie vormt de oplegging van een aanwijzing dat verweerder een periode niet werkzaam mag zijn in de bancaire sector de enige passende maatregel. Bij het bepalen van de duur van het beroepsverbod heeft de tuchtcommissie in het voordeel van verweerder rekening gehouden met de schuldbewuste houding van verweerder, de stappen die hij heeft gezet om van zijn verslavingen af te komen en de lange weg tot herstel die hij waarschijnlijk nog heeft te gaan. Dit alles leidt tot de hierna volgende beslissing.

5. De uitspraak

De tuchtcommissie

verklaart de klacht **gegrond**;

legt aan verweerder de aanwijzing op dat zij gedurende een periode van **achttien (18) maanden** niet werkzaam mag zijn in de bancaire sector.

Aldus beslist door mr. J.W.M. Tromp, voorzitter, mr. E.A. Messer en dhr. F. Demenint, in aanwezigheid van mr. C. Ihataren, secretaris.

voorzitter

secretaris

Deze uitspraak is aan klager en verweerder verzonden op 24 maart 2021.

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.