



**Tuchtrect  
Banken**

**Vertrouwelijk**

De heer [beëdigde}

Per e-mail: [e-mailadres]

**Datum**

Amsterdam, 23 februari 2022

**Betreft**

Melding 4669

**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 24 augustus 2021 heeft [de bank] (hierna: de bank) een melding ingediend dat u mogelijk de bankierseed hebt geschonden. Met deze brief informeer ik u over de beslissing van de Algemeen Directeur.

**Melding**

De melding houdt – kort samengevat – in dat u rekeninggegevens hebt geraadpleegd zonder dat daarvoor een zakelijke aanleiding bestond en dat u vervolgens die vertrouwelijke gegevens met een derde hebt gedeeld.

**Onderzoek**

Naar aanleiding van deze melding heeft de Algemeen Directeur de bank om nadere stukken gevraagd. Deze heeft de bank op 21 en 24 september 2021 aangeleverd. Vervolgens is de Algemeen Directeur een onderzoek gestart naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Bij brief van 4 oktober 2021 bent u over de melding geïnformeerd. Bij brief van 5 oktober 2021 zijn u de stukken toegestuurd. U hebt bij e-mail van 5 oktober 2020 schriftelijk op de melding gereageerd. Op 27 december 2021 hebt u een mondelinge toelichting gegeven. Van dit gesprek is een verslag opgemaakt dat aan u is toegestuurd en bij de stukken is gevoegd. U hebt geen reactie op dit gespreksverslag gegeven en het verslag niet ondertekend.

**De onderzoeksresultaten**

Uit het onderzoek is het volgende gebleken.

U bent op 23 november 2020 op uitzendbasis bij de bank gaan werken. Ten tijde van de verweten gedragingen werkte u als [functie]. Op 7 december 2020 hebt u de bankierseed afgelegd.



In de gedragscode van de bank staat – kort samengevat – dat medewerkers zorgen voor goede bescherming van persoonsgegevens en zorgvuldig omgaan met vertrouwelijke informatie. Dergelijke informatie mag uitsluitend worden gebruikt voor de beoogde doelen en alleen via beveiligde kanalen worden uitgewisseld.

Op 23 juni 2021 heeft een klant (hierna: de melder) aan de bank gemeld dat u met uw telefoon gegevens van klanten zou hebben laten zien. Volgens de melder zou het gaan om grote bedragen en gegevens van bekende Nederlanders. Ook zou de melder de gegevens van een bekende Nederlander hebben gezien die zijn of haar pas had verloren.

De bank is naar aanleiding hiervan een onderzoek gestart. Daaruit is onder meer het volgende gebleken:

- U hebt de afhandeling gedaan van de vermissing van de pas van de desbetreffende bekende Nederlander. Volgens uw manager hebt u dit destijds volgens protocol uitgevoerd.
- Op 30 maart 2021 hebt u de rekeninggegevens van een klant bekeken. Met deze klant bent u op Facebook bevriend.
- Op uw telefoon zijn drie foto's van schermafbeeldingen van het systeem van de bank aangetroffen. Op die foto's zijn onder meer saldi van aanzienlijke bedragen en rekeningnummers te zien.

U hebt bij de bank en bij Tuchtrect Banken een verklaring afgelegd. Uw verklaring komt in de kern op het volgende neer. U hebt een conflict met een persoon en volgens u is deze persoon de melder bij de bank. U ontkent vertrouwelijke gegevens van klanten met hem of anderen te hebben gedeeld. In zijn algemeenheid hebt u wel eens bedragen van klanten genoemd, maar u hebt niet inhoudelijk zaken met hem of iemand anders besproken. U weet niet hoe deze persoon aan deze specifieke informatie komt.

Over de klant met wie u op Facebook bevriend bent, hebt u verklaard dat deze klant geen vriend betreft maar dat hij slechts een kennis van uw oude buurman is. Volgens u moet er een zakelijke aanleiding zijn geweest om deze rekeninggegevens te raadplegen.

Met betrekking tot de foto's op uw telefoon hebt u te kennen gegeven dat u een overstap naar een nieuwe afdeling had gemaakt en beter in staat wilde zijn gesprekken met klanten te voeren. U wilde weten waar u op moest letten als een klant belde en wilde daarom een overzicht maken van hoe u dit kon aanpakken. U wilde uw werk zo goed mogelijk doen. U vindt het dom dat u dit hebt gedaan, maar u hebt er nooit verkeerde bedoelingen mee gehad. Van de gedragsregels van de bank bent u op de hoogte.

De bank heeft de uitzendovereenkomst met u beëindigd en vanaf 6 juni 2021 bent u niet meer werkzaam bij de bank.



### **Beslissing**

De onderhavige zaak heeft betrekking op drie onderdelen, namelijk i) het delen van vertrouwelijke informatie van de bank met een derde; ii) het raadplegen van de rekeninggegevens van een kennis van Facebook en iii) de foto's die op uw telefoon zijn aangetroffen. De Algemeen Directeur zal deze onderdelen hierna afzonderlijk bespreken.

#### *Delen vertrouwelijke informatie*

De melder heeft een aantal specifieke onderwerpen naar voren gebracht die overeenkomen met de onderzoeksbevindingen van de bank. Hoewel dit vragen oproept, acht de Algemeen Directeur dat op zichzelf onvoldoende om u in dit kader een tuchtrechtelijk verwijt te maken. U ontkent immers stellig dat u vertrouwelijke gegevens hebt gedeeld. De melder is vervolgens niet nader door de bank gehoord. Evenmin heeft de bank de gegevens van de melder genoteerd, waardoor hij niet later uitvoeriger op deze onderwerpen kon worden bevraagd. Bij deze stand van zaken kan onvoldoende worden vastgesteld dat u vertrouwelijke gegevens met deze melder hebt gedeeld. Dit oordeel berust op het uitgangspunt dat voor het oordeel of bepaalde verweten gedragingen tuchtrechtelijk verwijtbaar zijn, eerst moet worden vastgelegd welke feiten daaraan ten grondslag liggen. Nu de Algemeen Directeur deze feiten niet kan vaststellen, kan hij niet concluderen dat sprake is geweest van het delen van vertrouwelijke gegevens van de bank en dus evenmin dat u in dit kader tuchtrechtelijk verwijtbaar hebt gehandeld.

#### *Raadplegen rekeninggegevens Facebookvriend*

U hebt benadrukt dat er een zakelijke aanleiding bestond voor het raadplegen van de rekeninggegevens van een klant met wie u op Facebook bevriend bent. Daarbij hebt u te kennen gegeven dat deze klant geen vriend van u is, maar slechts een verre kennis. Gelet op dit uitdrukkelijke verweer is de melding dat voor dit raadplegen geen zakelijke aanleiding zou bestaan, onvoldoende onderbouwd om u een tuchtrechtelijk verwijt te kunnen maken.

#### *Foto's telefoon*

Op uw telefoon zijn drie foto's met vertrouwelijke klantgegevens aangetroffen. De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met die gedraging 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.

Banken zijn in het bezit van zeer vertrouwelijke gegevens van hun klanten. Deze klanten moeten er dan ook op kunnen vertrouwen dat deze gegevens bij de bank veilig zijn. Dit betekent dat bankmedewerkers uitermate zorgvuldig met deze privacygevoelige gegevens om dienen te gaan.



U hebt dat niet gedaan. U hebt met uw mobiele telefoon foto's gemaakt van schermen met vertrouwelijke gegevens van verschillende klanten, namelijk saldi waarvan een aantal aan rekeningnummers is gekoppeld. Met deze rekeningnummers kunnen eenvoudig de klanten worden achterhaald aan wie die rekeningen toebehoren. Door met uw mobiele telefoon hiervan foto's te nemen, hebt u ervoor gezorgd dat deze gegevens buiten de beveiligde server van de bank terecht zijn gekomen. Hierdoor hebt u het mogelijk gemaakt dat derden erachter hebben kunnen komen wat de saldi van deze klanten is. U hebt dan ook met uw handelen het vertrouwen van de klanten dat deze gegevens bij de bank veilig zijn, geschaad.

Verder hebt u met uw handelen de regels van de bank geschonden. Die regels houden in dat u voor een goede bescherming van de persoonsgegevens dient te zorgen en zorgvuldig met vertrouwelijke informatie moet omgaan. U hebt verklaard van deze regels op de hoogte te zijn. Die wetenschap heeft u er echter niet van weerhouden deze foto's te nemen.

De reden die u voor het nemen van de foto's hebt gegeven, acht de Algemeen Directeur niet begrijpelijk. Hij begrijpt niet waarom het voor u nodig was foto's van de schermen te maken om u – zoals u hebt verklaard – te kunnen voorbereiden op gesprekken met klanten. Niet valt in te zien waarom dan specifiek deze data – saldi van rekeningen – daarbij nodig zou zijn. Bovendien bleef u na uw overstap naar een nieuwe afdeling toegang hebben tot de systemen van de bank waardoor u deze informatie te allen tijde kon raadplegen en bestond er dus geen noodzaak deze vast te leggen.

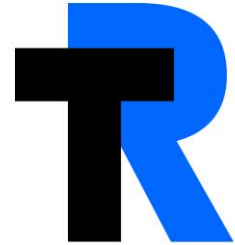
De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de schending van de bankierseed dusdanig dat het voorleggen van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken op zijn plaats is.

#### **Voorstel minnelijke schikking**

De Algemeen Directeur ziet echter 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 overweegt daartoe het volgende.

Op uw telefoon zijn in totaal drie foto's aangetroffen. Hieruit leidt de Algemeen Directeur af dat bij u geen sprake is geweest van een patroon van het vastleggen van vertrouwelijke gegevens van klanten met uw mobiele telefoon, maar van beperkte voorvallen. Verder hebt u inzicht getoond in het kwalijke van uw handelen. U hebt verklaard dat u achteraf inziet dat u dit niet had moeten doen en hebt er spijt van. Tot slot bent u als gevolg van uw handelen uw baan bij de bank kwijtgeraakt. Gelet op al deze omstandigheden stelt de Algemeen Directeur u de volgende schikking voor.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een geldboete van € 100,- (honderd euro). Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens 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 Tucht recht Banken ([www.tuchtrechtbanken.nl](http://www.tuchtrechtbanken.nl)).

Graag verneemt de Algemeen Directeur binnen één maand na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden. Indien u het voorstel accepteert, dient u het transactiebedrag van € 100,- uiterlijk binnen één maand na heden over te maken op rekening NL16 ABNA 0625719530 ten name van Stichting Tucht recht Banken te Amsterdam, onder vermelding van “Transactie [beëdigde] / melding 4669”.

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

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert – of indien de geldboete niet (tijdig) wordt voldaan – legt de Algemeen Directeur alsnog een klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken. De Algemeen Directeur merkt in dit verband op dat in een procedure bij de Tuchtcommissie Banken hij niet is gehouden 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. H.D. Coumou  
*jurist*