

RECOMANACIONS DE CCOO DAVANT ELS QÜESTIONARIS: “CONEIXEMENT DEL CLIENT” I ALTRES

BBVA ha implantat diversos qüestionaris d'obligat compliment a omplir per gestors/res o directors/es, sobre coneixement del client i altres. Aquests qüestionaris, apart de dificultar el compliment dels objectius, provoquen en la plantilla temors i dubtes sobre la responsabilitat que puguin emanar de les respostes que en els mateixos es reflexen.

CCOO vam exigir a l'empresa que ens informés, no només de l'objecte d'aquests qüestionaris, sino també de les conseqüències que puguin derivar-se dels mateixos. El Banc ens va manifestar que l'objecte és donar compliment a la Normativa de Prevenció de Blanqueig de Capitals, mitjançant el seguiment exhaustiu per part de la persona que l'omple, de l'operativa que posteriorment realitzi el client, notificant de forma immediata al departament de Compliment Normatiu, qualsevol moviment o operació que no s'ajusti a allò reflexat en els formularis.

Però no deixen clar quines poden ser les possibles conseqüències disciplinàries o d'altra índole que se'n poguessin derivar, en el cas de que aquesta operativa no s'ajusti a les respostes recollides en els mateixos.

Apart de l'ambigüitat i poca claredat en les explicacions del Banc, insistim i recalquem l'inconcret i subjectiu d'aquests qüestionaris, ja que les preguntes a les que ha de contestar l'empleat/da són suposicions, basades en una activitat futura del client. I ningú pot predir amb certesa el comportament de les operacions financeres d'aquestes persones.



Desde **CCOO**, vam manifestar al Banc que aquests qüestionaris ni tenen utilitat pràctica ni hi ha transparència a l'hora d'establir l'objectiu dels mateixos, però sobretot, no aclareixen si poden tenir o no conseqüències per a l'empleat/da, en el cas de no tenir èxit en les seves “prediccions”.

Per tant, les recomenacions de **CCOO** són:

- No contestar-los, si no es coneix amb certesa i seguretat la resposta.
- Contestar de forma estricta i escrupulosa, adequant-se al coneixement de les operacions del client.
- Indicar al camp d'Observacions que les respostes deriven de les declaracions verbals i de la documentació actual del propi client.
- Tant la resposta com la signatura han de fer-les els gestors/res o directors/res que el tinguin carteritzat
- Enviar a Riscos per l'aprovació de qualsevol operació.

Qualsevol dubte que tinguis al respecte, contacta amb el teu delegat/da de **CCOO**.

Gener 2019

Seguim treballant, seguirem informant