

Prácticas no ortodoxas (malas praxis)



En los últimos meses, hemos observado desde **ACB** un aumento de correos electrónicos enviados por parte de la empresa a los emplead@s por realización de **PRÁCTICAS NO ORTODOXAS O MALAS PRAXIS**.

La consecuencia inmediata es la **pérdida de la retribución de la incentivación cuatrimestral** en el momento que se produzcan dos o más de estos avisos. En el tiempo, si hay reincidencia, **pueden desembocar en un expediente disciplinario**.



Con el fin de evitar estas situaciones os informamos de cuáles son las casuísticas más frecuentes y también, dónde podéis encontrar una parte de la información más relevante.

Casuísticas más frecuentes:

- Digitalización de un folio en blanco. Cuidado, porque nos hemos encontrado escanear el documento por el reverso o que falle el escáner. Se aconseja siempre esperar a la vista previa del documento.
- Subir un documento erróneo. Generalmente se selecciona erróneamente de los documentos guardados.
- Digitalización de un documento identificativo/acreditativo del cliente no recogido en la volandera de RBA. Entre ellos, en nuevas altas, subir un contrato laboral de más de tres meses, a pesar de ser indefinido o subir nóminas con antigüedad superior a 3 meses
- Digitalización de una firma con un punto, raya, iniciales... que no corresponde a la firma del cliente.
- No adjuntar el documento de la traducción jurada o el documento del conocimiento por parte del empleado del idioma.

Información relevante importante:

- ✓ Básica:
 - Volandera RBA.
 - Norma 80.00.116: Identificación de la Clientela.
 - Norma 80.00.117: Requisitos de Conocimiento del Cliente.
- ✓ Categorización de Clientes en Función del Riesgo - Modelo RBA. Otra información de interés:
 - Site Evolucionaria: Portal de Cumplimiento.
 - Site Evolucionaria: Redocumentación 2ª Fase Campaña RBA-SEPBLAC - Guías rápidas.
 - Significado de los campos del Listado de Clientes con documentación faltante.
 - Portal Cumplimiento Normativo, apartado Prevención de Blanqueo de Capitales y de la financiación de Actividades Terroristas (acceso situado en el centro de la plantilla).
- ✓ Para más dudas:
 - Buzón de consultas: PLD-CONSULTAS (pld.consultas@bbva.com)

La acumulación de las sanciones pasa a ser por cuatrimestres.

Como siempre, en **ACB**, estamos a tu disposición. Ante cualquier incidencia, no dudes en ponerte en contacto con tus delegad@s .

ASOCIACIÓN CUADROS BANCA