



“Adeguata verifica rafforzata clientela” BPM inviato automaticamente ai Gestori dei clienti in fascia media e alta

Milano 24 gennaio 2020

In merito alle novità riportate nella circolare 2632 - Rilascio BPM “Adeguata verifica rafforzata clientela” inviato automaticamente ai Gestori dei clienti in fascia media e alta - abbiamo richiesto la sospensione della stessa ed un incontro chiarificatore con l'Azienda.

L'Azienda in ogni incontro ha sempre assicurato l'intento di voler semplificare le procedure in filiale con l'obiettivo di orientare i colleghi gestori sul commerciale, “liberandoli” dalle incombenze che oggi impegnano gran parte dell'attività quotidiana.

La Circolare 2632 va però nel segno esattamente contrario introducendo ulteriori attività con aumento esponenziale del rischio e dei carichi di lavoro. “Scaricare” sui colleghi gestori l'AVR dei clienti in fascia media e alta rischia seriamente di bloccare l'attività di filiale, in quanto l'AVR non è una semplice attività amministrativa ma un'attività antiriciclaggio di estrema delicatezza specie per le conseguenze sanzionatorie che ne possono derivare sia a livello amministrativo che penale.

Riteniamo che questa circolare sia stata pubblicata senza avere valutato approfonditamente le pesanti conseguenze sull'operatività di filiale e senza avere verificato la congruità dei portafogli assegnati (ci sono gestori con oltre 1000 clienti portafogliati) e le effettive competenze dei gestori chiamati a svolgere quest'ulteriore attività non commerciale. Siamo in attesa di un pronto riscontro da parte aziendale.

Vi terremo, come sempre, prontamente informati sugli sviluppi.