

AVVISO AI NAVIGANTI

Tra le innumerevoli “spinte” commerciali di questi giorni, ci preoccupa il messaggio comparso in Abc il giorno 11 Novembre in cui l’Azienda ci chiede di essere meno “selettivi” quando un potenziale cliente vuole aprire un conto presso di noi, facendo riferimento al fatto che nessuna norma ci impedisce di aprire un rapporto a quei clienti che non sono residenti nella zona della filiale.

AVVISO AI NAVIGANTI

Tra le innumerevoli “spinte” commerciali di questi giorni, ci preoccupa il messaggio comparso in Abc il giorno 11 Novembre in cui l’Azienda ci chiede di essere meno “selettivi” quando un potenziale cliente vuole aprire un conto presso di noi, facendo riferimento al fatto che nessuna norma ci impedisce di aprire un rapporto a quei clienti che non sono residenti nella zona della filiale.

Le regole in materia di antiriciclaggio, però, ci impongono severi controlli proprio in fase di accensione dei conti anche in merito alla residenza del cliente e allo scopo del rapporto.

FORSE CI SIAMO PERSI QUALCOSA...

L’Azienda ha la facoltà di modificare l’approccio commerciale per stimolare la crescita del numero di correntisti, ma non possiamo accettare l’invito ad allentare i controlli e le cautele imposti dalla normativa antiriciclaggio e dal buon senso.

Da sempre la nostra Banca ha ritenuto rischioso, anche dal punto di vista creditizio, instaurare rapporti con clienti senza interessi nella “zona” geografica di competenza della filiale (es: residenza, luogo di lavoro, sede legale, ecc...).

Forse è anche grazie a queste cautele che il Gruppo può vantare una solidità patrimoniale tra le migliori in Europa.

Riteniamo che su questo tema servano chiarezza e coerenza!!!

Visto che l’approccio selettivo verso la nuova clientela è un elemento emerso dall’indagine di mercato effettuata attraverso i “Mystery Shopper”, ci sorge un ulteriore dubbio:

Non è che le persone selezionate per fingersi potenziali clienti erano poco credibili o poco istruite sulla parte da interpretare???

Imperia, 19/11/2015

Le RSA Fisac/CGIL, della Provincia di Imperia

Le regole in materia di antiriciclaggio, però, ci impongono severi controlli proprio in fase di accensione dei conti anche in merito alla residenza del cliente e allo scopo del rapporto.

FORSE CI SIAMO PERSI QUALCOSA...

[Click qui per i dettagli](#)