



Sobre los expedientes disciplinarios

Dado el incremento de los expedientes disciplinarios que se están produciendo, consideramos interesante advertiros sobre la casuística de las infracciones más frecuentes en que se incurre y las sanciones que se aplican, de manera que seamos conscientes del riesgo al que nos exponemos cuando cometemos irregularidades.

No vamos a entrar a pormenorizar las causas que provocan que algunos compañeros 'olviden' la normativa interna, porque de todo hay, si bien es una realidad de todos conocida que la **creciente presión** ejercida sobre los empleados para que **cumplan objetivos**, trae consigo que éstos, ante el temor al fracaso, se confíen, **pierdan el miedo al riesgo** y **desatiendan** dichas **normas** (algunas veces, y dada la falta de tiempo de que se dispone en las oficinas, simplemente no es posible estar al día de la normativa).

Estas son las **infracciones** más **frecuentes** por las que se abren expedientes disciplinarios:

- + **Exceso de atribuciones** (para una sola persona, empresa o grupo de ellas)
- + No detectar las **acumulaciones de riesgo** de grupos o familiares, cayendo en el exceso de atribuciones.
- + **Levantamiento de Retenciones** (permitiendo disposiciones de efectivo, transferencias, expidiendo cheques conformados...)
- + **Ausencia** de la **documentación** necesaria en los expedientes de préstamos (CIRBE, B.D.I., ASNEF...) y de **garantías suficientes** para la concesión de la operación.
- + Permitir **saldos deudores** sin cobertura y fuera de atribuciones.
- + **No cumplir** los **condicionados** de las operaciones aprobadas por órganos superiores.
- + Seguir aceptando el **descuento** a cedentes con **impagos** importantes.
- + **Descantar** a cedentes, remesas de **librados** que han tenido reiteradas **devoluciones**.
- + No analizar suficientemente el descuento, admitiendo **papel de colusión**.
- + Efectuar **operaciones de riesgo**, que aparentemente están dentro de atribuciones, para **cubrir** tensiones de **tesorería puntuales** (cubrir un impagado, regularizar una cuenta deudora...)
- + **Atender** pagos de **cheques** o **reintegros** sin cumplir la normativa vigente (**no solicitar DNI**, permitir **disposiciones** de efectivo a los que **no son titulares** o **autorizados** si traen el reintegro firmado...)
- + Pagar **extratipos no permitidos**, incluso a veces con cargo al propio bolsillo del empleado.

La **conclusión** que sacamos de todo ello, es clara:

**DEBEMOS ASEGURAR NUESTROS PUESTOS DE TRABAJO RESPETANDO
ESCRUPULOSAMENTE LAS NORMAS Y LA BUENA PRACTICA BANCARIA.**

No hacerlo solo trae consigo perjuicios graves para el trabajador ya que a la postre, **RR.HH.** aplica con todo rigor la normativa en lo concerniente a sanciones por faltas.

Perseguir a toda costa el cumplimiento de objetivos, aunque con ello, pongamos en riesgo nuestro puesto de trabajo es una TEMERIDAD que se puede llegar a pagar con el DESPIDO.