



MiFID II: Les Entitats són les responsables

La progressiva aplicació de la directiva MiFIDII en el nostre dia a dia ha generat molts dubtes entre la plantilla del Banc, pel que fa a la responsabilitat en l'exercici de les nostres funcions.

Per donar resposta a aquestes consultes, **CCOO va encarregar un informe als serveis jurídics del sindicat**, que avala que **la responsabilitat, pel que fa a l'aplicació de la directiva Mifid II, és de les entitats** atès que aquesta normativa no modifica el que estableix l'Estatut dels treballadors i el Codi Civil, que és on s'estableixen en la nostra legislació les responsabilitats de les treballadores i els treballadors en l'exercici de les seves funcions professionals.

Resumim, en línies generals, **les conclusions de l'informe:**

- **La responsabilitat civil** que es pot causar a tercers per l'elaboració de la informació pública relativa als emissors d'instruments negociats recau sobre el propi emissor i el seu òrgan d'administració, mai sobre el personal laboral.
- **Les normes de conducta** aplicables als qui prestin serveis d'inversió estan dirigides a les entitats que presten aquest servei i no a la plantilla.
- Les persones físiques poden incórrer en responsabilitat per l'incompliment dels reglaments interns de conducta.
- **Responsabilitat civil davant de tercers:** com a regla general, una actuació negligent o culposa en l'exercici laboral, constitueix un supòsit de responsabilitat empresarial i, per tant, origina el deure de reparació a càrrec de l'empresa.
- El tercer perjudicat pot tenir igualment acció contra el propi treballador, si bé d'acord amb uns criteris d'imputació de responsabilitat que són més estrictes que enfront de la pròpia empresa.
- **Es pot exigir responsabilitat personal** quan la persona hagi actuat fora de l'àmbit de les comeses pròpies del seu lloc de treball, hagi abandonat les regles, instruccions o directrius fixades per l'empresa, sent imputable, a la seva particular actuació i iniciativa, el resultat danyós. Així mateix es podrà imputar responsabilitat personal en els supòsits de fets que tinguin caràcter delictiu i es pot exigir, en aquest cas, responsabilitat subsidiària a l'empresa. És deure de la plantilla complir amb les obligacions concretes del seu lloc de treball de conformitat amb les regles de la bona fe i diligència. L'incompliment de les mateixes poden comportar responsabilitats davant l'empresa -aplicació de la política disciplinària-, sent competent la jurisdicció social, i fins i tot el deure de rescabament a l'empresari per danys i perjudicis.

- En el cas de la **responsabilitat penal** del personal que presta serveis en el sector financer, aquesta deriva de la participació en fets delictius. Excepcionalment, podria atribuir-se responsabilitat penal si en la inducció realitzada pel personal per a l'adquisició d'un producte financer concorren tres circumstàncies: hi ha un producte financer que des d'una perspectiva objectiva pot considerar-se fraudulent, l'empleat o empleada coneix el caràcter fraudulent del producte i que, tot i saber això i amb la convicció que generarà perjudici patrimonial a la clientela, procedeix a comercialitzar el producte encobrint el seu caràcter fraudulent.
- **No es pot imputar responsabilitat penal a la plantilla** que comercialitza productes seguint instruccions de l'entitat amb la qual manté vincle de dependència laboral i que posseeix un coneixement menor del producte del que posseeixen els propis dissenyadors.
- **La responsabilitat administrativa** recau sobre les persones físiques, entitats i càrrecs de direcció que intervinguin en activitats relacionades amb el mercat de valors (creació de productes financers, entre d'altres) en els supòsits d'incompliment de les normes sobre abús de mercats i informació privilegiada.

No obstant això, no es pot descartar l'eventual tipificació d'algun comportament imputable al personal laboral i, per tant, la seva responsabilitat, en cas d'incompliment de la normativa vigent.

Per tant, **per a CCOO és clar que la responsabilitat és de les entitats i dels seus òrgans de govern** i que el que hem de fer és -el que ja venim fent- complir, tant amb la normativa legal i jurídica, com amb les normatives internes, que són elaborades per les entitats i és de la seva responsabilitat que compleixin amb els requisits d'idoneïtat/legalitat. I, evidentment, no dur a terme actuacions il·lícites que puguin derivar cap a l'àmbit Penal.

I encara que la plantilla no siguem els que tenim la responsabilitat, **això no ens eximeix de ser objecte de demandes personals**, com ja ha passat en algunes ocasions. Per això, **seria convenient que les entitats ens garanteixin que ens donaran, tant la cobertura civil professional** (que es facin càrrec de la reparació de possibles danys i perjudicis que pugui reclamar la clientela), **com l'assessorament i la defensa jurídica** davant possibles eventualitats de aquest tipus.

A més, insistirem davant les empreses perquè **habilitin mecanismes interns mitjançant els quals qualsevol persona de la plantilla -i també el sindicat- pugui denunciar a aquells/aquelles que ens indueixin a comportaments contraris a les normatives** així com al fet que donin participació sindical en els òrgans interns creats en les entitats per a l'aplicació i seguiment de la normativa Mifid II.

21.07.2018

