

Reglamento del Departamento de Atención al Cliente

El presente Reglamento tiene por objeto regular la actividad del Departamento o Servicio de Atención al Cliente, dando cumplimiento a la obligación establecida en el artículo 8 de la ORDEN ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras (la "Orden").

1. Asuntos cuyo conocimiento corresponde al Departamento de Atención al Cliente

Corresponde al Departamento de Atención al Cliente atender y resolver las quejas y reclamaciones presentadas, directamente o mediante representación, por todas las personas físicas o jurídicas, españolas o extranjeras, que reúnan la condición de usuario de los servicios financieros prestados por las Entidades del Grupo A&G, al amparo de lo establecido en el párrafo 2º del artículo 4.1 de la Orden¹, siempre que tales quejas y reclamaciones se refieran a sus intereses y derechos legalmente reconocidos, ya deriven de los contratos, de la normativa de transparencia y protección de la clientela o de las buenas prácticas y usos financieros, en particular, del principio de equidad.

A los efectos de este Reglamento, se entiende por Entidades del Grupo A&G las siguientes:

- ASESORES Y GESTORES FINANCIEROS, AGENCIA DE VALORES, S.A.
- ASESORES Y GESTORES FINANCIEROS FONDOS, SGIIC, S.A.
- ASESORES Y GESTORES FINANCIEROS PENSIONES, EGFP, S.A. Respecto de esta entidad hay que tener en cuenta que el Departamento de Atención al Cliente atenderá y resolverá las quejas y reclamaciones que se presenten por los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones, cuya tramitación no esté reservada a las competencias del Defensor del Partícipe por la normativa de Planes y Fondos de Pensiones.

2. Titular del Departamento de Atención al Cliente. Causas de incompatibilidad, inelegibilidad y cese

2.1. Titular del Departamento de Atención al Cliente

El titular del Departamento de Atención al Cliente será designado por el Consejo de Administración de la Entidad dominante del Grupo A&G, y sólo podrá ser sustituido por otra persona con similar honorabilidad comercial y profesional, y conocimiento y experiencia adecuados para ejercer sus funciones.

2.2. Causas de incompatibilidad e inelegibilidad

El titular del Departamento de Atención al Cliente no podrá pertenecer a los restantes servicios comerciales u operativos de la organización, ni desempeñar ninguna función relacionada con los mismos. No podrá concurrir en el titular del Departamento de Atención al Cliente ninguna circunstancia que determine una falta de autonomía en las decisiones relativas al ámbito de su actividad, o pueda dar lugar a la existencia de conflictos de interés.

¹ "Las entidades que formen parte del mismo grupo económico podrán disponer de un departamento o servicio de atención al cliente único para todo el grupo. A los efectos de lo establecido en el párrafo anterior se entenderá que existe grupo cuando se den las condiciones establecidas en el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del mercado de valores".

2.3. Causas de cese

El titular del Departamento de Atención al Cliente cesará por las siguientes causas:

- a) Pérdida de los requisitos que condicionan su elegibilidad.
- b) Muerte o incapacidad sobrevenida.
- c) Haber sido condenado por sentencia firme.
- d) Incurrir en procedimiento concursal.
- e) Renuncia.
- f) Acuerdo del Consejo de Administración de las Entidades del Grupo A&G, fundado en actuación notoriamente negligente en el desempeño del cargo o en cualquier otra causa grave.

3. **Duración del mandato del titular del Departamento de Atención al Cliente y renovación**

La duración del mandato del titular del Departamento de Atención al Cliente tendrá carácter indefinido.

4. **Deber de colaboración**

Todos los departamentos y servicios de las Entidades del Grupo A&G deben facilitar al Departamento de Atención al Cliente cuantas informaciones solicite en relación con el ejercicio de sus funciones.

5. **Deberes de información.**

1. Existe a disposición de los clientes, en todas y cada una de las oficinas abiertas al público, la información siguiente:

- a) La existencia de un departamento de atención al cliente, con indicación de su dirección postal y electrónica.
- b) El grupo A&G se obliga a atender y resolver las quejas y reclamaciones presentadas por sus clientes, en el plazo de dos meses desde su presentación en el departamento de atención al cliente.
- c) Referencia al Comisionado o Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros que correspondan, con especificación de su dirección postal y electrónica, y de la necesidad de agotar la vía del departamento o servicio de atención al cliente o del defensor del cliente para poder formular las quejas y reclamaciones ante ellos.
- d) El reglamento de funcionamiento previsto en el artículo anterior.
- e) Referencias a la normativa de transparencia y protección del cliente de servicios financieros.

2. Las decisiones con que finalicen los procedimientos de tramitación de quejas y reclamaciones mencionarán expresamente la facultad que asiste al reclamante para, en caso de disconformidad con el resultado del pronunciamiento, acudir al Comisionado para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros que corresponda.

6. **Plazo para la presentación de reclamaciones**

El plazo para la presentación de reclamaciones, a contar desde la fecha en que el cliente tuviera conocimiento de los hechos causantes de la queja o reclamación, será de 2 años.

7. Procedimiento para la presentación, tramitación y resolución de las quejas y reclamaciones

7.1. Alcance del procedimiento

Los clientes que presenten quejas y reclamaciones cuyo conocimiento se atribuya al Departamento de Atención al Cliente, podrán solicitar, una vez informados al efecto, que aquéllas sean tramitadas conforme a lo que se establece en este apartado 7.

En todo caso, el Departamento de Atención al Cliente dispondrá de un plazo de dos meses, a contar desde la presentación de la queja o reclamación, para dictar un pronunciamiento, pudiendo el reclamante a partir de la finalización de dicho plazo acudir al Comisionado para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros que corresponda.

7.2. Forma, contenido y lugar de la presentación de las quejas y reclamaciones

La presentación de las quejas y reclamaciones podrá efectuarse, personalmente o mediante representación, en soporte papel o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos, siempre que éstos permitan la lectura, impresión y conservación de los documentos.

El procedimiento se iniciará mediante la presentación de un documento en el que se hará constar:

- a) Nombre, apellidos (o denominación social) y domicilio del interesado y, en su caso, de la persona que lo represente, debidamente acreditada, siendo suficiente a este efecto un apoderamiento en documento privado acompañado de fotocopia del carnet de identidad del apoderante; número del documento nacional de identidad para las personas físicas y datos referidos a registro público para las jurídicas.
- b) Motivo de la queja o reclamación, con narración de los hechos que dan lugar a la misma y especificación clara de las cuestiones sobre las que se solicita un pronunciamiento o de los daños cuya reparación se pretende.
- c) Departamento o servicio donde se hubieran producido los hechos objeto de la queja o reclamación.
- d) Declaración de que el reclamante no tiene conocimiento de que la materia objeto de la queja o reclamación esté siendo sustanciada a través de un procedimiento administrativo, arbitral o judicial.
- e) Lugar, fecha y firma.

El reclamante deberá aportar, junto al documento anterior, las pruebas documentales que obren en su poder en que se fundamente su queja o reclamación.

Las quejas y reclamaciones podrán ser presentadas ante el Departamento de Atención al Cliente, así como en la dirección de correo electrónico habilitada a este fin.

7.3. Admisión a trámite

Recibida la queja o reclamación por las Entidades del Grupo A&G, en el caso de que no hubiese sido resuelta a favor del cliente por el propio servicio objeto de la queja o reclamación, ésta será remitida al Departamento de Atención al Cliente con la mayor celeridad posible. Deberá informarse al reclamante sobre la instancia competente para conocer su queja o reclamación.

Lo establecido en el párrafo anterior se entenderá sin perjuicio de que el cómputo del plazo máximo de terminación comenzará a contar desde la presentación de la queja o reclamación en el Departamento de Atención al Cliente. En todo caso, el Departamento deberá acusar recibo por escrito al reclamante y dejar constancia en la contestación y en sus registros internos de la fecha de presentación a efectos del cómputo de dicho plazo.

Recibida la queja o reclamación por la instancia competente para su tramitación, se procederá a la apertura de expediente.

La queja o reclamación se presentará una sola vez por el interesado, sin que pueda exigirse su reiteración ante distintos órganos de las Entidades del Grupo A&G.

Si no se encontrase suficientemente acreditada la identidad del reclamante, o no pudiesen establecerse con claridad los hechos objeto de la queja o reclamación, se requerirá al firmante para completar la documentación remitida en el plazo de diez días naturales, con apercibimiento de que si así no lo hiciese se archivará la queja o reclamación sin más trámite.

El plazo empleado por el reclamante para subsanar los errores a que se refiere el párrafo anterior no se incluirá en el cómputo del plazo máximo de dos meses para dictar un pronunciamiento.

7.4. Rechazo de la admisión a trámite

Sólo podrá rechazarse la admisión a trámite de las quejas y reclamaciones en los casos siguientes:

- a) Cuando se omitan datos esenciales para la tramitación no subsanables, incluidos los supuestos en que no se concrete el motivo de la queja o reclamación.
- b) Cuando se pretendan tramitar como queja o reclamación, recursos o acciones distintos cuyo conocimiento sea competencia de los órganos administrativos, arbitrales o judiciales, o la misma se encuentre pendiente de resolución o litigio o el asunto haya sido ya resuelto en aquellas instancias.
- c) Cuando los hechos, razones y solicitud en que se concreten las cuestiones objeto de la queja o reclamación no se refieran a operaciones concretas o no se ajusten a los requisitos establecidos en el apartado 1 de este Reglamento.
- d) Cuando se formulen quejas o reclamaciones que reiteren otras anteriores resueltas, presentadas por el mismo cliente en relación a los mismos hechos.
- e) Cuando hubiera transcurrido el plazo para la presentación de quejas y reclamaciones que establezca el Reglamento.

Cuando se tuviera conocimiento de la tramitación simultánea de una queja o reclamación y de un procedimiento administrativo, arbitral o judicial sobre la misma materia, deberá abstenerse de tramitar la primera.

Cuando se entienda no admisible a trámite la queja o reclamación, por alguna de las causas indicadas, se pondrá de manifiesto al interesado mediante decisión motivada, dándole un plazo de diez días naturales para que presente sus alegaciones. Cuando el interesado hubiera contestado y se mantengan las causas de inadmisión, se le comunicará la decisión final adoptada.

7.5. Tramitación

El Departamento de Atención al Cliente podrá recabar en el curso de la tramitación de los expedientes, tanto del reclamante como de los distintos departamentos y servicios de las Entidades del Grupo A&G, cuantos datos, aclaraciones, informes o elementos de prueba consideren pertinentes para adoptar su decisión.

7.6. Allanamiento y desistimiento

Si a la vista de la queja o reclamación, las Entidades del Grupo A&G rectificasen su situación con el reclamante a satisfacción de éste, deberán comunicarlo a la instancia competente y justificarlo documentalmente, salvo que existiere desistimiento expreso del interesado. En tales casos, se procederá al archivo de la queja o reclamación sin más trámite.

Los interesados podrán desistir de sus quejas y reclamaciones en cualquier momento. El desistimiento dará lugar a la finalización inmediata del procedimiento en lo que a la relación con el interesado se refiere.

7.7. Finalización y notificación

El expediente deberá finalizar en el plazo máximo de dos meses, a partir de la fecha en que la queja o reclamación fuera presentada en el Departamento de Atención al Cliente.

La decisión será siempre motivada y contendrá unas conclusiones claras sobre la solicitud planteada en cada queja o reclamación, fundándose en las cláusulas contractuales, las normas de transparencia y protección de la clientela aplicables, así como las buenas prácticas y usos financieros. En el caso de que la decisión se aparte de los criterios manifestados en expedientes anteriores similares, deberán aportarse las razones que lo justifiquen.

La decisión será notificada a los interesados en el plazo de diez días naturales a contar desde su fecha, por escrito o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos, siempre que éstos permitan la lectura, impresión y conservación de los documentos, y cumplan los requisitos previstos en la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica, según haya designado de forma expresa el reclamante y, en ausencia de tal indicación, a través del mismo medio en que hubiera sido presentada la queja o reclamación.

Las decisiones con que finalicen los procedimientos de tramitación de quejas y reclamaciones mencionarán expresamente la facultad que asiste al reclamante para, en caso de disconformidad con el resultado del pronunciamiento, acudir al Comisionado para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros que corresponda.

7.8. Relación con los Comisionados

Las Entidades del Grupo A&G deberán atender, por medio del titular del Departamento de Atención al Cliente designado de conformidad con lo establecido en el punto 2.1 de este Reglamento,, los requerimientos que los Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros puedan efectuar en el ejercicio de sus funciones, en los plazos que éstos determinen de conformidad con lo establecido en el Real Decreto 303/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de los Comisionados para la Defensa del Cliente de los Servicios Financieros.

Los Comisionados y las Entidades del Grupo A&G adoptarán los acuerdos necesarios y llevarán a cabo las acciones oportunas para facilitar que la transmisión de los datos y documentos que sean necesarios en el ejercicio de sus funciones, sea efectuada por medios telemáticos mediante el uso de la firma electrónica, de conformidad con lo

establecido en el artículo 4 de la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica, y su normativa de desarrollo.

8. Informe anual

Dentro del primer trimestre de cada año, el Departamento de Atención al Cliente presentará ante el Consejo de Administración de las entidades del Grupo A&G, un informe explicativo del desarrollo de su función durante el ejercicio precedente, que habrá de tener el contenido mínimo siguiente:

- a) Resumen estadístico de las quejas y reclamaciones atendidas, con información sobre su número, admisión a trámite y razones de inadmisión, motivos y cuestiones planteadas en las quejas y reclamaciones, y cuantías e importes afectados.
- b) Resumen de las decisiones dictadas, con indicación del carácter favorable o desfavorable para el reclamante.
- c) Criterios generales contenidos en las decisiones.
- d) Recomendaciones o sugerencias derivadas de su experiencia, con vistas a una mejor consecución de los fines que informan su actuación.