

Buenas prácticas para la prevención del fraude en el punto de venta

Pasos efectivos para una **identificación correcta del cliente** por el prescriptor



Sigue estos 6 pasos para **identificar al cliente de forma correcta** en tu punto de venta

1

Solicita siempre el **Documento Identificativo Original**, las fotocopias o fotos del mismo no son válidas porque son más fáciles de falsificar.

2

Asegúrate de que la persona que viene a firmar sea la misma que la de la **foto del Documento Identificativo Original** aportado.





Sigue estos 6 pasos para **identificar al cliente de forma correcta** en tu punto de venta

3 Recuerda que tienes la obligación de **recabar la documentación original** al cliente.

4 **Comprueba que el domicilio del cliente coincide** con alguno de los documentos aportados (IRPF, DI, recibos domiciliados, revalorización de pensión...).

En caso contrario, debes solicitar aclaraciones al cliente, pudiera ser que tuviera una segunda residencia, en cuyo caso debería aportar alguna documentación sobre ésta.



Sigue estos 6 pasos para **identificar al cliente de forma correcta** en tu punto de venta

5 **Se firmará siempre en presencia del prescriptor.** Ten especial cuidado con las firmas manuales, éstas deben ser con trazos firmes, no temblorosos.

6 El bien financiado **se deberá entregar siempre al titular de la firma** y solo en las instalaciones del Concesionario o en el domicilio del cliente en caso de que se pacte el envío a su lugar de residencia.

Queda prohibido expresamente hacer la entrega del bien en cualquier otro lugar.



BBVA

Consumer Finance



**Gracias por
tu colaboración**