



Doradcy finansowi nie mówią klientom całej prawdy

Przegląd prasy Bankier.pl, 2009-10-30 08:38

Badanie firmy Deloitte przeprowadzone w bankach pokazało, że **klienci nie mogą liczyć na profesjonalną poradę finansową u doradców**. „Puls Biznesu” informuje, że dwie trzecie doradców pospiesza klientów przy podejmowaniu decyzji, a połowa z nich nie informuje ich o podatkach, które będą musieli zapłacić.

„Badanie pokazało, że **dziwięciu na dziesięciu doradców nie informuje klienta o występowaniu konfliktu interesów**. — Konflikt interesów jest zjawiskiem powszechnym. Np. doradcy są często motywowani finansowo przez fundusze emerytalne, których produkty sprzedają. Jest to legalne, jednak klient powinien o tych powiązaniach wiedzieć — tłumaczy Paweł Dziekoński, ekspert Deloitte”, o czym czytamy w „Pulsie Biznesu”.

„**Aż ośmiu na dziesięciu doradców miesza w czasie konsultacji z klientem własne opinie z faktami**. To najlepsze podłoże do manipulacji.

— Klient musi mieć świadomość, kiedy doradca posługuje się obiektywnymi danymi, a kiedy pozwala sobie na własne przemyślenia. W praktyce ta granica jest niezauważalna — mówi Paweł Dziekoński.

W większości zbadanych oddziałów klienci są też namawiani do kupowania kota w worku. Dwie trzecie doradców pospiesza swoich klientów, by nie tracili czasu na czytanie prospektów emisyjnych spółek ani podsuwanych do podpisania oświadczeń o świadomości podejmowania ryzyka. Co drugi analityk argumentuje też atrakcyjność proponowanych produktów tym, że w przeszłości były zyskowe. Firmy umoczone w ostatnim roku w opcje walutowe wiedzą, jak groźny jest taki tok rozumowania”, o czym informuje dalej „Puls Biznesu”.

20 października weszła w życie ustawa wprowadzająca na polski rynek postanowienia Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych - MiFID. Banki będą miały maksymalnie pół roku na dostosowanie swoich standardów do niej. Celem regulacji MiFID jest ochrona inwestorów oraz promowanie konkurencji i zapewnienie przejrzystości w sektorze usług finansowych.

Więcej na ten temat w dzisiejszym wydaniu „Pulsu Biznesu”, w artykule Jacka Kowalczyka „Banki wciskają klientom kit”.

A.Ł.