

Registr poradcu eviduje informace o tretine financních poradcu

Mezi členské společnosti registru patří společnosti Bonnet, DataLife, Fincentrum, Insia, Partners Financial Services, První moravská společnost a Vítovec corp. Nyní do registru ELIXIR přistoupila Česká spořitelna, Česká pojišťovna, Equa bank, Hypoteční banka a UniCredit Bank.

"Registr zajišťuje výmenu dat o kvalitativních ukazatelích, profesní historii a nevyporádaných závazcích zprostředkovatelu finančních služeb," uvedl výkonný ředitel CRIF - CCB Petr Kucera. Vzhledem k vysoké fluktuaci osob v oboru si tak členové registru mohou podle něj snížit riziko přijetí nesolidních poradcu.

"Jak ukazují statistiky CRIF, celkem 5000 finančních poradcu je přímo v insolvenci, celí exekuci nebo jiným, velmi závažným problémem. A přibližně desetina z celkového počtu poradcu registrovaných u CNB (konkrétně 15.000 z nich) vykazuje určité varovné informace v systému obchodních informací systému cribis.cz," dodal Kucera.

Databáze registru umožňuje rychle si overit profesní historii pojišťovacích makléřů a agentů, finančních poradcu, pojišťovacích zprostředkovatelů a distributorů bankovních produktů. Makléřským a finančně-poradenským firmám pomůže rozhodnout o tom, kterým poradcům sverí prodej svých produktů.

Data z registru jsou zatím primárně k dispozici právě členům registru, v budoucnu ale budou v určité míře dostupná i koncovým klientům.

Členem registru ELIXIR (ELectionary Information eXchange Intermediary Register) se může stát jakákoliv právnická osoba, která působí v distribuci bankovních, finančních a pojišťovacích produktů široké veřejnosti. V registru budou data o jednotlivých finančních poradcích, kteří k tomu udělí svůj souhlas. Údaje budou obsahovat základní identifikační údaje, data o zaměstnání ve finančním poradenství či pojišťovnictví a také informace o jejich nevyporádaných závazcích.