

RECENZE**SPRINT, vfra, Bratislava, 2005****BANKOPOISŤOVNÍCTVO****Anton Korauš**

Táto publikácia má miesto v odbornej literatúre v Českej i v Slovenskej republike. Autorom knižnej publikácie je hosť doc. Ing. Anton Korauš, PhD, ktorý pôsobí ako externý spolupracovník na Masarykovej univerzite v Brne, Ekonomickej univerzite v Bratislave, Univerzite Cyrila a Metoda v Trnave a Inštitútu bankového vzdelávania Národnej banky Slovenska v Bratislave. Je generálnym riaditeľom akciovej spoločnosti Europeum Praha a Q – EX Trenčín.

Zaraduje sa k známym českým a slovenským predstaviteľom finančného sektoru. K najvýznamnejším odborným aktivitám patrilo jeho zastupovanie Slovenskej republiky v Public relations Comité Européen des Assurances, Paris – Európskej asociácii poisťovní za oblasť Public relations.

Recenzenti knižnej publikácie sú: prof. Ing. Pavol Vincúr, CSc., Ekonomická univerzita, Národohospodárska fakulta v Bratislave, doc. Ing. Jozef Medved', PhD., Univerzita Mateja Bela v Banskej Bystrici a doc. Ing. Vladimír Valach, PhD., externý spolupracovník Ekonomickej univerzity v Bratislave a člen redakčnej rady odborného časopisu BIATEC.

Za posledných niekoľko rokov sa vo finančnom sektore udiali zmeny nielen v Českej republike a Slovenskej republike, ale aj vo svete. Jednou z významnejších zmien bol vznik a vývoj bankopoistenia.

Za kolísku bankopoist'ovníctva sa považuje predovšetkým Francúzsko a Taliansko, tak ako aj Holandsko a Anglicko.

Napriek tomu, že bankopoist'ovníctvo sa stalo predmetom odborného skúmania len nedávno, bankové a poisťné operácie sa kombinovali už celé desaťročia predtým. V Belgicku Caisse Générale d'Épargne et de retraite, v Španielsku Caixa of Barcelona a vo Francúzsku CNP (Caisse nationale de Prévoyance) poskytujú obidva druhy služieb už od 19. storočia.

Pri vývoji bankopoistenia treba spomenúť, že analýzu vývoja bankopoist'ovníctva vypracoval J. P. Daniel (1995), ktorý rozdelil vývoj bankopoistenia na tri etapy.

Pre prvú etapu (pred rokom 1980) je charakteristické, že banky fungovali, ako sprostredkovatelia poisťenia. Ponukou jednoduchých poisťných produktov rozširovali svoje bankové služby. Takýto predaj a ponuka boli len doplnkovou činnosťou banky. Druhá etapa – od roku 1980 po rok 1990 je charakterizovaná vývojom finančných produktov rôznych druhov, väčšou kooperáciou banky a poisťovne, začali sa využívať sporivé „kapitalizačné“ produkty. Tretia etapa – začiatok 90. rokov, bola rozhodujúcim obdobím vo vývoji bankopoist'ovníctva, kedy banky naplno objavili synergické efekty medzi dvomi aktivitami. Banky začali inováciu produktov, presun od tých najzákladnejších produktov k produktom kombinovaným. Tieto služby odrážali potreby zákazníkov, aj keď ich vývoj aj poskytovanie si vyžiadalo väčšie množstvo úsilia a finančného inžinierstva.

V českej a v slovenskej ekonomickej terminológii sú pojmy bankopoist'ovníctva, bankopoist'né vzťahy relatívne novými pojmami. Pod pojmom bankopoist'ovníctvo rozumieme vzájomné prepojenie bánk a poisťovní. Chatillon, prezident Francúzskej asociácie bankových inštitúcií,

napríklad definoval bankopisťovníctvo nasledovne (Tribune de l'Assurance, 1993): „Je to obchodná stratégia, často iniciovaná bankami - zameriavajúca sa na spájanie bankových a poisťných aktivít spolu do jednej skupiny, v záujme ponúknuť takéto služby bežným zákazníkom, v súčasnosti hlavne súkromným osobám.“

Anton Korauš definuje bankopisťovníctvo ako „poskytnutie poisťného a bankového produktu resp. služby prostredníctvom distribučných ciest banky alebo poisťovne príp. iného subjektu od jedného zdroja k tomu istému zákazníkovi“.

Bankopisťovníctvo predstavuje nové, rozvíjajúce sa nevýrobné odvetvie národného hospodárstva, tak v Českej republike, ako aj v Slovenskej republike a v ostatných krajinách V 4.

V súčasnej dobe v rámci integračného trendu banky a poisťovne prestávajú fungovať v separátnom modeli a stále častejšie vznikajú integrované spoločnosti, tzv. bankopisťovne, ktoré pod jednou strechou komplexne poskytujú bankové a poisťovacie služby.

Banky a poisťovne vstupujú do bankopisťového vzťahu, aby mohli ťažiť zo synergických efektov, prejavujúcich sa znížením administratívnych nákladov a nákladov spojených s infraštruktúrou a rastom finančného potenciálu. Dôležitou skutočnosťou pri spolupráci bánk a poisťovní je eliminácia ich vzájomnej konkurencie. Proces vzniku bankopisťovní je vyústením postupov a tendencií globalizácie v súčasnom svete.

Celá problematika bankopisťovníctva je v knižnej publikácii, ktorú predkladá širokej verejnosti autor A. Korauš „Bankopisťovníctvo“ založená na existujúcej literatúre, ktorá je nedostatočná v Českej i v Slovenskej republike. Taktiež

je založená na početných stretnutiach autora a rozhovoroch, ktoré autor absolvoval počas návštev mnohých európskych bankopisťovní, resp. finančných inštitúcií vykonávajúcich bankopistenie vo Veľkej Británii, Írsku, Portugalsku, Francúzsku, Španielsku, Nemecku a Holandsku. Okrem toho sú využité autorove skúsenosti z jeho praxe, ako aj skúsenosti niektorých spoločností ako napr. EUROLIFE Ltd.

V knižnej publikácii „Bankopisťovníctvo“ sa autor zameriaval najmä na Európu z tohto dôvodu, citujem : „Je to práve Európa, ktorá zaznamenala najväčší rozmach týchto produktov a služieb v 90. rokoch 20. storočia. Prepojenie bánk a poisťovní v Európe, ale aj v iných častiach sveta, napríklad v USA, Kanade či Ázii sa ešte stále rozvíja a ťaží sa pritom zo skúseností a poznatkov európskeho bankopisťovníctva.“ Autor v knižnej publikácii v 17. kapitole rozoberá bankopisťovníctvo vo Francúzsku, Veľkej Británii, v Nemecku, v Taliansku, v Španielsku, v Portugalsku, v Holandsku, v Belgicku a v záverečnej časti kapitoly venuje pozornosť aj bankopisťovníctvu v Českej republike a v Slovenskej republike. V časti 17.15 Bankopisťovníctvo v Českej republike autor uvádza, citujem: „Bankopistenie v Českej republike už nepatrí len do oblasti teórie. Všetci sa môžu stretnúť s niektorou z jeho foriem v bežnej praxi, predovšetkým prostredníctvom produktovej ponuky bánk a poisťovní.“ V 18. kapitole rozoberá bankopisťovníctvo v USA. V 19. kapitole venuje pozornosť bankopisteniu v Ázii a v 20. kapitole rozoberá bankopistenie v Japonsku.

Z formálneho hľadiska má publikácia 405 strán vrátane záveru, príloh – prílohy pravidiel pre rozdeľovanie provízií, zoznamu literatúry – knižné publikácie, legislatíva a elektronické zdroje. Uvedená knižná publikácia je veľmi členitá, je rozdelená do dvadsaťosem samostatných

kapitol. Názvy jednotlivých kapitol na seba logicky nadväzujú.

Knižnú publikáciu: „Bankopoiš'ovníctvo“ odporúčam do pozornosti študentom, výskumníkom a pedagógom vysokých škôl, pracovníkom poiš'ovní, maklérom, zais'ovateľom, riadiacim pracovníkom v bankopoiš'ovníctve a na všetkých úrovniach podnikov a organizácií, finančným

pracovníkom, ale aj širokému okruhu čitateľov, ktorí prejavujú záujem o danú problematiku. Jej obsah možno teoreticky ďalej dotvárať a aktualizovať, pretože v bankopoiš'ovníctve prebiehajú neustále zmeny, tak v Českej republike, v Slovenskej republike, ako aj v ostatných krajinách V 4, v Európe a v celom vyspelom svete.

Barbora Drugdová