

OBSAH

| | |
|---|----|
| PREDHOVOR | 8 |
| VŠEOBECNÁ ČASŤ | |
| FINANČNÝ TRH, PRÁVO FINANČNÉHO TRHU, REGULÁCIA | 9 |
| 1. Finančný trh a investovanie | 9 |
| 2. Právna úprava finančného trhu – právo finančného trhu (pojmem, predmet, metóda regulácie, systém, zásady) | 15 |
| 3. Základy teórie a metód regulácie | 21 |
| 4. Regulácia založená na pravidlách a regulácia založená na princípoch | 27 |
| OSOBITNÁ ČASŤ | |
| PODODVETVIA PRÁVA FINANČNÉHO TRHU A VYBRANÁ SÚVISIACA PRÁVNA ÚPRAVA | 30 |
| PRVÁ KAPITOLA | |
| BANKOVÉ PRÁVO A PRÁVNA ÚPRAVA PLATOBNÝCH SLUŽIEB | 30 |
| 1. Bankové právo | 30 |
| 2. Funkcie a činnosti bánk | 33 |
| 3. Kategorizácia bánk | 36 |
| 4. Eximbanka | 38 |
| 5. Centrálna banka | 39 |
| 6. Fond ochrany vkladov | 40 |
| 7. Banka | 42 |
| 8. Bankové činnosti a regulácia fungovania banky | 44 |
| 9. Požiadavky na podnikanie bánk | 45 |
| 9.1 Požiadavky na personálnu a funkčnú organizáciu banky | 45 |
| 9.2 Požiadavky na riadenie a správu banky | 47 |
| 9.3 Požiadavky na obozretné podnikanie bánk | 48 |
| 10. Osobitné bankové produkty | 54 |

| | |
|--|-----------|
| 11. Poskytovatelia platobných služieb | 59 |
|--|-----------|

DRUHÁ KAPITOLA

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| PRÁVO KAPITÁLOVÉHO TRHU | 65 |
|--------------------------------------|-----------|

| | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. Pojem a predmet | 65 |
|---------------------------------|-----------|

| | |
|---|-----------|
| 2. Obchodné miesto (multilaterálny systém) | 68 |
|---|-----------|

| | |
|--------------------------|----|
| 2.1 Regulovaný trh | 69 |
|--------------------------|----|

| | |
|--|----|
| 2.2 Mnohostranný obchodný systém a organizovaný obchodný systém | 73 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| 2.3 Tvorca trhu a systematický internalizátor | 74 |
|---|----|

| | |
|---|-----------|
| 3. Regulácia vstupu na trh | 75 |
|---|-----------|

| | |
|--|-----------|
| 4. Regulácia trhového správania | 81 |
|--|-----------|

| | |
|--|----|
| 4.1 Pravidlá správania sa obchodníka s cennými papiermi vo vzťahu ku klientom | 82 |
|--|----|

| | |
|----------------------------|----|
| 4.2 Zneužívanie trhu | 85 |
|----------------------------|----|

| | |
|---|----|
| 4.3 Chránené oznamovanie (whistleblowing) | 89 |
|---|----|

| | |
|--|-----------|
| 5. Regulácia výstupu z trhu | 90 |
|--|-----------|

| | |
|-------------------------------|----|
| 5.1 Ponuka na prevzatie | 90 |
|-------------------------------|----|

| | |
|------------------------|----|
| 5.2 Právo výkupu | 93 |
|------------------------|----|

| | |
|------------------------------|----|
| 5.3 Právo na odkúpenie | 95 |
|------------------------------|----|

| | |
|---|-----------|
| 6. Investičné bankovníctvo | 96 |
|---|-----------|

| | |
|--|----|
| 6.1 Teoreticko-ekonomické vymedzenie | 96 |
|--|----|

| | |
|-------------------------------------|----|
| 6.2 Finančnoprávne vymedzenie | 98 |
|-------------------------------------|----|

| | |
|---|------------|
| 7. Kolektívne investovanie | 101 |
|---|------------|

TRETIA KAPITOLA

POISTNÉ PRÁVO A PRÁVNA ÚPRAVA

| | |
|------------------------------------|------------|
| DŮCHODKOVÉHO SPORENIA | 109 |
|------------------------------------|------------|

| | |
|-------------------------------|------------|
| 1. Poistné právo | 109 |
|-------------------------------|------------|

| | |
|---|-----|
| 1.1 Subjekty vykonávajúce poisťovaciu činnosť – poisťovňa | 112 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| 1.1.1 Povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti | 114 |
|---|-----|

| | |
|--|-----|
| 1.1.2 Požiadavky režimu Solventnosť II | 116 |
|--|-----|

| | | |
|-----------|---|------------|
| 1.2 | Subjekty vykonávajúce poisťovaciu činnosť – zaistovňa | 120 |
| 1.3 | Slovenská kancelária poisťovateľov | 121 |
| 1.4 | Dohľad v poisťovníctve | 123 |
| 2. | Právna úprava dôchodkového sporenia | 123 |
| 2.1 | Prvý pilier – dôchodkové poistenie | 126 |
| 2.2 | Druhý pilier – starobné dôchodkové sporenie | 127 |
| 2.3 | Tretí pilier – doplnkové dôchodkové sporenie | 131 |

ŠTVRTÁ KAPITOLA

DISTRIBÚCIA FINANČNÝCH PRODUKTOV V RÁMCI SYSTÉMU FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA

| | |
|------------------------------|-----|
| A FINANČNÉ PORADENSTVO | 135 |
|------------------------------|-----|

PIATA KAPITOLA

| | |
|----------------------|-----|
| DEVÍZOVÉ PRÁVO | 145 |
|----------------------|-----|

| | |
|---|------------|
| 1. Pojem a predmet | 145 |
| 2. Práva a povinnosti tuzemcov a cudzozemcov | 146 |
| 3. Pôsobnosť devízových orgánov | 150 |
| 4. Devízová licencia | 151 |
| 5. Depozitná povinnosť a núdzový stav v devízovom hospodárstve | 154 |

ŠIESTA KAPITOLA

| | |
|---|-----|
| DOHĽAD NAD FINANČNÝM TRHOM A JEHO REGULÁCIA | 156 |
|---|-----|

| | |
|--|------------|
| 1. Regulačná činnosť Národnej banky Slovenska | 156 |
| 2. Pôsobnosť Národnej banky Slovenska v oblasti dohľadu nad finančným trhom | 158 |
| 3. Povoľovacia činnosť Národnej banky Slovenska | 162 |
| 4. Dohliadacia činnosť Národnej banky Slovenska | 163 |
| 4.1 Dohľad na mieste | 163 |
| 4.2 Dohľad na diaľku | 167 |
| 4.3 Mystery shopping | 168 |
| 5. Konanie pred Národnou bankou Slovenska | 169 |
| 6. Správne delikty na finančnom trhu | 172 |

| | |
|---|-----|
| 7. Devízový dohľad | 176 |
| 8. Dohľad nad finančným trhom a regulácia na úrovni EÚ | 179 |
| 8.1 Európsky systém finančného dohľadu | 180 |
| 8.2 Banková únia | 182 |
| 8.2.1 Jednotný mechanizmus dohľadu | 183 |
| 8.2.2 Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií | 184 |
| 8.2.3 Európsky systém ochrany vkladov | 188 |
| 9. Ochrana finančného spotrebiteľa | 189 |

SIEDMA KAPITOLA

PRÁVNÁ ÚPRAVA NÁSTROJOV FINANČNÉHO TRHU

| | |
|--|-----|
| 1. Všeobecne k nástrojom finančného trhu | 196 |
| 2. Cenné papiere | 199 |
| 2.1 Členenie cenných papierov | 203 |
| 2.2 Druhy cenných papierov | 206 |
| 2.2.1 Akcie a dočasné listy | 206 |
| 2.2.2 Podielové listy | 209 |
| 2.2.3 Dlhopisy | 211 |
| 2.2.3.1 Osobitné druhy dlhopisov | 212 |
| 2.2.4 Vkladové listy a vkladné knižky | 215 |
| 2.2.5 Zmenky | 216 |
| 2.2.5.1 Funkcie zmenky | 217 |
| 2.2.5.2 Prevod zmenky | 218 |
| 2.2.5.3 Druhy zmeniek | 219 |
| 2.2.5.4 Blankozmenka | 220 |
| 2.2.5.5 Protest | 220 |
| 2.2.5.6 Rigor cambialis | 221 |
| 2.2.6 Šeky | 222 |
| 2.2.6.1 Cestovný šek | 223 |
| 2.2.7 Náložný list | 223 |
| 2.2.8 Skladištný list | 224 |
| 2.2.9 Skladiskový záložný list a tovarový záložný list | 224 |
| 2.2.10 Družstevné podielnické listy | 224 |

| | |
|--|------------|
| 2.2.11 Investičné certifikáty | 225 |
| 3. Finančné deriváty | 226 |
| 3.1 Opcie | 229 |
| 3.2 Forward | 230 |
| 3.3 Futures | 231 |
| 3.4 Swap | 233 |
| 3.5 Derivátové nástroje na presun úverového rizika | 234 |
| 3.6 Finančné diferenčné (rozdielové) zmluvy | 235 |
| ÔSMA KAPITOLA | |
| FINTECH A FINANČNÉ INOVÁCIE | 236 |
| ZOZNAM ZDROJOV | 244 |

Pri použitých právnych predpisoch sa vychádza z účinného právneho stavu (ku dňu spracovania rukopisu), aj keď nie je výslovne uvedené „v znení neskorších predpisov“. Názvy zákonov a sekundárnych právnych predpisov ES/EÚ sú uvedené z pedagogických dôvodov v skrátenej podobe.