

# OBSAH

ZOZNAM SKRATIEK A ZNAČIEK .....	8
PREDHOVOR .....	14
O AUTOROCH .....	15
ÚVOD .....	16
<b>PRVÁ KAPITOLA</b>	
<b>NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA – NEZÁVISLÁ CENTRÁLNA BANKA SLOVENSKEJ REPUBLIKY .....</b>	<b>17</b>
1.1 Funkcie centrálnej banky .....	17
1.2 Národná banka Slovenska a jej najvyšší riadiaci orgán .....	19
1.3 Národná banka Slovenska a kľúčové okruhy jej činností .....	20
1.3.1 Menová politika .....	20
1.3.2 Emisná činnosť a peňažný obeh .....	21
1.3.3 Platobné systémy a platobné služby .....	22
1.3.4 Štatistika .....	22
1.3.5 Národná banka Slovenska a jej legislatívna činnosť .....	23
1.3.6 Dohľad nad finančným trhom .....	23
1.3.7 Medzinárodné vzťahy a spolupráca v rámci EÚ .....	24
<b>DRUHÁ KAPITOLA</b>	
<b>KONŠTITUOVANIE INTEGROVANÉHO DOHLADU NAD FINANČNÝM TRHOM V SLOVENSKEJ REPUBLIKE – FRAGMENTY Z PRÁVNEJ ÚPRAVY .....</b>	<b>29</b>
2.1 Ministerstvo financií Slovenskej republiky .....	29
2.2 Úrad pre finančný trh .....	33
2.3 Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu pre oblasť bankovníctva v období od 1. januára 1993 do 31. decembra 2005 .....	39
2.4 Národná banka Slovenska a integrácia dohľadu nad finančným trhom v Slovenskej republike .....	41
2.5 Genéza právnej úpravy konania vo veciach dohľadu – od správneho poriadku k zákonu o dohľade nad FT .....	43

## TRETIA KAPITOLA

<b>ZÁKON O DOHĽADE NAD FT – KĹÚČOVÝ FORMÁLNY PRAMEŇ PRÁVNEJ ÚPRAVY KONANIA VO VECIACH DOHĽADU .....</b>	<b>51</b>
3.1 Predmet zákona o dohľade nad FT .....	55
3.2 Tretia časť zákona o dohľade nad FT – Konanie vo veciach dohľadu .....	57
3.3 Členstvo Slovenskej republiky v EÚ a transponovanie právne záväzných aktov EÚ do zákona o dohľade nad FT .....	59
3.4 Príslušnosť ÚDFT NBS na vedenie prvostupňových konaní .....	64

## ŠTVRTÁ KAPITOLA

<b>ÚČEL KONANIA VO VECIACH DOHĽADU A KĹÚČOVÉ ZÁSADY KONANIA VO VECIACH DOHĽADU .....</b>	<b>67</b>
4.1 Účel povoľovacieho konania vedeného Národnou bankou Slovenska .....	68
4.2 Účel sankčného konania vedeného Národnou bankou Slovenska .....	71
4.3 Kľúčové zásady konania vo veciach dohľadu .....	75

## PIATA KAPITOLA

<b>ZAČATIE KONANIA VO VECIACH DOHĽADU .....</b>	<b>82</b>
5.1 Začatie konania vo veciach dohľadu z úradnej povinnosti .....	85
5.2 Začatie konania vo veciach dohľadu na základe žiadosti .....	87
5.2.1 Žiadosť účastníka konania vo veciach dohľadu a jej všeobecné náležitosti .....	88
5.2.2 Žiadosť účastníka konania vo veciach dohľadu a jej osobitné náležitosti .....	93
5.2.3 Prílohy žiadosti účastníka konania vo veciach dohľadu .....	97
5.2.4 Predkladanie žiadosti účastníka konania vo veciach dohľadu a jej príloh v štátnom jazyku .....	98
5.3 Nedostatky/neúplnosť žiadosti účastníka konania vo veciach dohľadu a právne následky s nimi spojené .....	100

## ŠIESTA KAPITOLA

<b>ÚČASTNÍCI KONANIA VO VECIACH DOHĽADU .....</b>	<b>102</b>
6.1 Zastúpenie v konaní vo veciach dohľadu .....	108

## SIEDMA KAPITOLA

<b>PRIEBEH KONANIA VO VECIACH DOHLADU .....</b>	<b>111</b>
7.1 Vylúčenie z konania vo veciach dohľadu .....	111
7.1.1 Písomné oznámenie o námietke zaujatosti .....	115
7.1.2 Písomné oznámenie člena Bankovej rady Národnej banky Slovenska, vedúceho zamestnanca útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska a zamestnanca Národnej banky Slovenska o skutočnostiach nasvedčujúcich jeho vylúčeniu z konania .....	116
7.1.3 Realizácia úkonov v konaní vo veciach dohľadu po doručení písomného oznámenia o námietke zaujatosti .....	117
7.1.4 Rozhodovanie a rozhodnutie o vylúčení z konania alebo o zamietnutí námietky zaujatosti .....	118
7.2 Ústne pojednávanie .....	121
7.3 Nazeranie do spisu .....	124
7.4 Realizácia priebehu a účelu konania vo veciach dohľadu .....	129
7.4.1 Predbežné opatrenie .....	129
7.4.2 Poriadkové opatrenia .....	134
7.5 Doručenie v konaní vo veciach dohľadu .....	140
7.5.1 Subjekty, ktorým možno doručovať .....	140
7.5.2 Právnou úpravou normované spôsoby doručenia .....	145
7.5.2.1 Miesta, na ktoré možno písomnosť doručiť .....	146
7.5.2.2 Doručenie do vlastných rúk a fikcia doručenia .....	147
7.5.2.3 Obyčajné doručenie a fikcia doručenia .....	149
7.5.2.4 Vylúčenie fikcie doručenia .....	150
7.5.2.5 Doručenie do poštového priechodu a fikcia doručenia .....	151
7.5.2.6 Doručenie verejnou vyhláškou .....	152
7.5.2.7 Fikcia doručenia pri zahraničných osobách .....	152
7.5.2.8 Odopretie prijatia písomnosti .....	153
7.5.2.9 Doručenie na adresu elektronickej pošty .....	153
7.6 Lehoty v konaní vo veciach dohľadu .....	154
7.6.1 Počítanie lehôt v konaní vo veciach dohľadu .....	155
7.6.2 Zachovanie procesných lehôt .....	156
7.6.3 Začiatok plynutia a prerušenie lehôt v prípadoch sui generis.....	157

7.7	Vybrané právne aspekty dispozície s konaním vo veciach dohľadu .....	160
7.7.1	Spojenie konaní .....	160
7.7.2	Rozdelenie konania .....	161
7.7.3	Prerušenie konania .....	162
7.7.4	Zastavenie konania .....	168
7.8	Dokazovanie .....	178
7.8.1	Listina .....	180
7.8.2	Vyjadrenie účastníka konania .....	182
7.8.3	Výsluch svedka .....	182
7.8.4	Výsluch účastníka konania .....	184
7.8.5	Znalecký posudok a výsluch znalca .....	185
7.8.6	Odborné vyjadrenie .....	186
7.8.7	Úradný záznam .....	188
7.8.8	Miestna obhliadka .....	188
7.8.9	Výskyt predbežnej otázky v priebehu dokazovania .....	191
7.8.10	Koncentrácia konania a jej prelomenie .....	192
7.8.11	Voľné hodnotenie dôkazov .....	193
7.9	Oboznámenie sa so spisovým podkladom .....	193

## ÔSMA KAPITOLA

### **ROZHODNUTIE NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA** ..... 196

8.1	Rozhodovanie na základe skutkového a právneho stavu v čase vydania individuálneho správneho aktu .....	196
8.2	Obsahové náležitosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska .....	198
8.3	Formálne náležitosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska .....	202
8.4	Oprava zrejmych nesprávností .....	203
8.5	Právoplatnosť a vykonateľnosť rozhodnutia Národnej banky Slovenska .....	204
8.6	Zverejňovanie individuálnych správnych aktov .....	206

## DEVIATA KAPITOLA

### **SÚVISLOSŤ MEDZI PRAVOPLATNÝMI POVOLOVACÍMI**

### **ROZHODNUTIAMI NBS A ZAPISOVANÍM ÚDAJOV**

### **DO OBCHODNÉHO REGISTRA** ..... 209

9.1	Lehoty na podanie návrhu na zápis do obchodného registra pri udelení povolenia na vykonávanie činnosti na finančnom trhu .....	209
-----	---	-----

9.2 Preklúzia vo finančnoprávných normách a iniciácia sankčného konania .....	212
<b>DESIATA KAPITOLA</b>	
<b>ROZKLAD VOČI PRVOSTUPŇOVÉMU ROZHODNUTIU NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA .....</b>	
10.1 Autoremedúra .....	220
10.2 Druhostupňové konanie a rozhodovanie o podanom rozklade .....	222
10.3 Úkony v druhostupňovom konaní .....	224
10.4 Spôsoby rozhodnutia Bankovej rady Národnej banky Slovenska .....	227
<b>JEDENÁSTA KAPITOLA</b>	
<b>TROVY KONANIA .....</b>	
11.1 Národná banka Slovenska a trovy konania .....	229
11.2 Účastníci konania vo veciach dohľadu a trovy konania .....	232
11.3 Iné osoby ako účastníci konania a trovy konania .....	237
<b>DVANÁSTA KAPITOLA</b>	
<b>ROZHODOVANIE O PROTESTE PROKURÁTORA PROTI ROZHODNUTIAM NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA .....</b>	
12.1 Konanie o proteste prokurátora proti rozhodnutiu orgánu verejnej správy alebo opatreniu orgánu verejnej správy .....	241
12.2 Konanie o proteste prokurátora proti všeobecne záväznému právnomu predpisu .....	244
<b>TRINÁSTA KAPITOLA</b>	
<b>SPRÁVNE SÚDNICTVO A ROZHODNUTIA NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA – VYBRANÉ PRÁVNE ASPEKTY .....</b>	
245	
<b>ŠTRNÁSTA KAPITOLA</b>	
<b>ZABEZPEČENIE VÝKONU ROZHODNUTIA NÁRODNEJ BANKY SLOVENSKA – STRUČNÝ NÁČRT .....</b>	
252	
<b>ZÁVER .....</b>	260
<b>LITERATÚRA .....</b>	261
<b>ZOZNAM POUŽITÝCH WEBOVÝCH SÍDIEL .....</b>	276