

OBSAH

Úvod	9
1. Teoretická východiska	14
1.1 Finanční činnost	14
1.2 Ovlivňování procesů ve společnosti, aneb působení práva	15
2. Regulace	18
2.1 Výskyt pojmu <i>regulace</i> v právních předpisech	18
2.2 Regulativnost práva	18
2.3 Jak je pojem <i>regulace</i> vnímán dalšími autory	18
2.4 Míra regulace a samoregulace	20
2.5 Regulace z ekonomického hlediska	23
2.6 Regulace v oblasti tvorby právních předpisů	24
2.7 Pojem regulace v jednotlivých segmentech práva	26
3. Pojetí vybraných institutů v teorii správního práva	30
3.1 Veřejný sektor a veřejná správa jako objekt a subjekt regulace	30
3.2 Veřejné prostředky	33
4. Správní, resp. státní dozor	37
4.1 Výskyt pojmu <i>dozor</i> v právních předpisech	37
4.2 Dozor v obecném pojetí	37
4.3 Správní dozor a dozor nad veřejnými samosprávnými korporacemi	38
4.4 Jak je pojem „ <i>dozor</i> “ vnímán dalšími autory	47
4.5 Dozor ve finančním právu	54
5. Pojem dohled	58
5.1 Výskyt pojmu <i>dohled</i> v právních předpisech	58
5.2 Dohled ve finančním právu	58
6. Pojem kontrola	61
6.1 Výskyt pojmu <i>kontrola</i> v právních předpisech	61
6.2 Jak je pojem <i>kontrola</i> vnímán dalšími autory	62
6.3 Pojetí kontroly v teorii	69
6.4 Specifické typy kontroly	73
6.4.1 Audit	73
6.4.2 Audit informačních systémů	75
6.4.3 Due Diligence	76

7. Finanční kontrola ve veřejné správě	77
7.1 Stručný exkurz do vývoje finanční kontroly na našem území	77
7.2 Zákon o finanční kontrole	78
7.3 Koncepce kontrolního systému v České republice	85
7.4 Zákon o řídicím a kontrolním systému ve veřejné správě	89
8. Procesní stránka kontroly	92
9. Dohled nad finančním trhem	94
9.1 Exkurz do oblasti dohledu nad kapitálovým trhem	95
9.1.1 Obecně k organizaci dohledu nad finančním trhem	95
9.1.2 Účel dohledu nad kapitálovým trhem	96
9.1.3 Obecná charakteristika dohledu nad kapitálovým trhem	99
9.1.4 Předmět dohledu nad kapitálovým trhem	100
9.1.5 Formy výkonu dohledu nad kapitálovým trhem	101
9.2 Exkurz do oblasti dohledu nad bankovníctvím	104
9.2.1 Důvody pro regulaci v bankovníctví	104
9.2.2 Opravdu stručný exkurz do historie bankovníctví	106
9.2.3 Vymezení bankovního systému v České republice	107
9.2.4 Jednostupňový bankovní systém	108
9.2.5 Dvoustupňový bankovní systém	108
9.2.6 Právní úprava regulace a dohledu nad bankami v České republice	109
9.2.7 Bankovní licence (tzv. vstupenka do sféry bankovníctví)	110
9.2.8 Bankovní činnost a základní pravidla činnosti bank	111
9.2.9 Orgán dohledu v bankovním sektoru a kontrola dodržování základních pravidel	113
9.2.10 Regulace a dohled v bankovníctví	114
9.2.11 Specifičnost bankovního sektoru a důvody pro jeho regulaci	115
9.2.12 Specifičnost bankovních institucí	116
9.2.13 Asymetrie informací	117
9.2.14 Proces poklesu zprostředkování	119
9.2.15 Měnová politika	119
9.2.16 Bankovní sektor bez regulace?	120
9.2.17 Věřitel poslední instance	121
9.2.18 Povinné pojištění vkladů	125
9.2.19 Fond pojištění vkladů	126
9.2.20 Alternativy k systému povinného pojištění pohledávek z vkladů	128
9.3 Exkurz do oblasti dohledu nad pojišťovnictvím	129
9.3.1 Podstata a vývoj pojišťovnictví	129
9.3.2 Dohled v pojišťovnictví	136

9.3.3	Vliv evropské legislativy na pojišťovnictví v ČR	137
9.3.4	Evropský systém dohledu nad finančním trhem	139
10.	Externí kontrola	145
10.1	Historický vývoj kontroly na našem území	145
10.2	Postavení nejvyšších kontrolních institucí ve světě	152
10.3	Zařazení kontroly mezi složky dělby moci	154
10.4	Limská deklarace jako stavební kámen nezávislé kontroly	155
10.5	Nejvyšší kontrolní úřad	158
10.5.1	Okolnosti související s přijetím zákona č. 166/1993 Sb.	158
10.5.2	Nedostatky zákona aneb pravomoc prezidenta republiky jmenovat prezidenta a viceprezidenta Nejvyššího kontrolního úřadu	163
10.5.3	Právní úprava postavení Nejvyššího kontrolního úřadu	175
10.5.4	Postavení Nejvyššího kontrolního úřadu jako orgánu v právním řádu	184
10.5.5	Nezávislost Nejvyššího kontrolního úřadu	189
10.5.6	Kontrolní působnost Nejvyššího kontrolního úřadu	193
10.5.7	Orgány Nejvyššího kontrolního řadu	210
10.6	Kontrolní činnost Nejvyššího kontrolního úřadu	297
	Závěr	226
	Seznam použité literatury a pramenů	231
	Shrnutí	250
	Summary	252
	Klíčová slova	254
	Key words	254