

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

DÔCHODKOVÉHO 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

PRÁVNA 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.