

# Obsah

Predhovor .....	V
Autori .....	VII
O autoroch .....	IX
Prehľad obsahu .....	XIII
Obsah .....	XV
Zoznam skratiek .....	XXV

## Časť I. Všeobecná časť .....

1

### Kapitola 1. Financie.

<b>Pojem a systém finančného práva .....</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>1. Financie a finančné činnosti štátu .....</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>2. Pojem, predmet a metódy finančného práva ako odvetvia práva .....</b>	<b>5</b>	<b>10</b>
<b>3. Princípy a funkcie finančného práva .....</b>	<b>8</b>	<b>15</b>
3.1 Princípy finančného práva .....	8	15
3.2 Funkcie finančného práva .....	10	18
<b>4. Systém finančného práva ako odvetvia práva .....</b>	<b>11</b>	<b>19</b>
<b>5. Finančné právo v systéme práva Slovenskej republiky .....</b>	<b>13</b>	<b>22</b>
<b>6. Veda finančného práva .....</b>	<b>15</b>	<b>29</b>

### Kapitola 2. Finančnoprávne vzťahy, finančnoprávne normy a pramene finančného práva .....

<b>19</b>	<b>30</b>	
<b>1. Finančnoprávne vzťahy .....</b>	<b>19</b>	<b>30</b>
1.1 Predpoklady vzniku a prvky finančnoprávneho vzťahu .....	23	33
1.2 Druhy finančnoprávnych vzťahov .....	25	37
<b>2. Finančnoprávne normy .....</b>	<b>26</b>	<b>39</b>
2.1 Štruktúra finančnoprávnych noriem .....	28	41
2.2 Členenie finančnoprávnych noriem .....	31	44
2.3 Realizácia finančnoprávnych noriem .....	35	47
<b>3. Pramene finančného práva .....</b>	<b>35</b>	<b>48</b>
3.1 Klasifikácia prameňov finančného práva podľa úrovne ich prijímania .....	36	49
3.1.1 Národná právna úprava .....	36	49
3.1.2 Právo Európskej únie .....	39	53
3.1.2.1 Primárne právo .....	39	54
3.1.2.2 Sekundárne právo .....	40	54

3.1.2.3	Všeobecné právne princípy . . . . .	42	59
3.1.2.4	Medzinárodné zmluvy uzatvorené Európskou úniou s tretími štátmi alebo s medzinárodnými organizáciami . . . . .	42	59
3.1.2.5	Zmluvy uzatvorené medzi členskými štátmi . . .	43	60
3.1.3	Medzinárodná právna úprava . . . . .	43	61
3.2	Klasifikácia prameňov finančného práva podľa oblastí finančnoprávnej úpravy . . . . .	44	61
3.2.1	Pramene práva finančnej kontroly . . . . .	44	61
3.2.2	Pramene rozpočtového práva . . . . .	45	61
3.2.3	Pramene daňového, poplatkového a colného práva . . .	47	61
3.2.4	Pramene devízového práva a menového práva . . . . .	50	61
3.2.5	Pramene práva finančného trhu . . . . .	51	61

### **Kapitola 3. Organizácia finančnej sústavy.**

	<b>Subjekty finančného práva . . . . .</b>	<b>55</b>	<b>62</b>
<b>1.</b>	<b>Subjekty finančného práva na úseku štátnej správy . . . . .</b>	<b>58</b>	<b>64</b>
1.1	System štátnej pokladnice . . . . .	59	64
1.2	Štátna pokladnica . . . . .	59	65
1.3	Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity . . . . .	60	66
1.4	Ministerstvo financií SR . . . . .	61	67
1.4.1	Správca dane . . . . .	61	68
1.4.2	Reforma daňovej a colnej správy . . . . .	63	68
1.4.2.1	UNITAS I . . . . .	63	69
1.4.2.2	UNITAS II . . . . .	64	70
1.5	Daňové a colné orgány . . . . .	65	70
1.5.1	Daňové orgány . . . . .	65	71
1.5.2	Colné orgány . . . . .	67	74
1.5.2.1	Finančné riaditeľstvo . . . . .	70	76
1.5.2.2	Kriminálny úrad finančnej správy . . . . .	71	77
<b>2.</b>	<b>Subjekty finančného práva na úseku územnej samosprávy a ich pôsobnosť . . . . .</b>	<b>72</b>	<b>82</b>
2.1	Pôsobnosť v oblasti rozpočtu . . . . .	72	82
2.2	Pôsobnosť v oblasti daní a poplatkov . . . . .	74	82
<b>3.</b>	<b>Subjekty finančného práva pôsobiace v devízovej oblasti . . . . .</b>	<b>75</b>	<b>83</b>
<b>4.</b>	<b>Subjekty finančného práva pôsobiace v oblasti finančného trhu . . . . .</b>	<b>76</b>	<b>84</b>
4.1	Národná banka Slovenska . . . . .	77	85
4.2	Európska centrálna banka . . . . .	80	87

4.3	Banky . . . . .	81	87
4.4	Exportno-importná banka Slovenskej republiky (Eximbanka). . . . .	81	88
4.5	Poisťovne a zaist'ovne. . . . .	82	89
4.6	Dôchodkové správčovské spoločnosti a doplnkové dôchodkové spoločnosti. . . . .	83	90
4.6.1	Dôchodková správčovská spoločnosť . . . . .	83	90
4.6.2	Doplnková dôchodková spoločnosť. . . . .	84	91
4.7	Obchodník s cennými papiermi . . . . .	84	92
4.8	Správčovská spoločnosť . . . . .	85	93
4.9	Burza cenných papierov . . . . .	86	94
4.10	Centrálny depozitár cenných papierov . . . . .	86	95
4.11	Poskytovatelia platobných služieb . . . . .	87	96
<b>5.</b>	<b>Subjekty finančného práva s kontrolnou právomocou. . .</b>	<b>88</b>	<b>96</b>
5.1	Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky. . . . .	88	97
5.2	Národná banka Slovenska . . . . .	89	98
5.3	Správa finančnej kontroly . . . . .	90	99
<b>6.</b>	<b>Právnické a fyzické osoby ako subjekty finančného práva . . . . .</b>	<b>90</b>	<b>100</b>
<b>7.</b>	<b>Medzinárodné subjekty finančného práva . . . . .</b>	<b>91</b>	<b>100</b>
7.1	Medzinárodný menový fond. . . . .	91	101
7.2	Svetová banka. . . . .	92	102
7.3	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj . . . . .	93	102
7.4	Svetová obchodná organizácia . . . . .	93	103
7.5	Banka pre medzinárodné zúčtovanie . . . . .	94	104
7.6	Európska banka pre obnovu a rozvoj . . . . .	95	105
<b>Kapitola 4.</b>	<b>Finančná kontrola . . . . .</b>	<b>96</b>	<b>105</b>
<b>1.</b>	<b>Pojem, ciele a klasifikácia finančnej kontroly . . . . .</b>	<b>97</b>	<b>105</b>
<b>2.</b>	<b>Pramene finančnej kontroly . . . . .</b>	<b>100</b>	<b>109</b>
<b>3.</b>	<b>Právne postavenie a pôsobnosť Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky v systéme finančnej kontroly. . . . .</b>	<b>101</b>	<b>110</b>
<b>4.</b>	<b>Právne aspekty výkonu finančnej kontroly . . . . .</b>	<b>104</b>	<b>111</b>
<b>5.</b>	<b>Právna úprava vnútorného auditu. . . . .</b>	<b>106</b>	<b>114</b>
<b>6.</b>	<b>Vládny audit . . . . .</b>	<b>108</b>	<b>115</b>
<b>7.</b>	<b>Kontrolná činnosť zameraná na prostriedky z fondov Európskej únie . . . . .</b>	<b>111</b>	<b>116</b>

<b>Časť II. Osobitná časť</b> .....	115	118
<b>Kapitola 5. Rozpočtové právo</b> .....	115	118
<b>1. Základné východiská rozpočtového práva</b> .....	116	118
1.1 Pojem a predmet rozpočtového práva .....	116	118
1.2 Rozpočtová sústava, rozpočet verejnej správy .....	118	123
1.3 Fiškálna decentralizácia.....	120	126
1.4 Rozpočtové zásady.....	121	127
1.5 Rozpočtová klasifikácia.....	125	128
<b>2. Štátny rozpočet</b> .....	127	136
2.1 Obsah štátneho rozpočtu .....	129	138
2.1.1 Prebytok a schodok štátneho rozpočtu a štátny dlh .....	133	143
2.2 Rozpočtový proces.....	136	146
2.2.1 Príprava, zostavovanie a schvaľovanie .....	136	146
2.2.1.1 Rozpočtové provizórium.....	138	146
2.2.2 Plnenie .....	139	148
2.2.2.1 Rozpočtové opatrenia .....	139	149
2.2.2.2 Pravidlá rozpočtového hospodárenia .....	140	150
2.2.3 Bilancovanie.....	141	151
2.3 Ďalšie súčasti rozpočtovej sústavy verejnej správy.....	142	151
2.3.1 Rozpočty fondov sociálneho a zdravotného poistenia .....	145	152
2.3.1.1 Sociálna poisťovňa .....	145	152
2.3.1.2 Zdravotné poisťovne .....	146	153
2.4 Rozpočtové a príspevkové organizácie .....	147	154
2.5 Štátna pokladnica a Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity .....	149	156
<b>3. Rozpočty územných samospráv</b> .....	151	158
3.1 Príjmy a výdavky samosprávnych rozpočtov .....	152	161
3.2 Rozpočtový proces územných samospráv.....	154	167
3.3 Núdzové režimy hospodárenia obce .....	156	171
<b>4. Rozpočtovoprávne vzťahy v rámci EÚ</b> .....	158	173
4.1 Všeobecný rozpočet Európskej únie .....	158	173
4.1.1 Všeobecná charakteristika .....	158	173
4.1.2 Príjmy a výdavky rozpočtu .....	161	178
4.1.3 Rozpočtové zásady a rozpočtový proces .....	164	184
4.1.4 Rozpočtová disciplína .....	166	186
4.1.5 Regionálna politika EÚ ako výdavok európskeho rozpočtu .....	167	189

4.1.6	Ciele, nástroje a zásady regionálnej politiky . . . . .	169	190
4.1.7	Projektový cyklus . . . . .	172	198
4.2	Rozpočtová zodpovednosť eurozóny . . . . .	173	199
4.2.1	Pakt stability a rastu . . . . .	173	199
4.2.1.1	Preventívny mechanizmus . . . . .	175	199
4.2.1.2	Sankčný mechanizmus . . . . .	175	199
4.2.2	Euroval . . . . .	178	201
<b>Kapitola 6. Daňové právo . . . . .</b>		182	201
<b>I. Všeobecné otázky daňového práva . . . . .</b>		182	201
<b>1. Pojem, náležitosti a funkcie daní . . . . .</b>		182	201
<b>2. Kategorizácia daní . . . . .</b>		186	208
<b>3. Daňový systém a daňová sústava . . . . .</b>		189	208
3.1	Charakteristika daňovej sústavy platnej do 31. decembra 1992 . . . . .	190	209
3.2	Sústava daní platná v Slovenskej republike od 1. januára 1993 <sup>249</sup> do daňovej reformy v roku 2004 . . . . .	192	213
3.3	Daňová reforma v roku 2004 a platná daňová sústava v Slovenskej republike . . . . .	194	216
3.3.1	Zámery a zásady daňovej reformy v roku 2004 . . . . .	195	216
3.3.2	Platná daňová sústava . . . . .	199	218
<b>II. Priame dane . . . . .</b>		203	219
<b>1. Dôchodkové dane . . . . .</b>		203	219
1.1	Daň z príjmov . . . . .	203	219
1.1.1	Daň fyzickej osoby . . . . .	205	229
1.1.1.1	Príjmy zo závislej činnosti . . . . .	208	232
1.1.1.2	Príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu . . . . .	209	233
1.1.1.3	Príjmy z kapitálového majetku . . . . .	210	235
1.1.1.4	Ostatné príjmy . . . . .	211	236
1.1.1.5	Oslobodenie od dane . . . . .	212	237
1.1.1.6	Nezdaniteľné časti základu dane . . . . .	212	238
1.1.2	Daň právnickej osoby . . . . .	214	239
1.1.2.1	Predmet dane . . . . .	214	240
1.1.2.2	Oslobodenie od dane . . . . .	215	241
1.1.2.3	Sadzba dane . . . . .	217	243
1.1.2.4	Základ dane . . . . .	218	244
1.1.2.5	Daňové výdavky . . . . .	219	244

1.1.2.6	Odpisovanie hmotného a nehmotného majetku . . . . .	220	245
1.1.2.7	Zamedzenie dvojitého zdanenia . . . . .	223	248
1.1.3	Smernice Rady EÚ upravujúce daň z príjmu. . . . .	228	251
<b>2.</b>	<b>Miestne dane.</b> . . . . .	237	253
2.1	Daň z nehnuteľností. . . . .	238	254
2.1.1	Daň z pozemkov. . . . .	238	255
2.1.2	Daň zo stavieb . . . . .	240	259
2.1.3	Daň z bytov a nebytových priestorov v bytovom dome. . . . .	240	260
2.2	Daň z motorových vozidiel . . . . .	242	262
2.3	Ostatné miestne dane a miestny poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady . . . . .	243	269
<b>III.</b>	<b>Nepriame dane.</b> . . . . .	244	270
<b>1.</b>	<b>Univerzálna spotrebná daň.</b> . . . . .	244	270
1.1	Daň z pridanej hodnoty . . . . .	244	270
1.1.1	Mechanizmus dane z pridanej hodnoty . . . . .	245	271
1.1.2	Subjekt dane. . . . .	245	272
1.1.3	Registračná povinnosť . . . . .	246	274
1.1.4	Predmet dane . . . . .	247	276
1.1.5	Miesto zdaniteľného obchodu a vznik daňovej povinnosti . . . . .	248	277
1.1.6	Základ dane a sadzba dane. . . . .	249	279
1.1.7	Oslobodenie od dane . . . . .	250	281
1.1.8	Odpočítanie dane . . . . .	252	283
1.1.9	Osoby povinné platiť daň. . . . .	252	284
1.1.10	Zdaňovacie obdobie . . . . .	254	284
1.2	Smernice Rady a daň z pridanej hodnoty . . . . .	254	284
<b>2.</b>	<b>Selektívne spotrebné dane.</b> . . . . .	257	287
2.1	Subjekt spotrebných daní . . . . .	259	288
2.2	Predmet spotrebných daní . . . . .	260	290
2.3	Základ spotrebných daní . . . . .	261	294
2.4	Sadzba spotrebných daní . . . . .	262	295
2.5	Oslobodenie od dane . . . . .	263	296
2.6	Vznik daňovej povinnosti, zdaňovacie obdobie a správa spotrebných daní . . . . .	264	297
2.7	Spotrebné dane a smernice Rady Európskej únie . . . . .	265	299

<b>Kapitola 7. Poplatkové právo</b> .....	269	300
<b>1. Pojem a predmet poplatkového práva</b> .....	269	300
1.1 Funkcie poplatkov .....	270	303
1.2 Princípy poplatkového práva .....	272	305
1.3 Poplatková sústava .....	273	307
<b>2. Súdne poplatky</b> .....	274	310
2.1 Poplatník .....	276	312
2.2 Vznik a zánik a poplatkovej povinnosti .....	277	313
2.3 Výška poplatkov, ich platenie a vrátenie .....	278	314
2.4 Oslobodenie od poplatkov .....	280	316
<b>3. Správne poplatky</b> .....	282	318
3.1 Ukladanie správnych poplatkov .....	282	318
3.2 Platenie správnych poplatkov .....	284	319
<b>4. Ekologické poplatky</b> .....	284	319
4.1 Ekologické poplatky všeobecne .....	284	319
4.2 Miestny poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady .....	286	321
<b>5. Iné poplatky a platby poplatkového charakteru</b> .....	288	326
5.1 Koncesionárske poplatky .....	289	327
5.2 Recyklačné poplatky .....	290	328
5.3 Poplatky za užívanie pozemných komunikácií .....	290	329
<b>Kapitola 8. Colné právo</b> .....	292	329
<b>1. Clo – podstata, druhy a funkcie</b> .....	292	329
1.1 Charakteristika cla a colného práva .....	291	329
1.2 Historický vývoj .....	294	331
1.3 Druhy ciel .....	296	333
1.4 Funkcie cla .....	298	338
<b>2. Právna úprava cla</b> .....	299	341
2.1 Voľný pohyb tovaru a colná únia v podmienkach EÚ .....	299	341
2.2 Pramene colného práva .....	303	344
2.3 Základné pojmy colnoprávnej úpravy .....	309	349
<b>3. Prvky konštrukcie colnoprávneho vzťahu</b> .....	309	349
3.1 Subjekt .....	310	350
3.2 Predmet .....	312	355
3.3 Základ .....	315	358
3.4 Sadzba .....	316	359
3.5 Vymeranie a splatnosť .....	318	362

<b>4. Colný dohľad</b> .....	320	364
4.1 Charakteristika colného konania .....	323	367
4.2 Porušenie colných predpisov .....	325	369
<b>Kapitola 9. Menové právo</b> .....	327	372
<b>1. Pojem a predmet menového práva</b> .....	327	372
<b>2. Menová integrácia a menová sukcesia v priestore Európskej únie</b> .....	331	380
2.1 Právna konštrukcia menovej únie EÚ .....	335	382
2.2 Pramene menového práva .....	337	383
<b>3. Menová politika a organizačné zabezpečenie jej výkonu v eurozóne</b> .....	340	386
<b>4. Vstup Slovenka do eurozóny, konvergenčné kritériá</b> .....	346	388
4.1 Konvergenčné kritériá .....	347	389
<b>5. Právna úprava a ochrana jednotnej európskej meny</b> .....	350	391
<b>6. Hotovostný a bezhotovostný platobný styk</b> .....	353	395
6.1 Hotovostný peňažný obeh .....	353	395
6.2 Platobné služby (tzv. bezhotovostný platobný styk) .....	355	397
6.3 Platobný systém .....	363	407
<b>Kapitola 10. Devízové právo</b> .....	367	407
<b>1. Pojem, predmet a význam devízového práva</b> .....	367	407
<b>2. Práva a povinnosti tuzemcov a cudzozemcov</b> .....	372	414
<b>3. Právomoc a pôsobnosť devízových orgánov</b> .....	375	417
<b>4. Devízová licencia</b> .....	376	419
<b>5. Devízový dohľad</b> .....	380	422
<b>6. Osobitné opatrenia v devízovom hospodárstve</b> .....	381	424
<b>7. Dohody o podpore a ochrane investícií</b> .....	383	426
<b>Kapitola 11. Právo finančného trhu</b> .....	387	429
<b>1. Pojem a predmet práva finančného trhu</b> .....	388	429
<b>2. Právna úprava subjektov finančného trhu</b> .....	391	431
2.1 Banky .....	394	432
2.1.1 Požiadavky na personálnu a funkčnú organizáciu banky .....	397	436
2.1.2 Požiadavky na riadenie a správu banky .....	398	436
2.1.3 Požiadavky na obozretné podnikanie bánk .....	399	437
2.2 Poisťovne a zaist'ovne .....	404	443
2.2.1 Požiadavky na organizáciu, riadenie a podnikanie v poisťovníctve .....	407	448



2.3	Dôchodkové správcovské spoločnosti a doplnkové dôchodkové spoločnosti	411	449
2.3.1	Zmeny druhého piliera v dôsledku prijatia zákona č. 334/2011 Z. z.	417	452
2.3.2	Zmeny druhého piliera v dôsledku prijatia zákona č. 252/2012 Z. z.	419	452
2.4	Obchodníci s cennými papiermi	421	453
2.5	Subjekty kolektívneho investovania	425	454
2.6	Burza cenných papierov	429	458
2.7	Finanční sprostredkovatelia a finanční poradcovia	432	459
2.8	Poskytovatelia platobných služieb	434	461
2.9	Subjekty s osobitným postavením a úlohami na finančnom trhu	437	461
2.9.1	Centrálny depozitár cenných papierov	437	436
2.9.2	Garančný fond investícií	440	436
2.9.3	Fond ochrany vkladov	444	436
2.9.4	Exportno-importná banka Slovenskej republiky (Eximbanka)	447	436
<b>3.</b>	<b>Právna úprava nástrojov finančného trhu v národnom a európskom kontexte</b>	448	464
3.1	Cenné papiere	451	468
3.1.1	Zmenka	452	470
3.1.2	Pokladničná poukážka	453	472
3.1.3	Dlhopis	454	473
3.1.3.1	Hypotekárne záložné listy	455	474
3.1.3.2	Štátne dlhopisy	455	475
3.1.3.3	Komunálne obligácie	455	476
3.1.3.4	Zamestnanecké obligácie	455	477
3.1.4	Akcia	456	477
3.2	Finančné deriváty	456	478
3.2.1	Opcia	460	481
3.2.2	Forward	461	482
3.2.3	Futures	462	483
3.2.4	Swap	463	484
<b>4.</b>	<b>Regulácia finančného trhu</b>	464	487
4.1	Regulácia finančného trhu v Slovenskej republike	465	488
4.2	Regulácia finančného trhu v Európskej únii	466	489
4.3	Regulácia finančného trhu na globálnej úrovni	471	496
4.4	Dohľad nad finančným trhom v Slovenskej republike	474	498

4.4.1	Pôsobnosť NBS pri výkone dohľadu a predmet dohľadu . . . . .	476	500
4.4.2	Zásady výkonu dohľadu . . . . .	477	503
4.4.3	Príslušnosť na výkon dohľadu . . . . .	478	511
4.4.4	Spôsoby výkonu dohľadu . . . . .	479	512
4.4.5	Postup pri dohľade na mieste . . . . .	480	513
4.4.6	Konanie pred NBS . . . . .	481	514
4.5	Dohľad nad finančným trhom v EÚ . . . . .	484	518
	Vecný register . . . . .	487	