

Okruh otázok na skúšky z predmetu:
„Právo finančného trhu“
akademický rok 2011/2012

1. Pojmové vymedzenie finančného trhu.
2. Podstata, funkcie a rozdelenie finančných trhov.
3. Pojem, predmet, charakteristika a systém práva finančného trhu.
4. Pramene práva finančného trhu.
5. Charakteristika, rozdelenie a právna úprava nástrojov finančného trhu.
6. Cenné papiere a iné finančné nástroje (*pôvodne investičné nástroje*).
7. Obchodovanie a druhy obchodov s cennými papiermi a inými finančnými nástrojmi; regulované trhy pre obchodovanie s finančnými nástrojmi.
8. Sústava a rozdelenie cenných papierov; právne vymedzenie pojmu cenný papier.
9. Evidencie zaknihovaných cenných papierov.
10. Majetkové cenné papiere; ich druhy a právna regulácia.
11. Dlhové (úverové) cenné papiere; ich druhy a právna regulácia.
12. Charakteristika nástrojov peňažného trhu; ich druhy a právna regulácia.
13. Charakteristika nástrojov kapitálového trhu; ich druhy a právna regulácia.
14. Podstata pokladničných poukážok ako nástrojov peňažného trhu; ich právna regulácia a členenie podľa emitentov.
15. Základná charakteristika zmeniek a šekov a ich právna regulácia.
16. Úver ako právny inštitút; členenie bankových úverov a ich právna regulácia.
17. Podstata vkladových listov (depozitných certifikátov) ako nástrojov peňažného trhu.
18. Podstata investičných certifikátov a ich právna regulácia.
19. Podstata skladiskových záložných listov a tovarových záložných listov a ich právna regulácia.
20. Dlhopisy ako nástroje kapitálového trhu; ich druhy a právna regulácia.
21. Osobitné druhy dlhopisov a ich právna regulácia (štátne dlhopisy; hypotekárne záložné listy; komunálne obligácie; zamestnanecké obligácie).
22. Základná charakteristika akcií a dočasných listov a ich právna regulácia.
23. Základná charakteristika podielových listov a ich právna regulácia.
24. Podstata družstevných podielnických listov a ich právna regulácia.
25. Základná charakteristika a druhy subjektov finančného trhu (finančných inštitúcií).
26. Základná charakteristika obchodných (komerčných) bánk a právna regulácia ich činnosti.
27. Základné vymedzenie banky (podľa zákona o bankách), inštitúcie elektronických peňazí (podľa zákona o platobnom styku) a úverovej inštitúcie (podľa práva EÚ).

28. Základné bankové činnosti (*prijímanie vkladov; poskytovanie úverov*) a ďalšie bankové činnosti; podstata pojmu "vklad" a pojmu "úver" a najčastejšie využívané zmluvné typy pri bankových obchodoch a bankových službách.
29. Hypotekárne bankovníctvo a osobitné bankové hypotekárne obchody.
30. Stavebné sporiteľne ako špecializované banky a stavebné sporenie.
31. Podstata bankového tajomstva a tzv. prelomenie bankového tajomstva.
32. Podstata rizík a základné druhy rizík pri činnosti bankových subjektov (kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, riziko likvidity); podstata systému riadenia rizík bánk.
33. Platobné služby (platobný styk), platobné systémy, poskytovatelia platobných služieb (vrátane platobných inštitúcií) a prevádzkovatelia platobných systémov a ich právna regulácia.
34. Základná charakteristika poskytovateľov investičných služieb (najmä obchodníkov s cennými papiermi) a právna regulácia ich činnosti; členenie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb.
35. Právna regulácia ochrany bankových vkladov a ochrany investícií klientov.
36. Základná charakteristika správcovských spoločností pre kolektívne investovanie a právna regulácia ich činnosti; podstata kolektívneho investovania.
37. Podstata a členenie podielových fondov vytváraných pre kolektívne investovanie (najmä členenie na štandardné podielové fondy a špeciálne podielové fondy a členenie na otvorené podielové fondy a uzavreté podielové fondy – *nový zákon č. 203/2011 Z. z.*).
38. Základná charakteristika dôchodkových správcovských spoločností a právna regulácia ich činnosti; podstata starobného dôchodkového sporenia.
39. Podstata a druhy fondov vytváraných pre starobné dôchodkové sporenie (konzervatívny, rastový a vyvážený dôchodkový fond do 31.3.2012 a od 1.4.2012 dlhopisový, akciový, zmiešaný a indexový dôchodkový fond).
40. Základná charakteristika doplnkových dôchodkových spoločností a právna regulácia ich činnosti; podstata doplnkového dôchodkového sporenia.
41. Podstata a druhy fondov vytváraných pre doplnkové dôchodkové sporenie (príspevkový doplnkový dôchodkový fond a výplatný doplnkový dôchodkový fond).
42. Základná charakteristika poisťovní (komerčných poisťovní) a zaistovní a právna regulácia ich činnosti; podstata poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti a základné členenie poisťovacích činností (druhov poistenia – životné poistenie a neživotné poistenie) podľa zákona o poisťovníctve (odvetvia životného poistenia a odvetvia neživotného poistenia).
43. Základná charakteristika burzy cenných papierov a právna regulácia jej činnosti; regulované trhy burzy cenných papierov (trh kótovaných cenných papierov a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov); mnohostranný obchodný systém.
44. Základná charakteristika komoditnej burzy a právna regulácia jej činnosti.
45. Základná charakteristika finančných agentov a finančných poradcov a právna regulácia jej činnosti.
46. Všeobecná podstata a cieľ požiadaviek na obozretné podnikanie subjektov finančného trhu (vlastné zdroje financovania; majetková angažovanosť; likvidita).

47. Základné princípy pre pôsobenie zahraničných subjektov finančného trhu z členských štátov EÚ a nečlenských štátov EÚ na území Slovenska, najmä princíp slobodného poskytovania služieb (*princíp jedného povolenia v rámci EÚ*) podľa práva EÚ.
48. Subjekty finančného trhu a ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (*pred tzv. praním špinavých peňazí*).
49. Charakteristika, poslanie a právne postavenie Národnej banky Slovenska [*hlavný cieľ (udržiavanie cenovej stability); základné úlohy*] a aspekty nezávislosti Národnej banky Slovenska [*inštitucionálna; funkčná; finančná a personálna nezávislosť*].
50. Dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska (dohľad nad finančným trhom; devízový dohľad; dohľad nad platobným stykom a platobnými systémami; dohľad nad spracovateľmi bankoviek a mincí).
51. Charakteristika právnej regulácie a organizácie dohľadu nad finančným trhom v SR; orgány a organizačné útvary Národnej banky Slovenska podieľajúce sa na dohľade nad finančným trhom v SR (Banková rada NBS a útvar dohľadu nad finančným trhom).
52. Základné okruhy činností pri výkone dohľadu nad finančným trhom (dohľad na mieste, dohľad na diaľku a konanie vo veciach dohľadu nad finančným trhom).
53. Osobitná právna regulácia konania pred Národnou bankou Slovenska vo veciach dohľadu nad finančným trhom.
54. Charakteristické povoloňovacie činnosti pri dohľade nad finančným trhom (konanie a rozhodovanie o udelení povolení, licencií, súhlasov a predchádzajúcich súhlasov).
55. Charakteristické opatrenia na nápravu a sankcie ukladané pri výkone dohľadu nad finančným trhom.
56. Podstata dohľadu nad dohliadanými subjektmi na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a nad finančnými konglomerátmi.
57. Ciele a význam dohľadu nad finančným trhom (*prispievať k stabilite finančného trhu, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania jeho dôveryhodnosti, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže*).