

POSUDEK VEDOUcíHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta/diplomantky:	Katrin Martinů
Téma práce:	Právní regulace činnosti bank
Rozsah práce:	99 stran (z toho 81 běžných stran, resp. cca 216 199 znaků čili cca 120 normostran vlastního textu)
Datum odevzdání práce:	29. 11. 2018

1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomantka si jako téma své diplomové práce zvolila vybrané problémy ze širší oblasti tzv. veřejného bankovního práva, tj. problematiku regulace bank se zvláštním zaměřením na otázky aplikace AML pravidel v bankovním prostředí a na zásady a postupy odměňování zaměstnanců bank. Jedná se o problematiku, jež se v současné době znatelně vyvíjí a z tohoto hlediska ji lze označit za novou a aktuální. Vzhledem k tomu je možno diplomantku pochválit za vhodně zvolené téma i jeho konkretizaci.

2. Náročnost tématu na teoretické znalosti, vstupní údaje a jejich zpracování a použité metody

Diplomantkou zvolené téma je tématem, které zasahuje do právních i ekonomických a bankovně technických oborů a jeho odpovědné zpracování vyžaduje obeznámenost s celou řadou právních institutů, faktických skutečností, bankovních postupů a ekonomických postulátů, tedy solidní teoretickou průpravu i praktický rozhled, které diplomantka v míře dostatečné osvědčila. Z použitých metod jsou v předložené diplomové práci využity metoda deskriptivní, komparativní a analytická.

3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle stručného úvodu a obsáhlejšího závěru, jakož i obligatorních formálních částí (čestné prohlášení, obsah, seznam zkratk, seznam použitých zdrojů, přehled klíčových slov a abstrakt v češtině a angličtině) – ze čtyř stěžejních kapitol, zabývajících se postupně subjekty bankovní regulace, obecnými východisky regulace činnosti bank, povinnostmi bank plynoucími z AML předpisů a zásadami odměňování zaměstnanců bank. Kapitoly jsou dále dle potřeby členěny na menší úseky.

4. Vyjádření k práci

Předložená diplomová práce je kvalitním a čtivým náhledem do problematiky související se zvoleným tématem. Jedná se o dílo pečlivě vypracované po obsahové i formální stránce, v němž nechybí ani diplomantčiny vlastní závěry a hodnocení. Předloženou diplomovou práci je možno považovat za plně přijatelnou, nadprůměrnou svým rozsahem i obsahem a kvalitou zpracování, která zcela splňuje obvyklé požadavky na kvalifikační práce daného typu.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Obvykle sledované cíle tohoto typu kvalifikačních prací i vlastní cíle vymezené v úvodu práce předložená diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení práce z hlediska plagiátorství	Diplomantka samostatně identifikovala vybrané relevantní aspekty a problémy, jakož i prameny dotýkající se zvoleného tématu diplomové práce a s plně uspokojivou mírou samostatnosti je zpracovala. V práci jsou přítomny i vlastní diplomantčiny hodnotící závěry. Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce vykázal podobnost s větším počtem (183) jiných dokumentů, přičemž však míra podobnosti je u každého z nich nižší než 5 %. Při bližším namátkovém zkoumání lze konstatovat, že podobnost je u přezkoumaných materiálů identifikovaných protokolem dána jen ojedinělou shodnou citací názvů právních norem a dalších použitých pramenů. Uvedenou zanedbatelnou míru podobnosti tedy rozhodně nelze považovat za závadu předložené diplomové práce a lze ji plně akceptovat.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického vhodně a ústrojně logicky členěna.
Práce se zdroji (využití cizojazyčných zdrojů) včetně citací	Diplomantka pracovala se správně sestaveným a dostatečně rozsáhlým okruhem literatury. Mezi použitými prameny jsou zastoupeny též internetové zdroje a prameny cizojazyčné a zahraniční. Na použité prameny diplomantka řádně odkazuje v rozsáhlém poznámkovém aparátu své práce. Její citace jsou korektní a v souladu s citačními normami a uzancemi.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Hloubka diplomantčiny analýzy je zcela přijatelná a představuje nadprůměr ve vztahu k očekávaním kladeným na kvalifikační práce tohoto typu.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. V práci jsou obsaženy barevné grafy a tabulky vhodně ilustrující diplomantčin text.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je velmi dobrá. Až na ojedinělé výjimky (např. na str. 19 a 74) se diplomantka vyvarovala jazykových nedokonalostí, pravopisných chyb a překlepů.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- K textu na str. 6:
Diplomantka uvádí, že „... zákon stanovuje povinnost instituce po získání bankovní licence ve svém názvu pojem „banka“, případně jiné modifikace (např. spořitelna či bankovní dům) užívat.“ Mohla by specifikovat, kde a jak je zákonem tato povinnost stanovena?

- K textu na str. 41 a násl.:
Mohla by diplomantka v návaznosti na svůj výklad o elektronické distanční identifikaci stručně zhodnotit tuzemskou právní úpravu i bankovní praxi? Je nebo bude v brzké době tato možnost identifikace klienta pro české banky dostupná?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Diplomovou práci doporučuji k obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň	Diplomovou práci hodnotím klasifikačním stupněm výborně .

V Praze dne 5. 1. 2019

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D.
vedoucí diplomové práce