

POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Mikuláš Zaccal
Téma práce:	FinTech a AML z právní perspektivy
Rozsah práce:	76 běžných stran (resp. 203 468 znaků) vlastního autorského textu
Datum odevzdání práce:	30. 6. 2020

1. Aktuálnost (novost) tématu

V předložené diplomové práci se diplomant věnuje velmi nové a doposud málo probádané oblasti finančních služeb známé jako FinTech (finanční technologie) a jejímu dopadu na pravidla boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (AML). Diplomanta lze za volbu tohoto individuálního a vysoce specifického tématu pochválit, neboť se jedná o téma nejen nové, ale vzhledem ke stále se vyvíjející právní úpravě a její dosud „neusazené“ aplikaci nadmíru aktuální.

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

Diplomantem zvolené téma je tématem, které zasahuje do několika právních oborů, (vedle práva finančního se jedná mj. též o právo trestní, některé soukromoprávní obory a v neposlední řadě též právo evropské). Zodpovědné zpracování tohoto tématu vyžaduje rovněž obeznámenost s celou řadou technologických poznatků, faktických skutečností a postupů, tedy solidní teoretickou průpravu i praktický rozhled. To vše diplomant ve své práci přesvědčivě prokazuje. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní, zastoupena jsou rovněž metody komparativní, analytická a syntetická.

3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle úvodu a závěru, jakož i obligatorních formálních částí (titulní strana, čestné prohlášení, obsah, seznam zkratek, seznam použitých zdrojů, jakož i abstrakty a přehledy klíčových slov v češtině a angličtině) – ze čtyř stěžejních kapitol, dále členěných na podkapitoly. Hlavní kapitoly se zabývají obecně FinTechem a přístupy k jeho regulaci, vybranými povinnostmi z hlediska AML, specifickou otázkou vzdálené identifikace a nakonec pak působností AML zákona (míněn je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) na vybrané FinTech služby.

4. Vyjádření k práci

Po obsahové stránce je předložená diplomová práce zjevně nadprůměrným dílem. Diplomant se v ní se ctí vypořádává s nelehkým a málo prozkoumaným tématem, přičemž vedle popisu právně a fakticky komplikovaných situací podává i jejich analýzu a formuluje vlastní závěry. Po formální stránce je předložená diplomová práce rovněž na vysoké úrovni a je prostá obvyklých vad, se kterými se jinak lze setkat u tohoto druhu prací, tj. nedobrá logická stavba, formulační neobratnost a gramatická pochybení. Celkově je tedy možno označit předloženou diplomovou práci za kvalitní

dílo, které více než dostatečnou měrou splňuje požadavky kladené na daný typ kvalifikačních prací.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Diplomantem vytyčené cíle i obvykle sledované cíle tohoto typu kvalifikačních prací předložená diplomová práce zcela splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	<p>Diplomant samostatně identifikoval většinu relevantních právních i neprávních problémů spojených s tématem své diplomové práce a se stejnou mírou samostatnosti vybranou tematiku také zpracoval. V práci jsou přítomny vlastní diplomantovy hodnotící závěry.</p> <p>Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce v systému Theses.cz vykázal podobnost s větším počtem (118) jiných dokumentů, přičemž vykázaná míra podobnosti není u žádného z nich rovna nebo vyšší než 5 %. Při bližším namátkovém zkoumání lze konstatovat, že podobnost je u přezkoumaných materiálů identifikovaných protokolem dána jen názvy či krátkými citacemi použitých nebo odkazovaných právních předpisů či jiných použitých a řádně citovaných pramenů. Uvedenou malou mírou podobnosti nelze považovat za závadu předložené diplomové práce a lze ji plně akceptovat.</p> <p>Rovněž z kontroly textu v systému Turnitin, který vykázal nejvyšší míru podobnosti s jiným textem na úrovni 5 %, nevyplývá žádná pochybnost o diplomantově samostatnosti při vypracování předložené diplomové práce.</p>
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického dobře logicky členěna.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomant pracoval s rozsáhlým a vhodně voleným okruhem literatury, v níž jsou hojně zastoupeny též zdroje zahraniční, cizojazyčné a internetové. Na použité prameny diplomant odkazuje ve více než dostatečně dimenzovaném poznámkovém aparátu své práce. Jeho citace odpovídají citační normě a akademickým zvyklostem.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomant přináší v předložené práci vlastní analýzy, jejichž hloubka je plně uspokojující.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. Práce neobsahuje žádné tabulky ani grafy, což však vzhledem k tématu nezbytně není na její závadu.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je velmi dobrá. Práce je až na ojedinělé výjimky (např. na str. 38) prosta formulačních nepřesností, jazykových nedokonalostí, překlepů a gramatických pochybení.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- Jak diplomant hodnotí požadavek fyzické přítomnosti identifikované osoby u povinné osoby při identifikaci (s výjimkami ne vždy použitelné vzdálené identifikace) v tuzemsku podle AML zákona při porovnání s jinými členskými státy EU? Neměly by identifikační postupy, vycházející z evropského unijního práva, být ve všech členských státech jednotné?
- Lze podle diplomantova názoru očekávat v praxi od příštího roku širší praktické využití postupů vzdálené identifikace?
- Jaký způsob provedení identifikace by diplomant považoval za nejvhodnější pro českou povinnou osobu při plnění povinnosti identifikace zahraničního obchodního partnera (zákazníka) fyzicky nepřítomného v ČR?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Diplomovou práci doporučuji k obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň	Diplomovou práci navrhuji hodnotit klasifikačním stupněm „ výborně “.

V Praze dne 1. 9. 2020

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