

OPONENTSKÝ POSUDEK

Jméno diplomanta:	Petr Pochman
Téma práce:	Bankovní identita a elektronická identifikace podle AML zákona
Rozsah práce:	Dle prohlášení autora 132 572 včetně mezer.
Datum odevzdání práce:	30. listopadu 2023

1. Aktuálnost (novost) tématu

Vzhledem k tomu, že stále více osob působících na finančním trhu poskytuje služby prostřednictvím internetu, mám za to, že téma je velmi aktuální. Téma také reflektuje poněkud specifický legislativní vývoj při zavádění tzv. bankovní identity.

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

Téma je z výše uvedených hledisek přiměřeně náročné pro zpracování diplomové práce. Použitá metoda je zejména popisná, v dostatečné míře se nicméně objevuje i metoda analytická (napříč prací) a dalo by se říci i komparativní (zejména v části čtvrté).

3. Formální a systematické členění práce

Práce je členěna odpovídajícím způsobem, kdy je vlastní text práce rozdělen do úvodu, pěti částí a závěru. Dále práce obsahuje obsah, seznam používaných zkratk a seznam použitých zdrojů.

4. Vyjádření k práci

Mám za to, že práci vzhledem k volbě tématu a jeho zpracování lze hodnotit kladně, byť se v ní objevují také nedostatky, a to v poměrně podstatné míře (viz dále). I tak zastávám názor, že může představovat přínos pro finanční právo, resp. pro příslušnou specifickou oblast se vztahem k němu.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Diplomant si jako svůj cíl v úvodu práce vytkl následující: „[Z]hodnotit fungování elektronické bankovní identifikace v prostředí České republiky a za účelem naplnění cíle práce poskytnout jednoduché a srozumitelné vysvětlení celého procesu elektronické a bankovní identifikace, legislativního základu identifikace včetně nové možnosti identifikace podle [AML] zákona a vysvětlení opodstatnění takové služby a její posouzení. A to i s ohledem na plánovanou aktualizaci evropské regulace v podobě eIDAS 2.0.“ Mám za to, takto vymezený cíl lze kvalitně splnit v rámci odborného textu o rozsahu diplomové práce. Diplomant se skutečně o jeho splnění pokusil, nicméně hloubka provedené analýzy bohužel na výborné splnění tohoto cíle nepostačuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	Závěrečná práce dle protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce v systému Theses.cz vykazala celkovou podobnost ve výši 15 %, přičemž největší podobnost byla vykázána s dokumentem označeným jako „Mgr. Huy HO BA: Vybraná legislativní

	<p><i>úprava FinTech v _České republice a jeho užití v praxi, Fakulta právnická – Západočeská univerzita v Plzni“</i>, a to ve výši 4 %.</p> <p>Závěrečná práce dále dle protokolu aplikace Turnitin ze dne 30. listopadu 2023 vykázala shodu v celkové výši 21 %, z nichž ale jednotlivá díla dosahují pouze 2 % shody.</p> <p>Namátkovou kontrolou protokolů z těchto dvou aplikací jsem neshledal, že by posuzovaná práce byla nepůvodní.</p> <p>Z výše uvedených důvodů mám za to, že autor pracoval při zpracování tématu samostatně.</p>
Logická stavba práce	Práce je dle mého názoru vystavěna logicky, závěr práce by mohl více reflektovat dílčí závěry v jednotlivých částech práce.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	V práci chybí explicitně uveden zdroj použitých schémat (tedy že se jedná o autorovo dílo). Za největší nedostatek v tomto bodě pak považuji absenci jakýchkoliv zahraničních (cizojazyčných) zdrojů. Mám za to, že jejich zahrnutí by díky přesahu práce do oblastí upravených alespoň právem EU bylo vhodné.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	V práci převažuje deskriptivní metoda, i tak se ale místy objevují analytické nebo komparativní pasáže, které odpovídají úrovni požadované pro diplomové práce.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Mám za to, že úprava nadpisů (ve smyslu označení částí práce) zcela neodpovídá šabloně doporučené fakultou. V ostatních ohledech je nicméně úprava práce dobrá, kdy z dalších menších nedostatků lze zmínit například osamoceny řádek na str. 52 nebo nevhodné přesunutí schématu ze str. 13 na str. 14.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň je průměrná, místy se objevují překlepy a jazykové a stylistické nedokonalosti.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

Jaký je názor autora na způsob přijetí zákona, kterým byla do tuzemského právního řádu zavedena možnost bank poskytovat identifikační služby?

Má autor za to, že poskytování bankovní identity úvěrovými institucemi je v souladu s evropským (finančním) právem? Které právní předpisy na úrovni Evropské unie budou v této oblasti rozhodné pro odpověď na předchozí otázku?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Doporučuji práci k obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň	Velmi dobře – dobře dle průběhu obhajoby.

V Praze dne 11. ledna 2024

Pavel Martiník
oponent diplomové práce