

## POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Inna Treflová
Téma práce:	<b>Bankovní dohled a regulace v České republice a ve Spolkové republice Německo</b>
Rozsah práce:	98 stran (z toho 86 stran vlastního textu)
Datum odevzdání práce:	4. 8. 2010

### 1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomantka si jako téma své diplomové práce zvolila problematiku z oblasti tzv. veřejného bankovního práva se zaměřením na bankovní regulaci a bankovní dohled. Nad rámec běžného způsobu zpracování této materie si ovšem předsevzala provést srovnání právního stavu a praxe v SRN a v ČR. Z tohoto hlediska je její volba tématu a způsobu jeho zpracování zcela původní a přináší českému čtenáři řadu nových a aktuálních poznatků o bankovním systému německém. Diplomantku je proto třeba za volbu individuálního tématu i metody jeho zpracování pochválit.

### 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 předběžnou obeznámenost s celou řadou právních institutů, faktických skutečností, bankovních postupů a ekonomických postulátů, tedy solidní teoretickou přípravu i praktický rozhled, které diplomantka v míře dostatečné osvědčila. Rovněž diplomantkou podaná analýza německé právní úpravy a bankovní praxe vykazuje vysokou náročností na vstupní údaje a pochopení teoretických i praktických souvislostí regulace a činnosti bank a dohledu nad nimi. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní a komparativní, zastoupena je rovněž metoda analytická.

### 3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle stručného úvodu a závěru, jakož i obligatorních formálních částí (čestné prohlášení, obsah, seznam používaných zkratk, seznam použité literatury, německojazyčné resumé a přehled klíčových slov) – z celkem dvanácti obsahových kapitol, zabývajících se zejména vymezením pojmů, historií bankovního dohledu, institucionální stránkou bankovního dohledu, kritérii autorizace a pravidly obezřetného bankovního podnikání, opatřeními při zjištění nedostatků v činnosti dozorovaných bank, výkonem bankovního dohledu atd. Práce je doplněna jednou tabulkou a obrázkovým schématem.

### 4. Vyjádření k práci

V předložené diplomové práci diplomantka vcelku úspěšně postihuje vybrané podstatné aspekty bankovního podnikání, bankovní regulace a bankovního dohledu. V souvislosti s rozebíranými instituty vždy podává komparativní analýzu německo-českou. Diplomantka ve chvályhodné hloubce i šíři pojednává o relevantních aspektech bankovního dohledu a bankovní regulace, některé pasáže její diplomové

práce mají však se zpracovávanou tématikou souvislost spíše jen volnější (kapitola X.) nebo je taková souvislost konstruována příliš násilně (subkapitola V/6.). Předloženou diplomovou práci lze celkově hodnotit jako úspěšnou.

## 5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Stanovený cíl předložená diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu	Diplomantka samostatně identifikovala relevantní právní aspekty a problémy, jakož i potřebné prameny dotýkající se zvoleného tématu diplomové práce. S uspokojivou mírou samostatnosti také formulovala své analýzy a závěry.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického uspokojivě logicky a ústrojně členěna.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomantka pracovala s vhodně sestaveným okruhem pramenů včetně literatury ekonomicko-finančního i právního zaměření. V hojné míře využívala literaturu zahraniční a zdroje z internetu. Na použité zdroje diplomantka řádně a v dostatečném rozsahu odkazovala v rozsáhlém poznámkovém aparátu s použitím citačních uzancí a norem.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomantka přináší úspěšný souhrn faktů a postřehů přímo se dotýkajících vybraného tématu. I přes jistou popisnost práce danou komparatisticky zaměřeným tématem obsahuje předložená diplomová práce dostatečné množství vlastních autorčinných myšlenek a analýz.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. Diplomantka využívá v poměrně malém rozsahu grafy a tabulky.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je dobrá. Gramatická pochybení a překlepy jsou relativně málo početné (např. na str. 27, 88).

## 6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

### K textu na str. 6

Diplomantka hovoří o morálním hazardu vedení banky v podmínkách neexistujícího bankovního dohledu. Mohla by tuto myšlenku rozvinout a s využitím definice pojmu morální hazard vysvětlit, kde se v této situaci objevuje? Mění na zkoumané situaci něco fakt zákonné (korporačněprávní) odpovědnosti členů statutárního orgánu banky za způsobenou škodu?

### K textu na str. 44

Co vedlo diplomantku k podřazení oprávnění vlády vyhlášovat nouzový stav v devizovém hospodářství pod bankovní dohled? Obdobně k textu na str. 90 – lze srovnávat moratorium úvěrových institucí (v SRN) se zákazem zahraničních plateb (v ČR)?

### K textu na str. 88

Mohla by diplomantka v návaznosti na svůj text více rozvinout důvody potřeby regulace (a dohledu) nebankovních poskytovatelů úvěrů, resp. argumenty pro a proti takové regulaci? Mohla by zejména blíže objasnit svou myšlenku o „ztrátě kontroly nad vyvážeností struktury aktiv věřitele“?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Doporučuji diplomovou práci k obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň	Diplomovou práci hodnotím jako velmi dobrou až výbornou.

V Praze dne 9. 9. 2010

JUDr. Petr Kotáb  
katedra finančního práva a finanční vědy  
PF UK