

# POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Milan Sivý
Téma práce:	<b>Bankovní obchody a jejich právní úprava</b>
Rozsah práce:	107 stran (z toho 98 stran vlastního autorského textu)
Datum odevzdání práce:	4. 4. 2011

## 1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomant si jako téma své diplomové práce zvolil problematiku z oblasti bankovníctví, konkrétně záležitosti související s bankovními obchody a jejich právní úpravou. Jedná se o téma nikoli nové, ale v kontextu rozvoje tuzemského bankovního trhu, jeho otevírání se globálním obchodním praktikám a stále se měnící pozitivněprávní úpravy je to téma nepostrádající na aktuálnosti. Diplomantovu volbu tématu lze tedy označit jako vhodnou, neboť důkladných rozborů a právních analýz bankovních obchodů v českém právním prostředí a s tím souvisejících otázek soukromého i veřejného práva je stále zapotřebí.

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

Diplomantem zvolené téma je tématem multioborovým, které zasahuje do několika právních odvětví práva soukromého i veřejného a vyžaduje k odpovědnému zpracování obeznámenost s celou řadou právních institutů, ekonomických postulátů a bankovně-technických postupů a rovněž solidní teoretickou průpravu, kterou diplomant v dostatečné míře osvědčuje. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní a syntetická, zastoupena, byť v mnohem menší míře, je rovněž metoda analytická.

## 3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle stručného úvodu a rekapitulujícího závěru, jakož i obligatorních formálních částí (čestné prohlášení, obsah, seznam použité literatury, anglickojazyčný abstrakt, seznam zkratk a přehled klíčových slov) – z celkem čtyř stěžejních kapitol, dále dělených na menší úseky či podkapitoly, zabývajících se postupně právním a ekonomickým postavením bank, charakteristikou a systematizací bankovních obchodů, bankovními depozitními obchody a bankovními úvěrovými obchody. Diplomant se cíleně soustředil jen na některé druhy bankovních obchodů a jiné (např. platební obchody, investiční obchody a další) ve své práci úmyslně pominul, což mu umožnilo udržet práci ve snesitelném rozsahu.

## 4. Vyjádření k práci

V předložené diplomové práci diplomant poměrně úspěšně postihuje relevantní otázky zvoleného tématu, přičemž pozornost věnuje jak soukromoprávním, tak i veřejnoprávním aspektům bankovních obchodů. V předložené diplomové práci se diplomant neubrání jisté popisnosti, spočívající v mnohdy zbytečné doslovné reprodukci ustanovení pozitivního práva (např. na str. 32, 62, 76), přesto se mu však

podářilo v práci prezentovat též některé vlastní analýzy a hodnotící závěry. Předloženou diplomovou práci lze hodnotit v zásadě kladně a diplomanta pochválit za přehledné, byť nepříliš objemné zpracování poměrně obsáhlého tématu.

## 5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Stanovený cíl předložená diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu	Diplomant samostatně a správně identifikoval relevantní právní aspekty a problémy zvoleného tématu, jakož i příslušné právní předpisy a další prameny tématu se dotýkající. Zpracování předmětné materie diplomantem vykazuje poněkud menší, avšak stále ještě uspokojivou míru samostatnosti, což je do jisté míry dáno charakterem dané problematiky a jejím předchozím zpracováním v četných pramenech mnoha autorů. V předložené práci se přesto místy objevují diplomantovy relativně samostatné úvahy a diplomantem formulované závěry.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického logicky a ústrojně členěna. Pouze první kapitola práce pojednávající o problematice spíše volněji související se zpracovávaným tématem je v poměru k celkovému rozsahu práce poněkud naddimenzována.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomant pracoval se uspokojivě sestaveným a přiměřeně rozsáhlým okruhem literatury, mezi níž ovšem zcela absentují zdroje cizojazyčné a zahraniční. Diplomant rovněž nevyužíval internetové prameny. Na použité prameny diplomant řádně odkazoval v relativně rozsáhlém poznámkovém aparátu své práce. Poněkud nezvyklé jsou diplomantovy nepřímé odkazy na předpisy platného práva prostřednictvím odborné literatury (např. odkaz 136 na str. 32).
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomant přináší správně volený souhrn faktů a myšlenek tématu se přímo dotýkajících. Vzhledem k charakteru zpracovávané problematiky zůstává diplomant do značné míry pod vlivem použitých pramenů, byť se místy snaží i o prezentaci vlastních myšlenek a hodnotících závěrů. Hloubka provedené analýzy je uspokojivá.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá (snad jen s výhradou odlišné typografické úpravy některých pasáží - např. str. 71-75 a 90-94). Diplomant využívá přiměřenou měrou tabulek, vesměs nepřevzatých a původních.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je dobrá. Diplomant se téměř zcela vyvaroval stylistických a gramatických chyb a překlepů.

## 6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- K textu na str. 69 a násl.  
Mohl by diplomant v návaznosti na svůj výklad o stavebním spoření uvést, jak se režim tohoto spoření a výhod z něj změnil v poslední době?
- K textu na str. 81  
Diplomant uvádí, že „banky jsou povinny při poskytování bankovních úvěrových produktů ... dodržovat povinnosti pro ně vyplývající z veřejnoprávní úpravy bankovního podnikání, a to v první řadě respektovat pravidla související s obezřetným bankovním podnikáním...“. Mohl by se pokusit tuto myšlenku rozvést a uvést na několika příkladech, jak konkrétně se do zpracování úvěrového případu v bance promítají pravidla obezřetného bankovního podnikání?
- Obecně k výkladu o bankovních obchodech  
Mohl by diplomant stručně shrnout dopady právní regulace opatření proti tzv. „praní špinavých peněz“ do konstrukce a provádění bankovních obchodů? Jaké má banka v této souvislosti povinnosti a jakých jejích obchodů se týkají?

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

V Praze dne 3. 5. 2011

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