

OPONENTSKÝ POSUDEK

Jméno diplomanta/diplomantky:	Tomáš Panocha
Téma práce:	Regulace finančních trhů a úloha compliance v rámci ČR
Rozsah práce:	157 840 znaků
Datum odevzdání práce:	9. 12. 2021

1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomant si pro účely zpracování své práce zvolil téma, které lze označit za relativně nové a nepochybně velmi aktuální, a to zejména s ohledem na turbulentní vývoj právní úpravy na finančních trzích. Zvolené téma je navíc značně přesahové, a to nejen v rámci různých odvětví práva, ale rovněž ve vazbě na ekonomickou rovinu. Téma je spíše praktické, současně však obsahuje i několik teoretických otázek, jejichž analýza může být ku prospěchu. Zvolené téma tedy považuji za aktuální a volbu diplomanta v tomto ohledu oceňuji.

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

Pokud jde o náročnost tématu na zpracování, je téma samo o sobě relativně náročné, nadto je značně průřezové (unijní právo, ekonomická rovina atd.) a náročné na pochopení celé řady nejen právních vazeb. Téma skýtá mnoho zajímavých oblastí, kterým se diplomant vhodně věnoval. Pokud jde o vstupní údaje, domnívám se, že jich byl relativní dostatek, což koresponduje se seznamem použité literatury. Z vědeckých metod jsou v práci zastoupeny zejména metoda deskripce a analýzy, dále pak metoda syntézy a komparace. Tyto považuji za standardní a vhodně zvolené.

3. Formální a systematické členění práce

Systematické členění práce je poměrně tradiční, když je zahrnuto pět kapitol, které se v některých případech nadále vnitřně člení. Oceňuji, že se autor nezabývá obecnostmi a věnuje se tématu od začátku meritorně. Práce po obsahové stránce působí poměrně komplexně a vyváženě, což však zcela nekoresponduje se systematickou. Domnívám se, že práce mohla být rozdělena spíše do 3 kapitol (první a druhá kapitola měly být sloučeny do jedné, pátá kapitola mohla být přiřčena ke kapitole čtvrté, případně k závěru). Formální členění práce je v pořádku.

4. Vyjádření k práci

Předloženou diplomovou práci hodnotím jako velmi zdařilou. Kladně hodnotím zejména relativně náročné téma. Je patrné, že se autor v problematice velmi dobře orientuje, a to nejen teoreticky. Kvituji rovněž detailně propracovaný úvod a závěr práce. Domnívám se, že se autorovi podařilo veskrze naplnit vytyčené cíle. Věcná a obsahová stránka práce jsou na velmi kvalitní úrovni, nesprávnosti, resp. určitá zjednodušení jsou obsažena zcela výjimečně. Kladně hodnotím rovněž tvůrčí přístup autora a dále kritický přístup. Jako negativa naopak uvádím čtenější pochybení formálního charakteru, menší hloubku analýzy a s tím související popisnost větší části práce (především první poloviny). S ohledem na výše uvedené předloženou diplomovou práci jako celek doporučuji k obhajobě a hodnotím ji stupněm velmi dobře.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Diplomant si vymezil hlavní cíl následovně: „ <i>Cílem této práce tak je stručné vymezení a odůvodnění potřeby regulace finančních trhů, resp. bankovníctví</i> “. Tento cíl považuji v zásadě za splněný.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení práce z hlediska plagiátorství	Na základě vyhodnocení podobnosti práce v systému Theses.cz lze konstatovat, že bylo nalezeno 105 podobných dokumentů s nízkou mírou podobnosti. Systém Turnitin vykázal celkovou míru shodnosti 25 %, avšak bez bližší charakteristiky porovnávaných děl. Na základě namátkové kontroly protokolu systému Theses.cz a výstupu systému Turnitin nemám důvod se domnívat, že by práce byla plagiátem.
Logická stavba práce	K logické stavbě práce nemám podstatnější výtky. Práce působí přehledně a uspořádaně.
Práce se zdroji (využití cizojazyčných zdrojů) včetně citací	Aparát poznámek pod čarou je spíše podprůměrný (106 poznámek), seznam použité literatury je relativně široký, když jsou zahrnuty jak česky psané zdroje, tak zdroje zahraniční. Použité citace jsou převážně v souladu s citační normou (především u internetových citací se vyskytují odchylky od normy).
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Hloubka provedené analýzy je vzhledem k tématu spíše na průměrné až lehce podprůměrné úrovni, což souvisí se snahou o široké pojetí tématu na relativně malém prostoru.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úpravu práce hodnotím jako spíše slabší. Jako určitou výtku uvádím nejednotné formátování zarovnání, ponechávání samostatných znaků na koncích řádků, neukončování poznámek pod čarou tečkami, neuvádění nadpisů kapitol na úvod stran apod.). Práce je doplněna několika tabulkami, což oceňuji.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická stránka práce je na průměrné úrovni, stylistická pochybení jsou obsažena v nezanedbatelné míře.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- 1) Která významná systémová rizika lze podle autora aktuálně spatřovat v sektoru tuzemského bankovníctví?
- 2) Do jaké míry by měla být v rámci bank (případně jiných institucí působících na finančních trzích) oddělena úloha útvarů compliance od úlohy útvarů právních a proč?

Doporučení/nedoporučení práce k obhajobě	Doporučuji diplomovou práci k obhajobě.
---	---

Navržený klasifikační stupeň	Diplomovou práci hodnotím jako velmi dobrou.
-------------------------------------	---

V Praze dne 11. ledna 2022

JUDr. Roman Vybíral, Ph.D.
oponent diplomové práce