

# OPONENTSKÝ POSUDEK DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Eva Blumental
Téma práce:	<b>Ochrana klienta finančních služeb</b>
Rozsah práce:	69 stran autorského textu (81 strana včetně příloh a doplňků)
Datum odevzdání práce:	28. 11. 2013

## 1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomantka si jako téma své diplomové práce zvolila ochranu klienta finančních služeb, tedy specifickou oblast vztahů vyskytujících se na finančním trhu. Jedná se o téma nikoli nové, ale vzhledem k rozvíjející a měnící se praxi i vyvíjející se právní úpravě je to téma nepostrádající na aktuálnosti. Z tohoto hlediska je tedy diplomantčina volba tématu vhodná a chvályhodná.

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

Diplomantkou zvolené téma vyžaduje k odpovědnému zpracování dobrou obeznámenost s celou řadou právních institutů i ekonomických kategorií, jakož i technických znalostí v oblasti finančních služeb. V neposlední řadě je též zapotřebí aplikovat multioborový přístup a podrobit zkoumané vztahy právní analýze z hlediska několika oborů veřejného i soukromého práva. To vše diplomantka v předložené práci zčásti osvědčuje, byť důraznější prezentování takových znalostí v hlubších a důkladnějších analýzách zkoumaných právních vztahů by bylo předložené práci na prospěch. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní a syntetická. Přítomna, byť ve výrazně menší míře, je rovněž metoda analytická.

## 3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá – vedle úvodu a závěru, jakož i obligatorních formálních částí (čestné prohlášení, obsah, seznam zkratk, seznam použité literatury a dalších pramenů, abstrakt v češtině a angličtině a přehled klíčových slov v obou těchto jazycích) – ze čtyř stěžejních kapitol, dělených dále na menší úseky podle desetinného třídění. Diplomantčiny kapitoly se postupně zabývají vymezením klíčových pojmů, tuzemskými normami upravujícími ochranu klientů finančních služeb, instituty zajišťujícími ochranu klienta finančních služeb a řešením sporů. Právě k této poslední kapitole lze mít tu výhradu, že oproti svému širokému názvu je její obsah zúžen prakticky jen na řízení před finančním arbitrem a ostatní způsoby řešení sporů mezi zákazníkem finančních služeb a finanční institucí jsou zde jen úvodem a letmo zmíněny (soudní spory, rozhodčí řízení).

## 4. Vyjádření k práci

Předložená diplomová práce je poměrně úspěšným shrnutím právní úpravy ochrany zákazníka při některých finančních službách (prakticky jen vkladech a úvěrech). I přes značné zúžení tématu ovšem diplomantka nezachází příliš do hloubky a její text zůstává poměrně povrchní a značně popisný. Diplomantčiny vlastní úvahy a analýzy jsou v předložené práci místy přítomny, ale jen sporadicky a v nevelké hloubce. Předložená diplomová práce nevybočuje z průměru a představuje po obsahové stránce

sice nepřilíš chybní, avšak nikterak objevné dílo, neposunující ani o kousek vpřed stav zkoumání předmětné problematiky.

## 5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Stanovený cíl předložená diplomová práce dostatečnou měrou splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	Diplomantka správně identifikovala výšeč relevantních aspektů a problémů souvisejících se zvoleným tématem, její zpracování se však vyznačuje jen malou měrou samostatnosti. Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce nevykázal žádnou podobnost s jinými texty.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického přijatelně logicky členěna. Poněkud nelogické je zúžení traktované problematiky jen na depozitní (a částečně též úvěrové) bankovní produkty a bez bližšího vysvětlení ignorace jiných typů finančních služeb (investiční služby, pojistné služby, platební služby, služby kolektivního investování atd.).
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomantka pracovala s dostatečně širokým okruhem literatury, v němž nechybí ani práce zahraničních autorů a internetové prameny. Na použité prameny diplomantka řádně odkazuje v citacích podle citační normy tvořících poznámkový aparát předložené práce.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Vedle prezentovaných skutečností spíše popisného charakteru předložená práce obsahuje jen skromné množství diplomantčiných vlastních analýz, které, jsou-li v práci přítomny, se nevyznačují přílišnou hloubkou.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. Diplomantka v práci nevyužívá tabulek ani grafů.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková úroveň předložené práce je velmi dobrá. Předložená práce je téměř prosta překlepů, gramatických i stylistických chyb a vyjadřovacích nedokonalostí (snad až na ojedinělou výjimku na str. 42). Po stránce stylistické ovšem diplomová práce nedosahuje zcela žádoucí úrovně, když diplomantčin text a použité jazykové prostředky mnohdy odpovídají obecnému a popularizačnímu stylu spíše než odbornému stylu.

## 6. Přípomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- K textu na str. 9  
Diplomantka vyjmenovává mezi nedepozitními finančními institucemi mimo jiné investiční banky a obchodníky s cennými papíry. Mohla by se zamyslet nad vzájemným vymezením a rozdíly mezi těmito dvěma typy subjektů? Jinými slovy, koho označuje za investiční banku a co jej odlišuje od obchodníka s cennými papíry?

- K textu na str. 9  
Diplomantka uvádí myšlenku, že „*služby depozitních institucí jsou si velice podobné a s postupem času dochází stále více ke stírání rozdílů mezi nimi. Zatímco dříve měly v této oblasti vedoucí úlohu komerční banky, v dnešní době již tomu tak není a lze říci, že co do významu se jim spořitelny vyrovnávají. Pro spořitelny je také typické, že se orientují na drobnou klientelu vymezenou v předchozí podkapitole.*“ Mohla by v této souvislosti objasnit, co míní termínem spořitelna, a mohla by rovněž svou myšlenku demonstrovat na příkladech?
- K textu na str. 9 a násl.  
Diplomantka vymezuje pro svou diplomovou práci zásadní pojem finanční služba. V zásadě správně člení takové služby na služby depozitních a nedepozitních finančních institucí. V dalším testu své práce však bez bližšího vysvětlení věnuje pozornost jen finančním službám depozitních finančních institucí, jmenovitě vkladům a částečně také úvěrům. Mohla by prezentovat svou obeznamenost též s finančními službami nedepozitních institucí a objasnit, proč je v předložené práci zcela pominula?
- K textu na str. 51 a násl.  
Mohla by se diplomantka zamyslet, nakolik lze či nelze pro řešení sporů mezi klientem finanční služby a službu poskytující finanční institucí využít správního řízení u orgánu dohledu nad finanční institucí?

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

V Praze dne 6. 1. 2014

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