

POSUDEK VEDOUCÍHO PRÁCE

Jméno diplomanta:	Pochman Petr
Téma práce:	Bankovní identita a elektronická identifikace podle AML zákona
Rozsah práce:	132 572 znaků (podle prohlášení)
Datum odevzdání práce:	30. listopadu 2023

1. Aktuálnost (novost) tématu

Diplomant si jako téma své diplomové práce zvolil problematiku, která spadá do specifické oblasti se vztahem k finančnímu právu a sice práva AML, a to téma týkající se bankovní identity a elektronické identifikace. Jde o téma relativně nové a aktuální, neboť elektronizace a digitalizace je procesem, kterým prochází celý právní řád. Oceňuji volbu tématu diplomantem, neboť téma si zasluhuje bližší zkoumání. Diplomová práce na téma „Bankovní identita a elektronická identifikace podle AML zákona“ proto může být s ohledem na uvedené podnětná a přínosná.

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

Téma považuji za poměrně náročné na znalosti, neboť diplomant musí mít pro jeho úspěšné zvládnutí znalosti nejenom z finančního práva, ale zejména správního práva a jiných než právních vědních oborů (zejména informatiky). Vstupních údajů pro zpracování diplomové práce mohl mít diplomant relativní nedostatek, zejména pokud jde o odbornou právní literaturu, použít tak musel zejména internetové zdroje, právní předpisy a důvodové zprávy k nim. Z hlediska metod byl použit kvalitativní přístup a metoda analýzy.

3. Formální a systematické členění práce

Z formálního hlediska se diplomová práce skládá z titulní strany, prohlášení, obsahu, úvodu, pěti částí, závěru, seznamu používaných zkratk a seznamu použitých zdrojů. Na konec práce není jako obvykle zařazen název práce, abstrakt a klíčová slova v českém jazyce a v anglickém jazyce. Nicméně tyto dokumenty jsou samostatně v SIS nahrány.

4. Vyjádření k práci

Ve stručném **úvodu** diplomant uvádí cíl diplomové práce („*zhodnotit 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 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jako „AML zákon“) a vysvětlení opodstatnění takové služby a její posouzení*“), použité metody, popisuje strukturu diplomové práce a uvádí použité zdroje.

První část diplomové práce je obecným pojednáním o identifikaci osob a její potřebě. Jde o deskriptivní část, která je podle mého názoru vhodnou úvodní částí do tématu diplomové práce.

Ve **druhé části** diplomové práce se diplomant zaměřuje na legislativní základ bankovní identity. Ovšem nejprve popisuje obecně identifikaci podle AML zákona a poté se věnuje nařízení eIDAS. Ve třetí kapitole druhé části se diplomant věnuje zákonu o elektronické identifikaci. Jde z velké části o popis právní úpravy. Výjimkou je str. 24 diplomové práce, kde diplomant poukazuje na možný rozpor tuzemského zákona o elektronické identifikaci s nařízením eIDAS. Konečně se diplomant ve druhé části věnuje zákonu o bankovní identitě. Zajímavá je polemika diplomanta na str. 26 diplomové práce ohledně možnosti bank provádět elektronickou identifikaci bez licence a rovněž jeho názor na zúžení okruhu údajů, ke kterým mají banky v registrech přístup (str. 34 diplomové práce).

Ve **třetí části** diplomové práce diplomant na praktických příkladech ukazuje použití elektronické identifikace v rámci státní e-ID a bankovní e-ID. Jde o část stručnou, v níž diplomant vysvětluje praktické použití elektronické identifikace.

Předmětem **čtvrté části** diplomové práce je komparace dalších způsobů identifikace s elektronickou identifikací. Diplomant uvádí výhody a nevýhody jednotlivých alternativních způsobů identifikace s elektronickou identifikací.

V **páté části** diplomové práce se diplomant zamýšlí nad možným využitím elektronické a bankovní identifikace v budoucnosti a očekávaným vývojem legislativy. V této části mi chybí propojení tohoto výhledu na úpravu AML zákona.

V **závěru** diplomové práce diplomant shrnuje svůj pohled na současnost a budoucnost elektronické identifikace v Evropské unii.

Celkově k diplomové práci je možné uvést, že z diplomové práce je zřejmé, že se diplomant daným tématem zabýval a v dané problematice se orientuje. Bohužel práce má podle mého názoru dva základní problémy. Tím prvním je odtažitost od tématu, neboť diplomantovi se zcela nepodařilo zasadit text práce do problematiky AML zákona. Druhým problémem je absence vlastních názorů a hodnocení diplomanta. Z uvedených důvodů se domnívám, že diplomant vytvořil spíše podprůměrnou diplomovou práci.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Z hlediska cíle vytyčeného diplomantem se domnívám, že práce tento cíl částečně naplnila. Diplomant popsal fungování elektronické bankovní identifikace v prostředí České republiky a poskytl jednoduché a srozumitelné vysvětlení celého procesu elektronické a bankovní identifikace. Co v práci chybí, je bližší zhodnocení tohoto procesu.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení práce z hlediska plagiátorství	Je patrné, že diplomant přistoupil k danému tématu samostatným a tvůrčím způsobem. Je velmi pravděpodobné, že diplomová práce je původním tvůrčím dílem diplomanta, což ostatně vyplývá z jeho prohlášení. Práce byla zhodnocena systémem Theses.cz s tím, že bylo nalezeno 33 podobných dokumentů s celkovou shodou 15 % a shodou s jednotlivým dokumentem nejvíce 4 %. S ohledem na rozsah protokolu (496 stran) jsem provedl jeho namátkovou kontrolu. Shoda je zejména v citacích právních předpisů. Práce byla rovněž zhodnocena systémem Turnitin s vykázanou celkovou shodou 21 % celkem se 91 dokumenty, shodou s jednotlivým dokumentem nejvíce 2 % a 51 slov v nejdelším úseku podobnosti. Vykazovaná shoda je zejména v citacích právních předpisů a jiných zdrojů a citacích zdrojů v poznámkách pod čarou a v seznamu zdrojů. Podle mého názoru diplomová práce není plagiátem.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického vhodně členěna. Struktura osnovy je logická a přehledná.

Práce se zdroji (využití cizojazyčných zdrojů) včetně citací	Diplomant používal zejména právní předpisy a jejich návrhy, odbornou literaturu a ostatní zdroje. Používání zahraniční literatury chybí, ovšem s ohledem na téma diplomové práce to nepovažuji za zásadní nedostatek. Zdrojů k tématu diplomové práce není mnoho. Používání citací odpovídá normě.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Hloubku provedené analýzy považuji za ne zcela uspokojivou. Práci chybí větší zhodnocení právní úpravy a uvádění vlastních názorů.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úpravu práce hodnotím jako standardní. Práce je velmi vhodně doplněna schématy (str. 14, 19, 40, 42 a 43). Nadpis bodu by neměl být na posledním řádku stránky (viz str. 15, 25 a 42 diplomové práce).
Jazyková a stylistická úroveň	Z hlediska chyb v psaní je diplomová práce na dobré úrovni. Chyby v psaní se vyskytují až příliš často (např. str. 2 „před zajímavost“, str. 6 „méně nápadný aspektem“, str. 29 „v při identifikování“, str. 30 „hned několik požadavky“, str. 34 „banky v minulosti identifikovali“ a „v identifkoval“, str. 39 „snazší pochopní“, str. 45 „můžeme řadíme notáře“, str. 49 „pro občan a podniky“). Stylistická úroveň je uspokojivá.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

Při ústní obhajobě by diplomant měl zodpovědět tyto otázky:

- Jak je možné, že tak zásadní právní úprava jako úprava bankovní identity nebyla navržena jako vládní návrh zákona? Jaký má tato skutečnost důsledek pro návrh zákona?
- Jaké legislativní kroky je nutné učinit, aby mohla být spuštěna aplikace eDokladovka a jaké by bylo její využití v rámci AML zákona?

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

V Praze dne 29. prosince 2023

prof. JUDr. Radim Boháč, Ph.D.
vedoucí diplomové práce