

# POSUDEK VEDOUCÍHO DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Hana Pultarová
Téma práce:	<b>Role bank v boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</b>
Rozsah práce:	83 stran (z toho 73 stran vlastního textu)
Datum odevzdání práce:	30. 11. 2015

## 1. Aktuálnost (novost) tématu

V předložené diplomové práci se diplomantka věnuje oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti („AML“) a financování terorismu („CFT“) speciálně z hlediska bankovního. Jedná se o téma stále aktuální a přinášející průběžné změny a novinky. Jeho kvalitní zpracování je tedy velmi žádoucí a diplomantčinu volbu tohoto tématu lze hodnotit kladně.

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

Diplomantkou zvolené téma je tématem víceoborovým, které zasahuje do několika právních odvětví práva veřejného i soukromého a v neposlední řadě též evropského práva unijního. Vybrané téma vyžaduje k odpovědnému zpracování obeznámenost s celou řadou právních institutů, ekonomických postulátů i finančních a technických postupů a rovněž solidní teoretickou průpravu, což vše diplomantka v předložené diplomové práci v míře dostatečné osvědčuje. Z použitých metod dominuje v předložené práci metoda deskriptivní, zastoupena je rovněž metoda syntetická a analytická.

## 3. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Cíl obvyklý pro daný typ kvalifikačních prací, jakož i cíl vytýčený diplomantkou v úvodu předložené práce diplomová práce splňuje.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení „Protokolu o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce“ v systému Theses.cz	Diplomantka projevila při výběru i zpracování tématu předložené diplomové práce dostatečnou samostatnost; v předložené práci je patrný osobní přínos diplomantčin jak při strukturování, tak i při formulování textu práce. Protokol o vyhodnocení podobnosti závěrečné práce vykázal podobnost celkem s 55 texty, z nichž nejvyšší míru podobnosti v rozsahu 7 % vykazuje předložená diplomová práce s vlastní studentskou prací diplomantky, obhájenou v rámci 8. ročníku soutěže SVOČ na PFUK. U ostatních podobných textů je vykázána míra podobnosti pod 5 %, přičemž se vesměs jedná o shodné citace z právních předpisů. Uvedenou nevelkou míru podobnosti s jinými texty tedy lze akceptovat, neboť nepředstavuje nedostatek předložené diplomové práce.
Logická stavba práce	Diplomová práce je z hlediska systematického logicky a ústrojně členěna.
Práce s literaturou (využití cizojazyčné literatury) včetně citací	Diplomantka pracovala s vhodně sestaveným okruhem literatury a dalších pramenů, mezi nimiž nechybějí ani zdroje zahraniční a četné zdroje

	internetové. Na použité prameny diplomantka řádně odkazuje v přiměřeně dimenzovaném poznámkovém aparátu své práce. Formát diplomantčiných citací je korektní a v souladu s citační normou.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Diplomantkou podaná analýza zvoleného tématu je dostatečně hluboká pro kvalifikační práci daného typu.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava předložené práce je velmi dobrá. Práce (s jedinou výjimkou na str. 50) neobsahuje grafy ani tabulky, což však primárně není na její závadu.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň předložené práce je velmi dobrá.

#### 4. Další vyjádření k práci

Předložená diplomová práce podává vcelku úspěšný přehled o problematice AML a CFT z hlediska bank jako povinných osob. Přínosná je zejména diplomantčina analýza otázky odpovědnosti za škodu způsobenou odložením příkazu klienta. Po formální i obsahové stránce jde o dílo zdařilé, které splňuje požadavky kladené na kvalifikační práci daného typu.

#### 5. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

- K textu na str. 52:  
Diplomantka cituje myšlenku, že rozhodnutí FAÚ o odložení splnění příkazu klienta není vydáváno ve správním řízení, neboť samo o sobě nezakládá, nemění a neruší práva a povinnosti osoby, které se týká. Přijímá diplomantka tuto myšlenku bez výhrad nebo by byla s to s ní polemizovat?
- K textu na str. 53:  
Mohla by diplomantka vysvětlit či korigovat myšlenku vyjádřenou ve větě začínající na sedmém řádku, která patrně vlivem formulačního pochybení nedává dobrý smysl?
- K textu na str. 68 a 69:  
Mohla by se diplomantka vyjádřit k tomu, nakolik se promítají omezení plateb v hotovosti dle zákona č. 254/2004 Sb. do praxe bank?

<b>6. Doporučení / nedoporučení práce k obhajobě</b>	Diplomovou práci <b>doporučuji</b> k obhajobě.
<b>7. Navržený klasifikační stupeň</b>	Za předpokladu úspěšné ústní obhajoby navrhuji diplomovou práci hodnotit klasifikačním stupněm „ <b>výborně</b> “.

V Praze dne 4. 1. 2016

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D.  
Katedra finančního práva a finanční vědy PFUK