

Posudek oponenta diplomové práce

Název práce:

Ekonomické aspekty prevence terorismu v bance

Jméno a příjmení autora:

Bc. Monika Bédiová

Jméno, příjmení, tituly oponenta práce:

Ing. František Pavlík

Pracoviště, firma, adresa:

Volksbank CZ, a.s.,

Pozice: Vedoucí oddělení Firemní klientela Východní Čechy,

Na Kropáčce 30 (Velké náměstí)

500 03 Hradec Králové

Autor splnil stanovený cíl v zadání práce a zpracoval téma diplomové práce

„Ekonomické aspekty prevence terorismu v bance“.

Práce je rozdělena do pěti částí:

V první části autorka práce popisuje co „v reálném světě“ znamená pojem terorismus, specifikuje jeho charakteristiku, jednotlivé projevy terorismu. Dále popisuje jednotlivé „motivace“ a cíle teroristů. V závěru první části se autorka věnuje protiteroristickým opatřením, která jsou nastavena a uplatňována v České republice (a navrhuje také opatření, která by měla boj s terorismem zefektivnit, resp. jakým způsobem je používat v našich podmínkách). Vše je přehledně popsáno a rozčleněno v jednotlivých kapitolách.

Druhá kapitola se věnuje bankovnímu prostředí v České republice. Je zde popisována bankovní soustava v ČR včetně specifikací pravidel pro získání bankovní licence. Autorka se zaměřuje také na bankovní dohled, jehož nedílnou součástí je boj proti praní špinavých peněz. Dále se zaměřuje na reálnou činnost konkrétní banky v ČR. Popisuje zde zejména interní pravidla banky, která souvisí s bojem proti praní špinavých peněz. Popisuje kodex chování zaměstnanců, pravidla banky proti praní špinavých peněz, pravidla pro oznámení podezřelých obchodů atd. Zejména bych se zde zmínil o takzvaném principu „KYC“, nebo-li „poznej svého klienta“, který je z pohledu zaměstnance banky tím nejzásadnějším v boji proti praní špinavých peněz. Tato „znalost“ klienta umožňuje ve většině případů eliminovat rizika banky

spojená s otevřením účtu a následných „nestandardních“ operací. Poslední část druhé kapitoly je věnována Finančnímu analytickému útvaru (útvár řízený Ministerstvem financí), jehož hlavní činností a posláním je prevence a boj proti praní špinavých peněz a organizovanému zločinu. Autorka zde specifikuje konkrétní činnost tohoto útvaru, jeho povinnosti, práva a princip „reportingu“ podezřelých transakcí.

Třetí kapitola je z pohledu oponenta nejpřínosnější. Jsou zde uváděny konkrétní případové studie. Autorka vyjasňuje jednotlivé formy prevence, sledování a boj proti finančnímu „terorismu“. Uvádí konkrétní případy finančních podvodů a nelegálních transakcí. Zajímavé jsou i statistiky mezivládní/mezistátní výměny informací. Zde se ukazuje, že finanční terorismus má zřetelné globalizační znaky. K boji s ním nelze přistupovat lokálně, zásadní je komplexní celosvětový boj proti tomuto typu kriminality. Zajímavý je i popis případu přepadení české banky. Můžeme se jen domnívat, zda pachatel nebyl spíše „obětí“ nastupující ekonomické krize“.

Pro „čtenáře“ je nejzajímavější kapitola o teroristickém útoku v USA 11. září 2001 a to zejména informace o spekulativních obchodech týden před výbuchem, kdy došlo k uzavření významného objemu opčních obchodů, které „spekulovaly“ na pokles cen akcií u leteckých a pojišťovacích společností. Je zde také zmíněn nevysvětlitelný růst cen zlata a ropy před tímto útokem.

Těžiště práce je ve čtvrté kapitole. Ta se zaměřila na ekonomickou analýzu preventivních opatření používaných v bankách v České republice. Účelem této části práce bude jejich vzájemná komparace a zhodnocení z hlediska výše pořizovacích nákladů a z hlediska vyjádření procentuálních podílů jednotlivých složek k celkovému zkoumanému podkladu. Výsledek této analýzy pomůže prozradit, která složka preventivního opatření v boji proti terorismu je pro banky nejnákladnější a z tohoto pohledu také nejdůležitější.

Poslední, pátá část byla zakončena komparací a zhodnocením jednotlivých preventivních opatření z předchozí části. Výsledkem bylo zjištění, že z celkového výčtu uvedených preventivních opatření se z hlediska průměrné pořizovací ceny na jeden kus a procentuálního podílu na celkových pořizovacích nákladech staly nejnákladnějšími a zároveň nejdůležitějšími položkami softwarové vybavení a bankovní trezory. Pro přehlednost zde autorka uvádí konkrétní příklady.

V závěrečných doporučeních autorka zmiňuje důležitost stabilního bankovního prostředí. Zajímavý je názor autorky, že hlavním problémem v oblasti terorismu v bance je

přílišná liberálnost legislativního systému, dále snadný přístup ke zbraním, dokonalejší informační systémy, vývoj techniky, globalizace, neprůhlednost některých zahraničních bank, rychlejší a snadnější pohyb kapitálu. S tím se dá samozřejmě souhlasit. Je jen otázkou, zda by případné zvýšení regulačních funkcí nezpůsobilo pouze další administrativní zátěž a zhoršení služeb pro většinu slušných a poctivých klientů (uživatelů bankovních služeb).

Struktura a obsah diplomové práce je na vysoké úrovni, má logickou strukturu, je doplněna grafy, tabulkami a vysvětlujícími pojmy u jednotlivých kapitol. Informační zdroje a literatura, která se k dané problematice vztahuje, jsou v diplomové práci uvedeny.

Přínosy práce:

Toto téma diplomové práce je poměrně netradiční a mezi studenty ne úplně „populární“. I proto je třeba zvolení daného tématu ocenit. Globální boj s terorismem se stále více přesouvá do podoby „virtuálního“ světa finančních transakcí. Je evidentní, že bez zajištění dostatečného množství „penězovodů“ jsou teroristické skupiny výrazně oslabeny. Banky musí svá preventivní opatření stále zdokonalovat. Je zřejmé, že do budoucna bude muset být bankovní dohled v této oblasti přísnější a jeho boj efektivnější. Autorka poskytla velmi solidní pohled na tuto problematiku a tato práce může být do budoucna dále rozvíjena.

Nedostatky:

V případě dalšího zpracování dané tematiky bych doporučil detailnější analýzu preventivních opatření banky: např. zda bankovní instituce nemají „určité rezervy při zakládání účtů neznámým, resp. ne dostatečně prověřeným subjektům.“ Případně se zamyslet, jakými způsoby by bylo možné odhalit nelegální finanční toky.

Diplomová práce odpovídá metodickým pokynům zadání práce, zahrnuje širokou škálu dané problematiky a splňuje požadavky diplomové práce, a proto ji doporučuji k obhajobě a navrhuji hodnocení:

Výborně



Ing. František Pavlík

Tel. 602 692 448

E-mail: pavlik.frantisek@volksbank.cz

v Hradci Králové dne 22. dubna 2011

Oponentský posudek diplomové práce

Jméno studenta	Bc. Monika Bédiová
Téma práce	Ekonomické aspekty prevence terorismu v bance
Cíl práce	Obsahem práce je výčet preventivních opatření v boji proti terorismu v bance a jejich ekonomická analýza
Vedoucí diplomové práce	Ing. Zdeněk Řízek
Oponent diplomové práce	Ing. Liběna Černožorská, Ph.D.

náročnost tématu na	úroveň		
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná
teoretické znalosti		x	
praktické zkušenosti		x	
podkladové materiály (vstupní data) a jejich zpracování		x	

kriteria hodnocení práce	úroveň			
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná	nelze hodnotit
stupeň splnění cíle práce			x	
logická stavba práce		x		
práce s českou literaturou vč. citací		x		
práce se zahranič. literaturou vč. citací			x	
adekvátnost použitých metod			x	
hloubka provedené analýzy		x		
stupeň realizovatelnosti řešení		x		
formální úprava práce (text, grafy, tabulky)		x		
stylistická úroveň		x		
použití analýz, matem. statistických a jiných metod, komparací apod.	ve velké míře	přiměřené	částečné	absentuje
využitelnost námětů, návrhů a doporučení k řešení problému	ve větší míře	částečná	nižší	nevyužitelnost
obsah a relevantnost příloh v textu či příl. části DP (tabulky, grafy, propočty apod.)	vysoce funkční	funkční	méně funkční	neuspokojivé
		x		

Předložená diplomová práce obsahuje řadu formálních i obsahových nedostatků.

Obsahové nedostatky:

- zcela absentuje zahraniční použitá literatura,
- v závěru práce (str. 63) je uvedeno, že došlo ke splnění cílů v jednotlivých částech práce, ačkoli v úvodu nejsou žádné cíle stanoveny,
- na str. 18 jsou uvedeny podmínky pro udělení bankovní licence, které ale nejsou úplné,
- na str. 44 používá diplomantka pojem „bankovní tajemství“, které ale z hlediska použití v diplomové práci neodpovídá § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, kde je bankovní tajemství přesně vymezeno,
- kap. 3.4.1.2 (Ekonomické důsledky 11. září) neobsahuje žádné vyčíslení finančních dopadů této události ať už v České republice nebo ve světě,

Formální nedostatky:

- u některých tabulek a grafů nejsou uvedeny zdroje dle příslušné normy,
- některé tabulky (např. Tabulka č. 17 na str. 59) a grafy (např. Graf č. 5 na str. 61) obsahují neúplné použití zdrojů (diplomantka uvádí jako zdroj předchozí údaje).

Otázky k obhajobě:

1. Jakým teroristickým útokům byly konkrétně vystaveny banky v České republice? Jak se banky snaží preventivně bránit těmto útokům?

2. Jak vysoké finanční prostředky vynakládají banky na prevenci proti terorismu v ČR? Jak je tomu ve světě, resp. u mateřských bank, které vlastní banky v ČR?

Práce je doporučena k obhajobě.

Navržený klasifikační stupeň:

Velmi dobře minus

Oponent diplomové práce: Ing. Liběna Černožorská, Ph.D.
V Pardubicích dne 30.05.2011

Podpis:

