

Posudek oponenta diplomové práce

Student: Bc. Renata Bartková
Název diplomové práce: Praní špinavých peněz v bankovním systému ČR
Vedoucí práce: Ing. Simona Pichová, Ph.D.
Oponent práce: doc. Ing. Jan Černožský, Ph.D.
Pracovní pozice oponenta: Ústav ekonomických věd, Fakulta ekonomicko-správní, Univerzita Pardubice

Kritéria hodnocení práce

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Stupeň splnění cíle práce	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba práce a rozsah	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Práce s českou a zahraniční literaturou včetně citací	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formální úprava práce (text, grafy, tabulky)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jazyková úroveň (styl, gramatika, terminologie)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Využitelnost výsledků práce

	vysoká	střední	nízká	nelze hodnotit
Pro teorii	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pro praxi	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ostatní připomínky k práci

Diplomantka zpracovala zajímavé a aktuální téma. Při zpracování vychází z vymezení základních pojmů vztahujících se k praní špinavých peněz. Dále diplomantka popisuje proces identifikace a kontroly klienta. Jako kvalitní výstup diplomové práce shledávám vytvoření modelového příkladu sestavení rizikového profilu, vč. představeného formuláře. Diplomantka dále postupuje dle zadávacího listu, tj. vymezuje monitoring praní špinavých peněz, mezinárodní sankce a subjekty, prevenci a kontrolu legalizace.

K diplomové práci mám pouze jednu věcnou připomínku a dvě formální:

- chybí mi v práci explicitní shrnutí zásadních poznatků z dané problematiky a na to navazující autorčiny návrhy, jak zlepšit systém týkající se odhalování praní špinavých peněz v realitě;
- není vhodné citovat celé odstavce, ale jen definice, zásadní myšlenky, data apod.;
- je dobré číslvat seznam literatury (pro lepší přehlednost).

I přes uvedené dílčí nedostatky předložená diplomová práce splňuje požadavky na ni kladené a doporučuji ji k obhajobě.

Otázky a náměty k obhajobě

1. Jaké jsou, na základě zpracování dané problematiky, Vaše osobní návrhy na vylepšení systému AML?
2. Jak je nastavena povinnost, resp. míra samostatnosti bank, při sestavování počtu rizikových skupin a na základě čeho je dána? Viz text a schémata na str. 49.

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.
Tuto diplomovou práci navrhuji hodnotit známkou: **B**

V Pardubicích 25.5.2021

Podpis