

Posudek vedoucího diplomové práce

Student: Bc. Renata Bartková
Číslo studenta: E19731
Název diplomové práce: Praní špinavých peněz v bankovním systému ČR
Cíl práce: Cílem práce je charakteristika základních postupů a činností banky za účelem vytvoření podmínek pro odhalování legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Práce se zaměří na provádění identifikace klienta, jeho kontroly a stanovení jeho rizikového profilu. Dále bude práce obsahovat možnosti preventivních opatření bank, kontrolních mechanismů v bankách a základní postupy v oblasti mezinárodních sankcí.
Vedoucí práce: Ing. Simona Pichová, Ph.D.
Studijní program: N0488A050001 Hospodářská politika a veřejná správa
Akademický rok: 2020/2021

Náročnost tématu

	výborně	velmi dobře	vyhovující	nevyhovující	nelze hodnotit
Teoretické znalosti	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vstupní údaje a jejich zpracování	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Použité metody	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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"/>
Původnost zpracování tématu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Adekvátnost použitých metod	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Logická stavba práce a rozsah	<input 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

Diplomová práce na téma Praní špinavých peněz v bankovním systému České republiky je rozdělena do šesti kapitol, které na sebe vhodně a logicky navazují, strukturu a rozložení práce hodnotím pozitivně. Formální úprava textu a gramatická stránka práce je v pořádku.

Některé kapitoly (např. kapitola 4 a 6), jsou vhodně doplněny o statistické údaje, které jsou do práce zpracovány pomocí grafů.

Největší přínos práce spatřuji ve vytvoření rizikového profilu klientů a jejich modelových příkladů pro jednotlivé typy klientů. Tomuto vytvoření předcházela velká znalost a orientace v dané problematice, včetně znalosti uvedených zákonů a vyhlášek. Zároveň oceňuji snahu o propojení teorie s praxí v této činnosti z důvodu osobních konzultací a komunikace s konkrétními bankami.

V závěrečné části (kapitola 6) bych ocenila mezinárodní srovnání v boji proti praní špinavých peněz. Zároveň by zde mohly být uvedeny i další instituce, které se bojem proti praní špinavých peněz zabývají. Rozsah práce je ale i tak již značný, i bez doplnění těchto informací.

Studentka prokázala dobrou orientaci v daném tématu, vzhledem k dostupnosti dat v této oblasti považuji výstupy diplomové práce za adekvátní a i pro praxi využitelné.

Vyjádření k výstupům ze systému Theses

Systém vyhodnotil nejvyšší míru podobnosti 5 %, kontrolou plagiátorství byla zjištěna podobnost pouze v klíčových slovech (názvy zákonů, opakující se pojmy apod.). Z toho důvodu vyhodnocuji, že se nejedná o plagiát.

Otázky a náměty k obhajobě

1. Jaká je situace v boji proti praní špinavých peněz v České republice v mezinárodním srovnání?
2. Co nového do postupů bank přináší nejnovější legislativa v oblasti praní špinavých peněz?
3. Můžete jmenovat některé další instituce, které se praním špinavých peněz v České republice zabývají?

Závěrečné hodnocení

Práci **doporučuji** k obhajobě.

Tuto diplomovou práci navrhuji hodnotit známkou: **A**

V Pardubicích 25.5.2021

Podpis