

Název diplomové práce: **Praktické fungování osob v rámci AML zákona č. 253/2008 Sb. Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, 63 s.**

Diplomant: Michal Gregor

Oponentka: JUDr. Petra Hrubá Smržová, Ph.D.

Posudek oponentky práce:

Diplomant si vybral pro svoji práci zajímavé a aktuální téma, které dosud na katedře nebylo zpracováváno. Autor svoji pozornost zaměřil na oblast měnového práva, a to problematiku opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále „AML“), která je stále aktuální a ne vždy jsou opatření správně aplikována. Jde o poměrně náročné téma, kdy kromě měnového práva autor potřebuje znalosti i jiných subsystemů finančního práva zejména bankovního a dalších právních odvětví. Téma, jak je uchopeno, je originální.

Předložená diplomová práce vychází z českých i zahraničních zdrojů. Autor čerpal převážně z primárních pramenů. Literárních zdrojů není mnoho.

Cílem práce, který se podařilo naplnit, byla deskripce a analýza právní úpravy v oblasti AML včetně jejího zhodnocení. Autor poskytuje vhled do praktického fungování osob povinných podle AML zákona. Použité vědecké metody nejsou explicitně stanoveny. Cíle jsou deklarovány v úvodu práce. Autor zhodnocuje současnou legislativní úpravu a dospívá ve své práci k logickým a jasným závěrům. Po obsahové stránce je práce rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část sestává z pěti kapitol a poté následuje praktická pasáž.

Nejdříve se diplomant věnuje základnímu vymezení pojmů a poté se zabývá historií a vývojem AML legislativy. Dále navazuje analýzou AML „*de lege lata*“ v právních předpisech. Ve čtvrté části se věnuje postavení a činnosti Finančního analytického úřadu a České národní banky v oblasti AML. Na závěr teoretické části se autor zabývá Výborem expertů pro hodnocení opatření proti praní peněz a financování terorismu – MONEYVAL. Praktická část analyzuje fungování osob povinných podle AML zákona v praxi. Autor zde využívá svých praktických zkušeností, kdy popisuje interní procesy, kontroly klientů nebo určování přijatelnosti klienta. Diplomant rozebírá i konkrétní případ a provádí vlastní průzkum, který je cenný, skrze dotazník čítající 13 otázek, kdy zjišťoval, jak hodnotí

zaměstnanci finanční instituce vývoj a současnou právní úpravu v oblasti AML. Těžiště práce tedy spočívá ve třetí kapitole a poté v praktické části.

Diplomant se vyjadřuje jasně a výstižně. Dospívá k formulovaným závěrům, které opírá o předchozí analýzu dat. Práce tvoří kompaktní celek. Jednotlivé části na sebe logicky navazují. Předložená diplomová práce přináší zajímavý pohled na zadaný problém. Obsahově hodnotím práci jako výbornou.

Po formální stránce je práce vybavena odpovídajícím poznámkovým aparátem (52 odkazů), seznamem pramenů a literatury, cizojazyčným resumé v anglickém jazyce, jež mohlo být delší a seznamem zkratk. Lze konstatovat, že celkově předložená diplomová práce splňuje formální požadavky na ni kladené. Citační norma byla dodržena.

Jazyková i grafická úprava je na dobré úrovni.

Původnost práce byla ověřena v systému THESES. Nebyla nalezena žádná podezřelá shoda.

Celkově po obsahové i formální stránce diplomová práce splňuje všechny požadavky kladené na tento typ závěrečné práce, a proto ji **doporučuji k ústní obhajobě**.

Při následné obhajobě by se diplomant měl zaměřit na tyto okruhy:

- 1) Postavení AML v rámci systému finančního práva.
- 2) Zhodnocení opatření AML zákona v praxi v prevenci proti praní špinavých peněz.
- 3) AML „*de lege ferenda*“.

V Plzni dne 19. května 2024

JUDr. Petra Hrubá Smržová, Ph.D.