

Posudek vedoucího diplomové práce na téma:

„Praktické fungování osob v rámci AML zákona č. 253/2008 Sb. Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“

Autor diplomové práce: Michal Gregor

Vedoucí diplomové práce: JUDr. et Mgr. Silvie Anderlová

1. Volba tématu a jeho náročnost

Autor předkládá k obhajobě svoji diplomovou práci, jejímž ústředním tématem je zajímavé a zároveň náročné téma – problematika právní úpravy boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Výběr tématu je nutné hodnotit jednoznačně pozitivně i z pohledu jeho aktuálnosti, a to zejména s ohledem na probíhající proces digitalizace a elektronizace a též změny v právní úpravě zavedené ke dni 01.05.2024, kdy nabyla účinnosti novela AML zákona.

2. Stavba a struktura

Diplomová práce je systematicky členěna do šesti základních kapitol, nepočítaje Úvod a Závěr. Součástí práce je dále Cizojazyčné resumé, Zdroje a prameny a Seznam příloh zahrnující dotazníkové šetření. Jednotlivé části diplomové práce na sebe systematicky a logicky navazují a jsou dále členěny na příslušné podkapitoly.

Diplomové práce je v základu členěna na část teoretickou a část praktickou. Úvodní kapitoly diplomové práce obsahují nezbytný terminologický a historický exkurs do zvolené problematiky a nabízí širší pohled na vývojové mezníky právní úpravy praní špinavých peněz v evropském měřítku. V následných částech práce se pak autor již věnuje aktuální právní úpravě a analýze činnosti a postavení kontrolních a dozorových orgánů jak na úrovni vnitrostátní tak i nadnárodní; autor tak neopomíjí roli České národní banky a Finančního analytického úřadu a Výboru expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu Rady Evropy (tzv. MONEYVAL).

V části praktické, jež ale ve své podstatě začíná až kapitolou č. 6.5, ne autorem uváděnou kapitolou č. 6, neboť do té doby lze stále spíše hovořit o části teoretické čistě popisného charakteru, pak autor nabízí podrobnou analýzu povinností ukládaných povinným osobám dle AML zákona a zabývá se tak nejenom povinností identifikační a kontrolní, ale i mechanismy a procesy hodnocení rizik. Zcela správně autor upozorňuje i na nutnost zavedení vnitřních kontrolních a monitorovacích mechanismů a průběžné provádění školení zaměstnanců. V závěrečných kapitolách se autorova pozornost zaměřuje na již konkrétní podrobnější analýzu aplikace AML zákona v praxi, kdy na vybrané nejmenované finanční instituci poukazuje na zjištěné nedostatky a pochybení z pohledu plnění AML povinností osobou povinnou, a dále se věnuje hodnocení jím provedeného dotazníkového šetření na vybraném vzorku respondentů a též analýze Hodnotící zprávy Finančního analytického úřadu a Hodnotící zprávy MONEYVAL.

3. Náročnost tématu a jeho zpracování

Zvolené téma bezesporu klade vyšší nároky na hlubší orientaci ve zvolené problematice a také na autorovy schopnosti a dovednosti vystihnout základní specifika a aplikační problémy v praxi. Téma bylo zpracováno v dostatečném rozsahu a autor prokázal potřebnou orientaci a dostatečné odborné znalosti v dané právní oblasti i s přesahem do práva evropského.

4. Gramatická a stylistická úroveň zpracování

Práce je přehledná, čtivá a je z ní patrný zájem autora o daný obor. Výklad je jasný, srozumitelný, výstižný a věcně provázaný; diplomová práce je zpracována na velmi dobré stylistické úrovni, bez gramatických a stylistických nedostatků a pochybení. Z tohoto pohledu shledávám předloženou práci jako velice zdařilou.

5. Formální úprava a metody zpracování

Autor ve své práci využívá především metody popisné, analytické a komparační; v práci však postrádám více vlastních úvah autora na danou problematiku např. z hlediska předložení konkrétních legislativních návrhů, jak zefektivnit prevenci a případná opatření v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Práce je tak převážně popisného charakteru.

Velmi pozitivně lze hodnotit zařazené dotazníkové šetření, jež autor aplikoval na vybraném vzorku respondentů, ač počet dotazovaných mohl být vyšší. Práce s prameny a judikaturou je v pořádku. Původnost práce byla ověřena v systému THESES. Nebyla nalezena žádná podezřelá shoda.

6. Splnění zadání

Stanovený cíl diplomové práce byl i přes výše uvedené bezesporu splněn, autor vystihl a precizně ke dni odevzdání své kvalifikační práce popsal vývoj a stav právní úpravy boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu na vnitrostátní úrovni České republiky i s ohledem na proběhlé harmonizační procesy s právem EU. Autor komplexně shrnul základní právní předpisy, přičemž některé z nich podrobněji analyzoval. Z tohoto pohledu se jedná o velmi přínosnou práci, jak pro odbornou tak i laickou veřejnost a zejména pro osoby, které se s účinností novely AML zákona ke dni 01.05.2024 staly osobami povinnými.

Ke zpracování své práce přistoupil svědomitě a pečlivě s citem pro systematickosti a s patrným zájmem o daný obor. Předmětné téma autor s ohledem na právní stav ke dni předložení práce 31.03.2024 zpracoval v dostatečném rozsahu a věcném záběru a s využitím vlastních zkušeností z praxe.

7. Doporučení

Na základě shora uvedeného lze konstatovat, **že autor prokázal hlubší orientaci ve zvolené právní problematice, a že předložená diplomová práce splňuje jak po formální, tak i po věcné stránce požadavky kladené na její úroveň. Diplomovou práci tak jako velmi zdařilou doporučuji k její následné ústní obhajobě, přičemž za její písemné provedení navrhuji klasifikaci výborně.**

8. Otázky k ústní obhajobě:

- 1) *Vyhodnoťte změny v právní úpravě zavedené novelou zákona AML s účinností 01.05.2024.*
- 2) *Kdo a v jakých případech se může stát tzv. ad hoc povinnou osobou dle AML zákona?*