

Posudek vedoucího diplomové práce na téma:
„Právní aspekty řešení krize bankovních institucí“

Autor diplomové práce: Mgr. et Mgr. Jaroslav Pazdera

Vedoucí diplomové práce: JUDr. et Mgr. Silvie Anderlová

1. Volba tématu

Autor předkládá k obhajobě svoji diplomovou práci, jejímž ústředním tématem je problematika z oblasti veřejného práva bankovního, a to popis a analýza procesu bankovní krize a právním řádem nastavených opatření, které umožňují řešení těchto již nastalých krizí a též i jejich prevenci. Volbu tématu lze hodnotit jednoznačně pozitivně, neboť nutnost ochrany a zabezpečení finančních zdrojů s nimiž bankovní instituce disponují, je v zájmu jak soukromoprávních, tak i veřejnoprávních subjektů, a bezesporu i v zájmu zajištění finanční stability státu, což se v uplynulých letech ukázalo např. právě na úpadku banky Sberbank CZ, a.s. (aktuálně Sberbank CZ, a.s. v likvidaci).

2. Stavba a struktura

Diplomová práce je systematicky členěna do osmi základních kapitol, a to včetně Závěru. Jednotlivé části diplomové práce na sebe systematicky a logicky navazují a jsou dále členěny na příslušné podkapitoly.

Úvodní kapitoly č. 1 až č. 3 jsou věnovány historickému a legislativnímu exkurzu do vybrané právní problematiky bankovního a finančního práva, následná kapitola č. 4 pak postavení České národní banky z pohledu její dohledové a regulační funkce v bankovním sektoru. V kapitolách č. 5 a č. 6 pak autor zaměřuje svoji pozornost na právní analýzu bankovního sektoru z pohledu jeho připravenosti na zátěžové situace, jakými nedostatky v činnosti bankovních institucí a jejich selhání vedoucí k úpadku bezesporu jsou. Autor se dále zaměřuje jak na možnosti zavedení regulativních opatření ať již preventivního či sanačního rázu, tak se i podrobně zabývá jednotlivými způsoby řešení krize dle Zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů. V diplomové práci autor neopomíjí ani roli Garančního systému finančního trhu při řešení bankovních krizí a prolínání této problematiky s řízením insolvenčním.

Dá se konstatovat, že diplomová práce je rozdělena na část teoretickou a část praktickou, již představuje kapitola č. 7 (případová studie), kterou je nutno hodnotit velmi pozitivně a která zvyšuje úroveň předložené diplomové práce.

3. Náročnost tématu a jeho zpracování

Zvolené téma klade bezesporu vyšší nároky na hlubší orientaci v dané problematice a v právním prostředí, které průřezově postihuje nejenom právo veřejné finanční, ale i právo občanské, obchodní a civilní právo procesní.

Autor ve své práci postupuje systematicky a s předem pečlivě promyšlenou strukturou práce, počínaje historickými souvislostmi a aspekty jednotlivých typů krizí, tj. nejenom krize bankovních, až po aktuální právní úpravu bankovního systému a jeho regulaci včetně opatření zavedených do právního řádu České republiky směrnicemi BRRD a BRRD II. pro případ nutnosti řešit selhání bankovní instituce.

4. Gramatická a stylistická úroveň zpracování

Práce je po stránce stylistické zpracovaná na vysoké úrovni a je z ní patrný hlubší zájem autora o daný obor. Výklad je jasný, srozumitelný, výstižný a věcně provázaný, bez závažných gramatických a stylistických nedostatků.

5. Formální úprava a metody zpracování

Po formální stránce je nutno též konstatovat, že **předložená diplomová práce splňuje požadavky kladené na její úroveň**, ačkoliv jako nedostatek lze vytknout nedostatečnou formální úpravu z hlediska absence zarovnání textu do bloku.

Autor ve své práci využívá metody popisné, komparační a kompilační, a v praktické části práce pak velmi precizně pracuje s metodou kvalitativního výzkumného šetření. Z pohledu struktury práce však mohly být cíle a jednotlivé hypotézy stanoveny v samotném Úvodu, a ne až v kapitole č. 7, byť lze v této části práce postup autora označit za správný a odpovídající stavbě a struktuře kvalifikační práce.

Předložená diplomová práce je zpracována co do počtu stran nad rámec požadavků kladených na tento typ kvalifikační práce. Diplomová práce je pečlivě strukturována, vybavena dostatečným poznámkovým aparátem; též práce s prameny je v pořádku. Původnost práce byla ověřena v systému THESES. Nebyla nalezena žádná podezřelá shoda.

6. Splnění zadání

Stanovený cíl diplomové práce byl bezesporu splněn, autor vystihl a analyzoval aktuální právní úpravu regulace a dohledu v bankovním sektoru v případě již nastalých finančních problémů bankovních institucí a popsal právní možnosti a nástroje, jakými lze tyto situace řešit. V praktické části toto pak aplikuje na konkrétní situaci v případě úpadku banky Sberbank CZ, a.s. v likvidaci a na procesu její likvidace a následného překlopení v řízení insolvenční, kdy byl na majetek této banky prohlášen konkurs. Autor neopomíná ani roli České národní banky v tomto procesu.

Autor se zorientoval v právní problematice a svá zjištění prezentoval formou výsledků vědeckého výzkumu na příkladu případové studie. Zásady pro vypracování diplomové práce byly dodrženy.

7. Doporučení

Na základě shora uvedeného je nutno konstatovat, že **všechna hodnotící kritéria až na výše zmíněné nedostatky byla v zásadě splněna**, autor prokázal pro účely této kvalifikační práce hlubší orientaci v dané oblasti a zvolenou problematiku zpracoval v dostatečném rozsahu a obsahu. **Předložená diplomová práce tak splňuje jak po věcné, tak i po formální stránce požadavky kladené na její úroveň, a proto ji jako velmi zdařilou doporučuji k její následné ústní obhajobě s tím, že za písemnou část navrhuji klasifikaci v rozmezí výborně – velmi dobře.**

8. Otázky k ústní obhajobě:

- 1) *Objasněte blíže pojem „klasifikovaný úvěr“.*
- 2) *Uveďte konkrétní případy, za jakých podmínek mají fyzické osoby nárok na zvýšenou výplatu svého vkladu z Garančního systému finančního trhu – viz str. 118.*
- 3) *V jaké míře a na jaké úrovni by se stát měl angažovat v regulaci bankovního sektoru?*