

Západočeská univerzita v Plzni

Fakulta právnická

Katedra finančního práva a národního hospodářství

Oponentský posudek na diplomovou práci

Název práce: **ČNB a její dohled nad poskytováním úvěrů**

Autor: **Martin Král**

Diplomová práce (dále jen DP) je zpracována na velmi aktuální, avšak odborně náročné téma. Problematika poskytování úvěrů v ČR se dostává v souvislosti se ziskovostí českých bank ve stagnujícím prostředí národní ekonomiky do centra zájmu jak odborné, tak i laické veřejnosti. Otázky: „Jak jsou stanoveny ceny úvěrů, tj. úroky za poskytování hypotéčního a spotřebitelského úvěru?“ nebo „Proč banky vybírají od svých klientů tak velké množství poplatků?“ jsou v popředí zájmu. Odpovědět na tyto a další otázky v kontextu srovnání činnosti bank v prostředí vyspělých ekonomik není jednoduché. Do centra zájmu se dostává i regulace ČNB nad činností obchodních bank, zejména její rozsah, kvalita, efektivnost apod.

Předložená diplomová práce má celkový rozsah 84 stran. Název DP vystihuje obsah zvolené tematiky. Struktura práce je logická a přehledná. Součástí DP je seznam použité literatury a dalších zdrojů, který je vzhledem k tématu aktuální a rozsahem dostatečný. Citace a poznámky jsou formálně a obsahově správné. DP obsahuje i 8 příloh, které jsou pečlivě zpracovány a nejsou zařazeny do stránkování práce.

Autor si v DP vytkl cíl: „...objasnit problematiku úvěrování z pohledu dnešní nelehké ekonomické situace, přiblížit současné právní zakotvení jednotlivých úvěrů, porovnat nejčastější typy poskytovaných půjček s nebankovním segmentem, zdůvodnit úlohu ČNB a v neposlední řadě dopad vnějších makroekonomických vlivů na úvěrový trh.“ Pro naplnění tohoto cíle zpracoval práci, kde se zaměřuje jak na právní aspekty poskytování úvěrů a půjček, tak na odpovědnost ČNB za dohled nad bankami. V první části DP „Pojmosloví“ se zaměřil na vymezení základních pojmů a v druhé části DP „Historický exkurz úvěrování v ČR“, kde se věnuje především nástinu vzniku půjček a následně pak statistice půjček, zejména v uplynulých deseti letech. Úvodní dvě části jsou zpracovány srozumitelně a přehledně. Třetí část DP „Současný legislativní rámec“ je koncipována jako přehled zákonných norem, které se dotýkají poskytování úvěrů a půjček. Následně se autor v uvedené části zabývá úvěry a jejich klasifikací. Stranou nezůstávají ani alternativní formy financování, tj. faktoring, forfaiting a leasing. Podrobněji jsou autorem DP analyzovány procesy poskytování úvěrů a stanovování úroků. Čtvrtá část DP „Bankovní dohled a odpovědnost ČNB nad poskytováním úvěrů“ je zaměřena na funkce a nástroje ČNB i odpovědnosti ČNB za dohled a regulaci. V páté části „Srovnání s nebankovními půjčkami“ se diplomat zabývá srovnáním bankovních úvěrů s nebankovními půjčkami. Je zmíněn i trh s rizikovými úvěry a otázka lichvy. Poslední částí DP je „Závěr“, kde diplomant načrtl situaci v poskytování bankovních úvěrů, ale i nebankovních půjček v kontextu s celkovou hospodářskou i sociální

situací v ČR. V návaznost na uvedenou analýzu stavu dospěl autor DP k řadě otázek, avšak nehledá alespoň náznaky, jak tyto problémy (otázky) řešit.

V předložené DP autor s dostatečnou odbornou erudicí rozvíjí své názory týkající se činnosti ČNB jako dohledové instituce nad celým finančním trhem a to především v kontextu s procesem poskytování bankovních úvěrů. Absentují však jasná stanoviska a náměty jak současnou situaci na trhu bankovních úvěrů a nebankovních půjček řešit a to v kontextu s větší ochranou klientů před lichvou i využíváním „subprime“ trhu.

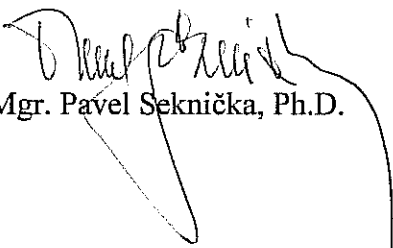
Závěr:

DP je zpracována na velmi dobré úrovni. Po komplexním posouzení DP, jež je stručně shrnuto výše, konstatuji, že práce je zpracována kvalitně s odborným přehledem a odpovídá všem věcným i formálním nárokům na zpracování tohoto typu prací, a proto **diplomovou práci doporučuji k obhajobě**. Práce byla prověřena v systému THESES. CZ, který potvrdil originalnost práce.

V průběhu obhajoby žádám diplomanta, aby odpověděl na tyto otázky:

1. Jak řešit problematiku lichvy v ČR?
2. Jaký objem realizovaných zisků v ČR bankovní domy reinvestují v naší ekonomice?
3. Jsou spotřebitelské úvěry v ČR, v porovnání s e situací na trhu spotřebitelských úvěrů ve vyspělých ekonomikách předražené?
4. Jak hodnotíte stabilitu bankovního sektoru v ČR?

V Praze dne 12. dubna 2013


PhDr. Mgr. Pavel Seknička, Ph.D.

Západočeská univerzita v Plzni
Fakulta právnická
Katedra finančního práva
a národního hospodářství