

Posudek vedoucího diplomové práce

Autorka diplomové práce: Bc. Diana Danková
Téma diplomové práce: (Anti) Money laundering and its macroeconomic and microeconomic perspective
Vedoucí diplomové práce: Ing. Ondřej Šíma
Oponent diplomové práce: Ing. Michal Kováč

Kritéria hodnocení práce:

	Výborně	Velmi dobře	Dobře	Nevýhovující	Váha kritéria (%)
1. Hloubka provedené analýzy	☒	☐	☐	☐	20
2. Formulace a splnění cíle práce	☐	☒	☐	☐	15
3. Adekvátnost použitých metod	☐	☒	☐	☐	15
4. Práce s literaturou (rozsah, vhodnost, korektnost)	☒	☐	☐	☐	15
5. Logická stavba práce	☒	☐	☐	☐	10
6. Užití odborné terminologie	☒	☐	☐	☐	10
7. Vlastní přínos	☐	☒	☐	☐	10
8. Úprava práce (text, grafy, tabulky)	☐	☒	☐	☐	5

Slovní hodnocení diplomové práce:

Diana Danková rozdělila práci na sedm kapitol. V první kapitole autorka čtenářům přibližuje termín *money laundering* ("praní špinavých peněz", legalizace výnosů z trestné činnosti). Druhá kapitola seznamuje s moderním způsobem legalizace výnosů (cyber laundering) a třetí nadmíru aktuální část se věnuje financování terorismu. Čtvrtá kapitola nabízí přehled významných opatření na omezování legalizace výnosů z trestné činnosti.

V páté kapitole autorka upozorňuje na významné charakteristiky států, které by mohly být více náchylnější k této nezákonné činnosti (výroba a export drog, různé podoby finančních center, nedostatečný právní rámec atd.). Šestá a sedmá kapitola nabízí pohled na tuto problematiku z úrovně komerčních bank v České republice a posléze i z obecnějšího hlediska.

Slečna Danková nabízí rozsáhlou diplomovou práci věnovanou aktuální problematice (viz poznámky výše a také otázka C níže), která díky moderním technologiím nabývá mnoha nesčetných podob, jež autorka věrně zachycuje (viz 2. kapitola). Autorce se podařilo podat poměrně vyvážený obsah práce na téma, které svádí k výrazné deskripci a ulpění k často nepodstatným detailům, jež zastiňují základní podstatu problému. Avšak na některých místech práce se autorka vyšší míře detailnosti a popisování nevyhnula. Kladně hodnotím zachycení mnohdy nerovného boje mezi regulátory a osobami (organizacemi) podílejících se na "praní špinavých peněz". Nutno též vyzdvihnout rozsáhlý seznam literatury - jak různých odborných knih, článků, tak i právních předpisů.

Otázky k obhajobě diplomové práce:

- A) Na mnoha místech práce (str. 37, 45, 58, 85 atd.) upozorňujete na rizika tzv. kryptoměn, především tedy Bitcoinu, v procesu legalizace výnosů z trestné činnosti. Koncem minulého roku 2016 se však na internetu objevila "novinářská" zpráva*, že v Zimbabwe uvažují o zavedení Bitcoinu jako svého zákonného platidla. Proč? Jaký je k tomu vedl důvod (z pohledu ekonomické teorie)?
- * <https://www.deepdotweb.com/2016/12/16/zimbabwean-economists-consider-adopting-bitcoin-as-national-currency/>
- B) V práci uvádíte (např. Tabulka 4 a 5 na str. 40 a 42), že mezi státy s minimální regulací v oblasti „praní špinavých peněz“ patří především rozlohou a počtem obyvatel malé státy, mnohdy i odlehlé menší ostrovy. Jaký mají k tomu tyto státy z pohledu ekonomické geografie a teorie důvod?
- C) Počátkem listopadu 2016 indický premiér N. Modi oznámil, že v rámci protikorupčního opatření budou z oběhu staženy bankovky o hodnotě 500 a 1000 rupií a lidé si musí založit bankovní účet, aby tyto neplatné bankovky deponovali u své banky. Vláda tak reagovala na dlouhodobý problém indické ekonomiky, která se potýká s výrazným podílem černé/šedé ekonomiky a držení hotovosti představuje hlavní způsob, jak se vyhnout přiznání příjmů z nezákonné činnosti, placení daní a jak uchovávat prostředky na/z uplácení apod. Aby některé osoby nemusely přiznávat výši držené hotovosti při zakládání účtu, rozhodly se tyto své hotovostní prostředky získané z (ne)legálních činností zlegalizovat různými způsoby. Mnohé z nich jmenujete v práci, zkuste vyjmenovat ještě některé další, které v Indii koncem roku 2016 probíhaly.

Tato diplomová práce splňuje všechny požadované náležitosti, a proto ji doporučuji k obhajobě. V případě zdárného průběhu obhajoby a stručných odpovědí na výše uvedené otázky navrhuji klasifikační stupeň "Výborně"/"Velmi dobře".

Vedoucí diplomové práce souhlasil s odevzdáním práce a jejím vložením do informačního systému VŠE v Praze.

V Praze 3. ledna 2017

Ing. Ondřej Šíma
Vedoucí diplomové práce
Katedra měnové teorie a politiky
Vysoká škola ekonomická v Praze