

POSUDEK OPONENTA ZÁVĚREČNÉ PRÁCE

Název práce: Riziko prania špinavých peňazí v poisťovníctve - identifikácia a ošetrovanie

Typ práce: Diplomová práce

Jméno studenta: Mlynarčíková Zuzana

Oponent práce: Mgr. Ing. Jiří Tobíšek

Práce splňuje zadání	Ano	X
	Ne	
Aktuálnost tématu	Velmi aktuální	X
	Aktuální	
	Nadčasové-neutrální	
	Neaktuální	
Náročnost tématu	Náročné teoreticky i metodologicky	X
	Teoreticky náročné	
	Metodologicky náročné	
	Relativně jednoduché	
Struktura práce	Úplná, logická	X
	Úplná, logicky špatně koncipovaná	
	Neúplná, logická	
	Neúplná, logicky špatně koncipovaná	
Literatura a práce s ní	Originální prameny	
	Aktuální prameny	
	Zastaralé prameny	X
	Aktivně využité, organicky zapracované	
	Využité pasivně, věcně správně citované	
	Nedostatečně využité	
Vybavení práce (tabulky, grafy, přílohy)	Optimální množství	
	Postačující množství	X
	Příliš četné na úkor textu	
	Nedostatečné	
	Organicky spojené s textem	
	Vhodné doplnění textu	
	Formální bez užších vazeb na text	

Vlastní přínos práce	Formulace původních závěrů	
	Formulace závěrů kompilovaných ze zdrojů	X
	Chybí formulace vlastních závěrů	

Další hodnocení:

V této části nejprve uvádím poznámky k textu diplomové práce, které považuji za vhodné k doplnění z metodologického či věcného hlediska. Uvedené poznámky mohou být pro diplomanta zajímavé, zejména pokud se problematice AML bude chtít i nadále profesionálně věnovat. 2. / str 3. a jinde: Citace názvů zákonů zákon č. 253/2008 Sb. z dna 5. júna 2008, o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu ... Odkazy na zdroje, zákony apod. by měly být uváděny v nativním jazyce, tedy zde např. Zákon č. 253/2008 Sb. O některých opatřeních proti legalizaci... 3.6.1/str. 12 Důležitou povinností FAU podl'a MFCR (2013) je i spracovanie interného predpisu, tzv. systému vnútomých zásad, ktorý je spracovávaný s ohľadom na špecifiká každej povinnej osoby Přesněji: Zpracování vnitřního kontrolního systému je povinností povinné osoby, tedy i pojišťovny. FAU metodicky spolupracuje, kontroluje existenci a správnost nastavení VKS a zejména jeho provádění. 3.7.3 / str. 15 Jedná se o starší členění druhů pojištění. Nově se zákonem 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě stanoví pouze dva základní druhy pojištění - pojištění obnosové a pojištění škodové (viz Hlava II zákona). Z hlediska AML je pak zejména důležité právě pojištění obnosové (životní pojištění v jeho různých modifikacích). 4.5 / str.46 - "due diligence" tzv. „ due diligence “, kde toto slovné spojenie pochádza z amerického práva a doslovné přeložené znamená „ obvyklá opatrnost“. Nikoliv obvyklá, ale (naopak) náležitá (podrobná) pozornost... 4.6 a 4.6.1 / str. 48 - Doplnění Na tomto místě je vhodné zřetelně oddělit problematiku AML od problematiky odhalování pojistných podvodů. Management pojišťovny je ze zákona odpovědný za bránění praní špinavých peněz, tj. je ze zákona povinen provádět KYC, stanovit AML postupy, vytvářet vnitřní kontrolní systém, periodicky školit zaměstnance atd. atp. Z hlediska pojistných podvodů, tj. podvodů namířených vůči pojišťovně samotné, nejsou povinnosti managementu zákonem blíže (resp. vůbec) specifikovány. Proto bývají, zejména u větších společností, tyto jednotlivé oblasti řízení operačních rizik odděleny, nicméně však pracovníci těchto útvarů vždy úzce spolupracují (typicky např. používají společné ICT systémy apod.). Práce si klade za cíl zmapovat povinnosti a úkoly subjektů v prevenci a odhalování trestné činnosti na úseku praní špinavých peněz a podpoře terorizmu ve finanční sféře, konkrétně v sektoru pojišťovnictví. Diplomantka postupně rozebírá povinnosti pojišťoven jako povinných osob vyplývající z platné legislativy, které posuzuje jak ona úrovni obecné finanční instituce (typicky způsoby platebního styku), tak i z hlediska specifických podmínek možného zneužívání pojistných produktů a poskytovaných služeb. Správně vytypovala nejrizikovější oblasti možného zneužívání - obnosové pojištění typu životního pojištění, zejména investičního pojištění s jednorázovým placením pojistného, s možností dodatečného či opakovaného navýšení pojistné částky a s možnostmi předčasného ukončení pojistné smlouvy a výběru pojistného plnění. Významnou část práce tvoří vytipování signálů (indikátorů a markantů) možného trestního jednání na úseku praní špinavých peněz v celém řetězci nabízení - prodeje - zpracování a akceptaci pojistných smluv (underwriting) - sledování průběhu smlouvy (péče o klienta) až po likvidaci pojistných událostí. Právě oblast AML je citlivou sférou činnosti specializovaných útvarů pojišťovny a tvoří též významné know-how dané instituce. Diplomantce se podařilo s využitím interních podkladů a anonymizovaných údajů ze 4 pojistných ústavů ČR poměrně úspěšně sestavit významnou sadu těchto kritérií na obecné úrovni a naznačit i procesy jejich možné implementace. Je nepochybné, že právě konkrétní způsob implementace těchto kritérií a algoritmizace automatizované detekce vč. příp. úspěšnosti těchto procesů v konkrétní pojišťovně je citlivou oblastí a je zcela

neveřejná. Diplomantce se přesto podařilo v oblasti popisu těchto procesů a jejich implementace v praxi dosáhnout poměrně dobrého výsledku. Předkládaná práce též obsahuje praktické příklady (případové studie) některých typických případů podvodného jednání subjektů (klient, zprostředkovatel) či zneužívání podmínek pojistného vztahu. Z tohoto hlediska poskytuje diplomová práce i praktický pohled na práci a povinnosti pojišťovny v oblasti AML. Znalost, že některé kontrolní postupy uplatňované v pojišťovnách, jak jsou mj. správně shrnuty v odst. 4.2 práce, jsou v praxi mnohdy jen obtížně realizovatelné, by diplomant mohl získat teprve až průběhu konkrétního nasazení v praxi. Pozitivem diplomové práce je též skutečnost, že problematiku boje proti praní špinavých peněz a podpoře terorizmu zasazuje do širšího společenského rámce. Správně je zde poukázáno na chybějící či neúčinné nastavení legislativních podmínek proti korupčnímu jednání a jeho oznamování či prokazování, na chybějící legislativu příp. i politické vůli na přijetí zákona o prokazování původu majetku, neúčinné nastavení podmínek pro provádění účinných kontrol vysoce rizikových subjektů apod. Též je správně i hodnocení přímé souvislosti mezi iniciativou a loajalitou zaměstnanců pojišťovny samotné v návaznosti na jejich důvěru vůči vlastnímu managementu společnosti. Diplomantka předkládanou práci prokazuje, že je schopna systematicky a kvalifikovaně teoreticky zvládnout svěřenou oblast managementu finanční instituce. Je bezesporu jejím úspěchem, že ve spolupráci se specializovanými útvary pojišťoven dokázala získat citlivé údaje o implementaci procesů požadovaných zákonem 253/2008 Sb., v platném znění, čímž prokázala svou schopnost správné komunikace s důležitými subjekty finanční instituce. V konkrétní rovině diplomantka prokázala, že v případě potřeby je schopna okamžitého kvalifikovaného zápojení do práce specializovaného útvaru finanční instituce na úseku řízení operačních rizik, zejména v oblasti compliance - AML.

Otázka č. 1 vztahující se k tématu práce:

Jak hodnotí diplomantka účinnost současné úpravy v oblasti AML.

Otázka č. 2 vztahující se k tématu práce:

Co dle názoru diplomantky nejvíce brání přijetí právní normy k prokazování původu peněz resp. majetku.

Otázka č. 3 vztahující se k tématu práce:

Jaký má názor na vývoj tzv. "kryptoměn" ve vztahu k praní špinavých peněz.

Ostatní otázky vztahující k tématu práce:

Klasifikace	výborně	X
	velmi dobře	
	dobře	
	nevyhovující	

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Datum: 08.10.2014

Podpis oponenta práce

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU, O.P.S.

info@vsem.cz, www.vsem.cz