

Az offshore halála: brókerbotrányok és pénzmosás

Prof. Dr. Gál István László

tanszékvezető egyetemi tanár

Pécsi Tudományegyetem

Állam- és Jogtudományi Kar

Büntetőjogi Tanszék,

Igazgatóhelyettes

PTE Büntetőjogi és Kriminológiai

Kutatóintézet

gal.istvan@ajk.pte.hu



A háttér: gazdasági válság 2008-tól

- Hatása a bűnözésre
- Válaszreakció: a jogi szabályozás szigorítása (1930-as években Keynes javaslatai alapján hasonló megoldási módszerek)
- Új büntetőjogi szabályok: 2009-es módosítás, új Btk. (2012. évi C. törvény – az EU legszigorúbb büntető kódexe)
- Laerkiosz

Bennfentes kereskedelem, pénzmosás

- Elkövetési magatartások
- Felderítése (MNB és rendőrség)
- Példák (1991-től bűncselekmény Magyarországon, kevés ügy; Humet Rt, ÁÉB Bank)
- Új EU-s jogszabály: az Európai Parlament és a Tanács 596/2014 Rendelete
- Új ötletek – régi intézményrendszer

Egyéb bűncselekmények

- Csődbűncselekmény
- Sikkasztás
- Csalás
- Költségvetési csalás
- Tőkebefektetési csalás

Befektetés- történelem és a „lakossági megtakarítások” sötét oldala

- **Szőkített
milliárdok**
- **Délszláv háborús
„megtakarítások”
tranzitja**
- **Adózatlan –
vállalhatatlan
megtakarítások**



Piramisjáték-kezdetek

Tribuszerné – „sose halunk meg”

A rendszerváltást követő első komoly sokk, mely a pénzügyi piacot megrázta

Tribuszer Zoltánné 1991-ben kezdett saját pénzgyűjtő tevékenységbe, az ügyfelektől kölcsön kapott pénzekre eleinte havi 20-50 százalékos! kamatot fizetett. Ahogy egyre több ember bízta rá pénze kezelését, Tribuszerné létrehozott két, önmagát befektetésszervezőként hirdető céget, a Tribu Bt.-t, illetve a T és KG Kft.-t. Ezek a társaságok is a banki kamat többszörösét ígérték az ügyfeleknek. A Bankfelügyelet 1994-ben tett feljelentést az említett cégek ellen, a rendőrség pedig csalás gyanújával vizsgálatot indított.

Ezek alapján kiderült, hogy ezek a cégek piramisjátékot folytattak, addigra viszont a 14 ezer károsult ügyfél pénzének alig 23 százaléka volt meg, az okozott kár értéke pedig elérte a 2,5 milliárd forintot.



Lupis Brókerház

A Lupis-botrány 1994-ben robbant ki, az alapítóról, Lupis Józsefről ugyanis kiderült, hogy éveken át félrevezette a befektetőket. Az első magántulajdonban lévő brókercég alapítójának a 90-es évek elején adott megbízást több költségvetési intézmény is (pl. MÁV, Belügyminisztérium), hogy pénzeiket befektesse. A brókercég többségében olyan állampapírokat adott el ügyfeleinek, melyek soha nem is voltak a tulajdonában, ennek leplezése érdekében letéti igazolásokat hamisított.



Globex Holding

Az 1989-ben alapított Globex Holding felszámolási eljárása 1998. november 26-án kezdődött, és 2011. december 7-én fejeződött be (13 év!). A botrányt Sopron polgármestere robbantotta ki, amikor nyilvánosságra hozta, hogy eltűntek az önkormányzat több mint 3 milliárd forintot érő részvényei, amelyeket a testület a brókercégére bízott. Ezt követően egymás után derült fény a cég adósságaira, amelyek az alatt a néhány év alatt keletkeztek, amikor háborítatlanul garázdálkodhatott a pénzpiacokon.



London BRÓKER

A pénzügyi felügyelet 1999 nyarán kezdett vizsgáldni a London Bróker Rt.-nél, melynek során több szabálytalanságot is felfedeztek: hiányos volt a társaság információs rendszere és hozzányúltak az ügyfelek pénzéhez is, miután az 1998-as orosz tőzsdeválság "begyűrzése" miatt bajba került a cég. A London Bróker működését végül 1999 augusztusában függesztette fel a pénzügyi felügyelet. A brókercég egyik volt tulajdonosát, Reichardt Ignácot pár hónappal később lelőtték. Az ügyben, mely mindeddig megoldatlan, idén március 27-én újból nyomozást rendeltek el.



BAUMAG SZÖVETKE- ZET

A szövetkezetbe belépő befektetők mindig készpénzt fizettek be és a pénzek további sorsa a pénztártól fogva követhetetlen volt.

A Baumag 2003. október 9-ig működött, majd csődöt jelentett. Vizsgálatok szerint már 2001 óta csak az új befizetések tudták fedezni az ígért hozamokat. Nagyjából 11 ezer ember (más becslések alapján 20 ezer) 31 milliárd forintja ragadt bent a cégben.



Kulcsár és a haverok

Kulcsár Attila magas hozamok ígérete mellett, offshore cégeken keresztül forgatta az ügyfelek pénzét.

A vádirat szerint a sikkasztás mértéke mintegy 23 milliárd forint, a bűncselekmény elkövetői 8,3 milliárd forintnyi kárt okoztak



QUES TOR

- 210 milliárd forint értékben bocsáthatott ki fiktív és rendes kötvényeket, ez a magyar éves GDP közel 1 százaléka!
- Mindezt egy olyan cégen keresztül, melynek alig volt tőkéje
- A kötvények által megtestesített kockázatok elfedése érdekében likvid másodpiacot tartott fenn
- A kötvénykibocsátások fedezetét végső soron a korlátozottan forgalomképes ingatlanprojektek jelentették
- Tarsoly Csabának sikerült elérnie, hogy kormányzati szervek milliárdokat tartsanak a Quaestorban
- Ahogy azt is, hogy a botrány kirobbanása után még hetekig szabadon garázdálkodhasson az MNB felügyeleti biztosa által nem ellenőrzött területeken
- Politikai kapcsolatai miatt eddig nem csináltak belőle bűnbakot



Az offshore halála: a panamai papírok és ami utána következik...



The background is a blue gradient. At the top, there are wispy white clouds. On the left side, there is a bright sun flare that fades into the blue. The text is centered in the middle of the image.

Köszönöm a figyelmet!