

Pénzmosás a gyakorlatban

Visegrád, 2018. szeptember 7.

Prof. Dr. Gál István László

tanszékvezető egyetemi tanár

Pécsi Tudományegyetem

Állam- és Jogtudományi Kar

Büntetőjogi Tanszék

gal.istvan@ajk.pte.hu

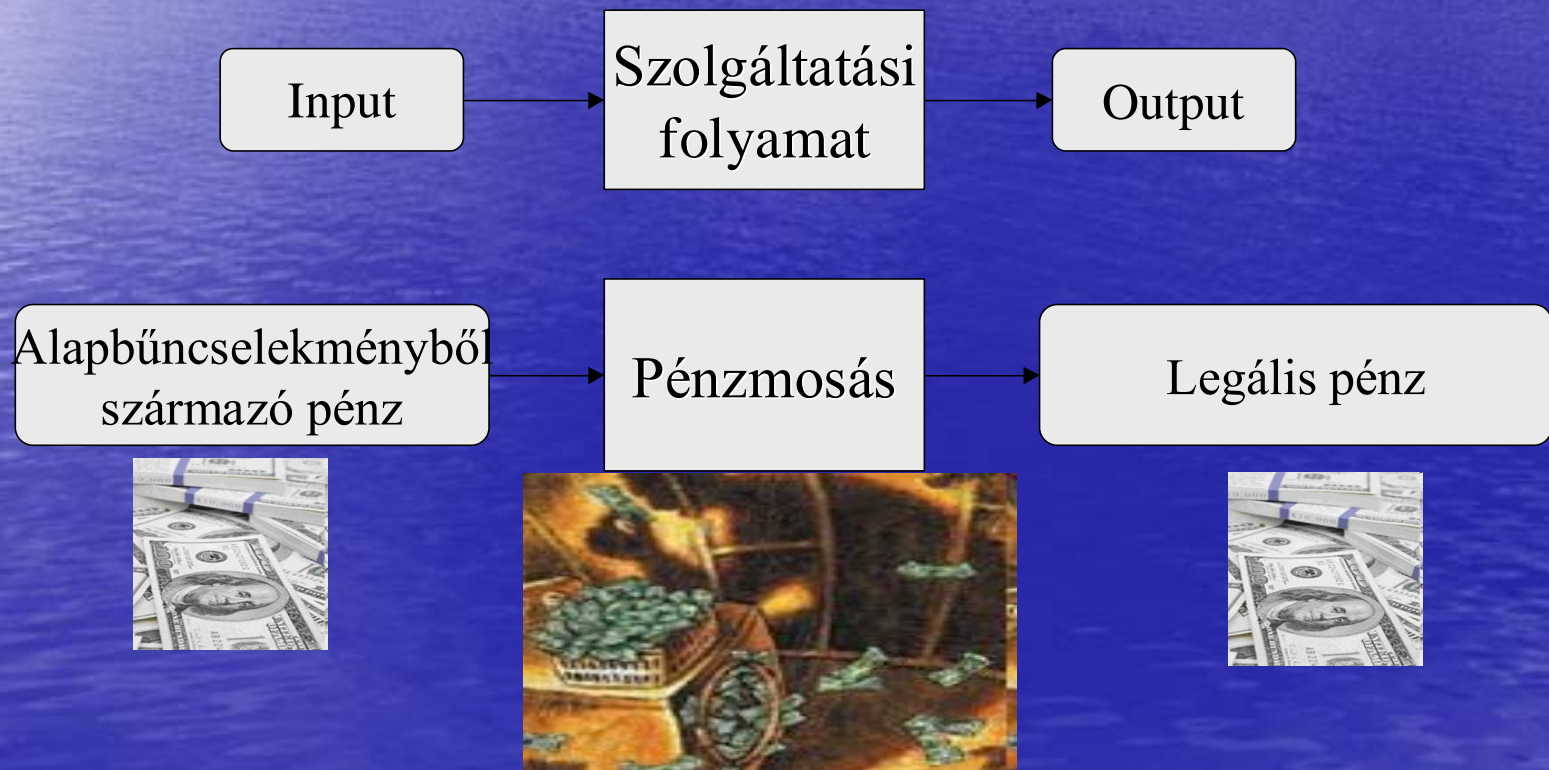


A pénzmosás fogalma

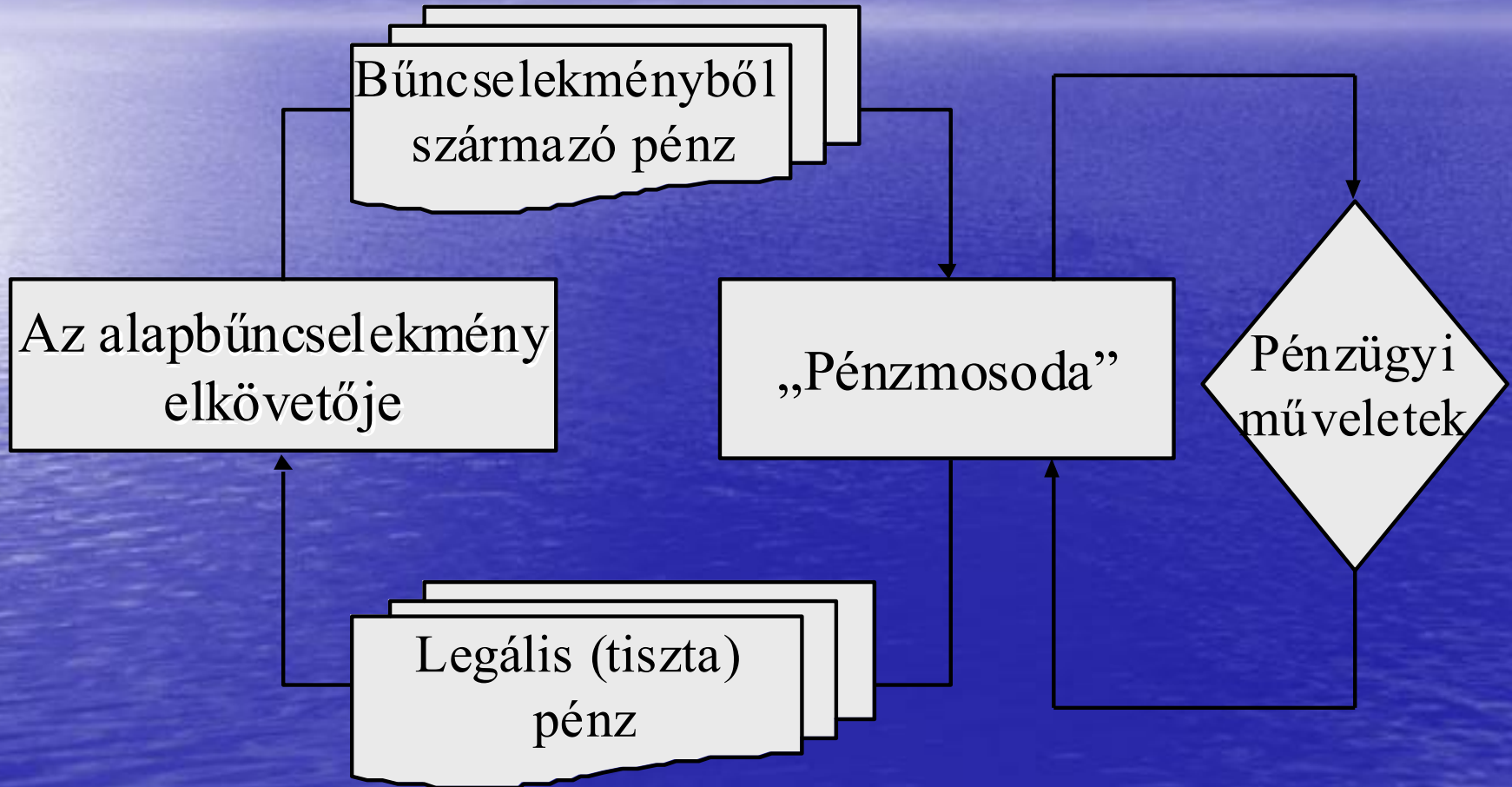
- a pénzmosás volumene a Föld összes országa egyesített GDP-jének 2-5%-át teszi ki (IMF).
- Magyarországon: legalább kb. 15 milliárd dollár évente (!)
- egyszerű definíciók (Kinek? Mikor?), elhatárolás az adócsalástól
- 50-100 millió forint alatt Mo.-on felesleges
- Tipikus előcselekmények
- Korábban 5-10 ismertté vált bűncselekmény évente, 2018-ban: 200-300 folyamatban lévő nyomozás

A pénzmosás fogalma

A pénzmosás *illegális gazdasági szolgáltatás:*



A pénzmosás modellje



A pénzmosási technikák

- Adó túlfizetése
- Biztosítások
- A garantált kölcsön technikája
- Fiktív külkereskedelmi ügylet (akkreditívvel)
- Áru radikális túlszámlázása a külkereskedelemben
- Árumozgással nem járó ügyletek: szolgáltatások, tanácsadás
- Ékszerek és műkincsek vásárlása
- Ingatlankereskedelem

A pénzmosási technikák

- Szerencsejátékok: kaszinó, póker
- Fedővállalkozások és fantomcégek
- Pártok és egyház(ak) felhasználása
- Apport felülszámlázása
- Választottbírószági eljárások felhasználása
- Ügyvédi letét
- Értékpapír és devizatranzakciók
- Pénzintézetek megszerzése

Új Pmt., új EU irányelv

- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 2018/843 EU Irányelv (2018. május 30.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról

Köszönöm a figyelmet!