

Kutatási összefoglaló

A kutatás tárgya a pénzmosás és a pénzügyi visszaélések kriminológiai kérdéseinek vizsgálata, valamint Magyarországi szabályozása különös tekintettel a Financial Action Task Force irányelveinek átvételi mechanizmusában. A kutatás során azt vizsgáltam, hogy milyen szabályozási és egyéb befolyásolási lehetőségek vannak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megakadályozásának fellépése során. Megfigyeltem a nemzetközi normatívákat, hatóságok feladatait és hatáskörüket, továbbá feltártam a magyar jogrend és hatóságok jelenlegi helyzetét. Több tézis és hipotézisre kerestem válaszokat annak érdekében, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem hatékonysága jelenleg megfelelő vagy sem. Ennek eredménye képen javaslatot tettem a lehetséges fejlődési alternatívákra, és a jövőkép várható alakulására nemzetközi és nemzeti szinten egyaránt.

A kutatásom egy átfogó és tudományos alapokra helyezkedő dokumentum, amely összefoglalja az egyéni kutatási és tudományos erőfeszítéseimet. A disszertációm megírásához a tanult és elsajátított kutatási készségeimet is felhasználtam, annak érdekében, hogy bemutassam a tanulmány szakspecifikus témájának helyzetét, rávilágítva a gyakorlati jelenségekre és megoldási alternatívát kínáljak ezen tudomány területe iránt érdeklődő szakemberek számára. Véleményem szerint, egy jól felépített disszertáció célja, hogy meghatározza a konkrét kutatási területet, megfelelő kérdést (tézist vagy hipotézist) tegyen fel, és a felmerült probléma megoldását vázolja fel az alkalmazott kutatási módszertan felhasználásával és a vonatkozó szakirodalom széleskörű áttekintésével. A vegyes módszerekkel készült munka magába foglal mind kvalitatív, mind kvantitatív kutatási módszereket. A dolgozat módszertani felépítését a kutatómódszertani szakkönyvek és doktrínák által meghatározottak szerint építettem fel. Kezdve a bevezetéssel, amelyben a témaválasztás megindoklása és magyarázata került leírásra. Ezt követően az értelmező és elemző részben került sor a tudományos magyarázatokra, belső összefüggések feltárására, nemzetközi és nemzeti összehasonlító elemzés elvégzésére és a felvetődő problémák és kockázatok vizsgálatára. Végül az összefoglaló részben a konklúzióba került beépítésre a kutató véleménye, a feltárt tényekre és folyamatokra adható válaszok, valamint a kutatástól várható eredmények prezentációja és a jövőkép kialakítása.

A kutatás témája egyre nagyobb hangsúlyt kap a külföldi szakirodalomban, kiváló kutatók és szakértők tettek közzé jelentős mennyiségű publikációt és hazánkban is születtek a témában kiváló tanulmányok, ugyanakkor a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem kérdésköre összetett a kutatások hasznosításának figyelembevétele alapján is. Ezért igazoltan szükség van a nemzetközi összefogásra.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem egyre nagyobb hangsúlyt kap a büntetőjogi és a közgazdasági – azon belül is a pénzpiaci szakterület – kutatásaiban egyaránt. Az értekezés alapjául szolgálhat további kutatásoknak is, hiszen láthattuk, hogy a nemzetközi szervezetek és hatóságok folyamatos fejlődésen mentek keresztül az elmúlt időszakban. Munkájukkal jelentősen hozzájárultak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem hatékonyságának növeléséhez. Ezzel párhuzamosan a nemzetközi és a nemzeti jog fejlesztését is folyamatosan elősegítik szakmai ajánlásokkal és országértékelések tapasztalatainak közzé tételével. A jogi szabályozás fejlesztése, folyamatos tökéletesítése érdekében adottak a lehetőségek, ezekről nem mondhatunk le. A dolgozathoz és a tapasztalatokhoz egyaránt kiderül, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás problémáját csak büntetőjogi eszközökkel megoldani nem lehet. Ezért szükséges a közszférát és a magánszférát egyaránt bevonni a probléma létrejöttének preventív megoldásába, ezáltal a probléma létrejöttének megakadályozásába. Kijelenthető, hogy a büntetőjog – ahogyan azt sajnos napjainkban is tapasztalhatjuk – önmagában nem képes orvosolni a káros társadalmi jelenségeket, nincs kellő visszatartó ereje, sőt még a bűnözéssel kapcsolatban felmerült problémákat sem tudja megoldani. A pénzmosás elleni küzdelemben a nem büntetőjogi – főként preventív – eszközöknek prioritást kell adnunk. Ezzel azt a célt lehetne elérni, hogy Magyarországon ne lehessen pénzt mosni vagy terrorizmust finanszírozni, vagy csak jelentős kockázatokkal és nehézségek árán valósuljon meg a pénzmosás, amit a hatóságok azonnal észlelni tudnak akár több csatornán keresztül is. Minél nagyobb kockázat és ellenállás jön létre hazánkban is, annál biztosabb, hogy a „piszkos pénz” elkerülné az országot. Ha ezt sikerül elérnünk, és emellett folyamatosan részt veszünk a pénzmosás elleni küzdelem jegyében folytatott nemzetközi együttműködésben is, akkor elmondhatjuk, hogy a nemzetközileg vállalt kötelezettségünket maradéktalanul teljesítettük.

Úgy vélem, hogy az értekezés eredményei – főként a komplex jogi és nemzetközi személet bemutatása miatt – a hazai jogalkotás során is hasznosítható. Ennek megfelelően a dolgozat sokoldalúan felhasználható a felsőoktatásban is – a büntetőjogi elemzéssel párhuzamosan a nemzetközi szervezetek strukturált bemutatásának figyelembe vehetősége

miatt is – komplex szemléletben tárgyalja a pénzmosás problematikáját nemzetközi és nemzeti szinten egyaránt. Így nemcsak a jogász képzésben részt vevők számára, hanem a végzett jogászok számára szervezett graduális szakjogász képzésben is hasznosítható lehet, ugyanakkor gyakorló jogászok is széles ismeretet szerezhettek a gyakorlati példákból.

Végeredményben a munka egyes részei kifejezetten ajánlott a pénzügyi és nem pénzügyi szférában tevékenykedő, bejelentésre kötelezett szolgáltatónál lévő vezetők számára a pénzmosás jelenségének jobb megértéséhez, a pénzmosás elkövetésének megakadályozásához és a bejelentési kötelezettségük maradéktalan és pontosabb teljesítéséhez, ezzel is betartva a törvényben előírt kötelelességeiket.