



# Egy pénzmosást folytató bűnszervezet felszámolása

## Arrest of a criminal organization engaged in money laundering

Ludányi Csaba

Készenléti Rendőrség,  
Nemzeti Nyomozó Iroda,  
Vagyonvisszaszerzési Hivatal  
ludanyics@nni.police.hu



### Absztrakt

**Cél:** Jelen esettanulmány célja egy 2018-ban indult, és eredményesen befejezett pénzmosás elkövetése miatt folytatott nyomozás bemutatása, amely révén figyelem fordítható a hazánkban is egyre inkább a gazdasági bűnüldözés fókuszába kerülő úgynevezett „számlaváltós csalásokra”.

**Módszertan:** A tanulmányban foglaltak kizárólag a KR NNI VVH-n szerzett tapasztalatokra és az ügy feldolgozása során megállapított tényekre, adatokra támaszkodik.

**Megállapítások:** A szerző meglátása szerint az olvasottak alapján vele együtt az olvasó is levonhatja majd azt a következtetést, hogy a magyar bűnügyi szervek hatékonyan képesek komplex módon végrehajtott, számottevő kármegettérülést produkáló nyomozásokat lefolytatni.

**Érték:** A nemzetközi bűnszervezetek magasabb köreinek kézre kerítéséhez előrehaladottabb bűnügyi együttműködés szükséges, amelynek erősítésével a kitűzött célok hatékonyabban teljesíthetők.

**Kulcsszavak:** pénzmosás, gazdasági bűncselekmény, bűnszervezet

### Abstract

**Aim:** The aim of this case study is to present a money laundering investigation that started in 2018 and was successfully completed, which will help to draw attention to the so-called “account takeover fraud”, which is increasingly becoming a focus of economic law enforcement in Hungary.

**Methodology:** This study is based solely on the experience of the Rapid Response and Special Police Service's National Bureau of Investigation's Office of Asset Recovery and the facts and data gathered during the processing of the case.

**Findings:** In the author's view, the reader will be able to draw the same conclusion as the author that the Hungarian criminal investigation services are capable of conducting complex investigations with significant damage recovery.

**Value:** More advanced criminal cooperation is needed to tackle the higher reaches of transnational criminal organisations, and to strengthen it to achieve its objectives more effectively.

**Keywords:** money laundering, economic crime, criminal organisation

## Bevezetés

Jelen értekezés célja egy 2018-ban indult, és azóta sikeresen lezárt nyomozás bemutatása, amely több hazai és nemzetközi társszerv közreműködésével a Készenléti Rendőrség Nemzeti Nyomozó Iroda Vagyonvisszaszerzési Hivatal (továbbiakban: KR NNI VVH) Nemzetközi Osztályának munkája révén valósult meg, és sikeresen példázza, hogy a hatékony felderítés és vagyonbiztosításra fordított kiemelt hangsúly milyen eredményekhez vezethet nyomozásainkban. Továbbá úgy gondolom, a szóban forgó büntetőeljáráson keresztül megkülönböztetettebb figyelem fordítható a hazánkban is egyre inkább a gazdasági bűnüldözés fókuszába kerülő, úgynevezett „számlaváltós csalásokra”. Az esszé tartalmi keretét ezért úgy gondolom, ennek mentén először ezen csalási forma bemutatásával kezdem, amely képet ad az olvasónak, mely ismervek mentén határolható be ez az elkövetési mód, ezek vonatkozásában mely szervezet és jogintézmény közbeiktatásában milyen metodikai lépések válhatnak indokoltá, majd a konkrét, hatóságunk által végrehajtott nyomozás felvázolása ezekre példát is szolgáltat.

## Social engineering típusú bűnelkövetés

Az utóbbi évek trendváltozásai alapján világosan láthatóvá vált, hogy a „social engineering”, avagy pszichológiai befolyásolás típusú csalások közül a BEC/CEO (business email compromise – üzleti emailekhez kapcsolódó visszaélések, illetve chief executive officer – cégvezetős/vezető utasítására végrehajtott), illetve számlaváltós csalásként is ismert nyomozások száma jelentősen

növekedett. Megállapítható, hogy a KR NNI VVH – amely az Európai Tanács 2007/845/IB kerethatározata alapján folytatja a tagállamok közötti nemzetközi vagyonfelderítésre irányuló (továbbiakban: ARO) formális bűnügyi együttműködést – adatcseréit tekintve is kiugróan megnöttek az ilyen jellegű adatkérések száma, kiemelten Franciaországból és Németországból. Ezen két országból érkező megkeresések, a főosztály által külföldi társszervektől fogadott összes üzenet kb. 30–35%-át teszik ki.

A fenti csalárd magatartás – akárcsak a kedvező befektetést kínáló (például kriptovalutába történő vagy egyéb magas hozammal kecsegtető) csalások egyelőre még mindig növekvő intenzitású, ezért különösen fontos a megelőzés, illetve a nyomozások hatékonyságának fokozása. Ezek kiegészülnek az egyre kifinomultabb és informatikai szempontból nagyobb szakértelmet kívánó, például *AnyDesk* alkalmazás használatával elkövetett tévedésbe ejtésekkel, amelyek térnyerése főleg orosz elkövetők részéről most mutat kimagaslóan emelkedő esetszámot, úgy a fővárosban, mint bármely vidéki kapitányság bűnügyi osztályán, tekintettel arra, hogy az internet révén földrajzi helytől függetlenül bárki válhat sértetté.

Az üzleti e-mailekhez kapcsolódó visszaélések elkövetői általában informatikai rendszerek feltörésének segítségével veszik rá a sértett gazdálkodó szervezet pénzügyi műveletek teljesítéséért felelős alkalmazottját, hogy az általuk megküldött hamis vagy hamisított fizetési utasításban foglaltak szerint teljesítsenek átutalást. Jellemzően az üzleti partner e-mail címéhez főbb elemeiben hasonló, de az elkövetők által létrehozott e-mail címről küldenek a partner nevében olyan fizetési utasítást, amelyben a tényleges üzleti kapcsolatra vonatkozó fizetési kötelezettség teljesítését kéri a cég megváltozott fizetési számlaszámára, amely már az elkövetők ellenőrzése alatt áll. A cselekmény nem csupán a pénzügyi partneréhez hasonló e-mail címmel, hanem annak tényleges e-mail címével is elkövethető, a fiókba történő jogosulatlan belépés útján.

Az elkövetők gyakran nagyobb cégek vezető tisztségviselői elektronikus elérhetőségének beszerzésével teremtik meg a csalás lehetőségét, amelyet jellemzően akár dark netes adatlopások útján megvásárolnak vagy saját informatikai módszerrel szereznek meg. Ezt követően a társaság elsősorlag vezetőjének nevében, a vezető tisztségviselő e-mail címével látszólag azonos címről küldött e-mailekben – ritkább esetben telefonon – próbálják a bankszámla felett rendelkezésre jogosult alkalmazottakat rábírn arra, hogy az általuk megadott számú bankszámlára utaljanak át meghatározott összeget. A célszámlák többnyire külföldön találhatóak.

A banki átutalások eltérítésével elkövetett csalások esetében Magyarország legtöbbször csupán tranzitország. A külföldről érkező, nemzetközi

vagyonfelderítésre irányuló megkeresésekkel, európai nyomozási határozatokkal érintett összegek sok esetben harmadik országok irányába kerülnek továbbításra a strómanok nevére alapított magyar gazdasági társaságok számláinak közbeiktatásával. Az érintett országok között Kína, Hongkong, Szingapúr és egyéb távol-keleti államok szerepelnek általában.

A social engineering típusú csalások nyomozása során számos kihívás nehezíti a nyomozó hatóságok munkáját hazánkban és külföldön egyaránt, főként abban az esetben, ha nem egyetlen utalás képezi az eljárás alapját. Ilyen kihívások lehetnek például az alábbiak.

- A sértettek azonosítása (sok esetben nagyszámú, harmadik országbeli), az európai nyomozási határozatok (a továbbiakban: ENYH) és jogsegélykérések időigényesek, illetve eredményesség esetén újabbak válhatnak szükségessé (például láncolatok utalások). Emellett nehézséget jelent a nagyszámú párhuzamos nyomozás megfelelő ismervek alapján történő szűrése, és annak megállapítása, hogy adott sértett a konkrét vizsgált bűnszervezet tevékenysége révén vált e sértetté.
- A pénz útjának nyomon követése: magyarországi számlákról jellemzően harmadik országokba utalják az összegeket.
- Bűnszervezet feltérképezése: a legtöbb esetben csupán a strómanok vagy a hierarchiában közvetlenül felettük állók azonosítása lehetséges.
- Jellemzően számos gazdasági társaság és stróman érintett (még ha a kapcsolódást nem is lehet megállapítani, több eljárás, több gazdasági társaság), párhuzamos eljárások között nem mindig sikerül (időszerűen) összefüggést feltárni.
- Az okozott kár és az elkövetett cselekmények beazonosításához komplex elemzői cselekmények szükségesek.

A fentiekből kiindulva könnyű belátni, hogy a sértetté válás megelőzése kiemelt jelentőségű feladat. A fentebb ismertetett tartalmú munkáltatói vagy látszólag partner gazdasági társaságoktól származó kérések/utasítások esetében mindig szükséges azt visszaellenőrizni, hogy az alkalmazott valóban a vezető tisztségviselővel, partner gazdasági társaság képviselőjével kommunikált-e, így a nem kívánt átutalás megelőzhető.

Multinacionális, de akár kisebb gazdasági társaságoknál is már gyakran folyamatosan képezik az érintett munkavállalókat, illetve többlépcsős ellenőrzési mechanizmust építenek be a munkafolyamatokba a sértetté válást megelőzendő. Az elkövetők azonban célzottan sok esetben olyan magas cash-flow-val rendelkező gazdasági társaságokat keresnek, amelyek több tízezer, esetenként száz-ezer eurós utalásait is jellemzően kisebb beosztású munkavállalók végzik, bízva

abban, hogy hiba csúszik a rendszerbe és a tranzakció keresztül halad a szűrőkön. Így a figyelemfelkeltésnek, tudatosság növelését célzó kampányoknak, újságcikkeknek, reklámoknak, hirdetéseknek szintén nagyon fontos szerepük van.

A KR NNI VVH korábbi években szerzett gyakorlata alapján az alábbi metódika látszott célravezetőnek amennyiben a csalárd kérésre/utasításra az átutalás megtörtént.

A sértettnek a számlavezető pénzügyi intézménnyel haladéktalanul fel kell vennie a kapcsolatot, közölve, hogy bűncselekmény áldozatává váltak, és erre tekintettel kéri bankközi csatornán keresztül az utalás célszámláról történő visszafordítását. Ezt követően/ezzel párhuzamosan soron kívül meg kell tenni a feljelentést.

A nyomozó hatóságok részéről a fenti tartalmú feljelentések alapján az alábbiak végrehajtása elengedhetetlenül szükséges.

A büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (Be.) 368. § (1) bekezdés a) pontja, valamint a Rendőrség nyomozó hatóságainak hatásköréről és illetékességéről szóló 25/2013. (VI. 24.) BM rendelet 6. § (1) bekezdése értelmében a nyomozó hatóság határozat hozatala nélkül – hatáskörére és illetékességére tekintet nélkül – köteles a késedelmet nem tűrő, valamint a halaszthatatlan nyomozási cselekményeket elvégezni, és elvégezheti az olyan bizonyítási cselekményt, amelynek elrendelésére egyébként jogosult, majd a keletkezett iratokat a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóság részére megküldi. Ennek keretében:

- a) Amennyiben a célszámla Magyarországon működő pénzügyi intézménynél található, akkor az inkriminált összeg lefoglalása iránt haladéktalanul intézkedni kell. Ha azt készpénzben már felvették, akkor azonnal meg kell kísérelni az érintettnél lefoglalni. Emellett, ha a belföldi pénzügyi intézmény megkeresése a számlával kapcsolatos dokumentumok, illetőleg felhasznált netbanki adatok beszerzése érdekében szükséges, részére adatkérést kell küldeni. Célszerű az adatkérést is késedelmet nem tűrő nyomozási cselekményként [Be. 262. § (3) bekezdés] végrehajtani, mivel az ügyészi engedély beszerzése olyan indokolatlan késedelmet jelentene, amely az elkövető kilétének megállapítását vagy a bizonyítékok beszerzését veszélyeztetné. Itt szükséges kitérni, hogy a Magyarországon is létrehozott központi-banki nyilvántartásnak kiemelt jelentősége lehet (a nyilvántartás által rendelkezésre bocsátható) adatok lehető leghamarabb történő beszerzésében. A bűnügyi végrehajtó állomány egésze részére történő hozzáférés a jelen szöveg írásakor még nem valósult meg, ennek módjáról egyeztetések zajlanak.
- b) Amennyiben a célszámla külföldön működő pénzügyi intézménynél található, akkor a nyomozó hatóság – ugyancsak a vagyonbiztosítás érdekében – soron

kívül megkeresést küld a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (továbbiakban: NAV KI PEI) felé annak érdekében, hogy az küldjön megkeresést a külföldi társhatóságnak, illetve az ügylet felfüggesztését is kérje a külföldi társhatóságtól. A NAV KI PEI döntési jogkörébe tartozik a külföldi társhatósági megkeresés kiküldése, illetve az ügylet felfüggesztésének kérése. Fontos megjegyezni, hogy a PEI megkeresése az utalást követő lehető legrövidebb (max. 24 óra) időn belül történt utalások esetén bír jelentőséggel, mert a tapasztok szerint ekkor van reális esély arra, hogy a pénzösszeg még a célszámlán található. A külföldi pénzügyi információs egységek saját jogrendszerük által meghatározott keretek szerint és ideig képesek az ügylet felfüggesztést biztosítani.

Ha a nyomozó hatóság a megkeresésében az ügylet külföldi társhatóság által történő felfüggesztését is kérte, akkor azt követnie kell az ENYH vagy nemzetközi bűnügyi jogsegélykérelem kiküldésének is.

A sértettnek okozott kár/vagyoni hátrány megtérítése céljából történő vagyon-befagyasztás és elkobzás nem tartozik az ENYH (2014/41/EU) irányelv hatálya alá, arra befagyasztást elrendelő határozat [(EU) 2018/1805 számú rendelet] útján van lehetőség az EU-n belül. A befagyasztást elrendelő határozat jogintézménye 2020. december 19-től hatályos (korábban biztosítási intézkedést elrendelő határozat), a részletszabályokat az Európai Unió tagállamaival folytatott bűnügyi együttműködésről szóló 2012. évi CLXXX. törvény VI. fejezete tartalmazza. Amennyiben mind a bizonyítékként történő beszerzés, mind az elkobzás biztosítása szükséges, úgy az általános álláspont szerint – ha az elsődleges cél a bizonyíték beszerzése – ENYH-t kell alkalmazni. Ezt a határozatot kibocsátó hatóságnak kell értékelnie és tisztáznia kell az intézkedés célját.

Amennyiben vagyoni jogot korlátozó kényszerintézkedés bevezetése válik indokolttá nemzetközi együttműködés keretében – az ARO, CARIN hálózaton keresztül folytatott, vagyon felderítésére irányuló párhuzamos információcserével egyidejűleg – a legcélravezetőbb a befagyasztást elrendelő határozat kibocsátása. Figyelemmel azonban arra, hogy egy ilyen határozat továbbítása kedvező esetben is napokat vesz igénybe, bankszámlák esetén célszerű a fentiekben ismertetettek szerint a nemzeti FIU-nál (Magyarországon a NAV KI PEI) az ügylet felfüggesztését, illetve a hitelintézetnél SWIFT üzenet által az összeg visszahívását kezdeményezni.

A fenti módon hazánkban elkövetett, csalásokon alapuló pénzmosás felderítésének és vizsgálatának bemutatásával felvázolásra kerülnek azok a nyomozati lépések, amelyek szükségesek egy ilyen jellegű bűncselekmény vádemelési javaslattal történő befejezéséhez.

## Bűnszervezet Jász-Nagykun-Szolnok vármegyében

A büntetőeljárás különösen jelentős értékre üzletszerűen elkövetett pénzmosás elkövetése miatt került elrendelésre. Az ügy jelenleg már elsőrendű vádlottjaként szereplő fő elkövetője bizalmi személyével, üzlet- és bűntársával, 2015-től kezdődően egy olyan szervezett bűnelkövetői csoportot hozott létre és irányított, melynek célja ismeretlen harmadik személyek által elkövetett, büntetendő cselekményekből – jellemzően a fentebb részletezett módon, interneten elkövetett csalásokból – származó számlapénzek fogadása, készpénzben történő felvétele és annak eljuttatása az alapcselekményt elkövető személyekhez. A pénzüsszegek számos egyéb magánszemély által működtetett, külön erre a célra alapított céghálózat számláira érkeztek. A gazdasági társaságokból álló rendszer külföldi és belföldi pénzüintézeteknél megnyitott bankszámlákat is felhasznált a bűnös eredetű pénzüsszegek ellenőrzött számlák közötti továbbutalására, majd azok készpénzben történő felvételére és más pénzügyi műveletek révén történő eltitkolására. A bűnszervezet működése egy szolnoki telephelyről történt, azonban a hálózat szerves gerincét alkották a strómanok, akik a gazdasági társaságokat nevükre megnyitva „cégtulajdonosként” közreműködtek. Számukra az utasításokat ténylegesen a fő elkövetők adták, ők pedig további segítőköt alkalmaztak, kialakítva a hierarchikus rendszert. Az ügy érdekessége még, hogy a céghálót a külföldi bűnös pénzek utaztatásán túl, hazai költségvetési csalások elkövetésére is alkalmazták, amelyben külön eljárást folytatott a Nemzeti Adó- és Vámhivatal.

A szervezet tevékenysége leplezett eszközök és nyílt eljárási cselekmények együttes alkalmazásával került feltérképezésre. Annak alapításának körülményeire csak a vizsgálati szakban beszerzett egyes adatok további ellenőrzése és adatgyűjtés révén lehetett információt beszerezni. Ennek eredményeképpen megállapíthatóvá vált, hogy a fő gyanúsított bizalmi személye még korábbi börtönbüntetésének idején szerzett olyan külföldi – nigériai – kapcsolatrendszert és megbízói kört, amely személyekkel a későbbi számlaváltós csalásokból származó pénzüsszegek magyarországi tisztára mosásában egyezett meg. Tekintettel arra, hogy ő önállóan nem tudott olyan kapcsolatrendszert biztosítani, amely kielégítette volna a megrendelői igényeket, képbe került az elsőrendű vádlott, aki a tényleges társasági rendszert precízen létrehozta. Tehát a főbb szerepek adottak voltak egyrészt szervezői, másrészt a bűnös külföldi kapcsolatok oldaláról. A szervezet középső szintjén azok a technikai személyek dolgoztak, akik egyrészt összefogták a számlák kezelését, másrészt jelezték a beérkező utalásokat, azokat a számlák között esetlegesen továbbmozgatták, majd a pénzfelvételtől intézkedtek. Szerepeltek ezen a szinten olyan további személyek, akik



kettős feladatként, egyrészt további kapcsolatrendszerrel bővítették a hálózatot, másrészt önállóan intézték a pénzüsszegek felvételét is. Az alsóbb szinteken természetesen beazonosíthatóvá váltak a nyomozás során a stróman személyek, akik nagy része a kihallgatások és egyéb adatok alapján nem képezték szerves részét a szervezetnek, de egyszeri díjazásért teljesítették az utasításokat.

A levett pénzüsszegeket ezt követően személyes találkozók során, külföldön, készpénzben adta át jellemzően a bizalmi személy a megbízó részéről megjelenő nigériai személynek. A hazai bünszervezet magabiztosságát és leleményességét mutatja az a körülmény is, hogy a banki visszaigazolásokról készített képernyőfotókat, amelyekkel a megbízók felé igazolták a pénzüsszegek beérkezését, több esetben is informatikai úton manipulálták, ezzel keltve azt a hatást, mintha az utalás technikai okok miatt nem teljesült volna, így a teljes összeget maguknak tarthatták meg, így növelve részesedésüket a bűnös úton szerzett vagyonból.

A vezetők oly módon próbálták a tevékenységet szervezni, hogy annak működése és szervezett mivolta a lehető legnagyobb mértékben rejtve maradjon. A kommunikációs csatornákat megosztották, a gazdasági társaságokat és a stróman személyeket gyakran változtatták, a felderítés nehezítése érdekében külföldi számlaszámokat is nyitottak. A vezetők irodai legális szervezetrendszer látszatát próbálták kelteni, de emellett pontos kimutatást is vezettek a stróman cégekről, annak érdekében, hogy a bűncselekmények elkövetése zavar nélkül történhessen.

A nyomozás során komoly kihívást jelentett a meglehetősen nagyszámú bankszámlán történt pénzüsszegek nyomon követése (ez hozzávetőlegesen 300–500 db bankszámlát jelent) és a nagy mennyiségű, titkos információgyűjtés során beszerzett adat elemzése és értékelése. Emellett a korábbiakra is visszautalva, nehézséget jelent ilyen ügyekben az ország területén felmerülő nagyszámú párhuzamosan folytatott, de ugyanazon elkövetői kör közreműködésével folytatott nyomozás. Számos egyeztetést és jó együttműködést követően azonban közös eljárásban a Nemzeti Nyomozó Irodánál került megszervezésre az elkövetők realizálás keretében történő letartóztatása, és az ehhez kapcsolódó kényszerintézkedések végrehajtása.

Elmondható, hogy az ügyben komoly előrelépést a beszerzett adatok alapján végrehajtott realizálás jelentette. A 2019. május 14. napján szervezett akció keretein belül összesen 19 elsődleges és több további, másodlagos helyszínen történt kutatás és lefoglalás társszervek bevonásával. Lefoglalásra, valamint zár alá vételre került megközelítőleg 470 millió forint összegben készpénz és egyéb vagyonelem, ebből 293 millió forint értékben 16 db ingatlan, 73 millió forint értékben 25 db gépkocsi, 15 millió forint értékben bankszámlapénzek, emellett pedig több nagy értékű ingóság. A helyszíneken egyébként csekély



mennyiségű kábítószert is találtak a kollégák. A számos nagy értékű személygépjármű és ingatlan megvásárlása feltehetően a bűncselekményből származó pénzeszközök eredetleplezését és eltitkolását segítette elő.

A kutatások során lefoglalásra kerültek a bűncselekményeket alátámasztó feljegyzések, cégiratok még működő és már „fantomizált” vállalkozások tekintetében egyaránt. Továbbá bankszámla adatok, kimutatások, illetve vagyonelemek elrejtésével, eltitkolásával kapcsolatos dokumentumok, elektronikai eszközök, informatikai adathordozók. A helyszíni intézkedések során megállapítást nyert, hogy a bünszervezet tagjai legális jövedelmeiknél jóval magasabb életszínvonalon éltek, igazolt bevételeikből ilyen mértékű vagyonfelhalmozás nem volt lehetséges. Ezt az eljárást során beszerzett adóbevallások és egyéb vagyoni helyzet felmérésére irányuló adatkérések eredményei is alátámasztották.

A realizálás eredményeképpen négy fő letartóztatásra került, 22 fővel között a hatóság gyanúsítást, és a fenti vagyonelemek mellett 13 TB adat került lefoglalásra az eszközökről (lásd Mellékletek).

A munka ezt követően sem fejeződött be, tekintve, hogy az elemzett adathordozók, feljegyzések és VIBER üzenetváltások és vallomások alapján nem kevesebb, mint 25 ország irányába küldött a nyomozó hatóság megkereséseket. Az ügyben így számos sértett vonatkozásában lehetett megalapozó büntetőeljárást feltárni külföldön, amely a felelősségre vonás szempontjából elengedhetetlen.

A feltárt adatok alapján kísérletet tettünk a szervezői kör beazonosítására is az említett börtönkapcsolat alapján beazonosított személyen keresztül. Ennek érdekében a lehetséges és szóba jöhető összes együttműködési platformon rendelkezésre bocsátottuk az általunk az elkövetővel összefüggésben beszerzett adatainkat, azonban érdemi előrelépést nem tudtunk az ügy e vonalán elérni.

Az ügy szempontjából külön kihívást jelentettek a NAV által végzett eljárásban vizsgált cselekmények elkülönítése az általunk végzett nyomozásban érintett utalásoktól, tekintve, hogy ugyanazokat a bankszámlákat használták az elkövetők. Emellett az eljárást folyamatos indítványokkal, panaszokkal próbálták nehezíteni, emellett az elkövetői kör tagjai között több alkalommal is változtak az érdekviszonyok, továbbá több zártörés is történt a helybenhagyólag lefoglalt vagyonelemek vonatkozásában. Továbbá az elkövetők több esetben is próbáltak orvosi okokra – például agydaganatra – hivatkozva indítványozni a letartóztatás megszüntetését. Azonban érdekes fejlemény volt, hogy a fő elkövetők későbbi folytatólagos kihallgatásaik során részletes feltáró vallomást tettek.

A sértetti kihallgatások és a külföldi társhatóságoktól beszerzett adatok alapján egyértelműen megállapítható, hogy több elkövetési mód is szerepelt az ismeretlen elkövetők repertoárjában, és az ismerttetett üzleti jellegű tévedésbe ejtések mellett megjelentek például magánszemélyek sérelmére színlelt ingatlan

adás-vételen alapuló elkövetési magatartások is. A közös jelleg jellemzően csupán az internet mint platform, tehát személyes találkozásra sosem került sor. Ezek alapján egyébként nem kizárt, hogy a magyar bünszervezetet megbízó bűnözői csoport is csak egy kapcsolattartó szint további elkövetői körök-höz Európa és világszerte, amelyre a szerteágazó elkövetői magatartások engednek következtetni.

## Összegzés

A fenti rövid esettanulmányból úgy gondolom világosan levonható a következtetés, hogy a magyar hatóságok hatékonyan képesek fellépni magyar szervezett bűnözői csoportokkal szemben, és a rendelkezésre álló erővel, eszközökkel és jogszabályi keretekkel élve szép eredményeket elérni, ugyanis a bűncselekménnyel okozott 580 millió forint kárból mintegy 470 millió forint térült meg. Azonban látnunk kell azt is, hogy a felderítés olyan korlátokba ütközik, amely sok esetben továbbra is hatékonyabb bűnügyi együttműködést kívánna meg, amely tekintetében Magyarország – véleményem szerint – a lehetőségeihez mérten kiemelkedő munkát végez. A nemzetközi szervezett bűnözői csoportok magasabb pozícióinak felderítéséhez stratégiai vonalon mindenképp szorgalmazandó lenne az országok közötti információmegosztás javítása, minimum adatkészletek közvetlenül elérhetővé tétele, és általánosan a bűnügyi adatok vonatkozásában nagyobb fokú transzparencia elérése, tekintettel arra, hogy a nemzetközi bünszervezetek továbbra sem a nemzeti jogrendszerek keretei között végzik tevékenységüket.

## Mellékletek

---

### *A realizálás eredményei*





### A cikk APA szabály szerinti hivatkozása

Ludányi Cs. (2023). Egy pénzmosást folytató bűnszervezet felszámolása. *Belügyi Szemle*, 71(9), 1549–1559. <https://doi.org/10.38146/BSZ.2023.9.2>