

Dr. Miroslav Radojicic: A banki és biztosítási rendszerek összefüggései a nemzetközi pénzügyi visszaélések megelőzésében PhD értekezés

A dolgozat témája a pénzügyi visszaélés, amely napjaink fontos, aktuális kérdésköre. A pénzügyi csalásokat jellemző nemzetközi aspektusok következtében ez a jogellenes tevékenység egy országhatárokon átívelő jelenség. A dolgozat keretében végzett kutatás túlnyomórészt a pénzmosás jelenségével foglalkozik, mint a nemzetközi pénzügyi visszaélések egy domináns típusával. A téma legfőbb aktualitását a modern civilizáció egyik legnagyobb kihívásával, a terrorizmus finanszírozásával való magas korrelációja adja.

A dolgozat összegzi a nemzetközi szinten megvalósuló fő pénzmosási technikákat, és rámutat arra, hogy milyen trendek várhatók a pénzügyi - ezen belül a banki és biztosítási - szektorban. Kiemelten foglalkozik a nemzetközi együttműködés fontosságával, amelynek elsődleges célja a visszaélések megelőzése, illetve szankcionálása a két preferált szektorban. Bemutatásra kerülnek a megelőzésért felelős intézmények, amelyek felelősek a pénzügyi visszaélések elleni küzdelemért, és ismertetésre kerülnek a tevékenységüket meghatározó jogi keretek.

A dolgozat kiemelten foglalkozik a pénzügyi bűncselekmények társadalmi jelentőségével és következményeivel, valamint gyakorlatból vett, konkrét példákon keresztül elemzi a szervezett bűnözés, és a csalások nemzetközi aspektusait. Rávilágít, hogy az elemzett pénzügyi csalások, különösen a pénzmosás, nemzetközi szinten jelent kiemelt biztonsági kockázati tényezőt. Rámutat arra a nemzetközi szintű megelőzést, felderítést indokoló tényezőre, hogy a dolgozat tárgyát képező jogellenes tevékenységgel érintett országokban bekövetkező lehetséges negatív folyamat, következmény az adott egyedi ország vonatkozásában csupán limitált szinten detektálható.

Az utolsó fejezet tartalmazza a pénzügyi visszaélésekre vonatkozó megelőző intézkedések rendszerének modelljét. A kiinduló feltevés az, hogy a felmerülő pénzügyi csalások tekintetében hatékony felderítő munka és prevenció csak egy nemzetközi szinten egységes módszertani elveken alapuló, rendszer szintű folyamat keretében működhet hatékonyan. A dolgozat bemutatja a modell 4 fő elemét és tizenhárom folyamatát. A modell célja egy későbbiekben hasznosítható rendszer kialakítása. Alkalmazhatóságát valószínűsíti, hogy ötvözi a gyakorlati adatokat és tapasztalatokat, valamint a PhD kutatási munka eredményét.

Kulcsszavak: pénzügyi visszaélés, pénzügyi csalás, nemzetközi pénzügyi visszaélés, pénzmosás, modell