
SecInfo.hu

A pénzügyi biztonság hírlevele

II. évf. Szeptember

Hírlevélre feliratkozás: www.secinfo.hu

Hírek, elemzések

[Az adófizetés hazafias?](#)

Az adófizetés hazafias?

Global Financial Integrity Blog, 2012.szeptember 6.

Írta: Ann Hollingshead, a Task Force blogjának munkatársa, akinek írásai csütörtökönként jelennek meg. Ann korábban a Global Financial Integrity (Globális Pénzügyi Feddhetetlenség) beosztott közgazdászaként dolgozott, jelenleg az ECO Northwest, a csendes-óceáni partvidék északnyugati részén működő közgazdasági tanácsadó cég kutató-elemzője. Kövesd őt figyelemmel a Twitteren: @AnnHollingshead.

Newark Cory Booker polgármester, az egyesült államokbeli Demokrata Párt konvenciójának azt kiabálta hétfőn, hogy a "megadóztatás nem osztályharc, hanem patriotizmus".

Ez a vélemény már sokszor elhangzott a kampány során az elmúlt hetekben. Joe Biden alelnök ugyanezt sugallta kampánybeszédében, New Hampshire-ben. "A gazdag emberek éppoly hazafiasak, mint a középosztálybeliek vagy a szegények, és tudják is, hogy többet kellene tenniük," mondta Biden alelnök. "Nem állítjuk azt, hogy egy külön szabályrendszer kellene a gazdagoknak és egy másik a többieknek."

Az adófizetés hazafias vagy sem: úgy gondolom, hogy ehhez először meg kell határozni a patriotizmus fogalmát. Persze ez nem könnyű feladat. Míg az amerikaiak túlnyomó többsége hazafiasnak tartja magát, véleményük eltér a szó jelentését illetően. Az egyszerűség kedvéért maradjunk abban, hogy a patriotizmus az, ha "szeretjük országunkat."

Egyszerűen, aki az országát szereti, nem feltétlenül hoz áldozatot vagy intézkedik, és nem igényel kritikát vagy dicséretet. A szülő akkor is szereti gyermekét, ha rossz bizonyítványt hoz haza. A szeretet nem ugyanaz, mint a büszkeség.

Azonban a szeretet tettekre is sarkallhat. A szeretet inspirál bennünket, hogy feláldozzuk saját jólétünket szeretteinkért. A szeretet motivál minket abban, hogy leszidjuk a neveletlenül viselkedő gyermeket, éppúgy, mint abban hogy megdicsérjük és kimutatjuk kötődésünket. Így van ez egy ország szeretete esetén is. Az egyik embernek a hazaszeretet az, ha zászlót lenget a bejárati ajtaja felett, míg a másoknak az, ha tüntetésen menetel.

Vegye figyelembe a definíciónk másik részét. A patriotizmus az "ország" szeretete, mely nem egyértelmű. Egy ország valójában lakosokból áll egy adott fizikai helyen. Egy ország szeretete, mindkettő szeretetét jelenti. Bár nem feltétlenül a kormányét. Ezek nem feltétlenül szinonimák. Nézzünk egy Egyesült Államokon kívüli megfogalmazást, hogy világosabb legyen: ha egy burmai polgár szereti hazáját, szeretnie kell-e kormányát?

Ez egy képviseleti rendszer, egy hatékony, működő demokrácia, amely az ország kormányával összhangban van. A haza szeretete összhangban van-e a kormány szeretetével, amikor képviselve érezzük magunkat? Sajnos, az utóbbi években az Egyesült Államokban, a kormány érzékelése olyan szorosan összefonódik a Fehér Házban lakó politikai párt egy lakójával, hogy a hazafiság érzékelésünk választási ciklusonként változik. A demokratáknak 2008 előtt hazafias volt elégedetlenkedni a kormánnyal és a republikánusok gyakran hangoztatták a hazaszeretetet kiállva a kormány és politikája mellett. Most, Barack Obama és a Tea Party választások során a republikánusok elégedetlenkednek a szabadság és a hazafiság fegyverével.

Ez nem az a kép a hazafiságról - azt hiszem -, amelyet bármelyikünk is ideálisnak tekintene. Lehet, hogy nem hiszünk annak, aki az ovális teremben ül, de legalább hinnünk kell az ott zajló folyamatban. Lehet, hogy nem értünk egyet a politikájával, de a demokratikus képviseleti rendszer keretében legalább abban egyet kell értenünk, hogy a végrehajtásuk korrekta.

Ez természetesen csak idea. A demokratikus és képviseleti kormányzásnál számtalan akadály van, még a saját nemzetünkénél is, de amennyiben a kormány az ország képviselője – az ország szeretete összehangolódik a kormány szeretetével.

Igen, olyan mértékben, hogy ha szeretjük az országot, és szeretnénk támogatni, akkor hazafias dolog adót fizetni, de nem hazafiatlan, hogy nem fizetnek adót. A polgár felelősséggel tartozik az adófizetéssel, jogilag ösztönözve vagyunk, sőt erkölcsi kötelességünk, de nem határozhatjuk meg a szeretetének módját. Kik vagyunk mi, hogy megítéljük azt, aki a lelkiismerete miatt nem motivált az adóval a háború finanszírozásában?

Nem szeretetből vagy becsületből fizetnek adót. Ez nem ugyanolyan áldozat, mint a katonai besorozás. Ez nem is egy szimbólum, mint a zászló lengetése. Még csak nem is kellemetlen állampolgári kötelesség, mint a szavazás. Mert az adófizetés nem fakultatív.

Nem regionális probléma a külföldi megvesztegetés a Közel-Keleten és Észak-Afrikában

Nem regionális probléma a külföldi megvesztegetés a Közel-Keleten és Észak-Afrikában
Global Financial Integrity Blog, 2012. szeptember 6.

Írta: Farid Farid, a Transparency International Közel-Kelet és Észak-Afrika Sajtóreferense. A TI engedélyével „Space for Transparency blog.”

Szeptember 6-án a Transparency International kiadta éves jelentését az OECD megvesztegetés elleni egyezmény végrehajtásáról.

Hoszni Mubarak, egykori egyiptomi elnök, és fiai, Alaa és Gamal, ügyében lefolytatott hat hónapos közös nyomozásból kiderült, hogy az ország hatóságai nem voltak elég hatékonyak a kulcsfontosságú vagyontárgyak lefoglalásánál, jelent meg ezen a héten a brit lapokban.

A 30 év alatt kenőpénzként felhalmozott vagyont a tisztviselők külföldi cégektől kapták, cserébe a cégeknek nyújtott adókedvezményekért és egy szabadabb gazdasági környezetért.

Az elmúlt év során az arab világ politikai eseményeit elsősorban az országban bekövetkezett gazdasági gondok, a szegénység támasztják alá. A még folyamatban levő viharos tiltakozások során tiltakoznak az elferdült gazdaságirányítási rendszer ellen, mely a politikai elitnek kedvez, nem pedig a lakosságnak.

A Transparency International hamarosan megjelenteti a „Korrupció export?” című beszámolóját, ami pontosan bemutatja, hogy milyen szerepet játszottak a multinacionális vállalatok ebben.

Az arab tavasz eseményeit lelkesen támogatták az európai kormányok, mint például Franciaország és az Egyesült Királyság, de a jelentés felveti a kérdést: vajon ők hogyan győződnek meg arról, hogy a cégek nem kínálnak kenőpénzt a megreformált intézményeknél?

Talán a legkiemelkedőbb korrupciós eset, amikor a finn állami tulajdonban lévő fegyvereket gyártó Patria Land és Fegyverzet Oy nevű cég 1,3 millió kenőpénzt fizetett egyiptomi köztisztviselőknek a Wasfi & Wafik Doss & Company (Doss) cégen keresztül, annak érdekében, hogy Patria nyerje el a tendert.

Más skandináv elkövetők, köztük a svéd Scania és a dán Bukkehave, is hasznot húztak illegális kifizetések és kenőpénzek révén a sokakat megbotránkoztatott iraki ENSZ "olajat az ételért" program kapcsán.

Nouri al Maliki, iraki miniszterelnök kormányát a széles körben elterjesztett korrupciós kultúrával vádolták, melyet nem lehet különválasztani a közelmúltban az európai vállalkozásokat és az ENSZ-tisztviselőket is érintő 2003-as megszállás előtti haszonszerzéstől.

E botrány mélységét nyilvánvalóvá tették azáltal, hogy a 15-ből 14 esetben vádat emeltek külföldi vesztegetés ügyben, mely Dániában az "olajat az ételért" programhoz kapcsolódott, míg Hollandiában hetet bíróságon kívül rendeztek el.

Bár hagyományosan a skandináv országok a Transparency International Érzékelési Indexén (Corruption Perception Index) jó helyen állnak, az esetek egyértelművé teszik, hogy "ők sem tökéletesek", és hogy megfelelő elrettentés

szükséges a kormányoktól.

Továbbá, a külföldi vesztegetés egy szürke területnek tekintendő, mely alapján érhető a személyes lobbizás a kormányoknál a kedvező elbírálás reményében. Egy példa erre az osztrák lobbista és üzletember Alfons Mensdorffhoz-Pouilly, aki felelős a Motorola távközlési óriás helyzetének "megkönnyítéséért", számos meg nem nevezett közel-keleti oligarchával és dinasztiával egyezkedik.

A jelentésben szereplő kiterjedt kutatások alátámasztják azt, hogy a korrupció kétirányú utca. Vagyis a fejlődő gazdaságoknak nyomon kell követniük a külföldi vállalatokat, és együtt kell működniük a kormányaikkal a konkrét és teljes körű korrupció elleni küzdelemben.

Újságkivágások

Pénzmosás

[Svájci vizsgálat üzbég ügyben](#)

Hová tűnt az orosz tulajdonú üzbég telekommunikációs cég vagyona?

Milliókat fagyasztottak be az üzbég ügyben

Swiss Info, 2012. szeptember 19.

Egy állítólagos üzbegisztáni pénzmosási csalásban a svájci bankok több-száz millió frank vagyon lefoglalására kaptak utasítást. Genfben két üzbég állampolgárt őrizetbe vettek.

A svájci vizsgálat nagyságrendje csak most kezd tisztulni, bár a részletek még mindig homályosak. A híradások hatalmas mennyiségű pénzek csalárd módon való kiszivattyúzását jelzik egy orosz tulajdonú üzbég telekommunikációs cégtől. A svájci szövetségi ügyészi hivatal négy üzbég állampolgár ellen adott ki letartóztatási parancsot, miután júliusban a Vontobel Bank gyanús számlájáról küldött értesítést. Két gyanúsítottat július 30-án tartóztattak le Genfben. A szóvivő, Jeanette Balmer megerősítette a swissinfo.ch-nak, hogy „ezzel a nyomozással összefüggésben svájci bankokban több-száz millió frank befagyasztására került sor”.

Az egyik legfontosabb gyanúsított az egyik legnagyobb üzbég telecom céggel hozható kapcsolatba, melyet az orosz MTS 2004-ben vásárolt fel, még mielőtt annak pénzügyi nehézségei támadtak volna.

A cég összeomlását az üzbég hatóságok szintén vizsgálják és számos médiakapcsolat írt arról, hogy az összeomlás mögött az üzbég elnök, Islam Karimov lánya állhat.

A svájci nemzeti rádió szerint a nyomozás középpontjában az MTS üzbég leányvállalata és más külföldi cégek közötti tranzakciók állnak, amelyek befolyásra kívánnak szert tenni a közép-ázsiai ország telekommunikációs piacán.

[A JPMorgan újra bajban](#)

A JPMorgan-t is pénzmosás miatt vizsgálják.

A JPMorgan újra bajban

NASDAQ (blog), 2012. szeptember 17.

A JPMorgan Chase & Co. a legújabb bank, amelyet állítólagos pénzmosási tranzakcióban való részvétel miatt vizsgálat alá vontak. Ezek a tranzakciók drog-kartellekhez, különösen venezuelaiakhoz és számos más, gazdaságilag korlátozott nemzethez tartoznak. Az Egyesült Államok pénzügyminisztériumának önálló részlege az un. „valutaellenőrző hivatal (Office of the Currency)” végzi a vizsgálatot.

A jelenlegi ügy a szabályozó hatóságok éberségéből fakad, amellyel a bankok kétséges pénzügyi aktivitását fedik fel, így biztosítva az Egyesült Államok kormányzata pénzmosás-ellenes szabályainak érvényesülését. A múlt hónapban, ahogyan a JPMorgan az USA Értékpapír és Tőzsdefelügyeletéhez beküldött negyedéves jelentés is tartalmazta, hogy

a hatóságok megkezdték a vizsgálatokat. Egy másik pénzügyi gigász, a Bank of America Corporation szintén a hatóságok érdeklődésébe került. A jelenlegi összkép, figyelemmel a vizsgálat irányára és a lehetséges büntetésekre, a teljes ügy kezdeti fázisát mutatja. Az igazságügyi minisztérium továbbá azt is nézi, hogy a JPMorgan megfelelt-e a bankbiztonsági törvénynek, annak a szabálynak, amely a pénzügyi intézmények és munkavállalók számára kötelező lépéseket ír elő a pénzmosás megelőzésére.

Más bankokat is pénzmosással vádoltak

A Standard Chartered PLC 2012 augusztusában 340 millió dolláros büntetést kapott a pénzügyi szolgáltatók new yorki állami hivatalától Iránban történt pénzmosással kapcsolatban. A megállapodás egy éjszaka alatt született meg, miután a new yorki vezető hatóságok a londoni központú bankot mintegy 250 milliárd dollár (160 milliárd angol font) nagyságrendű tranzakcióval vádolták meg Iránnal kapcsolatban. A hatóságok szerint ezek a tranzakciók az Egyesült Államok törvényeibe és szabályaiba ütköztek.

2012 júliusában a HSBC Holdings PLC vezetői kongresszusi vizsgálat elé álltak a 2004-2010 közötti pénzmosással kapcsolatban. A vizsgálat alapvető hibákat tárt fel a bank pénzmosás-ellenes szabályozásában. Ez azt eredményezte, hogy a bank kockázatos országokból származó pénzeszközöket közvetített. Az iráni ügyfelekhez, illetve a mexikói illegális drogkereskedelelemhez kötődő vitatható ügyletek kapták a legnagyobb figyelmet. Végül a bankot 700 millió dollárra büntették, a megfelelési szabályok semmibevétele miatt.

2012 áprilisában a Valutaellenőrzési Hatóság a Citigroup Inc. bankról kijelentette, hogy nem felelt meg a pénzmosás elleni szabályoknak. Továbbá azt is megállapították, hogy az Egyesült Államokon kívüli ügyfeleknél megsértette az elővigyázatossági szabályokat, így nem volt képes folyamatosan ellenőrizni az ügyfélkapcsolatait. A hatóság ugyan nem büntette meg a Citigroup-ot, de fenntartotta magának a jogot annak későbbi kiszabására.

Következmény

A JPMorgan mostanában rendre kínos ügyekbe keveredik. Pár hónapja a cég a kereskedés miatt, jelenleg egy pénzmosási ügy eredményeként került a figyelem középpontjába. Ráadásul a JPMorgan számos más peres ügyben is érintett. Ezek a negatív tények lassacskán kikezdi a cég erős alapjait. A JPMorgan részvényei jelenleg a Zacks #3-ban vannak, vagyis rövidtávon tartásra javasolt.

Adócsalás - adóelkerülés

Svájci bankban a francia ügyészek

Egy hónapon át teljes gőzzel vizsgálták a svájci bank francia vagyonkezelő tevékenységét.

Az UBS párizsi irodáját is felkeresték az adóelkerüléssel kapcsolatos vizsgálatok során
Reuters, 2012. szeptember 19.

Írta: Katharina Bart és Christian Plumb

Párizs / Zurich (Reuters) - A UBS párizsi irodáját is megkeresték az állítólagos adóelkerülési nyomozás részeként, melynek keretében egy hónapon át teljes gőzzel vizsgálták a svájci bank francia vagyonkezelő tevékenységét.

A bizonyítékgyűjtés része volt egy szélesebb körű vizsgálatnak, amely során júliusban felkeresték a bank Bordeauxban, Strasbourgban és Lyonban levő irodáit.

Svájc szigorú banktitokra vonatkozó szabályai, melyek segítettek felépíteni egy 2 billió dolláros offshore pénzügyi szektort, feldühítették a pénzszükében levő kormányokat, akik megpróbálják megállítani a jómódú polgárok adókiijátszását.

"Guillaume Daieff vizsgálóbíró megjelent az UBS France párizsi központjában" nyilatkozta a bank.

Az Agence France Presse bejelentette, hogy két embert már vizsgálat alá vontak a nyomozás során. A francia Nemzeti Vámhivataltól mintegy 10 nyomozó végezte a kutatást, állította a hírügynökség.

Az ügyészek áprilisban előzetes vizsgálatot indítottak az UBS franciaországi tevékenységéről, amennyiben gyanús pénzügyi kihelyezések értékesítésével lehetővé tették az előfizetőknek, hogy vagyonukat elrejtse az adóellenőrök elől.

Az elmúlt hónapokban növekedett az aggodalom, hogy a gazdag francia állampolgárok megpróbálnak menedéket biztosítani pénzüiknek az adók elkerülése végett. Az adócsalással és pénzmosással foglalkozó szenátusi bizottság az idén néhány prominens bankárt is kihallgatott.

"A Franciaországból hiányzó száz milliárdok" című könyvben az idén beszámoltak az UBS saját vagyongazdálkodási gyakorlatáról, amelyben azt állították, hogy a francia részleg az ügyfeleknek az adózás alóli kibújáshoz szolgált menedékkül. Ez évente átlagosan mintegy 85 millió eurónak (111 millió USD) megfelelő összeget jelentett.

Franciaország a legutóbbi olyan ország, ahol az UBS privát banki gyakorlatát kezdték kivizsgálni.

2009-ben a bank kénytelen volt bírságot fizetni és 4500 ügyfél nevét kiadni az amerikai tisztviselőknek.

Adócsalás miatt a svájci bankok 65 milliárdos betétkivonással számolnak

Az Egyesült Államok 11 svájci banknál folytat nyomozást.

Adócsalás miatt a svájci bankok 65 milliárdos betétkivonással számolnak Accountancy Age, 2012. szeptember 19.

Írta: Calum Fuller

A két legnagyobb svájci bank mintegy 65 milliárd dollár (40 milliárd £) értékű betétet veszíthet a svájci bankszektort adóelkerülésre használó tehetős magánszemélyek betéteinek megfélemezésére tett nemzetközi erőfeszítés miatt.

Jürg Zeltner, a svájci UBS nagybank vezetője azt mondta a Schweizer Bank magazinnak ezen a héten, hogy a svájci bankszektor változások eredményeként az UBS ügyfelei várhatóan 12 és 30 milliárd közötti svájci frankot vonnak vissza (8-19,9 milliárd £). Azt jósolják, hogy a kiáramlás egy darabig még folytatódni fog.

Az Egyesült Államok 11 svájci banknál folytat nyomozást, ahol felmerült a gyanú, hogy amerikai állampolgároknak segítenek az adó elkerülésében. A Financial Times szerint állítólag már vádat is emeltek a legrégebbi svájci magánbank, a Wegelin ellen, mely az amerikaiaknak mintegy 1,2 milliárd USD adó befizetésének elkerülését segítette elő.

David Mathers a Credit Suisse-től hozzátette, hogy a határon átnyúló átalakulások, beleértve az új adózási egyezményeket, 25-35 milliárd svájci frank kiáramlását is eredményezheti az elkövetkező néhány évben.

Az UBS a vádat mintegy 780 millió USD megfizetésével rendezte 2009-ben, míg a Credit Suisse állítólag félre tett 295 millió svájci frankot az esetleges adó-megállapodás fedezésére.

Az Egyesült Királyság, Németország és Ausztria egyezményt kötött Svájjal, a ki nem fizetett adókra egyszeri kiszabott megrovás jár, amelynek mértéke 41%-os.

Svájc adófronton bízik a megállapodásban

Meg kellene nézni, hogy Svájcnak miként kell információkat szolgáltatnia azokról, akik harmadik országba viszik a pénzüket.

Svájc bízik a megállapodásban adófronton

portfolio.hu, 2012.szeptember 16.

Németország és Svájc között évek óta húzódozó vita érhet véget hamarosan, az offshore vagyonok felkutatását zászlójára tűző németek ugyanis áprilisban egy olyan új szabályozást hoztak össze, amely a két ország számára elfogadható, az adóelkerülést és adócsalást is visszaszorítja. A két ország kormányai nagyon bizakodóak, a svájciak hamarosan ratifikálják a törvényt, viszont a németeknél még a felsőháznak is áldását kell adnia. A svájci pénzügyminiszter szerint, ha nehezen is, de tető alá lehet hozni a kétoldalú megállapodást, amelyet jelenleg a német ellenzék nem támogat - írja a Reuters.

A német kormány tagjai, így Angela Merkel kancellár és a Wolfgang Schaeuble pénzügyminiszter is kiáll az egyezség mellett, nagyon sok megbeszélést tartanak az ellenzéki szociáldemokratákkal, amelyek szerint a törvény túlságosan megengedő. A Sonntagnak adott interjújában a svájci pénzügyminiszter, Eveline Widmer-Schlumpf azt mondta, hogy szerinte még most is képesek lesznek a megállapodást tető alá hozni, ő mindenképpen bizakodó, bár a megállapodás koránt sem lesz zökkenőmentes.

A legnagyobb probléma, hogy a német felsőházban a szociáldemokratáknak van többségük, a jelenlegi ellenzék viszont nem akarja a megállapodást. A kormánypártiak azzal védekeznek, hogy várhatóan 10 milliárd eurós bevétel származhat a 2013-tól elinduló új szabályozási rendszernek köszönhetően. Az ellenzék szerint viszont nem csak ezt kell nézni, például Gerhard Schroeder szerint új megállapodásra van szükség, meg kell például nézni, hogy miként kell Svájcnak információkat szolgáltatnia azokról, akik Svájcból harmadik országba viszik a pénzüket.

A kritikusok szerint jelenlegi formájában azért sem fogadható el a kétoldalú megállapodás, hiszen az lehetőséget ad arra, hogy még a szigorú szabályok életbe lépése előtt az ügyfelek kimenekítsék a pénzüket Svájcba. Ezt meghaladóan, ha bizonyos adózási követelményeknek a német ügyfelek eleget tesznek, akkor az anonimitásuk fennmarad. A svájci pénzügyminiszter szerint viszont az SPD csak azért fújja fel az ügyet, mivel jövőre szövetségi választások lesznek, véleménye szerint a politikusoknak érzelmentesen kellene a megállapodást nézniük.

[Jutalmazná az adócsaló szomszédaikat lebuktató románokat](#)

A svéd után a román adóhatóság is jutalmazná azokat, akik segítenek leleplezni az adócsalókat.

Jutalmazná az adócsaló szomszédaikat lebuktató románokat

hvg.hu, 2012. szeptember 14. 13:27

Külföldi minták alapján a román adóhatóság is jutalmazná azokat, akik segítenek leleplezni az adócsalókat - jelentette be Liviu Voinea, a román pénzügyminisztérium államtitkára. A politikus azt mondta, hamarosan Svédországba látogat, hogy a helyszínen tájékozódjon az ottani "feljelentő törvény" működéséről.

"Svédországban levélben értesítik az embereket arról, ha szomszédaik jóval kevesebb adót fizetnek mint ők. Az adóhatóság arra alapoz, hogy a szomszédok jól ismerik egymás anyagi helyzetét, és akik segítenek leleplezni az adócsalókat, azok kedvezményt kapnak. Ezt szeretnénk Romániában is bevezetni" - idézték Voineát pénteken román hírforrások.

Az államtitkár a svéd áfabefizetési, és ingatlan-adóztatási modellt is szeretné tanulmányozni, és Romániában meghonosítani. Rámutatott, az Egyesült Államokban a leleplezett csalás mértékével arányosan jutalmazták az adócsalók feljelentőit, akik a segítségükkel behajtott adó harminc százalékára rugó összeget is kaphatnak.

A módszert állítólag nemcsak magánszemélyek, hanem cégek esetében is sikeresen alkalmazza az Internal Revenue Service: egy svájci bank amerikai részlegének vezetője több mint 100 millió dolláros jutalmat kapott, amikor leleplezte, hogyan segített a pénzintézet tehetős ügyfeleinek "elbújtatni" bevételeiket az adóhatóság elől.

"Reformokra van szükség az ingatlanadó terén. Nálunk az ingatlanadóból a GDP 0,7 százaléka folyik be az államkasszába, míg Lengyelországban 1,1 százalék, az európai átlag pedig valahol 3 százalék felett van" - érvelt Voinea. Hozzátette, nem tartja normálisnak, hogy Romániában csak a házak és telkek után kell ingatlanadót fizetni, de a medencék után például nem. Az ingatlanadó reformja során minél több kivételt szeretnének felszámolni. A román pénzügyminisztérium tervei szerint például csak átmeneti jelleggel lehet majd kedvezményesen adózni az örökölt lakások után.

Romániában emelt ingatlanadóval terhelik azokat, akiknek egynél több lakásuk van, ez alól viszont kivételt képeznek az örökölt lakások tulajdonosai. "A második lakásnál 65 százalékkal magasabb az ingatlanadó, mint az elsőnél. Ha örökségről van szó, akkor azt ugye nem a saját elhatározásodból szerezted, nem azért lettél tulajdonos, mert volt rá pénzed és befektetted. Ilyen értelemben jogos, hogy ne kelljen többletadót fizetned rá. De ez kedvezmény szerintem nem tarthat tovább fél évnél, vagy egy évnél: el kell döntened, hogy eladod, vagy megtartod, de akkor neked is többletadót kell fizetned rá, mint mindenki másnak, akinek két lakása van" - magyarázta Liviu Voinea.

[A görög adócsalók: szakemberek](#)

A probléma középpontjában a görög bankok állnak, ahol a bankárok állandósítják a korrupciót.

A görög adócsalók: szakemberek

The Guardian (blog), 2012. szeptember 9.

Írta: Phillip Inman

Görögország számára a korrupció elleni küzdelem jó indok az euró fenntartásához. Szomorú tény, hogy az ország korrupcióval fertőzött, és külső nyomásra és támogatásra van szüksége a korrupció elleni küzdelemhez. Athén nem az egyetlen hely Európában, melynek meg kell birkóznia a korrupcióval.

Még ha Görögország és miniszterelnöke, Antonis Samaras, le is küzdi a büszkeségén esett csorbát és némi gazdasági előnyhöz is jutna a közös valutából való kilépéssel, akkor még mindig megmarad egy korrump gazdaság, amely megerősíti az egyesülések és kereskedelmi szövetségek hatalmát.

A város közgazdászai hajlamosak figyelmen kívül hagyni ezt a súlyos problémát, amikor az euro tagsággal kapcsolatos érveket és ellenérveket értékelik. Ők már kialakították kollektív álláspontjukat, mely szerint legjobb az eurozóna elhagyása, mint az egyetlen lehetőség Athén számára. Azzal érvelnek, hogy egy független drachma azonnal leértékelődne, így tenné versenyképesebbé a görög exportot, egy csapásra eltörölve az ország adósságának nagy részét vagy egészét.

Jelenleg egy politikai dimenzió áll a kérdések középpontjában: egy szorosabb Unió, Brüsszel ellenőrzése és Görögország esetében még a Nemzetközi Valutaalap (IMF) ajánlásai is.

Ezek a közgazdászok figyelmen kívül hagyják azokat a kihívásokat, ami abból ered, hogy nagyon kevés ember fizet adót, az állami szektorban levő munkahelyek esetében szoros családi kötelek vannak, valamint köz- vagy magán munkaszerződéseket ritkán írnak alá úgy, hogy egy hatalmi pozícióban levő ne részesülne ebből.

A probléma középpontjában a görög bankok állnak, éppúgy, mint Olaszországban és Spanyolországban, ahol a bankárok állandósítják a legrosszabb korrump gyakorlatokat.

Martin Sandbu, a Financial Times közgazdasági rovatának vezetője a közelmúltban elmarasztalta a dél-európaiakat amiatt, hogy nem ragadták meg egy európai banki unióhoz való csatlakozás lehetőségét. Azzal érvelt, hogy a gazdaság alapvető pillére feletti ellenőrzés elvesztése ebben az esetben szinte elengedhetetlen, mivel csak így lehet véget vetni a bankárok, politikusok és a szakértők közötti korrump és alattomos kapcsolatoknak, amit eddig lehetetlen volt felszámolni.

A korrupció áll a görög rossz közhangulat középpontjában, ez az egyik fő oka annak, hogy Berlin hajthatatlan. A német politikusok számára az állami támogatások megvágása és az adóbevételek növelése jelzés értékű, hogy komolyan törekszenek a korrupció megfékezésére.

A múlt héten két közgazdásznak a görög bankok, politikusok és szakemberek viselkedéséről írt tanulmányát publikálták (Booth Üzleti Iskola, Chicago-i Egyetem, Virginiai Műszaki Egyetemen levő Görög Akadémia).

"Adócsalási iparágakon keresztül" című jelentésükben dokumentálják a rejtett, nem adóztatott gazdaságot, a jelenlegi rossz helyzetért nem az agyafúrt taxisofőröket vagy feketemunkásokat hibáztatják, hanem a szakértőket.

Kimutatták, hogy 2009-ben csak az egyéni vállalkozók mintegy 28 milliárd € (22.4 milliárd £) adó befizetését kerülték ki. Mivel a GDP ebben az évben 235 milliárd € és a teljes adóalap csak 98 milliárd € egyértelmű, hogy ez jelentős összeg. Az adó mértéke 40%-os, az összeg majdnem az ország költségvetési hiányának felét teszi ki 2008-ban, 2009-ben pedig 31%-át. A jelentésben az egyéni vállalkozók között könyvelők, orvosok, fogorvosok, ügyvédek és független pénzügyi tanácsadók szerepelnek.

A szerzők, Adair Morse és Margarita Tsoutsoura a Booth Üzleti Iskolából és Nikolaos Artavanis a Virginiai Műszaki Egyetemről, példátlan hozzáférést kaptak az első 10 görög bank adataihoz. Megállapították, hogy amikor a szakemberek kölcsönért folyamodtak a bankhoz, az adóbevallás alapján tartozásaik csaknem meghaladták a jövedelmüket (adósságuk felemészttette jövedelmük 82%-át). Az adóhatóság szerint, ez azt jelenti, hogy jövedelmük túl alacsony a jövedelemadó fizetéséhez.

Megállapították, hogy az egyéni vállalkozók valódi jövedelme átlagosan 1,92-szer több mint a bejelentett. Az általánosan elfogadott hitel kritériumok alapján az Egyesült Királyságban (80% versus 68%). Az ügyfeleknek bizonyítaniuk kellene, hogy az adósságuk a jövedelmük 30%-nál kevesebb, a jelzalog kifizetések figyelembe vételével.

Természetesen számos ország, köztük az Egyesült Királyság, Írország és Spanyolország, elvesztette a banki szabályozás irányítását a pénzügyi összeomlás során. Azonban látható, hogy a két ország - Görögország és Spanyolország -, amelyek eddig a legkevesebbet tették a bankok és ügyfelek korrump kapcsolatai tekintetében, a két legnagyobb bajban levő ország.

Ellentétben Írországgal, amely felfedi a korrump gyakorlatokat, Spanyolország továbbra is elrejtí a rossz hitelek mértékét, különösen az ingatlanfejlesztőket, akik a hiteleiket jóváhagyó banki vezetők barátai.

A probléma globális voltát hangsúlyozva a szerzők rámutatnak arra, hogy a Világbank tanulmányai szerint, a vállalatok 52%-a rejti el világszerte jövedelmét az adóhatóságok elől, illetve az európai vállalatok 36%-a. Korrupció mindenütt van, mivel a vállalatok és magánszemélyek igyekeznek megőrizni állapotukat, jövedelmüket és az életszínvonalukat.

Brüsszel Athénre szigorú szabályokat erőltet, igyekszik megfékezni a burjánzó korrupciót, amely megfertőzi az üzlet és a gazdaság támogatását.

A görögök megkezdték a harcot az adóelkerülőkkal szemben. Csak ezen a hétvégén, a razzikiá eredményeként 11 embernél találtak több tízmillió euró értékű be nem jelentett vagyont New Yorkban, Londonban és a különböző offshore adóparadicsomokban.

A görög pénzügyminisztérium pénzügyi bűncselekményekkel foglalkozó egysége végezte a razzikiát, és azt állítja, hogy számos más csoport is van látókörükben.

Ugyanakkor a görög parlament tavaly leállította a szakemberek körében tervezett széleskörű rajtaütést. A képviselők leszavaztak egy olyan törvényjavaslatot, amely kötelezővé tenné az adóellenőrzést a minimális küszöbérték alatti jövedelemmel rendelkezőknél. A törvényjavaslat 11 szakmát célt meg, beleértve az állatorvosokat, építészeket, mérnököket, közgazdászokat, orvosokat, ügyvédeket és könyvelőket.

A szerzők, az adócsalás vizsgálata kapcsán, mellékesen rábukkantak arra, hogy a parlamentben képviselt szakmák az adóelkerülők között szerepelnek, ideértve az ügyvédeket is.

Azt állították, hogy „a nem ügyvéd parlamenti képviselők fele az első három adócsaló szakmák között van, és majdnem a többség az első helyen lévő négy szakmában.

Csalás

[600 ezer eurót csaltak el a szlovák olimpiai ház kapcsán](#)

A visszasságra a közlekedési minisztérium ellenőrzésén jöttek rá.

600 ezer eurót csaltak el a szlovák olimpiai ház kapcsán **kitekinto.hu**, 2012 szeptember 20.

A törvénnyel ellentétes módon fizettek ki 568 ezer eurót a Szlovák Idegenforgalmi Ügynökségen keresztül a londoni szlovák ház bérlése kapcsán az olimpiai játékok alatt. A felelőst keresik.

A szlovák létesítmény a Pall Mall körzetében, lukratív helyen feküdt, célja az ország sportolóinak, sportbarátainak, újságíróinak összefogása, valamint Szlovákia képviselete volt az olimpia idején.

A ház bérlésére a JT Consultancy társaság kapott megbízást Ján Telenský, a szlovák kormány helyi attaséja által, összesen 750 ezer euróra, a pénz túlnyomó részét még tavaly novemberben fizették ki. Mint az azonban később, egy minisztériumi ellenőrzés során kiderült, semmilyen szerződést nem kötöttek az összegről, Telenskýnek vissza kell fizetnie az említett összeget az ügyben tapasztalható törvénysértések miatt.

A visszasságra a közlekedési minisztérium ellenőrzésén jöttek rá. A hatóságok álláspontja szerint a költségvetési szabályok megsértésével, a szerződés közzé tételének elmulasztásával került sor az átszámítva 480 ezer brit fontra rúgó összeg kifizetésére. Az is durva szabálysértésnek számít, hogy nem a ház tulajdonosával kötötték meg a bérleti szerződést, hanem egy közvetítő cég segítségét vették igénybe.

Hasonló esetben versenypályázatot kellett volna kiírni, ezt azonban a hatóságok elmulasztották. "Hatásköri visszaéléssel való bűncselekmény gyanúja forog fenn" - jelentette ki az eset kapcsán Martin Kóňa, a közlekedési tárca szóvivője.

Korrupció

Gripen-ügy: 13 millió eurót kapott öt magyar?

A brit fegyveróriás már a kilencvenes években bonyolult láncolatot hozott létre postafiókcégek, alapítványokból, offshore vállalatokból.

Bizonyítékokat közölt egy osztrák hetilap a magyarok megvesztegetésére **NOL.hu, 2012. szeptember 24.**

Írta: Harta Berta, Bécs

Bizonyítva látja az osztrák Profil című hetilap, hogy magyar személyek megvesztegetése árán döntött 2001-ben a budapesti kormány a Gripen harci repülőgépek lízingjéről. A brit BAE konszern pénzével lobbizó osztrák gróft decemberben bíróság elé állítják Bécsben pénzmosás, hamis tanúzás és bizonyítékhamisítás vádjával.

180 millió schilling volt az összeg, amelyet öt magyar személy kapott megvesztegetés gyanánt a Gripen-lízingüzlet előmozdítására. A mai árakon 13 millió eurónak megfelelő pénzről a Profil című hetilap hétfői és egy héttel korábbi száma ír, cikksorozata középpontjába a magyar felmenőkkel is rendelkező lobbistát, Alfons Mensdorff-Pouillyt állítva. A Dél-Burgenlandban élő gróft már Bécsben és Londonban is előzetes vizsgálati fogságban tartották, azt gyanítva, hogy a brit BAE Systems konszern megbízásából, katonai gépek megvásárlása érdekében magyar, cseh és osztrák döntéshozókat vesztegetett meg a 2000-es években.

A világszerte 83 ezer alkalmazottat foglalkoztató, a 2011-es évet 1,5 milliárd euró adózás utáni nyereséggel záró brit cég 2010-ben már 326 millió euró büntetéspénzt fizetett, hogy lezárhassa a vesztegetési vádak sorozatát. A bánatpénz arra is elég volt, hogy a Londonban rács mögött ülő Mensdorffot is kiengedjék, és vele szemben a vesztegetési vádakat ejtsék.

Az osztrák hatóságok azonban korántsem tértek napirendre a kenőpénzes történet fölött, és folytatták a nyomozást, nem utolsósorban a korrupcióellenes brit hatóság, az SFO dokumentumai alapján. A bécsi ügyészség (az illetékes Michael Radasztics) augusztusban el is készült a vesztegetési, dokumentumhamisítási és hamis tanúzási vádakat támasztó irattal, amelyről decemberben Mensdorffnak bíróság előtt kell számot adnia. A közelgő per készítette arra a Profilt, hogy a 2007-ben a svéd televízióval elindított nyomozásának eredményeit most közlétegye.

Offshore cégek hálózatát hozták létre

Az eddig nyilvánosságra hozott adatokból az derül ki, hogy a BAE már a kilencvenes években bonyolult láncolatot hozott létre postafiókcégek, alapítványokból, offshore vállalatokból, és ezeken keresztül fizette meg úgynevezett tanácsadóit. Ők vagy maguk voltak a vesztegetés célpontjai, mint például a szaúdi légierő beszerzési illetékese, vagy pedig tovább osztották a pénzt, mint ahogyan a vádak szerint Alfons Mensdorff-Pouilly tette.

A gróf 1999-ben szervezte meg pénzfolyósító rendszerét, együtt a BAE-ügyekben kulcsszerepet játszó Timothy Landonnal, a brit titkosszolgálat emberével, akinek Mensdorff unokatestvére, Katalina-Maria Therese Antoinette Esterházy de Galantha volt a felesége (Landon 2007-ben elhunyt). A „rokonok” a brit Virgin-szigeteken feszítették ki három cégből álló hálózatukat, ahová a BAE által alapított, Red Diamond nevű cégen keresztül érkezett a nekik és a kedvezményezettjeiknek szánt pénz.

Három éven át tárgyaltak Disznóval

A Profil birtokába jutott egy 2001. október 3-ai keltezésű jegyzőkönyv Farnboroughból, a brit cég központjából, ahol fél tucat BAE-alkalmazott tárgyalt egész nap a gróffal. A bécsi újság az informátorok között említi Mark Cliffet, Landon pénzügyi tanácsadóját, aki írásban erősítette meg, hogy számos ilyen tanácskozáson vett részt. Az említett októberi megbeszélésen a magyar 180 millió schillinges tétel mellett egy 1,05 milliárdos cseh és egy 250 millió schillinges osztrák tétel is szerepelt, húsz, illetve négy személy megkérésére. A magyar „fejezetben” említés történt a szocialistákról, kiegészítő províziókról és egy Disznó álnéven emlegetett, vélhetően magyar személyről, akivel a gróf állítólag három éven át tárgyalt.

Ugyanebben a 2001-es évben a BAE széles nyilvánosság előtt új irányelveket hirdetett meg az etikus üzletpolitikáról, tanácsadóival pedig – akiknek munkája nehezen volt ellenőrizhető – szerződést íratott alá a korrupció elkerüléséről. Ezek a „fehér mellényes” szerződések egy genfi páncélszekrényben landoltak. A milliókat felvevő Mensdorff-Pouilly éveken át írásos jelentéseket is küldött a kelet-közép-európai politikai-gazdasági-katonai helyzetről a briteknek, hangsúlyozandó szorgosságát. A jelentéseket az osztrák cégénél, az MPA Handels GesmbH Wiennél alkalmazott nyugalmazott légierő-parancsnok, Josef Bernecker írta havi 300 euróért. Mensdorffnak magyar cége is van, az MPA Handels GmbH Budapest.

Olasz tartományi képviselők a számvevőszék célkeresztjében

A Zeusznak beöltözött frakciótagokat súlyos korrupcióval vádolta meg az olasz számvevőszék.

Két kézzel szórták a közpénzt a képviselők **index.hu, 2012. szeptember 22.**

Az ókor lakomáit idéző "tógapartikat" rendezett közpénzből Lazio tartomány jobbközép frakciója; a Vesza-szűznek és Zeusznak beöltözött frakciótagokat súlyos korrupcióval vádolta meg szombaton az olasz számvevőszék.

„Minden képzeletet felülmúl a fosztogatás mértéke” – hangoztatta közleményében a számvevőszék, amely Lazióban vizsgálatot indított a jobbközép Szabadság Népe (PdL) volt kormánypárt tartományi frakciójával szemben. Az eddigi ellenőrzés szerint a PdL testülete a 2010-es választási győzelme óta 30 millió euró közpénzt költött saját kiadásaira (ez 8,5 milliárd forintnak felel meg).

A párt tagjai ebből vettek maguknak gépkocsit, tengerparti villát, közpénzből fizették luxusnyaralásukat. A PdL oktatási tanácsosa 17 fős irodát foglalkoztatott rokonokkal és ismerősökkel. Renata Polverini tartományi elnök személyi fotósa évi 75 ezer eurót kapott. "A PdL tartományi képviselői helikopterrel jártak a tartományi paprikafesztiválra is" - számolt be az olasz sajtó.

A közvéleményt leginkább azok az újságokban megjelent fényképek háborították fel, melyek szerint a PdL frakció előszeretettel rendezett "tógapartikat". Az ókor lakomáit idéző ünnepeken a képviselők szexis Vesza-szűznek öltöztek be, a képviselők pedig a Lédát elcsábító Zeusznak, vagy nimfákat kergető Minotaurusznak. Máskor a frakció tagjai Odüsszeusz kalandjait elevenítették fel és malacnak öltöztek be, ahogyan Kirké is disznóvá változtatta a görög harcosokat. A politikuspartik egyenként 40 ezer euróba kerültek.

„A gazdasági válság kellős közepén Satyricont játszottak” – emlékeztetett az ókori Petronius által megírt császárkori lakomára a Famiglia Cristiana katolikus hetilap. Az újság hangsúlyozta, hogy a tartományi képviselők akár havi nettó 20 ezer eurót is keresnek, évi egyszeri 100 ezer eurós kiegészítéssel. A tanácsosok mandátumuk lejáta után harminc éven át életjáradékban részesülnek. „Ennyi sem volt elég?” – kérdezte az újság. A baloldali La Repubblica szerint felesleges csodálkozni, a PdL képviselői nem tettek mást, mint vezérük, a szintén partiszertető Silvio Berlusconi volt kormányfő „politikai stílusát” utánozták.

A botrányt a pénzügyőrség vizsgálata robbantotta ki a Franco Fiorito, a PdL volt frakcióvezetője ellen. Fiorito tucatnyi ingatlan vásárolt Rómában a pártnak adott költségvetési támogatásból. Fiorito 400 ezer eurót kész visszafizetni, és elképzelhetetlennek nevezte, hogy Polverini ne tudott volna a visszaélésekről. Polverini a héten háromszor jelentette be lemondását és háromszor lépett vissza. Az olasz sajtó szerint Berlusconi személyesen kérte meg, hogy ne mondjon le, mivel Lazio tartomány elvesztése súlyos hátrányt jelentene a PdL-nek a tavaszi parlamenti választásokon is.

Újabb korrupciós ügy az egykori nagykövet körül

Juraj Chmiel cseh politikust, egykori nagykövetet, a prágai korrupcióellenes rendőrség helyezné vád alá.

Újabb korrupciós ügy az egykori nagykövet körül

kitekintő.hu, 2012. szeptember 9.
Szerző: Miklós Dániel

Juraj Chmiel cseh politikust, egykori nagykövetet a prágai korrupcióellenes rendőrség helyezné vád alá, mivel vizsgálódásaik alapján a volt miniszter vétett a cseh közbeszerzési törvény ellen.

Az egyik ilyen gyanús ügylete egy információs kampány volt a csendes-óceáni térségben, amelyet a külügyminisztérium megbízására folytatott le. Azonban a pályázat helyett a kampányt öt kisebb részre osztotta, ennek köszönhetően egyszerűbben tudta a nyertest kiválasztani, aki 2 millió koronát kapott a munka elvégzéséért.

A másik gyanús ügylete - a rendőrség szerint - még Chmiel ausztráliai nagykövetsége alatt történt: ekkor három céget bízott meg, hogy a tengerentúli turizmusról készítsenek tanulmányokat. Ennek eredményeként azonban a cseh vállalkozások semmilyen előnyhöz nem jutottak a későbbiek folyamán. A tanulmányt elkészítő három cég viszont egyenként 1,5 millió koronát kapott. A vádakat Chmiel tagadja, ám ha igaznak bizonyulnak, akkor akár 10 évnyi börtönbüntetést is kaphat.

Az 1960-ban Budapesten született Juraj Chmiel, orientalisztika-afrikanisztika szakirányon végzett a Károly Egyetemen. A Szlovák Tudományos Akadémiánál végzett munkája, valamint Csehszlovákia felbomlása után a cseh külügyi szolgálatban vállalt szerepet. 2008-2009 között Csehország ausztráliai nagykövete, valamint eddig az évig az ODS (Občanská Demokratická Strana - Polgári Demokrata Párt) tagja volt. A Jan Fischer vezette ügyvivő

kormányban új emberként helyet kapott, mint az Európai Unió ügyek minisztere: ezért kilépett a pártból, ahova mandátumának lejártával ismét belépett. Tavaly decemberben azonban ismét kilépett: személyes okokra hivatkozva. Ezután Jan Fischer elnökválasztási kampánystábjában dolgozott, azonban a vádakat hallva, a végső győzelemre is esélyes volt miniszterelnök, felbontotta a Chmiellel való megállapodást - adta hírül a www.lidovsky.cz

Igazságszolgáltatás

[Osztrák pártok akadályozzák a vizsgálatot](#)

Lemondott a korrupcióellenes parlamenti vizsgálóbizottság elnöke.

Lemondott a korrupcióellenes parlamenti vizsgálóbizottság elnöke
kitekinto.hu, 2012. szeptember 18.

Szeptember 18-án lemondott a jelenlegi és volt kormánypártokat érintő korrupciós ügyekkel foglalkozó osztrák parlamenti vizsgálóbizottság ellenzéki elnöke.

Gabriela Mosert, a Zöldek képviselőnőjét előzőleg lemondásra szólította fel a másik négy parlamenti párt a bizottság működésével kapcsolatos, elmérgesedett vita nyomán. Moser kijelentette, nem gondolja úgy, hogy hibázott volna. Azzal vádolta a többi pártot és különösen a kormánypártokat, hogy akadályozzák a bizottság működését. Lemondását azzal indokolta, hogy fel akarta oldani a kialakult patthelyzetet.

A vita eredetileg azzal kapcsolatban robbant ki, hogy a bizottság bekérjen-e újabb aktákat az igazságügyi szervektől.

Ellenőrzés

[A politikus szerint a cél az adóelkerülési machinációk "kiszagolása"](#)

A kormány külön figyelmet fordít a BBC magas fizetésű sztárriportereire.

Adóvizsgálat a milliomosoknak - a sztárriporterek is sorra kerülnek

portfolio.hu, 2012.09.23.

Adóhivatali vizsgálatra számíthatnak Nagy-Britanniában mindazok, akiknek ingatlan- és egyéb vagyona meghaladja az egymillió fontot (355 millió forint). Danny Alexander pénzügyminiszter-helyettes - aki a kisebbik koalíciós partnert, a Liberális Demokratákat képviseli a konzervatív-liberális brit kormánykoalícióban - a Mail on Sunday című konzervatív vasárnapi brit lapnak elmondta: harmadával megemelik a brit adó- és vámhivatal azon részlegének létszámát, amelynek feladata a vagyonosok adóügyeinek vizsgálata.

Alexander szerint külön erre a célra kidolgozott információtechnológiai szoftverrel vizsgálják át annak az 500 ezer britnek az adóbevallásait és egyéb adatait, akiknek ingó és ingatlanvagyona eléri vagy meghaladja az egymillió fontot. A politikus szerint a cél az adóelkerülési machinációk "kiszagolása".

Alexander elmondta, hogy a kormány külön figyelmet fordít az előfizetési díjából fenntartott közszolgálati médiatársaság, a BBC magas fizetésű sztárriportereire, akik közül néhányról a sajtó nemrégiben kiderítette, hogy különböző, kedvezményes adózást lehetővé tévő magánvállalkozási láncolatokon keresztül veszik fel - évente gyakran hat számjegyű összegekre rúgó - fizetésüket. A pénzügyminiszter-helyettes elmondta a brit lapnak, hogy már írt is a BBC új vezérigazgatójának, George Entwistle-nek, követelve, hogy a BBC "nyitott és átlátható módon" fizesse alkalmazottait.

Alexander hozzátette, hogy az adóhivatal külön megvizsgálja az élvonalbeli angol labdarúgóklubok hatalmas - nem egyszer hetente százezer fontot meghaladó - fizetésű sztárfutballistáinak adóügyeit is.

A Liberális Demokraták a hétvégén tartják éves kongresszusukat a dél-angliai Brightonban. A rendezvény mottója: "igazságosabb adózást a nehéz időkben". Az adóhivatal előtt álló feladat méreteit jelzi, hogy az euróválsággal és a visszatérő brit recesszióval dacolva vagyonekordot döntöttek a brit gazdagok leggazdagabbjai az elmúlt egy esztendőben.

A The Sunday Times című vezető vasárnapi brit lap minden év tavaszán összeállítja listáját - Rich List - a leggazdagabb ezer brit becsült vagyonáról. Az április végén megjelent 2012-es összesítés szerint a brit pénzarisztokrácia felső kasztjának összvagyonja egy év alatt 4,7 százalékkal 414 milliárd fontra (146 ezer milliárd forint) emelkedett a tavalyi 395,8 milliárd fontról. Ezzel a Rich List felső ezre immár ledolgozta a 2008-2009-es globális pénzügyi krach idején elszenvedett veszteségeit, és megdöntötte a pénzügyi válság előtt, 2008-ban mért 412,8 milliárd fontos saját korábbi vagyonrekordját. A Rich List 2012 megállapítása szerint a brit milliárdosok száma is rekordot döntött: az idei rangsorban 77 olyan mánás szerepelt, akinek vagyona meghaladja az egymilliárd fontot. Tavaly 73 fontmilliárdost tartottak nyilván a lista összeállítói az ezer leggazdagabb brit között. A korábbi rekordot szintén a 2008-as Rich List tartotta, 75 brit fontmilliárdossal.

Illegális pénzáramlás

A bűnügyi szindikátusok célirányosak és nem véletlenszerűek

A globalizáció lehetővé tette, hogy a nemzetközi bűnözői hálózatok bővítsék és változatossá tegyék tevékenységüket.

A világ kevésbé leplezett gazdasági bűncselekményei ISN, 2012. szeptember 10.

Írták: az ISN munkatársai

A globalizáció lehetővé tette, hogy a nemzetközi bűnözői hálózatok bővítsék és változatossá tegyék tevékenységüket. Ma rávilágítunk a növekvő nemzetközi szervezett bűnözésre, a többmilliárd dolláros illegális tevékenységekre, valamint a növekvő globális terjeszkedésre és befolyásra.

Bár a globalizáció megkönnyítette a tőke, az emberek és a kommunikáció határon túli áramlását, lehetőséget biztosított az illegális tőkével, áruval és még az emberrel való kereskedelemnek is. Valóban, ez a lényege azok állításának, akik már régóta mondják, hogy a nemzeti és a nemzetközi biztonság kérdése nyilvánvaló -, például, hogy szembe kell néznünk állami és egyéni szinten a transznacionális bűnözés egyik fő tünetével, annak fenyegető burjánzásával. A horizontális növekedés nyilvánvaló oka az elmúlt 25 év információs és kommunikációs technológiájának (ICT) robbanásszerű növekedése. Az ICT forradalma lehetővé tette a korábban izolált tevékenységek példátlan mértékű hálózatosodását, melyet jóra és rosszra egyaránt lehet használni. A nemzetközi bünszervezetek esetén, a dinamikus hálózatépítő kapacitás biztosította számukra annak lehetőségét, hogy elrejtsek és diverzifikálják az illegális kereskedelmüket. A szervezett bűnözői hálózatok egyre gyakrabban utat törnek a törvényes kereskedelmi tevékenységekhez, melyek biztosítják a lehetőségét annak, hogy tanulmányozzák a világ kevésbé leplezett globális fekete gazdaságára kifejtett hatást.

Stewart Patrick, a Council on Foreign Relations munkatársa és Phil Williams, a Pittsburgh-i Egyetemről egy videóban foglalja össze a transznacionális szervezett bűnözés gyors, globális terjeszkedését. Williams a bevezetőben elmagyarázza, hogy a globális bűnözői hálózatok pénzteremtő tevékenysége miatt részesedett a globalizációnak tulajdonított változásokból, amely 1970-től kezdődően magába foglalja a nemzetközi pénzügyek liberalizációját. Az előadók ezt követően beszélnek a különböző bünszervezetek és bűnözői hálózatok megjelenéséről, mint a globalizációs folyamat egy melléktermékéről, valamint a nemzeti és a nemzetközi biztonság változatos kihívásairól.

Globális, jövedelmező és változatos

A fentiek alapján, senki sem lepődik meg azon, hogy nehéz meghatározni a világgazdaságban a nemzetközi szervezett bűnözés tényleges költségét. (A probléma része az ilyen szervezetek azon képessége, mellyel elfedik a határokon átnyúló tevékenységüket és horizontális hálózatukat.) Az ENSZ Kábítószer-ellenőrzési és Bűnmegelőzési Hivatala (United Nations Office on Drugs and Crime -UNODC) például átlagosan a GDP 3,6 százalékára becsüli a bűnügyekből származó nyereséget. Továbbá, ha csak a "tipikus" transznacionális bűnözést vesszük figyelembe (az emberkereskedelmet, a hamisítást, a kábítószer, hogy csak néhányat említsünk), az UNODC a GDP 1,5 százalékára becsüli.

Különös aggodalomra ad okot a törvényes és törvénytelen gazdasági tevékenység, a „piszkos pénz” tisztára mosása, amely a becslések szerint a globális GDP 2 - 5%-a egy adott évben, és amely továbbra is különösen súlyos probléma a fejlődő országokban. Valóban, a legutóbbi öt évet felölelő kutatás azt sugallja, hogy a pénzmosás teszi ki az illegális pénzmozgások kb. 50 százalékát a fejlődő világban. Másképpen fogalmazva, ezek az átutalások a fejlődő világ GDP-jének 7,3 százaléka, ami 3-szor nagyobb, mint az ipari országokból származó illegális pénzmozgások.

A fenti számok nem csak a bűnügyből származó pénzügyi tevékenység mennyiségét mutatják, hanem a változatosság növekedését is illusztrálják. A nyomozók úgy vélik, hogy legalább 50féle tevékenységi ágazat létezik, ahol a bűnügyi hálózatok nyilvánvalóan kereskedelmileg érdekeltek. Az alábbi táblázat részben szemlélteti ezen érdekek mértékét és jövedelmezőségét.

Termék/Szolgáltatás	Érték amerikai dollárban USD
Hamisított gyógyszerek	200 milliárd
Hamisított elektronika	169 milliárd
Software kalózkodás	58.8 milliárd
Gáz és olaj csempészet	53.64 milliárd
Embercsempészet	32 milliárd
Hulladék dömping	11 milliárd
Hamis repülőgép alkatrészek	2 milliárd
Hamisított fegyverek	1.8 milliárd
Fegyverkereskedelem	1 milliárd
Nukleáris csempészet	0.1 milliárd

Forrás: Havoscope Black Markets, havoscope.com

Az illegális kereskedelem számára mindig van egy hely

A fenti statisztikai adatok azt mutatják, hogy a bűnügyi szindikátusok célirányosak és nem véletlenszerűek. Elsődlegesen a legnépszerűbb vagy fontosabb kereskedelmi termékekre összpontosítanak. Míg a fegyverkereskedelmi üzlet sokkal kevésbé nyereséges, mint a hamisítás, vagy a fogyasztási termékek újraelosztása, a bűnözői hálózatok mégis beteszik lábukat a fegyverkereskedelem és biztonság területére és ezt meg fogják tenni a jövőben is. Nemzetközi szervezetek becslése szerint, például, 20 millió illegális lőfegyver kering csak Mexikóban. Senki nem vitatja, hogy a túlnyomó többségük visszavezethető Egyesült Államokbeli bűnözői szindikátusokhoz, de kisebb szindikátusok Amerika egyéb részein is szerepet játszanak.

A mexikói illegális lőfegyver illusztráló azt igazolja, hogy a bünszövetkezetek által használt ellátási útvonalak nem csupán multinacionálisak, hanem nagyon is rugalmasak.

Ábrázoltak (Wired.com) néhány transznacionális hálózati csoport által használt főbb útvonalat, mely megmutatja, hogy kevés (vagy nincs is) olyan tiltott tevékenység, mely valamely meghatározott szállítási útvonalra korlátozódna. A diverzifikáció lehetővé teszi a bűnözői hálózatoknak, hogy elkerüljék az illegális termékek és szolgáltatások megfélemezésére tett nemzetközi rendszer próbálkozásait.

Állandó kihívás

Röviden összefoglalva, nyilvánvaló, hogy a transznacionális hálózatba szervezett bűnözés biztonsági problémát is jelent. A pénzmosás, például aláássa az állam azon képességét, hogy garantálja a polgárok védelmét és a jólétét. A jövedelmező kábítószerek vállalkozások gyakran befészkelik magukat a legszegényebb rétegekbe majd a társadalmat belülről korrodálják. Rendszerint „árnyék állam” lesz az eredménye. Ezekkel a problémákkal szembeni erőfeszítések korábban jártak némi sikerrel, de a mai határokon átnyúló és hálózatosodott bünszervezetek bonyolítják az összehangolt regionális és nemzetközi erőfeszítéseket.

Vagyonvisszaszerzés

[Rekord jutalom az UBS-besúgónak - Már Svájc sem elég biztonságos?](#)

A svájci privátbanki szolgáltatások díjai legalább 25 százalékkal csökkentek.

Rekord jutalom az UBS-besúgónak - Már Svájc sem elég biztonságos? **Világ gazdaság.hu**, 2012. szeptember 12. 12:31

Szerző: Wall Street Journal - Világ gazdaság Online

Az amerikai adóhatóság, az IRS nagy jutalomban részesítette a svájci UBS bank korábbi munkatársát, aki elsőként szolgáltatott adatokat a hatóságnak az adóelkerülések ügyében.

Bradley Birkenfeld adott az amerikaiaknak első ízben bizonyítékokat arra nézve, hogy a korábbi svájci munkaadója segítséget nyújtott gazdag amerikaiaknak az adófizetés elkerülésére. Birkenfeld 2010-ben börtönbe került adócsalásban való közreműködésért, ahonnan a múlt hónapban engedték ki. Ügyvédjei szerint Birkenfeld 104 millió dollárt kapott az adóhatóságnak adott információkért egy kifejezetten az informátoroknak felállított alaptól.

Ez volt a legmagasabb jutalom, amit eddig az IRS kifizetett, az adóhatóság szóvivője ennek kapcsán elmondta: a lépéssel érzékeltetni akarják, mennyire fontosnak tartják a programot az adóelkerülés leleplezésében. Az IRS külön

irodát tart fent az informátorok számára és az elmúlt években több százmillió dollár elmaradt adójövedelmet gyűjtött be.

Az amerikai adóhatóság az utóbbi években sok százmillió dollár ki nem fizetett adót szedett be. Az UBS 2009-ben 400 millió dollárt fizetett be adóként azért, mert amerikai állampolgárokat segített az adóelkerülésben. A bank a svájci hatóságok egyetértésével 4 500 feltételezett amerikai adócsaló adatait adta át az amerikai hatóságoknak. Jelenleg további tizenegy bank, köztük a Crédit Suisse és a Julius Baer van az adóhatóság látókörében. A most kifizetett jutalom az UBS által az IRS-nek utalt összeg 26 százaléka, az informátoroknak szánt programok keretében az amerikai hatóságok a megszerzett összegek 15-30 százalékát juttatják a besúgóknak.

Ezzel még nincs vége a svájci bankok ellen folytatott razzia sorozatnak, a The Wall Street Journal emlékeztet arra, hogy a legrégebbi svájci bank, a Wegelin idén beszüntette működését az Egyesült Államokban, miután a hatóságok több munkatársa ellen büntetőeljárást kezdeményeztek. A szigoroknak meg is van az eredménye, a Boston Consulting szakértőinek becslése szerint a svájci privátbanki szolgáltatások díjai legalább 25 százalékkal csökkentek az elmúlt két évben, miután az ügyfelek egyre kevésbé látják biztosítottnak pénzüket az ország bankjaiban.

Hírlevélre feliratkozás: www.secinfo.hu