

A pénzügyi biztonság hírlevele

II. évf. November

Hírek, elemzések

[Az OECD a globális kockázatokra hívja fel a figyelmet](#)

A tiltott kereskedelem és az illegális gazdaság pusztító hatása a gazdasági növekedésre, a fenntartható fejlődésre és a globális biztonságra

David M. Luna előadása az OECD Magas Szintű Kockázat fórumán *(Részlet)*
GFI Today's News, 2012. november 2.

David M. Luna: a bűnözés elleni programok igazgatója, a Nemzetközi Drog- és Rendészeti Ügyek irodáján

Párizs, Franciaország 2012. október 26.

Jó napot kívánok!

Megtiszteltetés számomra, hogy ennek a munkamegbeszélésnek társelnökéként együtt szerepelhetek Rolf Alter úrral, az OECD Közkormányzás és Területi Fejlesztés Igazgatóság vezetőjével, akivel oly sok évet volt alkalmam eltölteni a közkormányzás és a kockázat kezelési megoldások fejlesztése során. Ezeket a Föld oly sok részén megjelenő gazdasági és biztonsági kihívások hívták életre.

Ugyancsak nagy megtiszteltetés körünkben üdvözölni a világ néhány „gondolatvezérét”, akikkel a tiltott kereskedelemnek és az illegális gazdaságnak a nemzetközi békére és biztonságra, a szociális kohézióra és a gazdasági növekedésre, valamint a fejlődésre gyakorolt ártalmáról cserélhetünk eszmét.

Szeretném megtapsolni az OECD-t azért a vezető szerepért, amelyet a Magas Szintű Kockázat fórumon keresztül ezen ártalmak beazonosításában és elemzésében végez. Mindezek közül, amelyet sokan Önök közül jól ismernek, kiemelkednek a társadalmi érzékenység növelésére tett intézkedések. Felhívjuk a figyelmet az olyan globális veszélyekre, mint a természeti katasztrófák, járványok, pénzügyi krízisek, terrorizmus és kiber-támadások, valamint mára már a korrupció által felvetett kockázatokra, és a nemzetek feletti tiltott hálózatokra, a kormányzatokra, a piacokra és a közösségekre gyakorolt hatását.

Szintén szeretnék köszönetet mondani a magán szektor képviselőinek, akik elkötelezték magukat erre a harcra, közöttük az OECD Üzleti és Ipari Tanácsadó Bizottság, valamint a Világ Gazdasági Fórum tagjainak, valamint sok másnak, akik ma szintén meg fogják osztani velünk az elgondolásaikat és tapasztalataikat.

A globális illegális gazdaság sötét árnyai

Szóval miért is fordul olyan nagy figyelem a tiltott kereskedelem és az illegális gazdaság irányába? Ahogyan Moises Naim, a jól ismert Tiltott című könyvében kifejtette „*a globális bűnözői tevékenységek átfomálják a nemzetközi rendszert, átírják a szabályokat, új játékosokat generálnak és újrafogalmazzák a hatalmat a nemzetközi politikában és gazdaságban*”.

Moises ezeket a riasztó szavakat 2005-ben vetette papírra. Mára a globális bűnözői tevékenységek megváltoztatták a rendszert, átírták a szabályokat, és átalakították a hatalom dinamikáját az egész földgolyón. Tény az, hogy a globális tiltott gazdaság fejlődik, köszönhetően az olyan széles spektrumú tiltott tevékenységeknek, mint a drogok, az emberrablások, a fegyverkereskedelem, az embercsempészet-, és kereskedelem, az ellopott és hamisított áruk kereskedelme, a megvesztegetés és a pénzmosás, hogy a többit ne is említsem. Egyes vélemények szerint az illegális gazdaság a világ GDP-jének 8-15%-át teszi ki, miközben torzíja a helyi gazdaságokat, csökkenti a legális üzleti bevételeket, erősíti a konfliktusokat és rontja a szociális feltételeket.

Ahogy előadóink közül néhányan majd rámutatnak, a jelenlegi globális gazdaság realitása az egyfajta összenövés. Egyik részben a legális üzleti tranzakciók és a legális kereskedelem állandósítja és táplálja az illegális gazdaságot, másik oldalról, amelyben az illegális fegyver- és droggereskedők úgy jelennek meg, mint tisztességes vállalatvezetők és befektetési bankárok. A Wall Street-től a világ más pénzügyi centrumaig a tiltott hálózatok beépülnek és korrumpálják

a pénzügyi piacokat, csökkentik a hatékonyságot, és hátráltatják a kutatásba és fejlesztésbe történő befektetéseket – nem említve, hogy az egészségügyi közellátást és az emberi tőkébe való befektetést is kockáztatják. Eközben csökkentik az intézményeink biztonságát és destabilizálják a törekeny államokat.

A gazdasági növekedésre és a fenntartható fejlesztésre gyakorolt kockázatok

Napjaink globális kockázati környezete egy olyan többoldalú mátrix, amelyek a tiltott szereplők és hálózatok hihetetlen mennyiségét jelentik, amelyek a tér és idő kritikus csomópontjaiban vannak jelen. Az ezen kockázati szereplőkhöz és hálózatokhoz tartozó csővezetékek áthaladnak az államhatárokon és a pénzpiacokat megcsapolva az erőforrásokat tiltott pócegdörbe vezetik, miközben a nemzetközi közösségben lévő partnereink érdekeit és biztonságát is aláássák.

Ráadásul az egyes tiltott szereplők és hálózatok közötti közvetlen kapcsolatok súlyos aggodalomra adnak okot, az illegális gazdaság és a bűnözővé vált piacok olyan növekvő fenyegetést jelentenek, amelyeket nem hagyhatunk figyelmen kívül. A meg nem engedett piacok nemcsak biztonságos kikötőt és kihasználható lehetőséget kínálnak a tiltott erőknél, de lehetőséget adnak a korrumpált tisztviselők, bűnözők és terroristák számára is a mobilitásra, a tevékenységre és az üzletelésre mind egymás között, mind másokkal. És, túl gyakran, ezek a bűnözők kívül esnek a rendészeti szervek hatókörén.

Következésképpen a tiltott kereskedelem és a meg nem engedett likviditás széleskörű rendelkezésre állása nemcsak a tisztességes és nyitott piacokat akadályozza, hogy az érvényre juttassa a teljes gazdasági potenciálját, hanem az állami szuverenitást is veszélyezteti. A szomorú igazság az, hogy a tiltott kereskedelem a közösségeket is romlásba dönti, amint bizonyos közösségekben a kleptokraták, bűnözők, terroristák és a tiltott hálózatok az élet minden területét behálózzák, veszélybe sodorják a népeink egészségét és biztonságát, valamint tönkreteszik az alapvető élőhelyeket és ökoszisztémákat:

- Figyelemmel az illegális drogkereskedelemnek a társadalmakra gyakorolt korrumpív és destabilizáló veszélyeire, amely minden évben több-tízmilliárd dollár hasznot hajt az elkövetőknek, miközben regionálissá tette a drogfertőzést, növelte a droghasználatot és jelentős mértékben megemelte az adófizetők gazdasági költségeit. Ide kell értenünk az egészségbiztosítói programot, amelyet a droghasználóknak indítottak, az elvesztett produktivitást, a rendészeti és büntetőbírói rendszerek költségnövekedését, amelyek a veszélyekkel és a bűnözéssel harcolnak, és más szociális programok költségnövekedéseit. Növekvő aggodalommal szemléljük, hogy a droghasználók életkora egyre csökken (pl. a világ több részében a drogfertőzöttek a 4-8 éves korosztályból kerülnek ki) és a drog magas tisztasága miatt, mint pl. az afgán heroin valamint a latin-amerikai kokainból előállított mérgezőszerek révén egészségügyi krízishelyzetet idéznek elő;
- A szervezett bűnözői csoportok által magas profitabilitással és alacsony kockázattal művelt veszélyes anyagok lerakása megfertőzi az élelmiszert és a vizet, míg az illegális fakitermelés és erdőirtás hozzájárul a klímaváltozáshoz;
- A vadvilág egyedeinek tiltott vadászata és tiltott kereskedése – akár a hagyományos orvoslás termékeinek előállításához, akár más célokból – tönkreteszik az alapvető élőhelyeket és ökoszisztémákat, valamint elrabolja a kormányoktól és az állampolgároktól a nemzeti értékeiket és kincseiket;
- A hamisított gyógyszerek veszélyeztetik a közegészséget, ugyanúgy, ahogyan az egyének életét, amikor megfosztják őket a hatékony kezeléstől, és halálos fertőzéssé válnak, amikor vírust mutálnak, amikor átváltoztatják magukat és kezelhetetlenné válnak;
- Az embercsempészet aláássza a társadalmakat és sok közösség legfontosabb erőforrását pocskolja el, miközben szétszakítja a családokat, megsérti az alapvető szabadságjogokat és az emberi méltóságot ahelyett, hogy az oktatáson és képességfejlesztési tréningeken keresztül az emberi tőkébe ruházná be. Ezáltal zárja ki a feltörekvő gazdaságokat a jövő új piacairól;
- Ahogyan néhányan már kiemelték, az illegális gazdaság nem engedelmeskedik semmilyen jognak, kivéve az erő, a korrupció, a bűnözés, a büntetlenség, a kényszer, a jogtalanság, a zavargás és az erőszak jogát.
- Gazdasági szempontból mindezen illegális bevételek hiányoznak a legális üzlet könyveléséből és a készpénzt a bűnözőkhöz juttatja, amelyek mind nagyobb és nagyobb illegális hálózatokat építenek ki. Ezek a hálózatok veszélyeztetik a kormányok stabilitását és a gazdaságaink prosperitását egyaránt.

Alapvető Milleniumi Fejlesztési cél: az átláthatóság

Alapvető Millenniumi Fejlesztési cél: az átláthatóság

Global Financial Integrity Blog, 2012. október 31.

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.

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének Millenniumi Közgyűlésén szeptemberben találkoztak a világ vezetői. A Közgyűlés volt a csúcspontja a közel egy évtizede tartó Egyesült Nemzetek fejlődéssel és szegénységgel foglalkozó csúcstalálkozóinak, konferenciáinak. A kezdet 2000-ben volt, amikor a világ vezetői elfogadták az Egyesült Nemzetek Millenniumi Nyilatkozatát, elkötelezettséget vállaltak, hogy drasztikusan csökkentik világszerte a szegénységet. Az Egyesült Nemzetek 193 tagállama és 23 szervezet megállapodott, hogy az alábbi nyolc fejlődési célt eléri 2015-ig:

1. A súlyos szegénység enyhítése és az éhínség leküzdése;
2. Alapfokú oktatás biztosítása;
3. Nemek közötti egyenlőség és a nők támogatása;
4. Gyermekhalandóság csökkentése;
5. Az anyák egészségének javítása;
6. HIV / AIDS, a malária és más betegségek leküzdése;
7. A környezeti fenntarthatóság biztosítása, valamint
8. Globális fejlesztési partnerség kifejlesztése.

A célok érdekében a fejlett országok és a nemzetközi szervezetek szakpolitikai tanácsot, műszaki segítségnyújtást és pénzügyi támogatást nyújtanak. 2005-ben a G8-ak elegendő forrást is biztosítottak, továbbá a súlyosan eladósodott szegény országok 55 milliárd dollár tartozását engedték el.

2012-ben az Egyesült Nemzetek Szervezete a tagországokkal együtt lépéseket tettek, azonban a jelenleg kialakult helyzetben sok cél nem teljesül. A Nyilatkozat óta a világ egyes területein stagnálás vagy romló körülmények figyelhetők meg.

Az elmúlt két évben a világ eseményei folytán a kilátások lényegesen rosszabbá váltak. A pénzügyi válság fejlődő országokra gyakorolt hatása súlyos, különösen Afrikában. Sok alacsony jövedelmű ország, amelyek bankjai és tőzsdéi nincsenek is közvetlen kapcsolatban a piaci válsággal, érzi a recesszió hatását. Számos ország szembesül a csökkenő exporttal, az emelkedő kamatokkal, a csökkenő tőkeáramlással, a lassuló gazdasági növekedéssel, és a szűkülő állami költségvetéssel. A Világbank becslése szerint a pénzügyi válság miatt világszerte további 50-90 millió ember került a szegénység csapdjába.

A recesszió még mélyebbé válik a fejlődő országokban, mielőtt még jobbra fordulna a helyzet. Az elmúlt évben a gazdasági növekedés néhány nagy feltörekvő gazdaságban meggyengült és az euróövezet adósságproblémája válsághoz közeli, mely a közgazdászok előrejelzése alapján további lassuló gazdasági növekedéssel fog jární az elkövetkező években.

A forrásokra leginkább a fejlődő országoknak van szüksége, hogy megfeleljenek a millenniumi fejlesztési céloknak, azonban a fejlett országok a támogatásokat visszafogják. Az ENSZ a múlt hónapban feltárta, hogy 2011-ben, hosszú évek óta először, a fejlődő országok számára csökkentek a hivatalos fejlesztési támogatások. A világ huszonhárom Fejlesztési Segítségnyújtói országából, tizenhat csökkentette a támogatást. Néhány ország, köztük Görögország és Spanyolország, saját súlyos gazdasági és költségvetési problémáival néz szembe.

Figyelembe véve ezeket a fejleményeket, újra kell gondolnunk a millenniumi fejlesztési célok finanszírozását. Egyes közgazdászok olyan új finanszírozási módszereket vetnek fel a probléma megoldására, mint például a globális adók. Ezek ugyan figyelemre méltó erőfeszítések, de nem elegendők. Nincs meg a politikai akarat a fejlett országokban az ilyen forradalmian új politikához.

A probléma enyhítésére hazai források mozgósítása szükséges, mely hosszú távon ez a leginkább fenntartható finanszírozási forrás. E cél elérése érdekében is folytatnunk kell az illegális pénzmozgások, a sértő transzferár, és az adócsalás elleni küzdelmet. Bár ezek a megoldások sem csodaszerek, és önmagában nem segítik a fejlődő országokat a millenniumi fejlesztési célok elérésében, azokban az országokban, ahol jók a politikai intézmények és alacsony szintű a korrupció, enyhíteni lehet a globális szegénységet a csökkenő külföldi segélyek esetén is.

Az átláthatatlan pénzügyi rendszerrel rendelkező fejlődő országok nem tudják elérni ezeket a célokat a gazdagabb nemzetek segítségével nélkül. A fejlett országok is támogathatnák javaslataikkal a kormányzati kiadások hatékonyságát, korrupcióellenes erőfeszítéseiket és a kormányzati kifizetések átláthatóságát, a szegénység csökkentése végett. Szükséges az „Extractive Industry Transparency Initiative” (a kitermelőipar átláthatóságának) elfogadása.

A legtöbb ember valószínűleg egyetért azzal, hogy a legjobb és leginkább fenntartható módja a szegénységből való kilábalásnak és a millenniumi fejlesztési célok elérésének, ha a fejlődő országok magukon tudnak segíteni.

Újságkivágások

A Globális Pénzügyi Feddhetetlenség a hírekben

Tovább folytatódhat Kína kifosztása

Az amerikai bankoknak rendkívül nehéz felismerniük a tőkekimenekítést vagy a korrupciós bevételt.

Az amerikai bankoknak nem áll módjukban a Kínából származó piszkos pénzek áramlásának megakadályozása

Reuters, 2012. november 1.

Írta: Brett Wolf

A Compliance Complete szerint az amerikai bankok keveset tudnak tenni a Kínából érkező korrupciós és illegális pénzáramlások megakadályozására.

Ugyan törölhetnék a kapcsolódó tranzakciókat, de általában nincs ügyfélkapcsolatuk a kínai kibocsátóval. "Rendkívül nehéz felismerniük a tőkekimenekítést vagy a korrupciós bevételt," mondta Peter Djinis, aki korábban az Amerikai Kincstár Pénzügyi Bűncselekmények Hálózatának (FinCEN) részlegénél volt tisztviselő.

"A magán bankoknál konkrét lépéseket lehet tenni, ha van számla összefüggés, mert ekkor alkalmazni lehet az összes átvilágítási lépéseket. Beazonosítható az esetlegesen politikailag exponált személy, az összeg és annak forrása is" mondta.

A Global Financial Integrity (Globális Pénzügyi Feddhetetlenség Washingtonban lévő kutató és érdekképviselői csoport), mely kampányt folytat az illegális áramlások korlátozása érdekében a múlt héten kiadott egy jelentést. Megállapítja, hogy az elmúlt évtizedben Kínából 3,79 milliárd dollárt csempészték ki, melynek nagy része az adóelkerüléssel, a korrupcióval vagy más bűncselekménnyel hozható összefüggésbe.

Körutazás

A Kínából „körutazást” tett piszkos pénzek "jelentős" része "oda-vissza" utazik, majd adókedvezményben és egyéb juttatásokban részesülő közvetlen külföldi befektetésként jelenik meg, tartalmazza a jelentés. Az ilyen rendszerekkel a kínai elit még gazdagabbá válik és a szegények még nagyobb nyomorba kerülnek.

A legtöbb pénzt (86,2 százalék) kereskedés során valótlan árákkal készült számlákkal csempészték ki Kínából.. Az ilyen kereskedelmi alapú pénzmossást nehéz a bankoknak felismerniük, mert a tranzakció során csak a dokumentumokat látják és a rakományt nem.

John Cassara, egykori kincstári ügynök, aki úttörő volt a kereskedelmi alapú pénzmossást érintő szabálytalan árképzés elleni küzdelemben, azt mondta: "a kereskedelmi áruk alul és túlszámlázását sokan használják a felszín alatti kínai pénzügyi rendszereknél." Hozzátette, hogy a bankokra, és a bűnüldöző szervekre nagy nyomás nehezedik, hogy korlátozzák e tevékenységeket.

"Ez nem jelenik meg radarjaink képernyőjén, mert a felszín alatt történik. Senki sem keresi igazán, mert a hatóságok nem értik a felszín alatti kínai pénzügyeket és a hálózatokba is rendkívül nehéz bejutni," mondta.

Az 1990-es évektől a Cassara és más vámügynökök által felállított úgynevezett kereskedelmi átláthatósági egységek (TTUs) foglalkoznak a kereskedelmi adatok országok közötti kimutatásával, a szabálytalan árképzéssel. Feltételezték, hogy ez segíti a kereskedelmi alapú pénzmossás elleni küzdelmet.

A TTU jelentősége nőtt a 2001. szeptember 11-i támadásokat követően, amikor a törvényhozók megindították a terrorizmus finanszírozása elleni harcot. Mégis, a koncepció úttörői azon dolgoznak, hogy kiépüljön a globális TTU hálózat (még csak fél tucat működik), a latin-amerikai országok megbízható partberek.

A Department of Homeland Security (Belbiztonsági Minisztérium) által működtetett egységeknek a mai napig csak igen korlátozott a sikere. Hátrátartja őket a korrupció és a partner nemzeteken belüli önteltség. Egyes tisztviselők adóbehajtás eszközét látják benne és haboznak, hogy részt vegyenek az érdemi pénzmossási vizsgálatokban.

Általában nem szükséges ismerni az ügyfél ügyfelét

A Compliance Complete kérdésére, hogy Kínában szükséges-e a levelező bank ügyfeleinek átvilágítása Djinis azt válaszolta, hogy az amerikai pénzmossás elleni szabályok nem tartalmazzák azt, hogy az amerikai bankoknak ismerniük kell az ügyfelek ügyfeleit.

Hozzátette azonban, hogy ha egy amerikai bank gyanúja felmerül, hogy az ügylet bűncselekményhez köthető, meg kell vizsgálni, hogy valóban gyanús, és ha igen, jelentenie kell a hatóságoknak. Ez elvezethet az "ügyfél ügyfeléhez" – mondta.

"Amennyiben a tranzakció nem pénzmosás, semmi nem kötelez arra, hogy meg kell vizsgálni a mögöttes ügyfélkapcsolatokat," mondta.

Azt is megjegyezte, hogy más országok adatvédelmi törvényei is nagyon megnehezítik, hogy megismerjék az ügyfél ügyfelét, és egy ilyen erőfeszítés bonyodalmakhoz vezethet.

"Néha kapsz némi információt, de nincs összefüggés, mely lehet gyanús vagy nem. Ilyenkor mit lehet tenni?" - kérdezte.

Pénzügyi biztonság

Nagybankok veszélyeztetik a pénzügyi biztonságot

A névsort nem egy nevesincs kutatóintézet állította össze.

Itt a lista - ezek a világ legveszélyesebb nagybankjai

Privátbankár.hu, 2012. november 02., 12:59

Egy német, két amerikai és egy brit nagybank került a világgazdaság stabilitására legveszélyesebb, a legnagyobb arányú feltőkésítést igénylő óriásbankjainak listájára. A névsort nem egy nevesincs kutatóintézet állította össze, a kimutatás a legfejlettebb országokat tömörítő G-20 szervezet megbízásából készült, és téma lesz a szervezet találkozóján.

A német Deutsche Bank, az amerikai Citibank és JP Morgan Case, valamint a brit HSBC jelentik a legnagyobb veszélyt a világ pénzügyi rendszere számára - derült ki a gazdaságilag legfejlettebb országokat tömörítő G-20 megbízásából készült felmérésből. A Pénzügyi Stabilitási Tanács (Financial Stability Board) jelentése szerint ezeknek a bankoknak 2016-tól 2019-ig legalább 2,5 százalékkal kell növelniük szavatoló-tőkésítésüket, hogy elérjék a 9,5 százalékos arányt a mérlegükön belül.

Csak az adófizetők pénzéből ne

A Deutsche Bank a jelenlegi kritériumok alapján kevesebb, mint hét százalékot teljesített – írja a Financial Times Deutschland. Az előírásokkal azt szeretnék megakadályozni, hogy a legnagyobb bankok tönkremenjenek, és az adófizetők pénzéből kelljen kihúzni őket a bajból.

Az FSB összesen 28 bankot sorolt abba a körbe, amelyet rendszerszempontról relevánsnak (lényegesnek, meghatározónak) tekintenek, egyel kevesebbet, mint tavaly. Új nevek a listán a spanyol BBVA és a brit Standard Chartered, lekerült a brit Lloyds, a szétdarabolt belga Dexia és a problémái után erősen zsugorított mérlegű német Commerzbank.

A világ rendszerszempontról legveszélyesebb bankjait az FSB egyébként öt kategóriába sorolta, a legfelső, legveszélyesebb ötös kategóriába azonban nem került egy sem. A négyesben van az említett négy pénzintézet, amelyeknek még legalább 2,5 százalékpontos saját tőkét kell előteremteniük.

A japánok és a spanyolok nem is olyan veszélyesek

A hármásban levőknek még két százalékpontos tőkét kell szerezniük, ide csak kettő tartozik, a Barclays és a BNP Paribas. A kettesben (1,5 százalék) sok bank van, közülük a Bank of America, a Goldman Sachs, a Credit Suisse, a Morgan Stanley, a Royal Bank of Scotland és az UBS. Az egyes csoportban van a Bank of China, a két nagy spanyol bank, a BBVA és a Santander, az amerikai Wells Fargo és több japán nagybank – írja a lap.

A listát várhatóan tárgyalják majd a G-20 pénzügyminisztereinek és jegybankelnökeinek találkozóján vasárnap és hétfőn Mexikó Cityben. (Nyilván világszerte sok kisebb bank csődkockázata ezeknél sokkal magasabb lehet, vagy tőkeellátottságuk rosszabb, csak nem elég nagyok ahhoz, hogy a globális pénzügyi rendszert veszélyeztessék - a szerk.)

Pénzmosás

Áthárítja-e a HSBC brit bank a kétmilliárdos bírságát?

A befektetők bizakodók a pénzmosási ügy lezárását illetően.

A HSBC pénzmosási botránya

The Financial Times, 2012. november 5.

Írta: Patrick Jenkins

Az elemzők becslése alapján a HSBC Egyesült Államokkal történő megállapodása 2 milliárd dollárba kerülhet. Anglia legnagyobb bankja arra törekszik, hogy a hónapokig tartó bizonytalanságot megszüntetve szembesüljön az állítólagos pénzmosási és egyéb szabálysértésekben való részvételének szankciójával.

A befektetők bizakodók az ügy pénzügyi hatását illetően. "Az utolsó szám lehet a 2 milliárd dollár, vagy akár 3 milliárd dollár, mely a bank pénzügyi alapjának nem árt", - mondta az egyik vezető bank elemzője, rámutatva a HSBC 166 milliárd dolláros tőketartalékra és a fellendülésre irányuló teljesítményére.

A HSBC hétfőn rendelkezésre bocsátott 1,1 milliárd dollárt az amerikai bírságok és a brit kártérítések fedezésére, mely a harmadik negyedévi nyereséget csökkentik, míg az UK PPI tartalékát 353 millió dollárral növelte.

A rendelkezésre álló összeg 800 millió dollárt tartalmaz a várható amerikai 1,5 milliárd dolláros hatósági bírságra, (a pénzügyi szabályok megsértése, valamint a mexikói kábítószerrel kapcsolatos pénzmosás megakadályozásának elmulasztása miatt).

Ugyanakkor a HSBC arra figyelmeztetett, hogy a végleges bírság sokkal több lehet. "Az Egyesült Államok hatóságai mérlegelik a probléma megoldását. A pénzügyi szankciók végső összege esetleg jelentősen magasabb lehet." - mondta Stuart Gulliver vezérigazgató.

Amerikai tisztségviselők úgy vélik, hogy az elkövetkező hetekben véglegesítik a bankkal a megállapodást.

A további céltartalékképzésnél a HSBC bejelentette, hogy a három hónap adózás előtti eredménye szeptember végén 3,5 milliárd dollár, figyelembe véve a tőkehozam 13,2 százalékról 5,8 százalékra történő csökkenését. A nyereség több mint a duplája lett 2,2 milliárd dollár helyett 5 milliárd dollár. A hitel meredeken zuhant – az előző évi 3,9 milliárd dollárról 1,7 milliárd dollárra.

A költség-bevétel arányt közelről figyelve, a kulcsfontosságú Gulliver intézkedés küldetése, hogy javítsa a hagyományos banki tevékenység hatékonyságát, és az csaknem 71 százalékkal emelkedjen a harmadik negyedévben. Az elemzők a "megtisztított" értéket mintegy 56 százalékra becsülik.

A HSBC azt nyilatkozta, hogy most már éves megtakarítása 3,1 milliárd dollár, mely valószínűsíti a jövő év végéig megcélzott 2,5 - 3,5 milliárd dollár közötti megtakarítást.

Az elsődleges alapvető tőke mutató (Core Tier 1 capital ratio) – a pénzügyi erősség legfontosabb mércéje - 11,7 százalék volt szeptember végén, szemben az évközi 11,3 százalékkal. A bank fenntartja a 9 cent negyedéves osztalékot. A HSBC részvények állománya 1 százalékkal esett 618p Londonban.

Hétmillió dollár a nigériai repülőtéren

Hiába a hatékony vámvizsgálat, ha a törvények gyengék.

A gyenge törvények és a pénzmosás elleni hadjárat

Leadership (Nigeria), 2012. november 2.

Írta: Wale Olayinka

A Lagoszi Legfelsőbb Bíróságon legutóbb egy valuta kereskedőt ítétek el, de a nagy mennyiségű külföldi, be nem jelentett valutával kapcsolatban csak bizonyos százalékra büntethették meg. Az érintettek szükségesnek tartják a pénzmosás elleni egyezmény nigériai Országgyűlés általi felülvizsgálatát.

Megdöböntő! Ezt a szót használták a valutaüzér esetére a Lagoszi Bíróságon, amit a Gazdasági és Pénzügyi bűncselekmények Bizottsága (EFCC) terjesztett elő néhány napja. Tijani Abubakar Sheriff elítélte a Murtala Muhammed nemzetközi repülőtéren Ikejában, Lagosban fogtak el, aki Dubaiba tartott az Egyesült Arab Emírségekbe. 7.049.444 dollárt találtak nála, a vámosoknak bejelentett 4,5 millió dollár helyett.

Az EFCC gyorsan cselekedett, letartóztatták és vádat emeltek ellene a bíróságon. Letartóztatása reakciók hullámát váltotta ki. Egyrészt elismerték az EFCC hatékonyságát, hogy Sheriff-et letartóztatták, másrészt pedig a hazafias tettet, amiért megakadályozták, hogy sok pénz kerüljön ki egy másik országba.

Az EFCC vádirata is felkeltette a nyilvánosság figyelmét. Sokan figyelemmel kísérték a bíróság ítélethozatalát Nigériában, börtönbüntetés nélkül a bíróság a be nem jelentett összeg 25 százalékának büntetéséért történő megfizetésére kötelezte. A villámgyors ítéletet leszámítva és a minimális büntetés miatt a nigériaiak hibáztatták az EFCC-t, hogy nem gyakorol nagyobb nyomást a súlyosabb büntetésért Sheriff esetében.

Ez a hozzáállás indokolatlan és figyelmen kívül akarják hagyni. Az igazság az, hogy sem az EFCC, sem a bíró nem tehet semmit a törvényi rendelkezéseken túl. A 2011-es Pénzmosási Törvény csak a be nem jelentett pénzösszegekre vonatkozik. Mit tehet az EFCC vagy a bíróság a jogi pontatlansággal?

Bűnüldöző szervként az EFCC törvény által jött létre. A bírósági rendszer a törvény rendelkezései által gyarapszik. Az anarchia jeleit felismerve, minden helyzetben ezek az ügynökségek a törvényi rendelkezéseken alapulnak. A „Justice Nweke” döntését nem a társadalmi igazságosság, hanem a szilárd jogi igazságszolgáltatás határozza meg.

Dühünket az ilyen törvények döntéshozói felé kell irányítanunk, akikről nem mondható el, hogy erkölcsileg védhetők, vagy társadalmilag hasznos munkát végeztek. A pénzmosás szörnyű pénzügyi bűnözés. Bármilyen módon nyilvánul meg, nem szabad csak enyhén büntetni. Egy olyan hatékony és proaktív ügynökség munkáját, mint az EFCC, megfelelő és hatékony törvényekkel ösztönözhetjük. Ugyanakkor az EFCC nem léphet túl a nemzeti jogrendszer és az igazságszolgáltatás határain.

Így marad nekünk a törvényhozó. Az országgyűlésnek újra kell tárgyalnia a pénzmosási törvényt. Milyen erkölcsi védelemre van szükség, hogy a jogalkotók megalkossanak egy ilyen jogszabályt? A pénzmosás kisebb bűn, mint a vesztegetés és a közpénzek elsikkasztása? A törvényhozók azt sugallják, hogy a pénzünk futárai nem olyan bűnösök, mint a fegyveres rablók? Vajon megerősíti-e a nigériaiak félelmét és cinizmusát az önző politikai osztály „hazaszeretetével” és érdekeivel kapcsolatban? Ezek fogas kérdések, melyeket mindnyájunknak meg kell fontolnunk. A jogalkotás egy olyan feladat, melyet mindig egyensúlyba kell hozni az emberek elvárásaival. A jogszabályoknak lendületbe kell hozniuk a társadalom törekvéseit és tisztelni annak értékeit.

Seriff esete egy durva figyelmeztetés a törvényhozóknak. Újra kell értékelni a törvények társadalmi jelentőségét. Nigéria egy jobb jogalkotást érdemel a pénzmosással kapcsolatos tiltásokat és büntetéseket illetően.

Még fontosabb, hogy a törvényhozók felébredjenek a korrupció elleni küzdelem és a velejáró nemzeti hatás tekintetében. A kormány kezében áll az egyetlen fegyver, a jogalkotás, a jó törvények meghozatala. Enélkül minden korrupció ellen tett erőfeszítés csak szél elleni küzdelem. Jó törvények szükségesek a bűnüldöző szervek számára, hogy munkájukat hibátlanul végezhessék.

Továbbá, a bűnüldöző szerveket, mint az EFCC, az ICPC, Code of Conduct Bureau-t felül kell vizsgálni. Ma már nem újdonság, hogy a nigériaiak tényleges függetlenséget akarnak ezen ügynökségeknek. Fontos továbbá annak biztosítása, hogy ezen ügynökségek részesüljenek a megtakarítások százalékában, mely ösztönzően hat ahelyett, hogy továbbra is ki legyenek szolgáltatva a kormánynak a pénzügyi szükségleteiket tekintve, mely a kompromisszum veszélyét jelentheti.

Fontos megjegyezni, hogy az Országgyűlésnek gyorsan felül kell vizsgálnia az új pénzmosási törvényt. Erre azért van szükség, hogy csökkenjen a nemzet kockázatát a pénzmosók miatt.

Ezen bírói döntés precedensként szolgál, nem lenne meglepő, ha több nigériait toboroznának ebbe az új bűnügyi vállalkozásba.

Az Országgyűlésnek gyorsan kell cselekednie. Ne adjunk arra alapot a világ többi részének, hogy komolytalanok vagyunk a korrupció elleni küzdelemben. A cinikusoknak se szolgáltatassunk alapot, hogy az EFCC és az igazságszolgáltatás nem tud hatásos lenni a vesztegetések visszaszorításában.

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

A jelen vizsgálat a szabályozó hatóságok éberségéből fakad, amellyel a bankok kétséges pénzügyi aktivitását fedik fel, így biztosítva az Egyesült Államok kormányzatának pénzmosás-ellenes szabályai érvényesülését. A múlt hónapban, ahogyan a JPMorgan az USA Értékpapír és Tőzsdelügyeletéhez beküldött negyedéves jelentés is tartalmazta, a hatóságok megkezdték a vizsgálatukat. 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. Továbbá az Igazságügyi minisztérium azt kutatja, hogy a JPMorgan megfelelt-e bankbiztonsági törvénynek, annak a szabálynak, amely a pénzügyi intézmények és munkavállalók számára kötelező lépéseket ír elő a pénzmosás megelőzésére.

A HSBC újabb botránya

Az USA szenátusi jelentésében a brit bankot terroristák és kábítószer csempészek finanszírozásával hozták összefüggésbe.

A HSBC neve egy újabb droggal kapcsolatos pénzmosási botrányban szerepel

Global Research (Kanada), 2012. november 2.

Írta: Tom Burghardt

Nemrég az USA szenátusi jelentésében a HSBC-t terroristák és kábítószer csempészek finanszírozásával hozták összefüggésbe. Új bizonyítékok kerültek elő miszerint a multinacionális bankóriás üzleteit Hong-Kongi székhelyű brit kábítószer kereskedők folytatták.

A hónap elején, a The Independent arról számolt be, hogy a francia rendőrség elfogott egy gyorsajtót, aki kábítószer szállított Spanyolországból Párizsba. Az őrizetbe vétel során – ami önmagában banális – felderítették a kábítószer-kereskedelmet, pénzmosást, csalást és adóelkerülést magába foglaló bonyolult kapcsolati rendszert, amely a Párizst a város szegényebb többnemzetiségű külvárosától elválasztó láthatatlan határon túl burjánzik.

John Lichfield leírása szerint "A francia fővárosban a francia és svájci nyomozók felfedték és véget vetettek a látszólag törvénytisztelő, jómódú polgárok külvárosi kábítószer-kereskedőkkel való utcai üzletelésének."

Ez nem az egyetlen hely, ahol hatalmas köteg készpénz fordul elő.

"A marokkói testvérekből, és egy genfi kiváló alapkezelőből álló trió állítólag kitalált egy bonyolult pénzmosási rendszert, amely kiegyenlíti a két illegális pénzáramlást" állította a The Independent.

A több millió eurós pénzmosási hálózat központjában voltak: Meyer El-Maleh, az GPF SA alapkezelő cég ügyvezető igazgatója, a Mardoché El-Maleh testvérek, az állítólagos kábítószerügynökök és Nessim El -Maleh, a HSBC svájci magánbankjának alapkezelő szakembere a Private Bank (Suisse) SA -tól.

The Independent beszámolt arról, hogy a trió "feltehetően 12 millió euró (9,6 millió £) készpénzt kezelt az elmúlt hét hónapban (és sokkal többet az elmúlt négy év során). A rendőrség 2 millió euro készpénzt, arany rudakat, műkincseket és fegyvereket foglalt le."

"A HSBC bank megerősítette, hogy alkalmazottja részt vett az ügyben," tette közzé a svájci Info ", de azt mondja, hogy "a bank aktívan együttműködik a hatóságokkal az elmúlt néhány hónap során. "A svájci Le Temps napilap beszámolt arról, hogy a GPF SA elbocsátja a másik testvért."

Arról beszélnek, hogy "bezárják a pajta ajtaját miután a lovak megszöktek!"

A francia zöldpárti politikust, Florence Lamblin asszonyt, Párizs 13. kerületének polgármester-helyettesét pénzmosásban való összeesküvés és bűnözőkkel való együttműködés miatt tartóztatták le.

Letartóztatási ügye kínosan érintette François Hollande zöld-szocialista kormányát. Lamblin és koalíciós partnerei keményebb fellépést vártak a nemzetközi pénzmosás ügyében!

Lamblin-nál történt házkutatás során a "rendőrség talált 400.000 € (484.000 CHF), kiscímletű bankjegyet" a széfben a politikusnál, a Swiss Info szerint.

A letartóztatását követően Lamblin kénytelen volt lemondani bár ő tagadta, hogy "bármilyen köze" is lenne a kábítószer-csempész rendszerhez.

Lamblin ügyvédje, Jérôme Boursican, az AFP-nek azt nyilatkozta, hogy 350 ezer eurós családi hagyatéka van svájci bankszámlán. "Ügyfelem esetleg csak adócsalás miatt bűnös, az 1920-ban egy svájci bankszámlán elhelyezett 350 ezer euro miatt.

Az ügyvéd azt nyilatkozta a France 24-nek, hogy kérni fogja a bírótól a lehető leghamarabb "az ügy ejtését az ügyfele ellen" és, hogy belekeveredett: "bírói tévedés".

"Tévedés", hogy elkapták?

Annak ellenére, hogy Lamblin ártatlannak vallja magát a Swiss Info arról számolt be, hogy "a szóban forgó összegek hatalmasak." A francia rendőrség említette, hogy "a pénzmosási ügy mintegy 40 millió eurót érint, míg Manuel Valls, a francia belügyminiszter, azt mondta, hogy a kábítószer-csempészetből körülbelül 100 millió euró származott."

Az előzetes jelentések szerint úgy tűnik, hogy Lamblin lelkes volt, hogy többet tartson meg, mint a "zöld" környezetben. Egy tipikus pénzmosási "kihelyezési" rendszerben a „kábítószerből származó nyereség elhagyta Franciaországot, melyet "elcseréltek" Svájcban levő vagyona, melyet az adócsaló üzletemberek haza kívántak telepíteni," számolt be a The Independent.

„Így elkerülték a francia-svájci határon való átcsempészes kockázatos feladatát, mely a kábítószer-kereskedelem velejárója”, írta Lichfield. „A kábítószerből származó készpénzt műanyag szatyorban átadták a rejtett svájci számlákkal rendelkező párizsiaknak. Ugyanezen összegekkel megterhelték a genfi bankszámlájukat és a londoni postafiók cégeken és offshore adóparadicsomokon keresztül egy összetett útvonalon utalták át. A drogbárók így jutottak nyereségükhöz Marokkóban, Dubaiban, vagy Spanyolországban. Állítólag az ügyletekre jutalékot fizettek”, a The Independent szerint.

A pénzek egy sor homályos pénzügyi tranzakción keresztül kerültek áthelyezésre, álcázva illegális eredetüket. A jómódú párizsiak esetében, a kábítószer-profit bankról bankra történő utalással genfi magánbankokon keresztül került át (az egyik bank a HSBC tulajdona).

A Szenátus nyomozói közzétették, hogy "a nagy mennyiségű dollár készpénz szállítására fuvarozókat használnak vízi, légi vagy szárazföldi útvonalakon. Repülőgépeken, páncélozott teherautókon, hajókon és vasutakon szállítanak." A "szállítók", a Szenátus alkalmazottja szerint, lehetnek olyanok, ahol a „valuta ered”, mint például a vállalkozások ahol az áruk vagy szolgáltatásokért cserében készpénzt kapnak, vagy a "közvetítők", akik összegyűjtik a valutákat. „A közvetítők jellemzően központi bankok, kereskedelmi bankok, pénzszolgáltató vállalkozások, illetve azok ügynökei.”

"Elkerülve a páncélozott autók, repülőgépek vagy hajók feltűnését, az ilyen illegális készpénzeket előnyösebb fekete műanyag szemetes zsákokban "gyors" limuzinnal szállítani. Ez minden bizonnyal csökkenti a szállítási költséget, és már be is lépett a magánbankok árnyékvilágába!

James S. Henry pénzügyi kutató rámutatott az Offshore ára című tanulmányában (The Price of Offshore Revisited), hogy az „offshore” kifejezés nem a magán-eszközök tényleges fizikai helyére utal, hanem a nominális, hyperhordozható, multi-joghatóságú, gyakran meglehetősen átmeneti elhelyezésű hálózatok legális vagy kvázi-legális konstrukciói. Kezelik és ellenőrzik a saját vagyont mindig a kezelő érdekeit figyelembe véve, állítólag a kedvezményezett érdekeit szem előtt tartva, és gyakran közönyösen vagy leplezetlenül dacolva a törvényekkel és a többi állam érdekeivel."

"Egy festmény vagy egy bankszámla lehet Svájc határain belül," írta Henry, "de az ennél fontosabb jogi struktúra, amely tulajdonjogot formál rá, általában egy névtelen offshore cég az egyik joghatóságban, ami viszont egy másik joghatóságú tröszt tulajdona, amelynek vagyonkezelője egy másik joghatóság (és ez az egyik legegyszerűbb offshore struktúra), valószínűleg számos darabban világszerte."

Svájc szigorú banktitokra vonatkozó jogszabályai miatt nem tudjuk, és a Szenátus nyomozói nem hozták nyilvánosságra, hogy hány milliárd dollár volt rejtve a HSBC privát banki ügyfeleinek Genfben, honnan származnak vagy azt sem, hogy az elrejtett vagyon szervezett bűncselekményből származik-e.

Júliusban azonban, amikor a szenátus a HSBC-re mutatott közvetlenül pénzmosás miatt, a "The Bureau of Investigative Journalism szerint, "a HSBC tulajdonában levő egyik svájci bank brit ügyfelei a középpontjába kerültek az Egyesült Királyság adóhatóságának (HM Revenue & Customs) vizsgálatakor, mivel állítólag több mint 200 ME értékű adó befizetését kerültk el."

Stephen Green, Hurstpierpoint-i báró, jelenleg David Cameron konzervatív kormányának beruházásokért és külkereskedelemtért felelős minisztere, korábban a HSBC vezérigazgatója és elnöke valamint a HSBC Private Banking Holdings (Suisse) NA igazgatója volt tíz évig. Green igazgatása alatt Nick Mathiason újságíró nyilvánosságra hozta, hogy "állítólag a britek jelentős összegeket menekítettek ki a HSBC svájci bankrendszeren keresztül. A HMRC azt mondta, hogy a jelek szerint az „összeg jelentős."

Mathiason szerint, 2010-ben a HMRC egy "korábban informatikusként a HSBC-nél dolgozótól kapott olyan adatokat, (aki letartóztatás alatt van Spanyolországban, és akit esetleg kiadnak Svájcnak), amelyek 6000 Egyesült Királysághoz fűződő ügyfélről, cégekről és trösztökről tartalmaz részletes információkat. Két magas rangú adó nyomozó, akik a HMRC-nél dolgoztak nyilatkozta, hogy átlagosan a 6000 bankszámláról 33.000 £ és 50.000 £ közötti összeg került ki."

A párizsi pénzmosás és kábítószer botrányban szóban forgó összeg más összehasonlítva a dollár milliárdokkal, melyek a tiltott kábítószer-pénzekből adódnak, mely évente a "normális üzleti kapcsolatok" eredményeként kerül a rendszerbe a globális drokartellek és a nemzetközi pénzügyi rendszerek között, tárta fel tavaly az Egyesült Nemzetek Kábítószer-ellenőrzési és Bűnmegelőzési Hivatala (UNODC), mely bizonyítja a rendszer egészének korrupt jellegét.

Valóban, mintha az ideológiai ellenfelek csatlakoznának, amikor a munkásosztály megkopasztásáról és impozáns megszorító és privatizációs programokról van szó, a globális pénzügyi paraziták osztálya mindig "nyer" függetlenül attól, hogy melyik párt szerzi meg a hatalmat.

Henry megjegyezte, hogy a "privát elit, óvatos becslés alapján, 2010-re 7,3 – 9,3 billió dollárt halmozott fel a nem regisztrált offshore vagyonokból, miközben számos közszféra kölcsönökhöz folyamodott, csődbe került, tartós gyötrelmes "strukturális kiigazításra" kényszerült, és az alacsony növekedés miatt, az állami vagyon értékesítésével a gazdaság tűzoltásához folyamodott. "

A közszféra-lopások az olyan korrupt intézmények részvényeseit és tisztviselőit, mint a HSBC gazdagítják. Bár tárgyalások folynak az amerikai szabályozó ügynökségek és a HSBC között arra kényszerítve a bankot, hogy

tegyen félre büntetésre legalább 700 millió dollárt (441 millió £), nagyon valószínűtlen, hogy a banktisztviselők büntetőjogilag felelősségre vonhatók.

Jelenleg tárgyal az Igazságügyi Minisztérium, a „Szövetségi Tartalék Rendszere” (Federal Reserve) és a Devizaellenőri Hivatal (Office of the Comptroller of the Currency) azokról a súlyos állításokról, amelyeket a bank éveken át folytatott multimilliárd dolláros üzleteket a terroristák finanszírozóival és a globális kábítószer-kartellekkel.

A Bloomberg News jelentése szerint: "Hogyha a HSBC-nek 700 millió dollárt kell félretenni a büntetés kifizetéséhez, az több, mint amit az ING Groep NV legnagyobb holland pénzügyi szolgáltató cégnek júniusban, a tranzakciókhoz kapcsolódóan, 619 millió dolláros bírságot kellett kifizetnie,."

A The New York Times arról számolt be, hogy a "szövetségi hatóságok úgy gondolják, a HSBC-nek végül legalább 1 milliárd dollárt kell fizetnie. A bank maga is mondta, hogy "lehetséges, hogy az összegek végül jóval magasabbak lesznek."

A HSBC szóvivője a Times-nak azt mondta, hogy ez az "ügy nem a HSBC pénzmosásban való bűnrészességéről szól. Inkább a laza szabványokról, amik elmaradnak a szabályozók elvárásaitól és elvárásainktól, és mi teljes mértékben elköteleztünk vagyunk a rossz orvoslásában és tanulnunk kell belőle. "

Rowan Bosworth-Davies, a londoni Metropolitan rendőrség korábbi pénzügyi bűncselekmények szakembere megjegyezte: "Ekkora köteget pénzt nem véletlenül mosnak tisztára, mert valahol a rendszerben és a pénzmosás megelőzésénél "hiba" történt! Azért csinálja, mert egy bankban dolgozik, amely hajlandó semmibe venni a szabályokat a könyvelésben, és hogy a pénz stimmeljen! Azt csinálja, mert az irányítási struktúrát bűnözés határozza meg, mely felerősíti a szabálytalan környezetet, amelyen belül működnek, és elvárja a személyzet együttműködését. " A svájci bankárok igyekeznek napvilágra hozni a köztük és a párizsi pénzmosási botrány, valamint a HSBC közti visszaéléseket.

Bernard Droux, a genfi Pénzügyi Központi Alapítvány (független bankárok és vagyonos menedzserek csoportja) elnöke, a Swiss Infonak azt mondta, hogy: "Meg voltunk lepve, hogy még ma is meg lehet ezt tenni. Ezt a gyakorlatot, már több mint 20 éve tiltják a törvények. "

Droux azt is állította, hogy: "Soha nem zárhatók ki a fekete bárányok lehetőségei semmilyen szakmából. Egyik nemzetközi központ sincs teljesen védve az ilyen dologtól. " Sietve hozzátette, hogy Svájc az "élén" volt a kábítószerpiacok elleni nemzetközi küzdelemben.

Droux "fekete bárányairól" szó volt nemrégiben a Bloomberg Businessweek jelentésben, miszerint "a svájci magánbankok Latin-Amerikában akarják megvetni lábukat, azzal, hogy a helyi vagyonos menedzsereknek alacsonyabb díjat és magasabb kamatot nyújtanak. A cél, hogy eltereljék a régió szuper-gazdagjait a Genfbe és Zürichbe történő utazástól."

Ez a "változó kapcsolat," a Bloomberg szerint már "a 19. században megfigyelhető volt, amikor a svájci bankok az ültetvény és bányatulajdonos mánások vagyonát őrizték. Az UBS AG (UBSN), a Credit Suisse Group AG (CSGN) és más svájci bankok kénytelenek új utakat keresni, mivel Latin-Amerika 3,5 billió dolláros vagyongazdálkodási piaca a Boston Consulting Group szerint 2016-ig több mint a felével növekszik. "

„Az emberek egyre gazdagabbak - mondta Gustavo Raitzin a Julius Baer Group Ltd. vezetője Latin-Amerikában (BAER). "A feltörekvő fogyasztó osztály befektetéseket akar és szükségük van saját bankra és vagyongazdálkodóra."

Érdemes emlékezni arra, hogy ebben az összefüggésben a Julius Baer Kajmán-szigeteken lévő részlege, ahogyan a WikiLeaks weboldalon kiderült, közreműködött "több millió dollár" eltüntetésénél, melyet a Symac Investments nevű postafiók cégén keresztül a Mexikói Hadsereg tábornoka Mario Acosta Chaparro és felesége, Silvia számára végeztek.

Acostát, aki épp börtönben volt a kábítószer-kereskedelemből fűződő kapcsolata miatt (Amado Carrillo Fuentes-el, az önjelölt "Lord of the Heavens", aki a Juárez kartellt működtette), májusban egy merénylő fejbe lőtte egy 9 mm-es revolverrel.

A weboldalon a következőt nyilatkozták: "A Julius Baer támogatásával, Chaparro képes volt több millió dollárt befektetni a Symac –ba azzal a titoktartással, amelyet a Kajmán-szigetek nyújtott, és így havonta 12.000 dollárhoz jutott hozzá."

Ki másnak is lenne szüksége a HSBC és a Julius Baer féle "magánbankokra és vagyongazdálkodókra", hogy ilyen készpénzes „befektetést” kérdések nélkül hajtsanak végre?

Vesztegetés

Sajtóvesztegetés a vád Nagy-Britanniában

A sajtófőnökök 160.000 dollár kenőpénzt fizettek köztisztviselőknek.

Murdoch egykori vezetőit vesztegetéssel vádolják

The New York Times, 2012. november 20.

Írta: Alan Cowell and John F. Burns

LONDON – Rupert Murdoch nagy-britanniai sajtóérdekeltsége körüli botránynál új fordulat, hogy a korábbi felsővezetők 160.000 dollár kenőpénzt fizettek köztisztviselőknek, számos ellenük felhozott más vád mellett, nyilatkozták az ügyészek kedden.

A királyi ügyészi hivatal (Crown Prosecution Service) megnevezte az egykori vezetőket, Rebekah Brooks-t és Andy Coulson-t, akik szoros személyes és szakmai kapcsolatban álltak David Cameron miniszterelnökkel. Cameron kommunikációs igazgatója volt Coulson, aki akkor még ellenzékben lévő konzervatív párt sajtófőnökeként dolgozott. Később tovább alkalmazta őt a hatalomra kerülését követően a 2010-es választásokon.

Kedden a 44 éves Coulson, a News of the World brit lap korábbi főszerkesztője tagadta mindkét vádat, mely arra a korábbi időszakra vonatkozott, mielőtt Cameron munkatársa lett 2007-ben. Kifejtette, hogy harcolni fog a bíróságon.

A 44 éves Brooks-t, aki Cameron szomszédja és barátja, azzal vádolják, hogy összejátszva egy másik újságíróval, 160.000 dollárt fizettek hét éven keresztül a Honvédelmi Minisztérium egyik tisztviselőjének. A hacker botrány körüli vizsgálatok során, májusban bevallotta, hogy Cameron-al telefonon, SMS-en és e-mail-en keresztül tartotta a kapcsolatot. Találkoztak munkaebédeken és vacsorán, valamint összejártak rendezvényeken, nyári kirándulásokon és karácsonyi ünnepeken.

Az ügyészek szerint a Honvédelmi Minisztérium tisztviselőjének megvesztegetésének vádja potenciálisan a legsúlyosabb a Murdoch általi brit média birodalom botránya során.

A Parlament által 2010-ben elfogadott új vesztegetési törvény a brit jogi szakértők szerint az egyik legkeményebb alapszabály a maga nemében. A hivatalos személy megvesztegetésének maximális büntetése 10 év börtön és nem limitált bírság, de a törvény sok kisebb szankciót is tartalmaz.

A vádak bizonyos vitákat váltanak ki a Nagy-Britanniában "csekkfüzet újságírásnak" nevezett gyakorlat kapcsán, amikor szerkesztők, riporterek és a nyomozók információkhoz jutnak olyan forrásoktól, akiknek fizetnek, vagy akiket egyéb juttatásokban részesítenek. Amennyiben egy cikk közhivatalokban elkövetett tisztességtelen ügyet fed fel, a védelem bevett gyakorlata, hogy az információ közérdeket szolgál.

A királyi ügyészi hivatal (Crown Prosecution Service) kedden azt nyilatkozta, hogy Coulson és Brooks, a News International egykori vezérigazgatója, a Murdoch média birodalom, a News Corporation brit leányvállalatánál őt embert vádoltak meg az „Operation Elveden” rendőri vizsgálat részeként. A vizsgálat párhuzamosan zajlott a más telefonlehallgatási botrány miatt megszüntetett News of the World brit lappal kapcsolatos vizsgálatokkal. Az őt vádlott között volt Clive Goodman, a The News of the World korábbi királyi tudósító, aki 2007-ben egy rövid ideig börtönben volt, amiért a királyi hangpostát lehallgatta. A hatodik potenciális gyanúsított tisztviselő ellen még folyik a nyomozás.

Coulson 2000-2003 között a The News of the World helyettes szerkesztője volt és főszerkesztője 2003-2007 között, amikor Cameron szóvivője lett. 2011-ben lemondott a telefonlehallgatási botrány miatt. A vád ellene két időszakra vonatkozik: 2002 augusztusa és 2003 januárja között, valamint 2005 január és június között, mielőtt belépett volna Cameron-hoz - nyilatkozta az ügyész.

Amikor Cameron alkalmazta Coulson-t, azt nyilatkozta, hogy a News of the World-nél semmilyen büntetőjogi méltánytalanságban nem vett részt szerkesztés közben. Az ellenzék gyakran vádolja Cameron-t, hogy rosszul ítélte meg amikor felvette és, hogy megvédte, mielőtt kilépett.

Brooks, aki The Sun bulvárlap szerkesztője volt 2003-2009 között, John Kay, aki az újság vezető riportere volt 1990-2011 között és Bettina Jordan-Barber, a Honvédelmi Minisztérium egyik alkalmazottja, szembesülnek a vádakkal. Brooks-nak számos más Murdoch alkalmazottal együtt jövőre szembe kell néznie a botránnyal kapcsolatos vádakkal.

A kiterjedt rendőrségi vizsgálat során eddig összesen több mint ötven egykori sajtóvezetőt, ügyvédet, szerkesztőt, riportert és nyomozót tartóztattak le, és hallgattak ki.

Brooks a brit média egyik legerősebb alakja, Murdoch közeli bizalmasa volt. Közel 20 éve volt a vállalatnál, gyorsan vált a The News of the World szerkesztőjévé, majd a The Sun-é (Nagy-Britannia legszélesebb körben elterjesztett napilapja), mielőtt 2009-ben a News International vezérigazgatójává léptették elő.

Adócsalás - adóelkerülés

Mégsem olyan erkölcsös az Apple?

Egyre több cégitkonról derül ki, hogy „csak” az adókat felejtették el megfizetni.

Itt az újabb adófizetési botrány

InfoRádió.hu, 2012. november 5., 7:27
Szerző: Szvetnik Endre, London

A Starbuck adóelkerülési ügye után itt az újabb adófizetési botrány: az ikonikus Apple mindössze két százalék adót fizetett az Egyesült Államokon kívül szerzett jövedelme után. A technológiai óriás nincs egyedül: a Facebook és a Google sem tőri össze magát, ha adóról van szó.

"Ne csinálj rosszat" - ez a Google egyik jelmondata és mellette az Apple is azok közé a cégek közé tartozott, amelyet nemcsak felhasználóbarátnak, de erkölcsösnek is tartottak eddig.

Bár a néhai Steve Jobs nem arról volt híres, hogy túl sokat jótékonykodott volna, az általa vasakarattal irányított vállalat nem keveredett botrányokba.

Egészen mostanáig. Friss adatok szerint az Apple idén szeptember 29-ig mindössze 2 százalék adót fizetett külföldi bevételei után.

A technológiai vállalat egy írországi leányvállalatán keresztül számolja el európai eladásait - Írországban jóval alacsonyabb a vállalati adó, mint más államokban - mindössze 12 és fél százalék. Nagy-Britanniában ennek kétszeresét, az Egyesült Államokban közel háromszorosát fizetik a vállalatok - ezért is sokkoló a 2 százalékos adat.

Mit jelent mindez számokban kifejezve? Az Apple közel 37 milliárd dolláros profitjából külföldön mindössze 713 millió dollár folyt be az államkasszába.

A cég a legális lehetőségeket használta ki, de mivel a világ egyik legértékesebb vállalata, és mivel az utóbbi évtizedben tovább nőtt a szakadék a gazdagok és a szegények között, az aktivisták szerint etikátlan amit tesz.

Néhány hete a Startbucks adó-minimalizálási gyakorlatáról rántották le a leplet.

Az Apple külföldi adófizetéseiről az amerikai Tőzsd felügyeletnek benyújtott bevallás 61. oldalán lehet olvasni.

A Guardian elemzése úgy találta, hogy néhány további nagy cég, a Google, az Amazon, a Starbucks és a Facebook az utóbbi négy évben mindössze 30 millió font adót fizetett a brit államkasszában.

Három cég képviselőit be is idézték, hogy hétfőn a Westminsteri parlament egyik bizottsága előtt adjanak számot arról, miért fizetnek a vártnál jóval kevesebb adót.

Kanada: adják vissza a pénzünket az adócsalók!

A jog és Stephen Harper Kanada miniszterelnökének rendszere képmutató az adócsalás kérdésében.

Adják vissza a pénzünket az adócsalók!

The Tyee (Kanada), 2012. november 5.
Írta: Murray Dobbin

Van egy olyan társadalmi osztály és vannak olyan vállalatok ebben az országban, amelyek jogellenes pénzügyi tevékenysége negatív hatással van az országra és a polgárookra. Mégis, a jog és Stephen Harper Kanada miniszterelnökének rendszere képmutató az adóparadicsomokon keresztüli adócsalás kérdését illetően. Míg Harper a hiánycsökkentés végett milliárdokat von el a kormányzati programoktól, nem hajlandó az adócsalással és adóelkerüléssel évente elvesztett több milliárd dolláros bevételek után menni. A gyakorlat már legalább 40 éve folyik, amely világszerte lélegzetelállító szintre emelkedett.

A becslések szerint globálisan 21 és 32 billió dollár van elrejtve ezekben a titoktartási kötelezettségű jogrendszerekben. Az összes globális pénzügyi vagyont 200 és 210 billió dollárra becsülik, melynek jelentős hányada az elrejtett vagyon. Ekkora összegnél csak egy alacsony adókulccsal számolva is, már képet kapunk arról, hogy mennyi bevételtől esnek el a kormányok szerte a világon.

James Henry, az Egyesült Államokbeli Tax Justice Network szaktekintélye szerint évente az országa az adóelkerülések miatt 100 milliárd dollárt veszít el.

Kanada megközelítően évente legalább 10 milliárd dollárt veszít. A Tax Justice Network becslése szerint 280 milliárd dollárnyi bevétel esik ki világszerte.

Elsőként az olyan iparosodott országok, mint az Egyesült Államok és Németország kezdi a problémát komolyan venni, mivel annyi deficit halmozódott fel náluk, melyet szinte lehetetlen kifizetni. A polgárok egyre inkább nem hajlandók megfizetni az árát mások pénzügyi bűncselekményének, ami majdnem tönkretette a globális gazdaságot. Az, hogy szemet hunynak a gazdasági elit kapzsisága felett, a saját politikai jövőjüket fenyegeti. A játszma megváltozott.

A kapzsinak sosem elég

Nem elégednek meg az elmúlt 15 év liberalizációja által biztosított nyereséggel, és adócsökkentésekkel. A világ legnagyobb vállalatai és leggazdagabb magánszemélyei a pénzüket parkoltatására használják azokat a joghatóságokat (több mint 70 országban kínálják szolgáltatásaikat), ahol minimális a szabályozás, alig van vagy egyáltalán nincs adó, és garantált a titoktartás, amely ténylegesen beépült az országok törvényeibe.

Nem könnyű megtudni, hogy itt mely vállalatoknak vannak számlái, és nem tesznek szisztematikus erőfeszítéseket az információk országok közötti megosztására sem.

A világ számos legnagyobb bankjának - mint például a City Bank, az UBS és a JP Morgan, valamint a legtöbb nagy kanadai bank – van olyan osztálya, amelynek kizárólagos feladata, hogy elősegítse ezeket a lopásokat. Az összeesküvés szó nem jut eszünkbe, pedig kellene. Az a tény, hogy oly sokáig védik őket azt mutatja, hogy a politikai osztály mennyire lekötöztette a gazdasági elitnek, az egy százaléknak. Vagy 0,14 százalékot kellene mondanunk – azon polgárok tényleges arányát globálisan, akik billiókra tartanak igényt.

Toby Sanger, CUPE vezető közgazdásza, a Kanadai Statisztikai számok alapján megállapította, hogy egyre több kanadai fektet be offshore cégbe az adók elkerülése végett: 10 százalék volt 1987-ben és 24 százalék 2011-ben. Sanger elemzése szerint, egyedül Barbadoson a titkos kanadai számlák négy év alatt 60 százalékkal nőttek 2011-ig - 2007- ben 33,4 milliárd dollárról 53,3 milliárd dollárra. A Kajmán-szigeteken 25,8 milliárd dollár, Írországból több mint 23 milliárd dollár, Bermudán és Luxemburgban (több mint 318 százalék), 13 milliárd dollár.

A Kanadai bankoknak hatalmas a jelenléte a Karib-tengeren, a leghírhedtebb adóparadicsomok székhelyén. Bár azt állítják, hogy tiszta a kezük, amikor embereknek segítenek a pénz elrejtésében. Montrealban a Québec Egyetem tanulmányának becslése szerint 1991 és 2003 között az öt legnagyobb kanadai banknak offshore leányvállalatain keresztül sikerült 16 milliárd dollár adó befizetését elkerülni.

Meg kell jegyezni, hogy felháborító ez a helyzet a kanadai állami bevételekre nézve és különösen a fejlődő országok számára károsak az adóparadicsomok. A Washingtoni székhelyű Global Financial Integrity (GFI) számítása szerint, 17-szer annyi pénz szivárog ki Afrikából az adóparadicsomokba, mint érkezik fejlesztési támogatásként. 1970 és 2008 között Afrika 50 milliárd dollár támogatást kapott, de az illegális tőkeáramlás miatti vesztesége legalább 854 milliárd dollár. A számok azt mutatják, hogy a titoktartási kötelezettségű joghatóságok bezárása esetén, nem lenne szükség a támogatásra.

Az ENSZ Kábítószer-ellenőrzési és Bűnmegelőzési Hivatala szerint évente több mint 1,5 billió bűnözésből származó dollárt mosnak tisztára ezeken az adóparadicsomokon keresztül.

Hunyjunk szemet a rablásnál?

Nevezzük nevén a dolgokat: az adóparadicsomok rendszeres használata nem más, mint nagy lopás. Ez egyébként a közösség meglopása és a polgárok milliói, akik jogsértéstől szenvednek – a bevétel kiesés okozta lepusztult szolgáltatások miatt.

Kanadában élni nem egy jog, hanem egy kiváltság, és e kiváltság részeként lehetőség adódik mesésen vagyonossá válni és ugyanakkor élvezni az egyik legcivilizáltabb ország előnyeit a világon. A leggazdagabb polgárok nem csak a meggazdagodásukra való jogot látják, hanem kihasználják az országot, amely kiváltságban részesíti őket.

Mit lopnak ezek az adócsalók? Ellopják a hallgatóktól a megfizethető oktatást, az idősektől a házi gondozást, a tiszta környezetet, a hajléktalanoktól a megfizethető lakásokat és az alacsony jövedelmű családoktól a gyermekgondozást. Tudatosan és meglepő gőggel csökkentik az országot, melyet maguknak követelnek.

Míg a konzervatív kormány azt mondja, hogy komolyan gondolja az elveszett milliárdok visszaszerzését, valójában nagyon keveset tesz a gyakorlatban. (Harper egyszer kijelentette: "Ami azt illeti, nincs olyan adó, amit szeretek.")

Egy bejelentő 106 kanadait nevezett meg akiktől Liechtenstein-ben összesen több mint 100 millió dolláros vagyonból csak 5,4 millió került vissza az adóba (az USA-nak sikerült 50 milliárd dollárt visszaszerezni), és egy kanadait sem ítélték el. Egy szó sem jelenik meg arról, hogy mi történik az 1750 kanadaival, akiket 2010-ben a svájci székhelyű HSBC (közös CBC News és Globe and Mail) vizsgálatnál lepleztek le.

Amennyiben Harper kormánya komolyan venné a kérdést (nem lenne képmutató), az intézkedéseiről értesülnénk. Fogjuk tudni, ha a kormány arra kényszeríti a vállalatokat, hogy tegyék közzé országunkénti adófizetéseiket. A G20-ak aktív fellépésével elősegíthetik az automatikus országunkénti adóinformációkat.

A legjobb jel az lenne, hogy ha komolyan veszik a kérdést, hogy növelik a kanadai adóhivatal, a CRA (Canada Revenue Agency) adóellenőrzési programjának finanszírozását. A Harper kormány tudja, hogy milyen eredményekre számíthatnának a könyvvizsgálók számának növelésével. 2005-ben a szövetségi kormány növelte a kanadai adóhivatal (CRA) kapacitását, hogy fellépjen az agresszív nemzetközi adó ellen: 30 millió dollárt terveztek és 2,5 milliárd dollár bevételt realizáltak. A kormánynak jó üzlet a 8300 százalékos megtérülés.

Akkor mire várnak?

[Az Apple a szegény országokat is megkárosítja](#)

Az Apple fizet ugyan adót abban az országban, ahol termékeit értékesíti, azonban ezt alacsony adókulcsú országokba történő pénzügyi mozgásokkal minimalizálja.

Az Apple adóelkerülése egyre hatékonyabb, a külföldi nyereségénél az adót már levitte 1,9 százalékra

ThinkProgress, 2012. november 5.

Írta: Pat Garofalo

A számítástechnikai cégek különböző módszereket alkalmaznak arra, hogy adóikat egyszámjegyre csökkentsék, még akkor is, ha milliárdos nagyságrendű a nyereségük. Az Associated Press szerint az Apple-nél például tavaly az Egyesült Államokon kívül keletkezett nyereségük után mindössze 1,9 százalékos adót fizettek.

A világ legértékesebb cége 713 millió dollár adót fizetett 36,8 milliárd dolláros külföldi bevétele után a szeptember 29-vel végződött költségvetési évben, az október 31-én benyújtott pénzügyi mérlege szerint. [...]

Az Apple adót fizet a külföldi profit után az illető országban, ahol értékesíti termékeit, azonban ezt alacsony adókulcsú országokba történő pénzügyi mozgásokkal minimalizálja. Például a "Double Irish With a Dutch Sandwich" néven ismert adóelkerülési stratégia alapján a nyereség útvonala ír és holland leányvállalatokon keresztül jut el a Karib-térségbe.

Apple valójában egyre jobban csökkenti adóját, hiszen az elmúlt évben 2,5 százalékot fizetett külföldi nyeresége után. A Citizens for Tax Justice kifejtette, hogy: "ahelyett, hogy a fejlett országok valós, gazdaságilag produktív műveletekből tenne szert nyereségre, valójában amerikai nyereséget tol át olyan külföldi offshore adóparadicsomokba, mint Bermuda és a Kajmán-szigetek."

Amennyiben az Apple ténylegesen befizette volna az amerikai adót a 17 milliárd dollár adója több mint a kétszerese lenne annak a 8,3 milliárdnak, amit az Apple a külföldön realizálódott 83 milliárd dollár után fizetett az elmúlt tizenegy évben.

"Persze, az Apple nem az egyedüli az USA-ban, aki több milliárd dollár legális adóelkerülési technikák alkalmaz."

[Vajon a görög pénzügyi nyomozók miért húnyták be a szemüket?](#)

Kiadók, üzletemberek, hajótulajdonosok, a hatalmi rendszerben lévők utaltak pénzt külföldre.

A görög adóelkerülést tisztességtelen pénzügyi kultúrának tartják

The Telegraph, 2012. október 31.

Írta: Jake Wallis Simons

Az adóelkerülés már régóta felróható politikai kérdés Görögországban. Múlt héten a Wall Street Journal arról számolt be, hogy Evangelos Vanizelos, volt görög pénzügyminiszter, a Parlament előtt azt vallotta, hogy a pénzügyi bűnözés nyomozói szemet hunytak azon görögök felett, akik állítólag több mint 1 milliárd euro "fekete pénzt" helyeztek el svájci bankszámlákon. 2010-ben a görög pénzügyminisztérium a lehetséges elkövetőkről kapott egy listát Christine Lagarde-tól, az akkori francia pénzügyminisztertől, a jelenlegi IMF vezetőtől. Vanizelos állította, hogy ezt átadták a rendőrségnek, de semmi sem történt.

Most úgy tűnik, hogy a kormány mindent meg akar tenni, hogy szemmel tartsa az ügyet. Hétfőn, Kostas Vaxevanis-t, a Hot Doc görög magazin szerkesztőjét, a Lagarde-lista közzétételével vádolták és letartóztatták.

A The Guardian azt írta, hogy "az ókori görög mitológiában az igazságszolgáltatást vaknak mutatták be, a modern Görögországban „pislogó és bólintó”. A Lagarde lista tanulmányozása nagyon tanulságos. Kiadók, üzletemberek, hajótulajdonosok, a hatalmi rendszerben lévők utaltak pénzt külföldre... ...miközben Görögországban kukáznak az emberek az élelmiszerért. "

Bár az adócsalás uralja a főcímekeket, ez csak egy tünete a mélyebb görög válságnak. A népszerű amerikai The American Life c. rádióműsor egy egész epizódot szentelt januárban a görög válság kibontakozásának, a pénzügyi bizalmatlanság felülvizsgálatának. Hangvétele kissé támogató a brit füleknek. Ebből kiderült, hogy a kilencvenes évek

közepén az az elképzelés, miszerint a görög gazdaság elég stabil az euró övezethez való csatlakozáshoz, örültségnek bizonyult.

Amikor az európai statisztikákat készítették, amelyben értékelték az országok inflációs és kamat adatait, a görög számok annyira magasak voltak, hogy nem fért el egy normál grafikonon, és szükséges volt annak speciális feltüntetése. Mégis, amikor elérkezett az euro övezethez való csatlakozás lehetősége, a görögök azt állították, hogy varázsütésre stabilizálódott a gazdaság, és a németek, több ügyféllel kalkulálva, úgy döntöttek, hogy elhiszik a lehetetlent.

A többi már történelem: Görögországot befogadták, így óriási előnyre tett szert az alacsony kamatlábakkal, a holnapra tekintet nélkül költekezett, és a kötvényekkel bajba került, míg elérte a mai rendezetlenséget.

Kétség nem fér hozzá: a görög adóelkerülést tisztességtelen pénzügyi kultúrának tartják, mely már régóta áthatotta a görög kormányt és az üzleti életet. Most végre felzárkózunk. Az újságíró szakma kigúnyolt tagjának, Kostas Vaxevanis-nek a bátorsága kínál egy apró reményt, hogy a jövőben a görögök már nem tolerálják az ilyen korrupciót. Mégis a letartóztatása ugyanakkor jelzi számunkra az előttünk álló küzdelmet.

Adóparadicsomok

[A nemzetközi könyvvizsgálók újabb irodákat bérelnek Jersey-n](#)

A vállalatok nem mindig veszik figyelembe a közfelháborodást.

Az adóparadicsomok ingatlanpiacának fellendülése

Reuters, 2012. november 1.

Írta: Brenda Goh

LONDON (Reuters) - A legális adóelkerülésre nehezedő növekvő politikai nyomás és a bírósági fellépés sem riasztja el a vállalatokat az európai adóparadicsomoktól.

Könyvelők, bankok és tanácsadók növekvő számban írnak alá hosszú távú irodabérelti szerződéseket Luxemburgban, valamint a Csatorna-szigeteken, London és Párizs hagyományos pénzügyi kerületeivel ellentétben, ahol a bérbeadás hanyatlik. Az új területeken egyre nagyobb számban nyújtanak szolgáltatást azoknak, akik az adók csökkentésének olyan jogi lehetőségeit keresik, amelyeket az offshore lehetővé tesz.

"Az adóelkerülés üzlet él és virul", mondta Richard Murphy adótanácsadó a Reutersnek. "A gazdasági visszaesés nincs semmilyen hatással az ilyen típusú banki szolgáltatásokra."

London pénzügyi negyedében az irodák több mint hét százaléka üres – kétszer több mint Luxembourg három üzleti negyedében. Jersey-ben "nincs a legjobb részen betöltetlen iroda," mondta Montagu Evans tanácsadó. A Jones Lang LaSalle ingatlan szaktanácsadó kimutatása alapján 2012 első felében Luxemburgban hét főcíműnek megfelelő nagyságú irodaterületet adtak bérbébe, mely négy éve a legtöbb. Ennek közel 60 százalékát bankok, könyvelők és üzleti tanácsadók bérelték ki

Hasonló a kép a karibi offshore központokban. Nem sok adat áll rendelkezésre, de a helyi ingatlan ügynökök a Reutersnek azt nyilatkozták, hogy Barbados legjobb irodái majdnem teljesen kihasználtak, a jogi és könyvelő cégek a recesszió alatt a Kajmán-szigeteken terjeszkednek. Az offshore központokra általában a kis földrajzi méret, az alacsony adózási rendszer és olyan pénzügyi szektor jellemző, amely aránytalanul nagy a hazai gazdasághoz képest.

A múlt hónapban, a Reuters jelentésében az szerepelt, hogy a Starbucks cég jogszerűen csökkentette adótartozását az Egyesült Királyságban külföldi leányvállalatain keresztül, vállalaton belüli hitelekkel az úgynevezett "transzferár" képzést felhasználva.

David Cameron, brit miniszterelnök, a múlt héten azt mondta, hogy nyugtalanítja a nagy cégek adóelkerülésének mértéke.

A Global Financial Centres Index városokat értékelt, az adózás, a korrupció, a szabályozás, a helyi alkalmazottak, a személyzet minősége és a repülőterek alapján. E szerint Jersey és Guernsey a világ legjobb offshore központjai között vannak, az index által vezetett listán a 21. és 31. helyen állnak, míg Luxembourg, a hasonló offshore csomópont, a huszonharmadik.

Jersey és Guernsey általában nulla százalék adót vetnek ki a cégekre, míg Luxemburgban alacsony az értékesítéshez kapcsolódó adó és a cégeknek az Egyesült Királyságbeli kölcsönre nem számít fel kamatot.

2009-ben mindhárman aláírtak egy úgynevezett nemzetközi "fehér listát", amely azon területekről szól, ahol megpróbálják betartani a jogszabályok által nemzetközileg elfogadott adóügyi standardokat.

Azonban az újabb jelentések összekötik őket az olyan vállalatok adócsökkentési stratégiájával, mint az Amazon és az olyan brit hírességek, mint például a humorista Jimmy Carr is politikai dühöt váltottak ki. Mindezek fenntartják a negatív képet annak ellenére, hogy amit csinálnak tulajdonképpen legális.

Közfelháborodás

"A vállalatok nem mindig veszik figyelembe a közfelháborodást," mondta Prem Skikka, a University of Essex. számviteli professzora. A helyi ügynök szerint 2012 első felében a Societe Generale SOCN.PA vállalat egy új irodaházban a legnagyobb területéről, mintegy 9100 négyzetméter, bérletéről írt alá 10 évre szóló szerződést Luxemburgban. A bank ezt nem kommentálta. "Furcsán hangozhat, de a luxemburgi piac vezető ágazata az elmúlt tizenkét hónapban a pénzügyi," mondta Pierre-Paul Verelst, a Jones Lang LaSalle Benelux régió kutatásának vezetője.

A kínai bankok európai irodái is áthelyeződnek Londonból Luxembourgba.

Jersey-ben a KPMG könyvelő cég kétszer akkora irodába költözött, mint az előző év augusztusában, a Pricewaterhouse Coopers pedig szintén egy új, nagyobb irodába költözik az elkövetkező hónapokban. Mindketten egy tizenöt éves lízinget írtak alá, mondta Montagu Evans. Az offshore adótervezéssel, tanácsadással foglalkozó könyvelők, bankok és ügyvédek, gyakran sokkal nagyobb irodát bérelnek és több alkalmazottat vesznek fel, mint az ügyfeleik, akiknek a jelenléte ezeken a csomópontok néha nem több, mint egy postafiók.

Jersey rendelkezik a "megfelelő adó-semlegesítő és átlátható infrastruktúrával", hogy vonzza a szigetre az ügyfeleket, a magántőkéjű társaságokat, mely azt jelenti, hogy a PwC hosszú távon marad, mondta Brendan McMahon, PwC partnere Jersey-ben.

"Új helyre költözés annak a jele, hogy bíznak a gazdasági feltételek javulásában Jersey-ben," mondta Jason Laity a KPMG ügyvezető igazgatója Jersey-ben.

Közéjük tartoznak a francia part mentén fekvő sziklás sziget helyi lakosai, mint például az iparmágnás Guy Hands, a Glencore nyakkereskedés és az Abu Dhabi Commercial Bank.

A vizsgálatok növekedésével a viszonylag kis tulajdonosi piacok elégedetlenségüket fejezték ki.

Sokan vannak már ezen a piacon, mondta Chris Daniels, a BNP Paribas ingatlanközvetítő ügyvezető igazgatója Jersey-ben. "A minket körülvevő bizonytalanság esetén, ezek a srácok szinte egyik napról a másikra eltűnhetnek."

Az Egyesült Államok Szenátusa véget vetne a titkolózásnak

A postafiók cégek "anonimitásának" megszüntetésével növekedne a nemzet biztonsága.

A postafiók cégek körüli titoktartásnak véget vető törvényjavaslat

The Hill (Op-Ed), 2012. november 1.

Írta: Joseph Kraus és Stefanie Ostfeld

(Joseph Kraus az EG Justice and Ostfeld program és fejlesztési igazgatója, a Global Witness tanácsadója)

Tudta-e, hogy kevesebb információ szükséges egy vállalat létrehozásához, melynek segítségével visszaélhet az Egyesült Államok pénzügyi rendszerével, mint a gépjárművezetői jogosítvány megszerzéséhez? Néhány percen belül, minimális dokumentációval már lehet egy vállalata nélkül, hogy tulajdonosi volta kiderülne. Ezek az átláthatatlan dolgok teszik lehetővé a terrorizmust, a kábítószer-kereskedést, a fegyverkereskedést, a korrupciót, az adóelkerülést és más, az USA-ban pénzmosásra használt, bűncselekményeket.

A postafiók cégek "anonimitásának" megszüntetésével növekedne a nemzet biztonsága, csökkenne az adócsalás mértéke valamint a korrupció, amely lehetővé teszi a vezetők pazarló életvitelét az állampolgárok kárára.

Szerencsére a Kongresszusnak már megvannak az eszközei, hogy a szükséges lépéseket megtegye. Most kell cselekedni.

A kétpárti szenátusi törvényjavaslat, az Átláthatósági és Rendészeti Törvény (the Incorporation Transparency and Law Enforcement Assistance Act), valamint a „Companion House” törvény segítene véget vetni a postafiók cégek körüli titoktartásnak. A jogszabály kötelezné a vállalat valódi tulajdonosáról vagy irányítójáról a közzétételt. A "kedvezményezett tulajdonosok" azonosítása lehetővé teszi a bűnüldözők részére a terrorista sejtek, a pénzügyi bűnözők és drokartellek leleplezését.

A korrump kormányok vezetői könnyen használják az anonim postafiók cégeket az Egyesült Államokban történő pénzmosásra ahelyett, hogy a fejlődés ösztönzésére vagy a szegénység felszámolására használnák. Néhány céget, (például a "Beautiful Vision, Inc.," "Unlimited Horizon, Inc.," "Sweetwater Malibu, LLC," and "Sweet Pink, Inc."), állítólag Obiang Egyenlítői Guinea miniszterének fia használta vásárlásokhoz és luxus életmódjának fenntartásához az Egyesült Államokban.

Az Egyesült Államok Igazságügyi minisztériuma lefoglalta a szövetségi bíróságon még folyamatban lévő korrupciós vizsgálat során a vagyon egy részét, többek között egy harmincmillió dollár értékű malibui villát, egy Gulfstream G-V repülőgépet, valamint Michael Jackson egykori személyes tárgyait több mint egy millió dollár értékben.

Egyenlítői Guinea az egyik legkorruptabb - és szegénység sújtotta - ország a világon. Az USA-ban létrehozott anonim postafiók cégek, úgy tűnik, lehetővé tették az elnök fiának, hogy személyazonosságát leplezve jogilag könnyedén tisztára mossa gyanús pénzét.

Az offshore területeket a korrupkt amerikai kormányzati tisztviselők is használják. William Jefferson (DLA.) a kongresszus egykori tagja Louisianában és Delaware-ben bejegyzett postafiók cégeket használt korrupkt kenőpénzekhez. Az FBI szerint, előtérbe helyezte azok érdekeit, akik kenőpénzt ajánlottak kongresszusi pozícióját felhasználva, hogy előmozdítsa "a távközlési ajánlatokat Nigériában, Ghánában és másutt, olajjal kapcsolatos koncessziós szerződéseket Egyenlítői-Guineában, műholdas átviteli szerződéseket Botswanában, Egyenlítői-Guineában, Kongóban, és különböző növények termesztését Nigériában. "

A névtelenség biztosította „nagy kiskapuk” megkönnyítik az illegális tevékenységeket is.

Például, a postafiók cégek részét képezik az ING Bank rendszernek, mely segítségével több mint 2 milliárd dollárt mozgatnak meg az USA-n keresztül Kuba, Irán és más országok nevében. 2012 júniusában, a bank 619 millió dolláros bírságban állapodott meg, mely az eddigi legmagasabb büntetés ezen szabályok megsértéséért.

Postafiók cégeket használtak fel az amerikai egészségbiztosító (Medicare) megtévesztésére is. A Reuters jelentése szerint egy nemrég végzett vizsgálat feltárta, hogy a postafiók cégek nyolc amerikai államban 2007 óta több mint 1 milliárd dollárral csapták be a Medicare-t. 2010 októberében a szövetségi ügyészek vád alá helyeztek egy 44 tagú örmény szervezett bűnözői csoportot, mely 118 postafiók céget használt fel 25 államban a Medicare megcsapoására, több mint 100 millió dollár értékben.

A névtelen postafiók cégek ügye globális probléma. A kritikusok gyakran hibáztatják a titoktartást az olyan helyeken, mint a brit Virgin-szigetek, Panama, és Lichtenstein, míg az Egyesült Államok néhány államában a nem elég szigorú törvények szintén vonzzák a postafiók cégek alapítását. Egy tanulmány szerint, melyben 150 korrupciós ügyet vizsgáltak, kimutatták, hogy valójában az amerikai postafiók cégek használták a leggyakrabban.

Az Egyesült Államok híres a szigorú szabályozásról és a felelősségteljes kormányzásról, ezért az amerikai postafiók cégeknek automatikusan legitim hatásuk van, függetlenül potenciális törvénytelen tevékenységüktől. A Kongresszus törvényjavaslata nem vonatkozik azokra a postafiók cégekre, amelyek székhelye az Egyesült Államokon kívül van.

A törvény elfogadásával, az USA vezető szerepet tölthet be egy olyan nemzetközi szabályozásban, amely előírja, hogy a postafiók cégek fedjék fel a tulajdonosaikat illetve azokat, akik irányítják, megszüntetve ez által a gyakran bűnözői szervezeteket segítő titoktartást és átláthatatlanságot.

Ritka az a kongresszusi törvényjavaslat, amelyből adódó hátrány meghaladná az előnyöket. Egy szigorú törvénnyel a Kongresszus jelentős haladást érhet el a terrorizmus, a kábítószer-kereskedelem, az illegális fegyverkereskedelem, a korrupció, a pénzmosás és az adócsalás elleni küzdelemben. A Kongresszuson áll, hogy ezt gyorsan elfogadja.

Korrupció

[A szlovén rendőrség a korrupkt politikus védelmére kelt](#)

A tömeg a korrupcióval gyanúsított Franc Kangler polgármester lemondását követelte.

Kő és banán: ezek ostromolták meg a maribori városházát

mno.hu, 2012. november 26., 20:45

Több mint tízezer ember próbálta hétfőn megostromolni a maribori városházát – jelentette a szlovén média.

Szlovénia második legnagyobb városában a tömeg a korrupcióval gyanúsított Franc Kangler polgármester lemondását követelte. A rendőrség könnygázt vetett be a városháza védelmében. A tüntetők plakátokat gyűjtöttek fel, tojással, kövekkel, banánnal és paradicsommal dobálózta. „Minél hamarabb lemond, annál előbb lesz ismét béke” és „Elég volt belőled!” – állt a transzparenszen. Az RTV Slo televízió azt jelentette, hogy legalább tíz rendőr megsebesült.

Folytatódik a volt horvát miniszterelnök korrupciós botránya

Állami cégektől szereztek pénzt, amely a párt választási kampányainak finanszírozását szolgálta.

Több korrupciós ügyben is eljárás folyik Sanader ellen

portfolio.hu, 2012. november 26.

A zágrábi megyei bíróságon hétfőn folytatódik az igazságügyi eljárás Ivo Sanader volt horvát miniszterelnök ellen, akit 10 év börtönbüntetésre ítélték a múlt kedden nem jogerősen a Hypo Bank és az INA-Mol ügyekben egyesített perben háborús nyereszkesedés, hivatali hatalommal való visszaélés és vesztegetés miatt - jelentette a zágrábi tömegtájékoztató.

Hétfőn a Fimi-Media néven elhíresült ügyben folytatódik az eljárás a korrupció és szervezet bűnözés elleni ügyészi hivatal (USKOK) 2011 végi vádemelése alapján. A per áprilisban kezdődött a zágrábi megyei bíróságon, és horvát sajtólatolgatások szerint szövevényessége miatt még hónapokig, de akár egy évig is eltarthat.

Ebben az ügyben a volt kormányfőt és vádlott-társait azzal vádolják, hogy a közbeszerzési törvényeket megsértve, valós és fiktív megrendeléseken keresztül állami cégektől szereztek pénzt, amely Sanadernél vagy a jobboldali Horvát Demokratikus Közösség (HDZ) "fekete kasszájában" kötött ki, és a párt választási kampányainak finanszírozását szolgálta. Ez az első olyan per Horvátországban, amelyben egy pártot vádolnak.

Amennyiben a bíróság megerősíti a vádemelést, decemberben Sanader ellen egy harmadik per kezdődik. A Planinska néven emlegetett eset kapcsán az egykori miniszterelnököt - és még három személyt - azzal gyanúsítják, hogy elősegítették egy magánkézben lévő épület felülbecsült értéken való eladását az államnak, majd megosztottak a jutalékon.

Az USKOK két további, a horvát energetikai vállalat (HEP) megkárosításához köthető ügyben is vizsgálódik Ivo Sanader után - derül ki a Jutarnji List című zágrábi napilap hétfői számából.

Sanader 2009 júliusában mondott le miniszterelnöki és pártelnöki tisztségéről, a HDZ pedig tavaly decemberig volt kormányon. Mivel a múlt héten nem jogerősen, de öt éven túli börtönbüntetésre ítélték, a volt miniszterelnököt a jogerős ítélet meghozataláig előzetes letartóztatásba helyezték.

Korrupciós botrány Litvániában

Több hivatalnok pénzért adott ki tartózkodási engedélyeket az Európai Unió területére.

Korrupciós botrány Litvániában

hiradó.hu, 2012. november 13.

A litván korrupcióellenes ügynökség felgöngyöltett egy, a bevándorlási hivatalban működő hálózatot, amelynek tagjai az EU területére szóló hamis tartózkodási engedélyeket adtak ki nem EU-tagországok mintegy száz állampolgárának.

A litván ügyészséggel közös akcióban a hivatal hét tisztviselőjét letartóztatták és vádat emeltek ellenük. További hat személy, köztük két ügyvéd ellen is vizsgálat indult.

A vádak szerint nem uniós állampolgárok, akik tartózkodási engedélyt akartak szerezni az EU-ban, vagy már meglévő engedélyüket akarták meghosszabbítani, ügyvédeknek kenőpénzt fizettek, akik közvetítőként működtek, olyan hivatalnokokhoz keresve kapcsolatokat, akiket meg lehetett vesztegetni.

Vilma Mazone litván főügyész közlése szerint mintegy száz külföldi állampolgár jutott ilyen módon illegális tartózkodási engedélyhez. A vizsgálat egy hat hónapos időszakot ölelt fel. A nyomozás érdekeire való tekintettel az érintett országok nevét nem hozták nyilvánosságra.

Litvánia 2004-ben csatlakozott az Európai Unióhoz, három évvel később pedig a schengeni övezetnek is tagja lett.

Kínai pártkongresszus a korrupció ellen

A korrupció az állam bukását okozhatja - jelentette ki a Kínai Kommunista Párt főtitkára.

Kínai pártkongresszus: tiszta kormányt akarnak

világgazdaság online, 2012. november 8.

Kína folytatni fogja a politikai szerkezet reformját, a demokrácia kiszélesítését, amelynek része a demokratikus választás, a jogok és a szabadság biztosítása - hangoztatta egyebek mellett csaknem másfél óras beszámolójában Hu Csin-tao, a Kínai Kommunista Párt (KKP) főtitkára a párt XVIII. kongresszusának nyitónapján.

Az államhatalmat az embereknek kell gyakorolniuk - húzta alá elsőként Hu, amikor a demokrácia bővítésének programját pontokba szedve részletezte. Elmondta: tökéletesíteni kell a konzultációkra épülő demokratikus intézményrendszert, vagyis a civil szervezeteket is bevonó népfrontszerű kapcsolatokat és a "közösségi szintű" demokráciát, amivel például a lakóközösségekre, a munkahelyi közösségekre, az önkormányzatokra utalt. A KKP mindezt a helyi pártszervek vezetésével képzei el.

"Soha sem fogjuk lemásolni a nyugati politikai rendszert" - erősítette meg ezúttal is a kínai álláspontot a főtitkár.

Elhangzott: Kína növelni fogja a közösségi szintű képviselet arányát a helyi törvényhozásokban, egyben csökkentik a párt és a kormányzati apparátus tagjainak számát. A helyi népi gyűlések összekötő hivatalokat fognak nyitni, hogy tagjaik közvetlenebb kapcsolatba kerülhessenek az emberekkel.

A pártfőtitkár hangsúlyozta a törvényekre alapozott kormányzást, amelyben mindenki egyenlő, a törvényszegőket pedig felelősségre vonják. A vezetőknek "mind gondolataikban, mind tevékenységükben" szem előtt kell tartaniuk a törvényeket. A hatalomban senki sem helyezheti magát a törvények fölé - szögezte le Hu, és a tapssal kísért "parancsolatot" később más formában is megismételte, amikor a korrupció elleni határozott fellépés szükségességéről beszélt.

A vezetőket szigorú önfegyelemre intette, és kilátásba helyezte családjuk és beosztottjaik szigorúbb ellenőrzését. A "tisztá kormány" kifejezést többször is használta. Hu külön is kiemelte a hatalom ellenőrzésének tökéletesítését, az igazgatás intézményei, hivatalai létszámának a csökkentését, a nagyobb átláthatóság megteremtését.

"Ha nem leszünk képesek ezt a kérdést jól kezelni, az végzetesnek bizonyulhat a párt számára, az összeomlását eredményezheti, és az állam bukását okozhatja" - jelentette ki a korrupcióra utalva.

[Atomipari cégek pénzelték a japán atombizottságot](#)

A reaktorok biztonságáért felelős testület hat tagjából négy több tízezer eurót kapott.

Atomipari cégek pénzelték a japán atombizottságot

hvg.hu, 2012. november 03.

Atomipari cégektől kaptak rendszeres juttatást az atomreaktorok biztonsági előírásait megállapító japán kormányzati testület tagjai. A hattagú testületből négyen kaptak évek alatt átszámítva több tízezer eurót fejenként.

Jamamoto Akiónak, a nagojai egyetem oktatójának 3 év alatt több mint 260 ezer eurót fizetett ki több cég, ebből bő 60 ezer eurót a tavaly szökőárban megrongálódott Fukusima-1 atomerőművet üzemeltető TEPCO cég egyik leányvállalata.

Az atomreaktorok biztonságáért felelős testület három másik tagja is kapott különféle juttatásokat. Jamaguchi Akirának, az oszakai egyetem tanárának 30 ezer eurót folyósított a Mitsubishi nagyvállalat atomenergetikai berendezéseket is gyártó részlege. Abe Jutaka, aki a Cukuba egyetemen tanít, csaknem 50 ezer eurót kapott, ennek egy részét a TEPCO egyik kutatólaboratóriumától. Szugijama Tomojuki, a japán energiahivatal kutatója csaknem 30 ezer eurót kapott egy nukleáris fűtőanyagot gyártó cégtől.

A kifizetések jogszerűek voltak, de megkérdőjelezhető, hogy az érintettek függetlenül látták-e el munkájukat. A felügyeleti testületet idén állították föl azért, hogy kidolgozza az atomreaktorok működtetésére vonatkozó új biztonsági előírásokat. Fennáll a veszély, hogy testület tagjai a nekik súlyos pénzeket kifizető iparági szereplőknek kedvezve lazább szabályokat írtak elő - írta szombati számában a Tokió Simbun napilap.

Japánban a tavaly márciusi baleset után Fukusima-1 atomerőműben leállított négy reaktoron kívül 48 atomreaktor működik. Ezek állítják elő a több mint 120 millió lakosú szigetországban felhasznált energia nagyjából harmadát.

[Az EU milliói ellenére Koszovóban a korrupció az úr](#)

Az EU képzetlen személyzete és a gyenge korrupcióellenes koszovói szervezetek is hibásak.

Az EU milliói ellenére Koszovóban uralkodik a korrupció

EU Observer, 2012. november 1.

Írta: Nikolaj Nielsen

BRÜSSZEL - 2007 és 2011 között Koszovó közel 700 millió € uniós támogatást kapott, hogy javítsa a jogállamiságot és megfékezze a korrupciót, melynek eredménye lehangelő, állította a héten az EU ellenőrzési testülete.

Ebben nemcsak az EU és az USA közötti koordináció a hibás, hanem többek között az EU képzetlen személyzete és a gyenge korrupcióellenes koszovói szervezetek, állapította meg a luxemburgi székhelyű Európai Számvevőszék az átvilágítás során.

"A koszovói hatóságok nem tesznek lépéseket azért, hogy jogállam alakuljon ki és, hogy az uniós támogatás hatékonyabb legyen," nyilatkozta Gijs de Vries, a számvevőszék egyik tagja.

A számvevőszék szerint nincs konszenzus az EU tagállamok között Koszovó függetlenségét illetően, mely nem lép fel hatékonyan a korrupció ellen.

Koszovó egyoldalúan nyilvánította ki Szerbiától való függetlenségét 2008-ban, melyet Ciprus, Görögország, Románia, Szlovákia és Spanyolország nem ismer el.

A számvevőszék azt is megállapította, hogy az Európai Unió Koszovóban működő rendészeti és igazságügyi missziójába (EULEX) képzetlen alkalmazottakat küldenek és néhányukat túl rövid időre.

A 2.250 főből álló EULEX megbízatása 2014 júniusáig szól, és éves működési költségvetése mintegy 111 millió €.

Ez az EU legnagyobb külföldi küldetése.

Thomas de Maiziere német védelmi miniszter e havi csípős megjegyzését követte a számvevőszék kritikája. A Reuters-nek azt mondta, hogy "Szükségünk van egy új kezdetre, egy új névre, egy új struktúrára, új emberekre és új megbízatásra. Mindenesetre rossz úton vagyunk, melyet uniós szinten rendezni kell."

Hozzátette, hogy a NATO kénytelen elvégezni az Eulex munkáját Észak Koszovóban, ahol több támogatást kap.

A német külügyminisztérium a maga részéről sokkal megbocsátóbb. "Úgy érezzük, hogy az Eulex hatékonyabb lehetne bizonyos területeken," a német diplomácia október 31-i honlapon megjelent forrás szerint. "Ami a korrupció elleni küzdelmet illeti, többet lehetne tenni... ugyanakkor már tettek lépéseket. Ez egy nagyon nehéz feladat Koszovóban, így nem lehet az Eulex-től várni a megoldást", mondta.

Az Európai Unió rendészeti és igazságügyi misszióját régóta megvetéssel nézik a koszovói baloldali fiatalok. "Eulex kifelé!" festették a falakra Pristinában és környékén.

Hasonló panasz irányul a mintegy 6000 az ország biztonságáért állomásozó NATO csapatok irányába a szomszédos Szerbiával még fortyogó feszültség közepette. Koszovó északi részén 50-60 ezer szerb él.

Görögország a korrupció áldozata

Fokozódik a nemzetközi nyomás, de a hitelező bankok sem gyengéek.

A görög euro krízis központi szereplője a korrupció

The Huffington Post, 2012. október 30.

Írta: Frank Vogl

A nemzetközi nyomás hatására a görög kormány bíróság elé állított hétfőn egy oknyomozó újságíró, hogy bizonyítsa harcát a burjánzó hazai korrupció ellen. Costas Vaxevanis azért állt a bíróság előtt, mert közzétette a svájci HSBC bankszámlával rendelkező 2059 görög nevét.

Görögország egy hatalmas pénzügyi válság közepén van, mely az európai gazdasági válság egyik fő oka, ami hozzájárult a globális növekedés lassulásához. A görög tragédia középpontjában a korrupció áll. Az adóelkerülés volt a fő oka annak, hogy a görög kormány évek óta meghamisította a nemzeti költségvetési adatokat, elrejtve a gyorsan növekvő költségvetési hiányt. Az euró válsága akkor kezdődött, amikor az igazság kiderült 2009 decemberében, és nyilvánvalóvá vált, hogy Görögország saját erőből nem tudja finanszírozni adósságát.

Vaxevanis-t a Lagarde-lista közzétételével vádolták. A listát 2010-ben az egykori francia pénzügyminiszter, Christine Lagarde - aki jelenleg a Nemzetközi Valutaalap vezérigazgatója - adta át a görög kormánynak. Az IMF Görögország egyik legnagyobb hitelezője.

A görögök nem tettek semmit, amikor megkapták a "Lagarde Listát", és nemrég Giorgos Papakonstantinou, volt pénzügyminiszter bevallotta a parlamentben, hogy a lista titokzatos módon eltűnt.

Vaxevanis szerint azonban megtalálta valaki, és kiadta a neveket a Hot Doc nevű görög újságban. Letartóztatása ellenére a Ta Nea nevű jelentős görög sajtó közzétette a teljes listát hétfőn. A Hot Doc és a Ta Nea hangsúlyozta, hogy a görögök külföldön vezetett számlája legális mindaddig, amíg nem használják őket jogellenes tevékenységekből származó készpénz tisztára mosására vagy az adó elkerülésére. A listán főleg gazdag görög üzletemberek neve szerepel, valamint néhány prominens politikus.

A görög vezetők többször is kijelentették, hogy fellépnek a korrupció ellen, de nagyon kevés esetben fordultak bírósághoz. A To Vima nevű görög lapnak Antonis Samaras görög kormányfő legutóbb azt nyilatkozta hivatalba

lépésének 100. napján, egy interjú során, hogy "zéro tolerancia" lesz a korrupciót illetően. Samaras kormányfőnek Vaxevanis újságíró helyett inkább a listán szereplő lehetséges adócsalókra kellene összpontosítania.

Jelenleg a "Lagarde Lista" uralja a görög médiát. Az évek során folytatott rossz gazdálkodás és korrupció hatással van Samaras kormányára valamint felháborodást kelt a nyilvánosság előtt. Az országban rekord magas a munkanélküliség, öt éve tart a recesszió és szétesnek az alapvető közszolgáltatások. A Transparency International 2010-es felmérése szerint Görögországban 75 százalék gondolta úgy, hogy a korrupció egyre rosszabb, a válaszadók 92%-a gondolta, hogy korrupt a görög társadalom, és sokan azt mondták, hogy a kenőpénz fizetése megszokott az alapvető közszolgáltatásoknál.

A görög kormány azon döntése, hogy a hírnök és nem a bűnözők után megy, feszültséget okoz a hivatalos hitelezők Görögország adósságáról folytatott tárgyalások során. Aligha kell emlékeztetni arra, hogy a több mint három éves Görögországnak nyújtott mentőcsomagoknál a hatóságok, akik hajlandóak voltak drámai reformokra a tárgyalásasztalnál, azt követően nem birkóztak meg a költségvetéssel, a kenőpénzekkel, az adóelkerülőkkal, valamint a közbeszerzési szerződéseknél a politikusok megvesztegetéseivel. Christine Lagarde tudja ezt legjobban, aki látogatást tett az európai fővárosokban, hogy megoldást találjanak a görög válságra.

Athénban és Brüsszelben is megfigyelő voltam a legnehezebb tárgyalásokon, ami biztosította az új hiteleket. Az IMF és az európai kormányok átalakították Görögország államadósságát, és erőteljesen csökkentették a 270 milliárd dolláros tartozást a magánbankoknak, biztosítóknak és más befektetőknek. A tárgyalások mögött bizalom hiánya volt a külföldi hitelezők részéről arra vonatkozóan, hogy hajlandó-e a görög kormány a költségvetési megszorítások folytatására, radikális adóváltoztatásokra, az állami tulajdonok értékesítésére és a korrupciós bűnvádi eljárásra. Ezekben a területeken a görögök nem tudták betartani ígéretüket.

Most, a "Lagarde Lista" kudarcának hátterében, egy új határidő dereng. Európai tisztviselők azt sugallják, hogy november 12-ig meg kell egyezni, mert különben Görögország nem lesz képes adósságának ütemszerű kifizetésére. Ha ez megtörténik, akkor a görögöknek nincs más választása, mint kilépni az euró klubból. Ha ezt megteszik, akkor fizetéseképtelenné válhatnak az IMF, az európai kormányok és az Európai Központi Bank felé, és létrehozhatnak egy hatalmas újabb európai válságot, amely mélyen rázhatja meg a pénzügyi piacot.

Christine Lagarde első állomása Európában Berlin volt, látogatást tett Angela Merkel német kancellárnál, valamint a Wolfgang Schäuble pénzügyminiszternél, akik döntése a legmeghatározóbb a görög válságot illetően. Schäuble soha nem tagadta a görögök iránti bizalmatlanságát. Merkel tudja, hogy a görög mentőcsomagok végtelen biztosításával egyre nehezebb a hazai politikai támogatás Németországban, és nem kétséges, hogy a "Lagarde Lista" ehhez még inkább hozzátesz. Tudja, hogy a görögök euró övezetből való kilépése megindítana egyfajta európai pénzügyi válságot, amely a német folyó fizetési mérleget is erősen befolyásolná. Ezek miatt is ígéretet tett az euró megőrzésére.

Hosszú út vezet Costas Vaxevanis athéni tárgyalótermétől Merkel globális pénzügyi támogatást érintő látogatásáig, mely bizonyítja az európai pénzügyi válság mélységét, bonyolultságát.

Igazságszolgáltatás

Büntetőeljárás a Fitch Ratings ellen

Az olasz tiszta kezek ügyészsége ismét a világ élvonalában.

"Példátlan manőver" - Leállt Olaszországban a Fitch

világgazdaság online, 2012.november 14., 15:10

November 14-i hatállyal minden olaszországi tevékenységét felfüggesztette a Fitch Ratings nemzetközi hitelminősítő a formális közlemények kiadásán túl, miután vezető munkatársai ellen ügyészségi büntetőeljárás indult piacbefolyásolás vádjával.

A dél-olaszországi Trani városának ügyészi hivatala a hét elején jelentette be, hogy vádat emelt a Standard & Poor's és a Fitch több vezetője ellen piaci információkkal elkövetett visszaélés címén.

A Fitch szerdai londoni közleményében "példátlan és minden alapot nélkülöző manővernek" nevezte a jogi eljárást. A hitelminősítő közölte, hogy azonnali hatállyal csak formális elemzések közzétételére szűkíti az Olaszországgal kapcsolatos piaci kommunikációját, felfüggeszti az olasz besorolásokat érintő konferenciák és telekonferenciák rendezését, a piaci szereplők és a sajtó megkereséseire pedig csak a már publikált formális elemzéseket fogja visszaidézni.

Három évet is kaphat az adócsalók ellen harcoló görög újságíró

Talán megússza a börtönbüntetést a görög válság mélyére néző újságíró

Három évet is kaphat az adócsalók ellen harcoló görög újságíró

mno.hu, 2012. november 01., 19:45

Forrás: MTI

Feltételezett adóelkerülők nevének nyilvánosságra hozása miatt kezdődött meg csütörtökön egy görög újságíró pere. Kosztasz Vakszevanisz, a Hot Doc bulvármagazin 46 éves kiadója a magánszféra megsértése miatt áll bíróság előtt. Ő hozta ugyanis nyilvánosságra azt a listát, amely svájci bankszámlával rendelkező feltételezett adóelkerülő görögök nevét tartalmazza. Amennyiben elítélik, három évig terjedő börtönbüntetést szabhatnak kirá. Az ügyészség szombaton rövid időre őrizetbe vette az újságírót, miután publikálta a lista 2059 nevét, majd szabadon bocsátották, hogy felkészülhessen tárgyalására.

A HSBC svájci bank görög ügyfeleinek jegyzékét az egykori francia pénzügyminiszter, ma a Nemzetközi Valutaalap főigazgatója, Christine Lagarde két esztendővel ezelőtt adta át a görög kormánynak. Mivel azonban a lista a HSBC egyik alkalmazottjától származott, a görög igazságügyi hatóságok nem használták fel az adócsalók elleni küzdelemben. Tekintettel arra, hogy a kormány további megszorító intézkedéseket tervez, egyre nagyobb a nyomás, hogy hasznosítsák a listát a visszaélések felderítésére.

Vakszevanisz, aki visszautasítja az ellene felhozott vádak, képmutatással vádolja az igazságügyi szerveket, és egyúttal bírálja a sajtót is, amiért eddig nem számolt be a névsorról. (Szerk: A későbbi híradások csak mellékesen szólnak arról, hogy az újságírót első fokon felmentették a vádak alól.)

Sikkasztás

Házkutatás az orosz távközlési nagyvállalat elnökénél

Fiktív adatokat kaphatott az értékbecsléssel megbízott Ernst & Young cég.

Korrupciós botrány az orosz távközlési óriás körül

hiradó.hu, 2012. november 20.

200 millió dolláros sikkasztás ügyében kezdődött házkutatás a Rosztelekom, az orosz távközlési nagyvállalat elnökénél.

Több mint 200 millió dolláros sikkasztás ügyében kezdődött kedden házkutatás a Rosztelekom, az orosz távközlési nagyvállalat elnökénél, a hírre a moszkvai és a londoni tőzsdén is estek a cég részvényei - közölte a Kommerszant című orosz lap internetes változata.

A nyomozás a VTB bank nagy-britanniai leányvállalatának feljelentésére indult. A VTB Capital 2007-ben több mint 200 millió dollárt adott kölcsön a Ruszagroprom mezőgazdasági cégnek orosz tejipari üzemek megvásárlására a Nutritek International Corporationtól.

A cég a Nutritek csoporthoz tartozik, amelynek 2005-től a Marshall Capital Alapítvány volt a társtulajdonosa. A Marshall Capital korábbi vezérigazgatója Alekszandr Provotorov volt, aki jelenleg az orosz távközlési óriás, a Rosztelekom elnöke.

A VTB Capital 2007-ben biztosíték formájában megkapta az orosz tejipari cégek részvényeit, értékük azonban a Deloitte Consulting LLP nemzetközi könyvvizsgáló cég szerint ötször kevesebbet tett ki, mint amennyit a Ruszagroprom állított.

Kiderült, hogy a cég vezetője, Jevgenyija Kremnyeva fiktív adatokat bocsátott az értékbecsléssel megbízott Ernst & Young cégnek a tejipari cégek pénzügyi helyzetéről, így azokat több mint 9 milliárd rubelre értékelte a brit cég. Ezt az adatot továbbították a hitelkérelem kedvező elbírálása végett a VTB bank brit leányvállalatának.

A nyomozás adatai szerint a több mint 200 millió dolláros kölcsönt a Ruszagroprom vezetője és társai elsikkasztották.

A VTB bank előbb Londonban indított pert a Marshall Capital ellen, hogy visszaszerezze a kamatokkal együtt már 230 millió dollárra rúgó kölcsönt, de a bíróság illetékesség hiányában elutasította a keresetet. A pénzüzet ekkor tett feljelentést Oroszországban.

Az ügyben őrizetbe vették Konsztantyin Malofejevet, a Marshall Capital jelenlegi vezetőjét és a cég jogi képviselőjét, valamint a Ruszagroprom vezérigazgatóját is.

A moszkvai értéktőzsdén kedd délelőtt a tíz órai nyitást követően azonnal esni kezdett a Rosztelekom részvényeinek ára. 40 perc alatt 1,7 százalékkal értek kevesebbet, mint a hétfői záraskor, délután három órára pedig már 4,2 százalékkal csökkentek a cég részvényei.

A Kommerszant-online szerint az ügy nemcsak a Rosztelekomot, hanem a Szvjazinveszt állami holdingot is érinti, amely a Rosztelekom legnagyobb részvényese 45,3 százalékos tulajdonrészsel, és amely a távközlési területen jelenleg a legértékesebb cég.

Nem elhanyagolható tény az orosz lap szerint, hogy a most gyanúba keveredett Alekszandr Provotorov, a Rosztelekom elnöke Igor Scsogoljev emberének számít, aki pedig Vlagyimir Putyin államfő egyik tanácsadója, korábban távközlési miniszter és a Szvjazinveszt igazgatótanácsi elnöke volt.

[Botrány az orosz védelmi minisztériumban](#)

A leváltás indoka a védelmi minisztérium ingatlankezelő hivatala által elkövetett sikkasztás.

Korrupció és elbocsátás: botrány az orosz védelmi minisztériumban

Kitekintő.hu, 2012. november 11.

Szerző: Gerő Mária

Vlagyimir Putyin november 6-án leváltotta Anatolij Szergyukov védelmi minisztert, akinek a helyére Szergej Sojgut nevezte ki. A leváltás indoka a védelmi minisztérium ingatlankezelő hivatala által elkövetett sikkasztás, egyes ingatlanokat, vagyontárgyakat az értéküknél jóval alacsonyabb áron értékesítették, ezzel pedig komoly kárt okoztak az államnak.

Az orosz államfő november 6-án kedden váratlanul menesztette Anatolij Szergyukov védelmi minisztert, a helyére pedig a moszkvai terület volt kormányzóját, Szergej Sojgut nevezte ki. Sojgu a 2012 májusi kormányzói kinevezése előtt mintegy 18 éven át - 1994 óta - a Rendkívüli Ügyek minisztériumát vezette.

Az elnök szövegében, Dmitrij Peszkov elmondta, hogy a menesztés oka a Szergyukov tárcája által felügyelt cégnél, az Oboronszervisznél két héttel ezelőtt kirobbant sikkasztási botrány volt. Peszkov azt is elmondta, hogy a személyi csere azért volt szükséges, hogy megteremtse a megfelelő állapotot egy objektív vizsgálat lefolytatásához.

A legtöbben úgy gondolták, hogy Szergyukov már így is tovább maradt a miniszteri székben, mint amit a papírforma mutatott, hiszen május 7. után mindenki azt latolgatta, vajon mikor menesztik őt az elnök. Putyin személyes sértésként könyvelte el, hogy az elnöki beiktatásán a díszörség könnyelműen vette a feladatait, és bár erre felhívták Szergyukov figyelmét, a két nappal későbbi győzelmi parádén sem változott a hozzáállás. Nem sokat segített Szergyukov helyzetén az sem, hogy rendkívül népszerűtlen miniszternek számított.

Sojgu, kinevezése után tett nyilatkozatában elmondta, hogy váratlanul érte ez a lépés. Olyannyira váratlan lehetett, hogy miközben a Putyinnal való találkozóra várt, az ijedség ült ki az arcára, és szerényen csak ennyit mondott:

Mindent megteszek annak érdekében, hogy szembenézzek a szükséges változásokkal. Megnövelem a katonai személyzet támogatását, azokat, akiket a hadsereg nevelt fel, és akik ezt viszonozták a hadseregnek és a jövőben is szolgálják azt."

Vlagyimir Putyin szerint az Oroszországi Föderáció Fegyveres Erői erős személyi és óriási intellektuális potenciállal rendelkeznek, és ennek a kiaknázására a legmegfelelőbb személy Sojgu. Az elnök kijelentette, hogy az új védelmi miniszternek folytatnia kell azt a pozitív utat a fejlesztés terén, amelyre rálépett az orosz fegyveres erő. Sojgu feladata az lesz, hogy biztosítsa az állami vonatkozású védelmi megrendelések teljesítését, valamint hogy megvalósítsa a hadsereg hihetetlen volumenű fegyverzet-korszerűsítési terveit. Ezzel szemben az elemzők úgy vélik, hogy Sojgu kinevezésével stagnálni fognak azok a reformok, amelyeket mindeddig előtérbe helyeztek a hadseregnél.

Szergyukov 2007-2011 között irányította a védelmi tárcát. Különös csavar, hogy Szergyukov apósa nem más, mint Viktor Zubkov, aki 2007-2008-ban miniszterelnök volt, majd az ideiglenes első miniszterelnök-helyettes volt, jelenleg pedig a Gazprom igazgatótanácsának elnöke.

A Kreml pénteken adta hírül, hogy egy újabb személyi változás is történt, ugyanis Nyikolaj Makarov, az orosz hadsereg vezérkari főnöke benyújtotta lemondását, amit Putyin alá is írt, és helyére a csecsenföldi háború volt tábornokát, Valerij Geraszimovot nevezték ki, aki egyben az új védelmi miniszter, Sojgu, első helyettese lesz.

Teljesen érthető volt Makarov távozása, hiszen Szergyukov jobbkeze volt, így a védelmi miniszter távozása őt is érintette – jelentette a Kommerszant. Az újonnan kinevezett Sojgunak és Geraszimovnak a következő időszakban meg kell találnia az érzékeny egyensúlyi helyzetet az orosz és a külföldi gyártású hadászati eszközök beszerzését illetően, annak érdekében, hogy elkerüljék az orosz gyártók érdekeinek megsértését, akiknek a lobbitevékenysége megkérdőjelezhetetlenül erős ráhatással bír a politika-alkotásra.

A sikkasztás

Október 25-én házkutatást kezdett az orosz szövetségi nyomozóhivatal az Oboronszervis, a védelmi minisztérium ingatlankezelő hivatalának moszkvai irodáiban. A nyomozóhivatal egy időben öt büntetőeljárást is indított az Oboronszervis visszaélései miatt, amelyek ingatlanokkal, földterületekkel kapcsolatosak. Az eddig nyilvánosságra hozott adatok alapján az elkövetők nyolc ingatlan törvénytelen értékesítésével közel hárommilliárd rubel (21 milliárd forint) kárt okoztak a védelmi minisztériumnak.

Az Oboronszervis alá összesen kilenc katonai vállalat tartozik. A vád szerint az ingatlankezelő hivatal tisztségviselői, a védelmi tárca legértékesebb ingatlanjaiba először nagy összegeket fektettek a költségvetésből, azután pedig eladták őket a hivatallal kapcsolatos fenntartó vállalkozásoknak – de az értéküknél lényegesen kevesebbet kértek értük.

A nyomozás megkezdése után pár nappal már három személy őrizetbe vételét el is rendelte a bíróság. Ezen személyek között van Jevgenyija Vasziljeva, aki Szergyukov volt barátnője és tanácsadója, ezen kívül azt ingatlankezelő hivatal igazgatótanácsi tagja és a védelmi minisztérium ingatlanosztályának irányítója is volt. Vasziljevát azért vették őrizetbe, mert a bíróság által elrendelt házkutatások során, közel 3 millió dollár (670 millió forint) értékű ékszert találtak a hölgy lakásában.

Egyes ellenzéki bloggerek úgy tudják, hogy a házkutatást végző személyeket maga Szergyukov engedte be Vasziljeva lakásába, azonban a hatalompárti sajtó ezt megpróbálta eltussolni. Szerintük a volt miniszter azután érkezett meg volt barátnője lakásához, miután az eljáró szervektől tudomást szerzett a házkutatásról.

A leváltás előtt azonban egy másik botrány is napvilágra került. A Vedomosztyi napilap szerint Szergyukov segítette hozzá egykori tanácsadóját, Szergej Koroljovot ahhoz, hogy kinevezték a Szövetségi Biztonsági Szolgálat saját biztonsági szolgálatának fejevé, miközben ez a döntés nem nyerte el mindenki tetszését.

Szergej Sojgu, a kormányzóból lett védelmi miniszter

Az új védelmi miniszter a Mongóliával határos Tuva Autonóm Köztársaságban született. A katasztrófaelhárítás valamint a polgári védelem élén 21 évet töltött el, először bizottsági elnökként, később pedig a rendkívüli helyzetek minisztereként. Sojgut májusban nevezte ki Putyin, Moszkva megye kormányzójának. Az elemzők megbízható és kötelességtudó miniszterként jellemezték őt. 2001-től komoly posztot tölt be az Egységes Oroszország párt vezetésében.

A kinevezés hírére a Rosszija 24 állami hírtelevízió levetítette A vezető katasztrófaelhárító c.filmét, ami Sojguról szól. Rendkívüli helyzetek minisztereként több katasztrófahelyzet elhárítását is irányította, mint például a 2010-es Moszkva környéki erdőtüzek esetén, de szakmai tapasztalatával segítette az idén nyáron fellobbant szibériai erdőtüzek megfékezését is.

Arra a kérdésre, hogy miért Sojgut nevezte ki Putyin, az elemzők azt a választ adják, hogy ez egy folyamat kezdete, amely arra irányul, hogy egy nagyszabású vezetőcsere menjen végbe az orosz hadseregben. Ezt a folyamatot mutatja Makarov távozása is a vezérkari főnöki székéből. Így a kevésbé népszerű minisztereket olyanok váltják fel, akiket kedvel a nép. Ezen kívül felmerülhet az a kérdés is, hogy vajon milyen szerepe lesz Medvegyevnek, aki a végsőkiig kiállt Szergyukov mellett, és csupán ajánlást tett az új védelmi miniszter személyére.