

II. évf. December

### Hírek, elemzések

#### [Szegény franciák](#)

##### **Szegény franciák**

SecInfo.hu, 2012. december 24.  
Szerző: *Pintér István*

Francois Hollande francia elnök december közepén bejelentette, hogy újratárgyalná az egyes uniós tagállamokkal kötött kétoldalú adóegyezményeket. A botrányt a színészsóriás Gérard Dépardieu Belgiumba költözése robbantotta ki, aki visszaadta francia útlevelét is. Ez volt a válasza a baloldali kormány új adótervezetére, amely az évi 1 millió euró feletti jövedelmeket 75%-os személyi jövedelemadóval sújtaná, illetve az ingatlanadó mellett az általános forgalmi adó mértékét is megemelné.

A helyzet hasonló a szocializmus idején általunk megtapasztaltakhoz. Az akkori pártvezetők elhatározták, hogy „nem engedik begyűrűzni” az olajár-robbanást. Tették ezt akkor abban a tudatban, hogy a Szovjetunió nyomott áron, bőségesen el tudja látni őket energiával. A bipoláris világrendnek szerencsére vége, de azt hinni, hogy a nemzetállamok ideje érkezett el, nem több, mint balgaság. A válságok már négy évtizede sem álltak meg a határoknál, pedig akkor még nem is beszélhettünk igazán globális gazdaságról és még globálisabb nemzetközi pénzügyi rendszerről.

Franciaország az elmúlt évtizedben szemérmesen behunyta a szemét, amikor a szegény országokból mintegy 6 trillió dollárt loptak ki. 2010-ben a fejlődő országokból a fejlettek felé irányuló illegális pénzáramlások mértéke rekord szintre, 859 milliárd dollárra emelkedett. Ennek a folyamatnak pedig egyik – ha nem is a legnagyobb – haszonélvezője a francia bankok és befektetőcégek voltak. Csak abban tévedtek, hogy az új – pénzügyi alapú – gazdasági világrend megáll majd a határaiknál.

A korábbi, döntően nemzetállami és kisebb részt nemzetközi szabályozást az élet túlhaladta. A pénzügyi piacok kialakították a saját szabályaikat, egyre szélesedik a gyarapodást az erkölcs elé helyezők köre. A liberális önzés szétverte a nemzetállami jogrendszereket, de nem adott helyette semmit. Sikk lett az adócsalás és az agresszív adóelkerülés. Ugyan már az Egyesült Államokban is hazafiatlannak bélyegezték azt a sikeres ázsiai származású férfit, aki vagyonát az USA-ban szerezte, de az adózás elől visszaszökött a gyökereihez. Persze ez az eset csak a legnagyobb multinacionális cégek hasonló gyakorlatát volt hivatva elfedni.

Valójában az országok között pénzügyi háború zajlik, amint azt nemrégiben a svájci képviselők is megállapították. Az államok abban is versengenek, hogy kik tudnak úgy tőkét vonzani, hogy névtelenséget biztosító cégeket engednek területükön működni. Mások ernyőt tartanak a tisztességtelenségnek. A gazdag országok évtizedek óta nem voltak képesek felszámolni az offshore területeket, ahol virágzik a pénzmosás, az adócsalás és a gyengébb államok kifosztása.

A pénzügyi háború azonban ugyanúgy eléri a háborúzóik saját otthonait, mint az igazi háborúban. Ez történik most az Eiffel torony árnyékában is, és ez még csak a kezdet. A versenyképességet nem lehet pótolni az adószigorral. A bürokrácia leépítését, a politikai minőség megkövetelését, a diplomáciai hatékonyságot csak erős államban lehet megvalósítani. Ehhez pedig adóbevételek kellene. Ebben az új szabályrendszerben a franciák folyamatosan a nemzeti jogrendszer eszközeit próbálják alkalmazni mindaddig, amíg a legtehetősebbek át nem települnek Luxemburgba, Monaco-ba, vagy éppen Belgiumba. A mostani exodus hasonlatos a protestánsok kiűzetéséhez, amelyet a francia gazdaság mind a mai napig nem hevert ki. De azt se felejtjük el, hogy a francia államigazgatás

tönkretétele Mitterand elnök alatt kezdődött el, amikor az addig jól bevált francia előrehaladási rendszert politikai lekötözések kinevezésével törte meg. Nem mellesleg: az elnök halála után derült ki, hogy az összes nagy francia lap főszerkesztőjét jogellenes módon lehallgattatta.

Amíg a franciák magukkal vannak elfoglalva, a németek már a helyes úton járnak. Visszamenőlegesen megadóztatták a Svájcba menekült adócsalók számláit és versenyképes exportjuk révén erőteljesen kapcsolódnak a globális piacgazdasághoz. Nem költenek túl sokat fegyverkezésre, a háborúk helyett az együttműködésre helyezik a hangsúlyt.

De miért nem sikerült ez a franciáknak? A választ senki sem tudja, de lehet, hogy azt a politikai elitet különbözőségében találjuk meg. A franciák még mindig a nagyhatalmi ambícióik bővítésében élnek, míg a németek már régóta a „gondolkozz globálisan, cselekedj helyben” praktikusságát vallják. Ha pedig a baloldali francia kormány az egekbe emeli az adókat, az a tőke és szakértelem elvándorlásához vezet. Már most több-százezer francia dolgozik Londonban és New York-ban. A korszerűtlen politika előbb az eurót, majd az Európai Uniót veri majd szét, de ez sem akadályozza meg a francia a sztrájkokat. Ne feledjük, az Unió sírját a britek ásták meg, amikor a bővítés vagy mélyítés kérdésében ráerőltették a németekre a bővítést. Mindenesetre az Egyesült Államok eléri, hogy az euró, mint tartalékvaluta nem jelent már tovább konkurenciát. Miközben a független és erkölcsös nemzetközi hitelminősítők a legmagasabb kategóriában tartják Párizs és London adósságait is. Vajon még meddig?

### [Az OECD változtassa meg a vállalati adó-visszaélésekkel kapcsolatos álláspontját!](#)

#### **21. századi tervezet a multik megadóztatására**

A Tax Justice Network felhívása, 2012. december 9.

A brit Tax Justice Network (Hálózat az Igazságos Adóztatásért) december 9-én, vasárnap hozott nyilvánosságra egy 21. századi rendszer-tervezetet a multinacionális vállalatok megadóztatására, mellyel a jelenlegi idejélműlt és teljességgel hitelét vesztett modellt cserélhetnénk fel.

A mindinkább elharapódzó nemzetközi vállalati adó-visszaélések fényében immár kétség sem fér hozzá, hogy a nemzetközi adózás alapjául szolgáló vezérelvek többsége lényegét tekintve elavult.

A kormányok a nemzetközi közvélemény egyre erősödő haragjával szembesülve kénytelenek voltak megígérni, hogy a problémákat orvosolják. Javasataikkal azonban eddigi csupán egy elavult és helyrehozhatatlanul rossz nemzetközi rendszert igyekeznek, tessék-lássék módon, toldozgatni.

A jelenlegi rendszer hibái ugyanis lehetővé teszik, hogy az óriási multik több százmilliárd dollárnyi adó megfizetését kerüljék el.

A multinacionális vállalatok – adókedvezményeiknek köszönhetően – kiszorítják a versenyből a kisebb, helyi székhelyű konkurenseiket. És ennek semmi köze a tényleges gazdasági hatékonysághoz vagy termelékenységhez. A multik egyszerűen kiirtják kisebb versenytársaikat a piacról, ugyanakkor lefölözik mindazokat a helyi adókból finanszírozott előnyöket, melyeket a működési területükül választott országok biztosítanak – a költségeket meg fizessék mások.

Ezt nem lehet tovább tűrni!

Miközben a politikusok egymással versengve igyekeznek összebékíteni a nagyközönséget a hatalmas arányokban folyó adókijátszással – melyet a nemzetközi üzleti vállalkozások valamennyi szektorban folytatnak –, példaként elég a világméretű nyersanyag-kitermelő, pénzügyi és csúcstechnológiai cégeket említenünk. A TJN most tette közzé „*A nemzetközi részvénytársaságok egységes adóztatása felé*” (*Towards Unitary taxation of Transnational Corporations*) című tanulmányát, melynek szerzője Sol Picciotto, a Lancsteri Egyetem nyugalmazott professzora és a Tax Justice Network vezető tanácsadója.

„*A nemzetközi részvénytársaságok egységes adóztatása felé*” részletes tervrajzzal szolgál a társasági adó nemzetközi rendszerének teljes és módszeresen végigvitt „generáljavításához.”

Meggyőződésünk szerint az egyetlen járható út a multinacionális adóztatás átfogó megreformálásán át vezet. Ugyanis, ha nem foganatosítunk intézkedéseket a jelenleg fennálló helyzet ellenőrzésére, a gazdasági és társadalmi visszásságok hovatovább kezelhetetlenné válnak.

#### **Sol Picciotto, a Lancsteri Egyetem nyugalmazott professzora és a Tax Justice Network vezető tanácsadója**

„George Osborne azt állítja, hogy az Egyesült Királyság vezető szerepet vállal azon módszerek felkutatásában,

melyek a multik adókerülésének megfékezésére irányulnak, ám a brit köztisztviselők az eddigiekben következetesen elutasították, hogy vizsgálat tárgyává tegyék a szükséges alapvető reformokat, kiváltképp az egységes adóztatást úgy az Európai Unióban, mint világszerte. Ha Osborne komolyan beszél, most támogatnia kell e szemmel láthatóan működésképtelen rendszer nélkülözhetetlen reformjait."

„A modern multinacionális vállalatok megadóztatásának egyetlen ésszerű módja az, hogy tényleges gazdasági tevékenységük helye szerint vessék ki rájuk az adókat, ne pedig ott, ahol az adótanácsadók állítása szerint működnek. Ez pedig úgy vihető véghez, ha olyan egységes üzleti vállalkozásokként kezelik őket, melyek sokkal többek pusztán részeik összességénél – ami pontosan fedi a valós helyzetet. Világszerte bezsebelt nyereségüket úgy kellene felbecsülni, hogy érvénytelennek tekintjük e nyereség átpumpálását ama mesterséges jogi személyekbe, melyek csupán az adótervezők agyszüleményei, és e világszerte termelt hozamokat inkább a valóban releváns országok között osztjuk meg arányosan olyan tényezők alapján, melyek az adott cégek tényleges üzleti tevékenységének helyszínét tükrözik. Így az egyes országok a saját adókulcsaik szerint tudnák megadóztatni a világszerte termelt nyereségből rájuk eső hányadot.

### **John Christensen, a Tax Justice Network igazgatója**

„Az OECD (Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet) most végre kénytelen lesz feladni ama elavult kartávolság-elv (vagyis a *független* felek között szokványos feltételek alkalmazásának elve) finomítgatására irányuló próbálkozásait, mely egy rég letűnt gazdasági korszak maradványa. Napjainkban a multinacionális vállalatok uralják a világgazdaságot, és nyereségüket arányosan kell felosztani azon országok között, melyekben a tényleges gazdasági tevékenység zajlik, ahelyett, hogy engednénk adóparadicsomokba menekíteni e pénzeket, ahogyan az OECD jelenlegi szabályozása mellett történik. Az egységes adó a 21. század logikus megközelítésmódja, és mi ezennel felhívjuk az OECD-t, hogy zárkózzon fel a programhoz!”

## **Újságkivágások**

### **A Globális Pénzügyi Feddhetetlenség (GFI) a hírekben**

#### [Évtizedes bizonyítékok a bankárok büntetlenségére](#)

Heather A. Lowe a bizonyítékok alapján úgy véli, hogy a felfüggesztett büntetőeljárás megállapodások sikertelenek a bűn megelőzésben.

#### **A brit HSBC bank esete és a bűnvádi eljárást felfüggesztő egyezmények**

GFI (blog), 2012. december 7.

*Írta: Steven Meyerowitz*

Az elmúlt évtizedben az Egyesült Államok Igazságügyi Minisztériuma számos büntetőeljárást felfüggesztő megállapodást adott ki pénzmosások és szankciók esetében. Az Igazságügyi Minisztérium függőben lévő pénzmosással kapcsolatos nyomozása során folytatódik-e vajon ez a gyakorlat, megállapodnak-e a HSBC bankkal? Heather A. Lowe, a kormányzati ügyek igazgatója a Global Financial Integrity-nél, a bizonyítékok alapján úgy véli, hogy a felfüggesztett büntetőeljárás megállapodások sikertelenek a bűn megelőzésben. Ellenzi a megállapodást a HSBC-vel.

"Egy bizonyos ponton, az egyének és vállalatok mégis csak bűnösök. A bűnüldözésnek meg kell állítania a börtöntől megszabadító kártyák osztogatását. A bankok nem túl erősek ahhoz, hogy bírósági eljárás ne folytatódjon ellenük. A pénz tisztára mosását elősegítő döntéshozók jogilag felelősségre vonhatók," mondta.

Raymond Baker, a Global Financial Integrity igazgatója, hozzátette: "E bankok által megvalósított gyakorlatoknak valós következményei vannak. A pénzmosás nem áldozatok nélküli bűncselekmény. 2007 óta 50.000 ember halt meg

Mexikóban az Egyesült Államokban és szerte a világon a bankokon keresztül pénzüket tisztára mosó bűnözői hálózatok erőszakos cselekményei miatt. E döntésekért az embereket felelősségre kell vonni."

A HSBC és az Igazságügyi Minisztérium megegyezése esetén a HSBC-nek egy igen jelentős, (talán rekord összegű) mintegy 1,8 milliárd dolláros büntetést kell fizetnie. Vajon elég-e ez ahhoz, hogy a pénzmosás elleni szabályok betartását elősegítse? Idővel kiderül.

### [Amerikai civil szervezet felhívása a brit bankóriás bűnöző vezetői ellen](#)

Raymond Baker: „A pénzmosás nem áldozatok nélküli bűncselekmény... ...A felelősségre vonás nem maradhat el."

#### **A Global Financial Integrity (GFI) a HSBC szigorúbb büntetését kéri**

Global Financial Integrity sajtóközleménye, 2012. december 6.

WASHINGTON DC – A Global Financial Integrity ma felszólította a döntéshozókat, hogy vigyék végig a HSBC Holdings Plc. illegális pénzmosásban való részvételének büntetőeljárását.

A Reuters december 5-i cikkében számolt be arról, hogy a HSBC pénzmosási törvény megszegésével kapcsolatban a szövetségi döntéshozókkal történő megállapodását a következő héten adják közzé. A források szerint: "valószínűleg a HSBC felfüggesztett büntetőeljárás megállapodást köt a szövetségi ügyészekkel".

A jelentés azt is megállapította, hogy a HSBC Holdings Plc-nek rekord összegű bírsággal kell számolnia, 1,8 milliárd dollárral. Az év elején a Global Financial Integrity a brit bankkal kapcsolatban aláhúzta, hogy a pénzbírságnak és a büntetőeljárásnak, a jövőbeni bűnözések elkerülése végett, szigorúnak kell lennie. A korábban kiszabott bírságok nem voltak elrettentők.

A GFI megjegyezte, hogy 2003-ban a döntéshozók már felszólították a HSBC-t, hogy javítsa a pénzmosás elleni ellenőrzést, de érdemi változás nem történt a bankban.

Heather A. Lowe, a kormányzati ügyek igazgatója a Global Financial Integrity-nél, a híresztelések alapján úgy véli, hogy az elmúlt évtizedben az Igazságügyi Minisztérium több pénzmosási esetben állapodott meg felfüggesztett büntetőeljárás alapján kirótt szankciókban. A bizonyítékok sajnos arra utalnak, hogy ezek a megállapodások sikertelenek a bűnmegelőzés tekintetében.

"Egy bizonyos ponton, az egyének és vállalatok mégis csak bűnösök. A bűnüldözésnek meg kell állítania a börtöntől megszabadító kártyák osztogatását. A bankok nem túl erősek ahhoz, hogy bírósági eljárás ne folytatódjon ellenük. A pénz tisztára mosását elősegítő döntéshozók jogilag felelősségre vonhatók" - mondta.

Raymond Baker, a Global Financial Integrity igazgatója, hozzátette: "E bankok által megvalósított gyakorlatoknak valós következményei vannak. A pénzmosás nem áldozatok nélküli bűncselekmény. 2007 óta a bankokon keresztül pénzüket tisztára mosó bűnözői hálózatok erőszakos cselekményei miatt ötv ezer ember halt meg Mexikóban, az Egyesült Államokban és szerte a világon. A felelősségre vonás nem maradhat el."

## **Pénzügyi biztonság**

### [Elkészült az amerikai és brit nagybankok bukásáról szóló válságterv](#)

Már tervek is vannak a rendszer szinten jelentős, globális bankok (G-Sifis) elbukásának esetére.

#### **Elkészült az amerikai és brit bankok bukására vonatkozó terv**

portfolio.hu, 2012. december 10. /Részlet/

*Forrás: FT*

Az Amerikai Egyesült Államok és Nagy-Britannia december 10-én hozta nyilvánosságra az első határon átnyúló terveket a rendszer szinten jelentős, globális bankok (G-Sifis) elbukásának esetére - írta a Financial Times. A dokumentum lényege azonban már ismert: a részvényesek mellett a kötvényeseket is arra kényszerítenék, hogy részt vegyenek a veszteségek viselésében, emellett biztosítanák, hogy a bankok tőkéje legyen elégséges az állami bankmentés elkerülésére.

## [A kínai illegális magánhitelezés veszélyezteti a pénzügyi biztonságot](#)

A kínai vezetés tisztában van az illegális magánhitelezés jelentette problémákkal.

### **Minden várakozást felülmúl az árnyékbankrendszer Kínában**

híradó.hu, 2012. december 08.

Forrás: MTI

Az éves bruttó hazai termék (GDP) akár egyharmadára is rúghat a kínai árnyékbankrendszer mérete - állítja a Cajhszin pénzügyi és gazdasági újság.

A lap becslései szerint a hivatalos bankrendszeren kívüli kölcsöntevékenységet végző árnyékbankrendszer mérete a 15-17 ezer milliárd jüant (egy jüan 35 forint) közelíti. Ez a korábban becsülnél is nagyobb, a teljes hivatalos banki eszközállomány 12-13 százaléka, illetve az éves GDP nagyjából egyharmada.

A Cajhszin összeállításában rámutat: a kínai árnyékbankrendszer legjellemzőbb szereplői a magánhitelezők, a trösztársaságok és a különböző vagyonkezelő cégek. Tevékenységük az elmúlt években jelentős mértékben bővült, többek között azért, mert a túlfűtött ingatlanpiac lehűtése céljából a hitelhez jutás feltételeit jelentős mértékben megszigorította a központi vezetés.

Ezzel párhuzamosan a hivatalos bankrendszeren kívüli finanszírozási csatornák és a nem-banki pénzügyi tevékenységek is megerősödtek. A statisztikák szerint a lakossági hitelállomány 2000-es évekbeli 80-90 százalékban a bankokból származott, ez az arány 2010-re 60 százalék közelébe csökkent.

Az újság szerint a kínai vezetés tisztában van az árnyékbankrendszer, főképpen a Kínában illegális magánhitelezés jelentette problémákkal és kockázatokkal. Annak felszámolására ugyanakkor átfogó és radikális reformok végrehajtása szükséges - hangsúlyozza a lap.

Példaként a gazdasági válság után nehéz helyzetbe került kelet-kínai Vencsou városa szolgálhat, amely illegális kölcsöneiről és az ezeket visszafizetni nem tudó, a menekülést választó vállalkozóiról vált hírhedté.

A vencesou magáncégek, valamint a kis- és közepes vállalatok megsegítésére a vezetés márciusban egy példa nélküli, 12 pontos csomaggal állt elő. Többek közt megkísérik az illegális kölcsönök legalizálását, lehetővé teszik ugyanis a magáncégek számára a pénzügyi szolgáltatások fejlesztését, és szorgalmazzák az állami tulajdonban lévő bankok kisvállalkozásoknak való fokozott hitelnyújtását.

A magáncégeknek tavasztól jogukban áll vállalati kötvényeket kibocsátani, valamint forrásokat gyűjteni, ezen túl közvetlen offshore beruházásokat is eszközölhetnek. Ha a kísérlet sikeresnek bizonyul, annak az ország más részeire való kiterjesztése segítheti az illegális finanszírozás elleni harcot, csökkentheti az árnyékbankrendszer méretét - írja a Cajhszin.

## **Pénzmosás**

### [Rekordbírság: 1,9 milliárd dollárt fizet a brit bank](#)

Pénzmosás miatt eddig az amerikai és európai bankok összességében 5 milliárd dollárnyi büntetést fizettek az amerikai hatóságoknak.

### **Rekordbírság: 1,9 milliárd dollárt fizet az HSBC**

portfolio.hu, 2012. december 11.

Az HSBC-nél tartott többéves vizsgálatnak vége, a bankóriás belement, hogy peren kívüli megegyezéssel 1,9 milliárd dolláros rekordbüntetést fizessen az amerikai hatóságoknak, mivel korábban megsértették a pénzmosás-elleni szabályokat. A bank egy hónapja 1,5 milliárd dolláros büntetésről beszélt, a végösszeg azonban majdnem eléri a 2 milliárd dollárt, ami összegét tekintve kiemelkedik a korábbi bírságok közül. Az elmúlt néhány évben a pénzmosás-elleni szabályok megsértése miatt számos európai és amerikai bankot marasztaltak el, az amerikai hatóságok már 5 milliárd dolláros bevételre tettek szert - írja a Reuters.

Az Egyesült Királyság legnagyobb bankja, az HSBC hivatalosan is bejelentette, hogy sikerült megegyeznie az amerikai hatósággal az évek óta tartó pénzmosási büntetőeljárásban, a peren kívüli egyezség keretében minden idők legnagyobb bírságát fizeti ki a bankóriás, összességében 1,91 milliárd dollárt. A bírságért cserébe a

további vizsgálatoktól eltekint az amerikai fél. Egy hónappal ezelőtt az HSBC még azt mondta, hogy 1,5 milliárd dollárt különített el a várható büntetésre, azonban már akkor kiemelték, hogy ennél jóval magasabb is lehet a végösszeg. A Reutersnek nyilatkozó szakértők szerint a bankóriás méreteihez képest ez egy kisebb összeg, viszont ha a bírság nagyságát nézzük, akkor már teljesen más a helyzet.

A közlemények szerint a bank teljes felelősséget vállalt a múltban elkövetett hibákért, a bank vezetője hangsúlyozta, hogy a cégcsoport már teljesen más fundamentálisan, mint az, amelyik ezeket a visszaéléseket elkövette. Mint írták, az elmúlt két évben, a megújult felsővezetés irányításával mindent megtettek annak érdekében, hogy a pénzmosás elleni szabályoknak a legjobban megfeleljenek, kiderítsék, hogy mi működött rosszul, a hatóságokkal pedig mindvégig teljes mértékben együttműködtek.

A megállapodás részletei még teljesen nem ismertek, annyit lehet tudni, hogy a bank korábban már több lépést is tett. Például növelte a kiadásait a pénzmosás elleni rendszerei fejlesztésére, megszüntette a korábbi üzleti kapcsolatait a kétes ügyfeleivel, valamint visszavágta a vezetők bónuszainak mértékét. Sőt jogi vezetőnek azt a Stuart Leveyt vették fel, aki korábban az amerikai pénzügyminisztérium vezető beosztású hivatalnok volt.

Ha visszanézzük az elmúlt éveket, akkor azt lehet látni, hogy az amerikai és európai bankok összességében 5 milliárd dolláros büntetést fizettek az amerikai hatóságoknak, a bírságok pedig közvetlenül összefüggésbe hozhatók a pénzmosás-elleni jogszabályok megsértésével. Ez évben már a Standard Chartered fizetett két részletben közel 667 millió dollárt, ahogy az ING Bank NV 619 millió dollárt. De olyan bankok is kötöttek egyezséget az amerikai hatóságokkal, mint a Credit Suisse, Lloyds, a Barclays, az ABN Amro vagy az RBS. Amerikában hasonló indokok miatt került a hatóságok látókörébe a JP Morgan, a Wachovia és a Citigroup is.

Az HSBC részvényei a híre nem reagáltak éles árfolyammozgással, a londoni kereskedésben egyelőre a bankpapír részvényei 0,5 százalékos leértékelődésben vannak. A hongkongi tőzsdén a papír 0,3 százalékos emelkedéssel zárt. Mindez azt mutatja, hogy a befektetők már beárazták a bírságot, a vártnál nagyobb érték pedig nem okozott nagyobb eladási nyomást a papírnál.

### **Büntetlenséget vásárolnak a pénzmosó brit bankárok?**

Már sok bank kapott pénzbüntetést, de az ügyészek még nem állítottak bíróság elé sem vezető beosztású, sem középszintű alkalmazottakat.

#### **A brit bankok készek megállapodni az amerikai pénzmosási büntetésről**

The Washington Post, 2012. december 6.

*Írta: Danielle Douglas*

Az ügyet ismerő források szerint az amerikai pénzmosás elleni törvények megszegése miatt Európa két legnagyobb bankja közel áll a több mint kétmilliárd dolláros megállapodáshoz.

Mindkét vizsgálat részét képezi a szövetségi ügyészek és a hatóságok fokozott erőfeszítéseinek, hogy visszaszorítsák a kábítószer-kereskedők, és terroristák finanszírozását. A büntetőeljárás hiánya miatt egyes elemzők szkeptikusak, mivel a bírság önmagában nem akadályozza meg ezt a viselkedést.

"Amíg a banki alkalmazottak, akik megsértik a pénzmosás elleni törvényeket, nem vonhatók büntetőjogilag felelősségre, nem fogjuk látni a szövetségi előírások szigorú betartását," mondta James Gurule, az államkincstár egykori államtitkára.

Csütörtökön, a Standard Chartered Bank azt nyilatkozta, hogy hajlandó fizetni 330 millió dollárt, hogy rendezze az összes függőben lévő, szerintük állítólagos, szabályszegési esetek szankcióit. Az Igazságügyi Minisztérium és a banki döntéshozók már vizsgálják, hogy a londoni székhelyű bank iráni bankok és vállalatok nevében mosott-e pénzt.

A Reuters csütörtökön beszámolt arról, hogy egy másik londoni székhelyű bank, a HSBC, 1,8 milliárd dolláros bírsággal néz szembe, amiért állítólag segítette a kábítószer-kereskedelemmel és terroristákkal kapcsolatban álló ügyfeleiket abban, hogy hozzáférjenek az amerikai pénzügyi rendszerhez.

Az amerikai szankciók figyelmen kívül hagyásáért olyan globális óriásbankokra, mint a Barclays, a Credit Suisse és a Lloyds, már kivetettek magas bírságokat. Már sok bank kapott pénzbüntetést, de az ügyészek eddig még nem állítottak bíróság elé vezető beosztású vagy középszintű alkalmazottakat.

Daniel E. Karson, a Kroll Advisory Solutions vizsgáló cég elnöke azt mondta, a magas bírságok arra ösztönzik a bankokat, hogy éberebbek legyenek. Egyik bank sem akarja elveszteni jó hírét, mely gátolhatja annak működését.

"A kormány kötött néhány nagyon fontos egyezményt," mondta. Karson szerint a baj az, hogy a bankok azt mondják, hogy eleget tesznek a pénzmosás elleni törvényeknek, de továbbra is ösztönzik az alkalmazottakat, hogy használják ki a nagy üzleti lehetőségeket.

"A bankok olyan ösztönző rendszer ellen vannak, mely néha engedékeny. Amennyiben a jutalék a hozott üzleten alapul, akkor csúsztatnak bizonyos számlákat" - mondta. Éppen ezért nagyon fontos, hogy az ügyészek személyre szóló vizsgálatokat is folytassanak, hogy az precedensként szolgáljon, mondta Gurule, egykori kincstári tisztviselő, aki jelenleg a University of Notre Dame jogászprofesszora.

A HSBC esetében a bank felfüggesztett büntetőeljárás alatt áll, amely révén díj ellenében késleltethetik vagy meg is szüntethetik a büntetőeljárás. Elismerték, hogy bünt követek el és javítani fogják a megfeleléssel kapcsolatos ellenőrzéseket, egy nevé meg nem nevező szerint, mivel a megállapodást még nem véglegesítették.

Amennyiben a bank nem változtat eddigi gyakorlatán, az Igazságügyi Minisztérium eljárást indíthat.

A HSBC szóvivő elmondta, hogy "a tárgyalások bizalmasak." A HSBC a múlt hónapban közölte a befektetőkkel, hogy a pénzmosási ügy kapcsán a lehetséges bírságok fedezésére a tartalékát 800 millió dollárral 1,5 milliárd dollárra növelte. A bank még azt is nyilatkozta, hogy a végleges költségek jelentősen magasabbak is lehetnek.

A HSBC állítólagos kötelességzése ez év elején merült fel, amikor a Szenátus állandó albizottsága a vizsgálatokról kiadott egy jelentést, melyben a bankot, a mexikói drokartellek és egyéb terrorizmust finanszírozó szervezetek javára történő pénzmosással vádolta.

Az egyik esetben az egy évig tartó szenátusi vizsgálat megállapította, hogy a HSBC mexikói alkalmazottai egy év alatt kábítószerből származó 7 milliárd dollárt juttattak a leányvállalatokon keresztül az Egyesült Államokba.

Jogi szakértők szerint az ilyen típusú ügyeknél nehéz bizonyítani a büntetőjogi felelősséget, mert gyakran nem egyértelmű, hogy a banki alkalmazottak vagy vezetői szándékosan hagyták-e figyelmen kívül a törvényt. Mások viszont azzal érvelnek, hogy megvádolhatók azon banki tisztviselők is, akik a piszkos cselekedeteiket e-mailen megszellőztetik, ahogyan a Standard Chartered vezetői tették.

A New York-i pénzügyi döntéshozók szerint, akik először vádolták meg a Standard Chartered-et augusztusban, az egyik bankvezető azt írta e-mail-ben: "Ti ... ..amerikaiak kik vagytok, hogy megmondjátok nekünk, a világ többi részének, hogy ne üzleteljünk az irániakkal?"

Ezután a New York-i hatóságok megvádolták a brit bankot, hogy az iráni kormánnyal közreműködve 2001-2007 között 250 milliárd dollárt mostak tisztára. Az ügyet 340 millió dollárral rendezték le a nyár folyamán.

## Csalás

### [Elismerte a kamatlábak manipulálását a svájci bankóriás](#)

Az 1,5 milliárd dolláros bírság híre nem rengette meg a svájci UBS árfolyamát.

**Bejelentették a kamatbotrány második bírságát: 1,5 milliárdot fizet a UBS**  
portfolio.hu, 2012. december 19.

A csalást elismerve megegyezett a hatóságokkal a londoni bankközi kamatlábak manipulációja ügyében a UBS. A legnagyobb svájci bank az egyezség értelmében a brit Barclays júniusi bírságának több mint háromszorosára rúgó összeget, 1,5 milliárd dollárt fizet. Ez minden idők második legnagyobb banki bírsága, a legnagyobb múlt héten volt.

A UBS a második bank, amely a londoni bankközi kamatlábak (Libor) manipulációjának évek óta tartó, de idén nyáron intenzívvé váló hatósági vizsgálata nyomán bírság megfizetésére kényszerül. Június végén a Barclaysnál pattant ki a botrány, de még korántsem ért véget: több mint tíz globális nagybank esetében lehet még számítani hasonló bírságra.

A piac már várta a bejelentést, és az elmúlt napokban elterjedt a 1,5 milliárd dolláros bírság híre is, ez azonban nem rengette meg az egyébként jelentős szerkezet-átalakításon áteső svájci bankóriás árfolyamát az elmúlt napokban. Míg a Barclays esetében júniusban brit és amerikai hatóságok jártak el, a UBS most brit és amerikai

hatóságok mellett svájciakkal kötött egyezséget. Az 1,5 milliárd dolláros bírság több mint háromszor akkora, mint amekkorát a Barclays fizetett, elmarad viszont minden idők legnagyobb, 1,92 milliárd dolláros bírságától, amit a brit HSBC kényszerült fizetni a közelmúltban, miután kiderült: a banknál pénzmosást végeztek mexikói drokartellek számára, emellett megsértette a bank az Irán és más országok ellen életbe léptetett amerikai szankciókat is.

A UBS vezérigazgatója, Sergio Ermotti közleményt adott ki a mostani bejelentéshez kapcsolódóan, és mély sajnálatát fejezte ki a bank "nem megfelelő" és "etikátlan" magatartása miatt. Mint fogalmazott, semmilyen nagyságú nyereség nem fontosabb egy cég reputációjánál, és elkötelezettek, hogy az üzletet tisztességesen vigyék tovább. A szabálytalanságok 2005 és 2010 között zajlottak a társaságnál.

A UBS az amerikai igazságügyi minisztérium és a határidős áruipiaci felügyelet (CFTC) számára 1,2 milliárd dollárt, a brit pénzügyi felügyelet (FSA) számára 160 millió fontot, a svájci bankfelügyelet (Finma) számára pedig 59 millió svájci frankot fizet. Az FSA közlése szerint legalább 45 embert érint a kamatmanipuláció gyanúja, amely egyszerre több devizanemben zajlott. A UBS-t még az ág is húzza: tavaly 2,3 milliárd dolláros vesztesége származott egyik kereskedője szabálytalan ügyleteiből.

### 5 millió dolláros bírságot kapott a Morgan Stanley

A Morgan Stanley elemzői a Facebook részvénykibocsátásakor szelektíven közöltek információkat a befektetőkkel.

#### **A Facebook miatt kapott bírságot a Morgan Stanley**

portfolio.hu, 2012. december 18.

Bírságot fizet a Morgan Stanley a Facebook elsődleges részvénykibocsátása miatt, Massachusetts értékpapíripiaci szabályozó hatósága szerint ugyanis a cég bankárai helytelen módon befolyásolták az elemzőket a közösségi vállalat tőzsdére lépésekor - írja a CNBC.

5 millió dolláros bírságot kapott a Morgan Stanley, amelyik azt egyik volt azon bankok közül, akik levezényelték a Facebook elsődleges részvénykibocsátását. Massachusetts állam értékpapíripiaci felügyelete megállapította, hogy a Morgan Stanley elemzői a Facebook elsődleges részvénykibocsátásakor szelektíven közöltek információkat a befektetőkkel, akiket ráadásul a befektetési bankárok "manipuláltak".

A Morgan Stanley elemzőit már a Facebook IPO-ja óta vádolták azzal, hogy egyes kiválasztott ügyfeleiknek felülvizsgált eredmény-és profitvárakozásokat fogalmaztak meg a Facebookra. Most a felügyelet megállapította, hogy a Morgan Stanley egyik bankára segített a Facebook egyik vezetőjének abban, hogy hogyan hozzon nyilvánosságra új információkat és azokat milyen formában közölje az elemzőkkel. Sőt, a hírek szerint még a szöveget is a Morgan Stanley bankára adta a vezető szájába, hogy mit mondjon, amikor az elemzői konferenciahívást tartotta. Mivel a bankár nem teheti meg, hogy saját maga szóljon az elemzőkhöz, mindent megtett annak érdekében, hogy eljuttassa az új számokat az elemzőkhöz, amit viszont csak az intézményi befektetőkkel osztottak meg utána az elemzők. A kisbefektetők nem jutottak hozzá ehhez az információhoz.

Massachusetts pénzügyi felügyeletének feje, William Galvin mindig is érzékenyen kezelte a hasonló eseteket, amikor a kisbefektetők információs hátrányba kerültek az intézményi ügyfelekkel szemben. Októberben hasonló okok miatt 2 millió dollárra büntette a Citigroupot.

A Facebook részvénykibocsátásával kapcsolatos ügyek azért is kényesek, mivel a Facebook IPO-ja meglehetősen rosszul sikerült, az árfolyam komoly zuhanáson ment keresztül a tőzsdére lépést követően. Bár a papírok komoly ralin vannak túl az elmúlt egy hónapban, a 27 dolláros árfolyam még mindig messze van a 38 dolláros kibocsátási ártól.

### Törvénytelen bankkölcsonök Bukarestben

A bűnszövetkezet vezetői között bukaresti befolyásos üzletemberek is vannak.

#### **Nyolcvanöt millió eurós bankcsalást lepleztek le**

kitekintő.hu, 2012. december 14.

Forrás: MASZOL.RO

Nyolcvanöt millió euró értékű bankcsalást leplezett le az ügyészség, amelyben bankigazgatók, -hivatalnokok, közjegyzők és ingatlanérték-bebecslők is érintettek.

A szervezett bűnözés elleni vádhatóság (DIICOT) csütörtöki közlése szerint a hatóságok 48 házkutatást végeztek Bukarestben és az ország három másik megyéjében annak a bűnszövetkezetnek a leleplezése érdekében, amely csaknem hatvan személyből állt, tevékenységük pedig törvénytelen bankkölcsönök megszerzésére irányult.

Az ügyészség szerint 35 cég jutott kölcsönökhöz, a szóban forgó kereskedelmi egységek közvetlenül vagy közvetve a banda vezetőinek irányítása alatt álltak. Az így keletkezett kár értéke eléri a 85 millió eurót. A tevékenységüket hét bankigazgató és hat banki hivatalnok is támogatta, akik a törvény által előírt iratok és biztosítékok hiányában hagyták jóvá a kölcsönök folyósítását.

A banda tagjai ingatlanérték-becslőkkel és közjegyzőkkel is összedolgoztak. Előbbiek a reális ár fölött állapították meg azoknak az ingatlanoknak az értékét, amelyeket a cégek jelzálogosítottak a bankhitelekért, a jelzálogszerződéseket pedig négy közjegyző írta alá, akiknek az ügyészek szerint szintén tudomásuk volt a törvénytelenségről.

A házkutatások elvégzése után a hatóságok kilencven személyt hallgatnak ki. A bűnszövetkezet vezetői között bukaresti befolyásos üzletemberek is vannak.

### [Hamis határidős ügyletek a Goldman Sachsnál](#)

A Goldman Sachs alkalmazottja, Matthew Marshall Taylor hamis határidős ügyleteket kötött.

#### **Csúnyán elbánt a bankóriással a pénzühes bróker**

portfolio.hu, 2012. december 11.

Forrás: *finextra.com*

A Goldman Sachsot 1,5 millió dollár bírság megfizetésére kötelezték az Egyesült Államok határidős piacának szabályozói, mert a bank nem volt képes egyik brókerük pénzühségét "kordában tartani". A trader az elektronikus rendszert megkerülve egy 8,3 millió dollár értékű nyitott pozíciót rejtett el a bank belső ellenőrzői elől, amellyel aztán összesen 118 millió dolláros kárt okozott a pénzintézetnek - írja a *finextra.com*.

A határidős kereskedést ellenőrző hatóság (Commodity Futures Trading Commission - CFTC) vizsgálata szerint 2007 végén a Goldman Sachs alkalmazottja, Matthew Marshall Taylor hamis e-mini S&P határidős ügyleteket kötött a bank manuális kereskedési rendszerén keresztül. Összesen 8,3 millió dollár értékben vásárolt be a bróker az említett eszközökből, ezzel óriási kitétséget vállalt fel, amelynek eredményeképpen 118 millió dollárt bukott a bank.

A kereskedő a tőzsdére is bekötött, kifejezetten a megbízások beadására tervezett rendszer helyett egy másik rendszert használt a határidő kontratusok megvételére, amely csak a bank könyveivel van összekötve. Az ügylet megkötéséért 130 ezer dollár megfizetésére kötelezték a brókert, aki egyébként már a Morgan Stanleynél dolgozik.

Nem elég, hogy 118 millió dollárt bukott a bank, további 1,5 millió bírságot szabtak ki a Goldmanra azért, mert a CFTC szerint nem megfelelően ellenőrizték a brókereik tevékenységét.

## **Adócsalás - adóelkerülés**

### [A Google az egyes kormányok "felajánlásaira" építi adópolitikáját](#)

Miért is tehetetlenek az adósságválsággal küszködő európai országok vezetői?

#### **A Google adója is a Bermuda-háromszögben tűnik el**

portfolio.hu, 2012. december 10,11,13. /Részlet/

Milliárdokat spórol az adófizetésen a Google külföldi leányvállalatainak köszönhetően, amelyek bevételeinek nagy részét az adóparadicsomként ismert bermudai cégébe transzferálja át az amerikai internetes keresőóriás. Csak a tavalyi évben 2 milliárd dollárnyi adót spórolt meg ezzel a Google. Az adósságválsággal küszködő európai országok vezetői azonban nem nézik jó szemmel ezeket a lépéseket, miután minden erejükkel azon vannak, hogy növeljék bevételeiket.

Egyre nagyobb a nyomás a nagy multinacionális vállalatokon, különösen az amerikai technológia szektor szereplőin amiatt, hogy legális lehetőségeiket kihasználva igyekeznek elkerülni az adófizetést. Legutóbb a Google került a

képbe, aki mintegy 2 milliárd dollárnyi adófizetést spórolt meg az adóparadicsomnak számító bermudai vállalatának köszönhetően.

A nagy amerikai technológiai vállalatok készpénzüket nagy részét külföldön tartják, elkerülve ezzel azt, hogy az Egyesült Államokban fizessenek utána adót. A CNBC most azt gyűjtötte össze, hogy melyik technológiai óriás mekkora készpénzállományt őrizget külföldi számlákon. A Microsoft esetén a legnagyobb a külföldön tartott pénz aránya, a cég közel 67 milliárd dolláros készpénzállományának 87%-át tartja az Egyesült Államokon kívül.

A Microsoft három évvel ezelőtt mindenkit meglepett azzal, hogy véghezvitte történetének első kötvénykibocsátását. Látszólag ugyanis nem volt szüksége pótlólagos finanszírozásra, hiszen hatalmas mennyiségű készpénzállománnyal rendelkezik. Ekkor azonban annyira alacsony szintre estek a kötvényhozamok, hogy a cégnek jobban megérte hitelfelvételből finanszírozni a saját részvény vásárlásokat és az osztalékfizetést, mert az Amerikában keletkezendő adófizetési kötelezettség miatt olcsóbb volt, mint "hazavinni" a készpénzt. A Microsofttól nem marad le sokkal a Cisco, amely készpénzének 83%-át tartja külföldön, az Oracle esetén 80%, az Apple-nél 68%, a Google-nál pedig 64% a külföldön tartott készpénz aránya.

A magyarázat arra, hogy miért tartják külföldön készpénzüket nagy részét az amerikai vállalatok, nem csak az, hogy el akarják rejteni az adóhatóságok elől. A másik ok az, hogy mindegyik cég globális tevékenységet végez. Ha például a Microsoft az Egyesült Államokon kívül értékesít valamit, akkor természetesen a külföldi leányvállalatainál keletkezik a bevétel és termelődik a készpénz, amit nincs is oka a Microsoftnak hazavinni az Egyesült Államokba, hacsak ott nincs rá szüksége például egy akvizíció miatt.

A Cisco esetén pont ezt láthattuk, a társaság szinte az összes nagy akvizícióját az Egyesült Államokban vitte véghez. Viszont mostmár a társaságnak jól meg kell gondolnia, ha amerikai vállalatot akar felvásárolni, hiszen a cég készpénztermelésében már mintegy 80%-ot tesznek ki a külföldi tevékenységek. A Cisco-nak nem csak a felvásárlási árat kell kifizetnie, de azzal is számolnia kell, hogy a készpénz hazavitele az adófizetési kötelezettség miatt további 30%-kal megdobja az árat.

Az eladósodott országok vezetői egyre kevésbé nézik jó szemmel, hogy a vállalatok külföldön tartják készpénzüket, elkerülve az adófizetést, hiszen keresik a bevételek növelésének minden lehetőségét. Az Egyesült Államoknak is komoly bevételt jelentene, ha a nagy technológiai óriások hazavinnék készpénzüket, a cégek azonban - érthető módon - tartózkodnak ettől. A Cisco folyamatosan azt hangoztatja, hogy ha haza tudja vinni készpénzét anélkül, hogy nagy adófizetési kötelezettséget róna rá, akkor több embert fog foglalkoztatni az Egyesült Államokban. Ha viszont ez nem történik meg, akkor nem tud annyi embert alkalmazni.

### **A Google büszke adópolitikájára**

A Google működését Európában nem csak a gazdasági környezet nehezíti, de az is, hogy a versenyhatóságok vizsgálataival kell szembenéznie, valamint adófizetési politikája is a kormányzatok rosszállását vívta ki. A legutóbb napvilágot látott adatok szerint ugyanis a társaság 2011-ben mintegy 2 milliárd dollárnyi adófizetéstől mentesült azzal, hogy az Egyesült Államokon kívülről származó bevételei egy részét az adóparadicsomként ismert bermudai cégébe helyezte ki.

Eric Schmidt ezzel kapcsolatban annyit nyilatkozott, hogy "sok adót fizetünk, adózási politikánk teljesen legális. Nagyon büszke vagyunk arra a struktúrára, amit létrehoztunk. Azokon az ösztönzőkön alapul, amit az egyes országok kormányai kínálnak nekünk. Ezt úgy hívják, hogy kapitalizmus. Mi pedig büszke kapitalisták vagyunk. Egyáltalán nem vagyunk zavarban emiatt" - tette hozzá.

### **Hanyag vagy csak figyelmetlen volt az EU adóügyi biztosa?**

Az EU jelenlegi adóügyi biztosa szerint az adócsalás "a szükséges bevételek botrányos elvesztése".

### **Az EU-nak 1 billió eurónyi adóelkerüléssel kell megküzdenie**

EU Observer, 2012. december 7.

Írta: Benjamin Fox

BRÜSSZEL – Az EU-országoknak közös adózási szabályokat kell alkalmazniuk, hogy felvegyék a harcot az adóparadicsomokkal és a kikapukkal, amelyek lehetővé teszik a vállalkozásoknak az adók elkerülését, - jelent meg az Európai Bizottság december 6-i javaslatában.

Az Európai Bizottság becslése szerint körülbelül évente 1 billió euró vész el az adóelkerülés miatt az EU-ban. A helyzet különösen súlyos, amikor a kormányok szerte Európában megszorító költségvetéshez kényszerülnek az adók növelésével próbálják betömni a költségvetési hiányt és helyreállítani az államháztartást.

A javaslatok letételekor, Algirdas Semeta, az EU adóügyi biztosa, azt mondta, hogy az adócsalás "a szükséges bevételek botrányos elvesztése", és "fenyegeti a tisztességes adózást. Egy egységes piacon belül a globalizált

gazdaságban, a nemzeti eltérések és a kiskapuk játékszereivé válnak azoknak, akik az adózást igyekeznek elkerülni "tette hozzá.

Az EU-nak korlátozott szerepe van az adópolitikában, jelenleg csak az ÁFA szabályok koordinálására vonatkozik és az országok közötti adminisztratív együttműködési intézkedésekre.

A háttérben számos kijelentés történt arra vonatkozólag, hogy sok vezető cég, mint pl.: a Starbucks és az Amazon, kihasználja a nemzeti adórendszerek közötti különbségeket kötelezettségeik minimálisra történő csökkentése érdekében.

Közfelháborodást váltott ki, amikor kiderült, hogy a kávé-óriás Starbucks csak 11 millió eurót fizetett brit társasági adóként 14 éven át, annak ellenére, hogy 2009 -től több mint egy milliárdnyit értékesített. A vita eredményeként a Starbucks ígéretet tett december 6-án arra, hogy 25 millió euró társasági adót fizet 2013-ban és 2014-ben.

Valójában a Bizottság ajánlása az "agresszív adótervezéssel" kapcsolatban megjegyzi, hogy az egyenkénti hatályos piaci szabályok lehetővé teszik a vállalkozások számára "a megállapodások átszerkesztését joghatóságokon, tagállamokon keresztül, mely nem csak rontja a tagállamok adóalapját, hanem veszélyezteti a vállalkozások tisztességes versenyét. "

A Bizottság felkéri az uniós országokat a kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmény záradékra (DTC), valamint egy uniós szintű adócsalással kapcsolatos szabályozásra. Ösztönzi a tagállamokat az adóparadicsomok beazonosítására és azok megjelenítését a nemzeti "feketelistán", valamint meggyőzi őket az uniós jogok alkalmazásáról.

Az EU felszólít, hogy vessenek véget az EU országok "káros adóversenyének".

2011-ben a Bizottság előterjesztett egy jogszabályt a közös társasági adóalapról, mely szerint a legalacsonyabb adókulcs terén hagyják abba az országok a versengést.

Az ajánlások jogilag nem kötelezőek a kormányoknak, de Semeta biztos jelezte, hogy ő a "jogalkotási javaslatokat intézkedéseként" terjesztené elő, ha a tagállamok nem cselekszenek. Tíz EU-ország, köztük Olaszország, már utasítást kapott az EU-tól, hogy a nemzeti gazdasági reform program részeként javítsa az adózási morált.

### [Az Egyesült Királyság is szenved a be nem szedett adók miatt](#)

Gyakran magas beosztású brit üzletemberek és politikusok rejtik el vagyonukat Svájcban.

#### **Görögország nincs egyedül: a svájci adóelkerülés lehetőségének hatása a brit gazdaságra**

International Business Times, 2012. december 7.

*Írta: Jacey Fortin*

Nem titok, hogy Görögország nehéz helyzetben van, amiért elmulasztotta az adófizetés elkerülésével kapcsolatos büntetőeljárását. Nem az egyetlen ország, amely azért küzd, hogy megfékezze a fortélyos befektetőket - egy egészen különböző ország - az Egyesült Királyságnál is felmerülnek ugyanezek a kérdések.

A két ország közös pontja: Svájc, melynek bankjai már régóta illegális adóparadicsomként menedékkül szolgálnak a megtakarításoknak.

Görögország nehéz helyzetben van, és az adócsalás a köztársaság legnagyobb hibájának jelképe. A megszorítások elleni erőszakos tiltakozások továbbra is folytatódnak Athénban és vidéken, a kormány a rend fenntartásáért küzd. Nehéz látni a fényt az alagút végén. Az eurót veszélyezteti a görög magas szintű korrupció, az ormótlan közszféra és a nyomasztó adósságteher. Több száz milliárd eurónyi EU hitel segít megfékezni a problémákat, de szinte alig érezhető hatása.

Az Egyesült Királyság is azért küzd, hogy a felszínen maradjon. A problémák természetesen nincsenek azonos szinten a Görögországgal, de a britek helyzete romlott egy kettős recesszió miatt, és most egy harmadik fenyeget. Az értékpapíripiac lassan növekszik, és a szolgáltató szektor - amely a GDP 75 százaléka – megszorításoktól szenved. Mindkét országban, az alsó és a középosztály helyzete romlott. A brit munkanélküliség aránya 7,8 százalék, Görögországban megdöntötte a 26 százalékot.

A gazdagok azonban megtalálták a módját, hogy megtakarításaikat biztonságba helyezték. Mindkét országban – ígéretük szerint – törvénymódosítást terveznek.

Svájc a bankárok offshore paradicsoma. Jogi kikapuk és kedvező kamatok vonzották a befektetőket évtizedeken át, gyakran adócsalással megfosztva más országokat a szükséges bevételektől.

Görögországnak égető szüksége van az adóbevételekre, a 75 milliárd dollárra, amelyet ha adóként megfizetnének fedezhetné akár a nemzeti adósság egy hatodát. Ez hozzájárul a szegény és a középosztálybeliek szemében ahhoz, hogy a kormány nem foglalkozik ezen bűncselekményekkel.

Az Egyesült Királyság, eközben szenved a hiányzó bevételektől, melyet 64 milliárd dollárra becsülnek, ami az adót elkerülve Svájcba landolt.

Az egyik probléma az elszámoltathatóság. Gyakran magas beosztású üzletemberek és politikusok rejtik el vagyonukat Svájcba, ezáltal kerülnek el a büntetőeljárást.

Görögországban a jelentős adóelkerülés nyilvános vitakérdéssé vált novemberben, amikor Kostas Vaxevanis újságíró közzétett egy listát mintegy 2000 külföldi bankszámláról, melyet a kormány évekig nem vizsgált ki. A lista néhány hatalmon lévő is érintett, és elérte a korábbi miniszterelnököt, George Papandreou-t is. Nem lehetett elkerülni a botrányt, melynek hatására kénytelenek voltak lépéseket tenni a svájci számlatulajdonosok vizsgálatára.

George Osborne, az Egyesült Királyság pénzügyminisztere olyan megállapodásról tárgyal Svájjal, amely 8 milliárd dollár adóbevételt tenne lehetővé számára, a mintegy 64 milliárd értékű svájci offshore számlák alapján.

Az igazságtalanságot tekintve – a gazdag adócsalók évtizedekig kicselezték a hatóságokat - kicsit korai, hogy optimisták legyünk ezekkel a tervekkel kapcsolatban. Ugyanakkor az egész kontinensre kiterjedő pénzügyi válság idején a közfelháborodás talán alkalmat ad arra, hogy komolyan figyelembe vegyék a svájci számlákat.

### [Divat kikerülni az adókat Szlovákiában is](#)

Az OECD főtitkára szerint Szlovákiának gondjai vannak az adóbeszedéssel.

#### **Fico: Divat az adózás kikerülése**

kitekintő.hu, 2012. december 7.

*Forrás: PARAMETER.SK*

Javítani kell Szlovákiában az adóbeszedés hatékonyságát, mert az országban azoknak a fogyasztást terhelő adóknak a beszedésében mutatkoznak a legnagyobb gondok, amelyek pótolhatnák a munka utáni jövedelmek csökkenő megadóztatásából származó bevételeket - jelentette ki Ángel Gurria, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) főtitkára Pozsonyban.

Az OECD főtitkára erről azt követően beszélt, hogy csütörtökön ismertette Robert Fico kormányfővel a szervezet két évente kiadott országjelentésének megállapításait. "Világszerte változik az adózás struktúrája, a munkát terhelő adók csökkennek. Az ebből adódó (bevétel)kiesést a fogyasztási adókból lehetne helyettesíteni" - mondta Ángel Gurria, utalva arra, hogy az adóterhek összetételét a gazdaság fejlődése érdekében kellene alakítani.

Fico a szlovákiai adók összetételével kapcsolatban azt mondta: Szlovákia elutasította a forgalmi adó (áfa) emelését, mivel a kormány nem akarja csökkenteni a lakosság életszínvonalát.

Az OECD főtitkára szerint Szlovákiának gondjai vannak az adók és ezen belül leginkább az áfa-beszedés hatékonyságával, ezért az országnak erősítenie kellene az adóbeszedésért felelős intézményrendszert. "Mindenütt nehéz beszedni az adókat, de az az érzésem, hogy Szlovákiában különösen nehéz" - fogalmazott.

Robert Fico ezzel összefüggésben rámutatott: Szlovákiában "divattá" vált kikerülni az adófizetést. Hozzátette: erre a problémára megoldást kell találnia a kormánynak.

Ángel Gurria a csütörtökön nyilvánosságra hozott országjelentés kapcsán gratulált a szlovák kormányfőnek ahhoz, hogy sikerült megőriznie a gazdaság növekedését egy olyan időszakban, amikor az európai gazdaságok lassultak, és a visszaesés várhatóan 2013-ban is folytatódik. Rámutatott: mivel Szlovákia kicsi és nagyon nyitott gazdaság, helyzete sokban függ attól, hogy mi zajlik a határain túl. Az országjelentés megállapításai kapcsán hozzáfűzte, Szlovákiának három kulcsfontosságú területre kell összpontosítania: a költségvetési egyensúlyra, a munkanélküliség csökkentésére és arra, hogy minél több embert vonjanak be az oktatásba.

## Adóparadicsomok

### Most kiderül, hogy Obama elnök mennyire foglya az „agresszív adóelkerülőket”

Nem ismerős? A vállalatok be nem fizetett milliárdjait az amerikai állampolgárokkal akarják megfizettetni.

#### **Az offshore adóparadicsomok pénze kimentethné a szakadékból a költségvetést**

Mother Jones (blog), 2012. december 7.

Írta: Erika Eichelberger

Az offshore adóparadicsomok - mint amilyenre Mitt Romney támaszkodott - évi mintegy 150 milliárd dollárral rövidítették meg az amerikai szövetségi kincstárat. Amikor a Kongresszus és az elnök alkudozik, hogy honnan spóroljon, említést sem tesznek erről a potenciális deficit-csökkentő aranybányáról. Az USPIRG fogyasztói csoport ma kiadott egy jelentést, amely részletezi, mit tudnánk tenni ezzel az összeggel.

A Kormányzati Ellenőrzési Hivatal szerint a tőzsdén jegyzett első 100 vállalat közül legalább 83 nagy mennyiségű jövedelmét a tengerentúlon tartják. Az USPIRG jelentése szerint valójában az ország legnagyobb és leggazdagabb harminc vállalata ténylegesen profitált a 2008 és 2010 közötti adótörvényekből, amikor elkerülte az adókat és adó visszatérítésekben részesült a kormánytól. Az USPIRG megjegyzi, hogy a Google által alkalmazott „dupla ír” technikával, mely két ír leányvállalatból és egy Bermudai adóparadicsomban lévőből áll, 3,1 milliárd dollárt mentettek ki ebben az időszakban.

Mindezen bevétel hiányában, a Kongresszus arra törekszik, hogy, az egészségügyi hozzájárulás növelésével és az étkezési utalványok csökkentésével és egyebekkel az amerikai adófizetőktől szedje be a hiányt.

Carl Levin szenátor (D-Mich.), a szenátus állandó vizsgáló albizottságának elnöke, mérlegelve a jelentést elmondta: "A társasági adó kiskapuinak bezárásáról tárgyalni kell, arról, hogy hogyan kerülhet ki a költségvetés a szakadékból... ..A kongresszusnak el kell döntenie, hogy továbbra is védeni fogja-e a kiskapukat, melyek lehetővé teszik a multinacionális vállalatoknak a kevés adó befizetését illetve a teljes adómentességet, vagy bezárja azokat, hogy megoldják a deficit problémáját és finanszírozzák a honvédelmet, az oktatást, az egészségügyet, és más kritikus területet".

A 150 milliárd dollár eltörölhetné a költségvetési kiadások csökkentése miatti megszorításokat 2013-ra, a jelentés szerint, vagy fedezhetné több mint egyharmadát az elkövetkezendő 10 év adósságcsökkentési céljainak, 4 billió dollárnak.

A 150 milliárd dollárnak a jelentésben felsorolt egyéb felhasználási területe lehetne pl.:

Munkahelyteremtés: hitelgaranciák félmillió kisvállalkozás számára.

Diák támogatás: négy éven át ösztöndíj támogatások, évente 10 millió hallgatónak.

Zöld energia: a megújuló energiatermelés adókedvezményekkel történő támogatása harminc éven át.

21. századi szállítás: 15 elővárosi vasútvonal megépítése, 50 vasúti tranzitvonal, és több mint 800 gyorsforgalmi busz vonal létesítése.

Egészségügy: a jelenlegi pénzügyi támogatásnál több mint 50 éven át háromszor több jutna a családon belüli erőszak és szexuális bántalmazás programokra.

## Korrupció

### Szlovákiában ki kellene vizsgálni a Gorillát

Az ellenzéki pártelnök szerint visszatért a mindenütt jelen lévő korrupció.

#### **Sulík szerint ki kellene vizsgálni a Gorillát**

kitekinto.hu, 2012. december 23.

Forrás: BUMM.SK / TOPKY.SK

Richard Sulík ellenzéki pártelnök úgy látja, a Gorilla-botrány óta romlott a szlovákiai politika állapota, és visszatért a mindenütt jelen lévő korrupció. A kormány viszont egyetlen botrányról sem tud. "A háromszor drágább vasútépítéssel

kezdődik, a húszmillió eurós vesztes bírósági perrel folytatva, és 400 millió meggy állítólag a Dôvera biztosítóra... Az erkölcs Szlovákiában sosem volt túl magasán, de hanyatlik, és a mindenütt jelenlévő lenyúlás ebben nem segít" - mondta el a Szabadság és Szolidaritás pártelnöke.

Szerinte Robert Fico kormányfő nem tartja kezében a helyzetet, mert mindenki azt csinálja, amit akar. "Ráadásul a leghalványabb elképzelése sincs arról, hogyan tovább az országgal. Kikérte magának a felhatalmazást, és most nem tudja, mit kezdjen vele. Egy helyben toporog, nincs semmiféle víziója" - véli Sulík, akinek meggyőződése, hogy a segítene a szlovák politikán "a Gorilla" kivizsgálása, és Jozef Čentész főügyésszé való kinevezése. "Úgy tűnik, hogy a közelgő ünnepek sem változtatnak Sulík úr értelmetlen és igaztalan támadásain. Evidens, hogy Robert Fico kormányának kilenc hónapja alatt egyetlen botrány sem történt" - reagált Sulík szavaira Erik Tomáš, a kormányfő szóvivője.

Sulík az ellenzék állapotával kapcsolatban megjegyezte, hogy egyes pártok többé, mások kevésbé aktívak. "Nem gondolom azonban, hogy az ellenzék csak akkor működőképes, ha mindenki üt-rüg, mert akkor nem fogják tudni megkülönböztetni. Az egy mantra, hogy az ellenzéknek egységesnek kell lennie. Egy koalíciónak kell egységesnek lennie, de addig minden egyes pártnak saját választóit kell meggyőznie" - véli Sulík.

Az SDKÚ-DS, KDH és a Híd úgynevezett Népi Platformba való tömörülését viszont tudomásul veszi. "Oké, legyenek együtt. Mi liberális párt vagyunk saját értékekkel, saját programmal, ehhez tartjuk magunkat pozíciók árán is. Mi a saját választóinkat saját programunkkal fogjuk győzködni, nem pedig valaki máséval" - közölte Sulík.

### [A női vezetők kevésbé korruptak?](#)

Közvetlen kapcsolat van a demokrácia szintje, a nők vezetésben való részvétele és a kormányzás minősége között.

#### **A női vezetők kevésbé korruptak?**

Trust Law, 2012. december 4. /Részlet/  
*Írta: Stella Dawson*

WASHINGTON - Szinte közhely, hogy a korrupció elleni küzdelem egyik módja, hogy egyre több nő kapjon hatalmat. Azzal érvelnek, hogy a nők kevésbé fogadnak el kenőpénzt és személyes hasznukat nem helyezik a közérdek elé. Vajon ez igaz?

Míg sokan úgy tartják, hogy a nők a "tisztességesebb nem," egyre több kutatás utal arra, hogy a nők felemelkedésével talán valóban csökken a korrupció.

A nemek és a korrupció közötti összefüggést mélyebben vizsgálva azonban összetettebb a kérdés, mint azt sugallják.

Nem arról van szó, hogy a nők „tisztábbak”, mint a férfiak, vagy, hogy nem fogékonyak a kapzsiságra. Inkább az, hogy a nők nagyobb valószínűséggel emelkednek hatalmi pozíciókba nyitott és demokratikus politikai rendszereknél, és az ilyen társadalmak általában kevésbé tolerálják a rossz tettet, beleértve a hatalommal és a közpénzekkel való visszaélést.

"Ez nem arról szól, hogy több nővel a politikában minden meg fog változni," mondta Melanne Verveer, a globális női kérdések amerikai nagykövete.

"Arról van szó, hogy megváltoztatva a nemek közötti egyenlőtlenséget, jobb munkát tudnánk végezni a problémák kezelésénél, ami jótékony hatású lehet."

Lehet, hogy nem közvetlen okként, de úgy tűnik, hogy a nők nagyobb közhivatali arányával a kormány minősége javul, és a korrupció csökken.

Limában, Peruban, például Sabrina Karim készített egy tanulmányt, melyben felmérte, hogy a közlekedési rendőröknél a megvesztegetés 2012-ben csökkent a 14 évvel korábbihoz képest. Változás következett be, miután 2500 női járőrt toboroztak az utcákra.

Egy másik közvélemény-kutatás azt mutatta, hogy 86 százalék támogatja a női közlekedési rendőrök munkáját. A női közlekedési rendőrök szempontjából a megkérdezettek 95 százaléka úgy gondolta, hogy a nők jelenléte csökkentette a korrupciót és 67 százalék vélte úgy, hogy a nők kevésbé korruptak, - Karim szerint, aki jelenleg doktorandusz az Emory Egyetemen.

Mexikó követte Lima példáját, és bevetette a női tiszteket, a korrupció elleni küzdelem egyik módszereként. India is tapasztalt változásokat, miután egy 1993-as törvény alapján a falutanácsban, 30 százalék helyet fenntartanak a nők számára. A Világbank éves jelentésében (World Development Report) a javukra írták a rendelkezésre álló tiszta víz, a csatornázás, az iskolák és más falvakban lévő közjavakat, valamint az alacsonyabb szintű korrupcióval kapcsolatos változásokat. A Világbank jelentése megállapította, hogy az indiai nők által vezetett falvakban a kifizetett kenőpénz 2,7-3,2 százalékponttal alacsonyabb, mint a férfiak által vezetettekben. Amikor a férfiak vannak a hatalmon, a kutatók azt mondják, hogy a pénzt nagyobb valószínűséggel fektetik be olyan építkezési projektekbe, mint például az útépités, ahol a korrupció elterjedt, ahelyett hogy iskolákba vagy klinikákba fektetnék.

### **Az öreg fiúk hálózatának megtörése**

Mahnaz Afkhami, aki a nők ügyeinek államtitkára volt Iránban 1975-1978 között, úgy véli, hogy a nők jelentős hatással vannak a kormány minőségére.

"Közvetlen kapcsolat van a demokrácia szintje, a nők vezetésben való részvétele és a kormányzás minősége között" - mondta Afkhami.

"Ők nem részei az öreg fiúk hálózatának és kevésbé hajlandók elfogadni, hogy magától értetődően így mennek a dolgok," mondta.

Afkhami jelenleg a Nők tanulási partnerségének elnöke, a képzési és érdekképviselési központ női vezetője Marylandben. Iráni kinevezése során felügyelte a nők egyenjogúságát a válás során, a foglalkoztatásuk támogatását, a szülési szabadságot és a gyermekgondozást...

### **Nem olyan egyszerű**

Sri Mulyani Indrawati, például Indonézia első női pénzügyminisztere kemény reformer hírében állt, egyetért azzal, hogy helyi szinten, egyre több nő jelentős hatással van arra a kormányban, hogy a forrásokat mire fordítják.

A nők gondolnak a gyermekek jólétére, arra, hogy a családnak van-e elegendő étele, míg a férfiak kevésbé érzékenyek a közügyekre és inkább a saját érdekeiket helyezik előtérbe, mondta. "Ők fontosnak tartják kényelmüket, és más nem igen érdekli őket," mondta.

Nemzeti szinten azonban Indrawati és más szakértő szerint a nők befolyása kevésbé volt egyértelmű, és túl egyszerű azt kijelenteni, hogy a nők megtisztítják a kormányt.

Ma a nők 20,2 százalékban vesznek részt a nemzeti jogalkotásban, több mint kétszer annyian, mint 1987-ben az Inter-Parliamentary Unió szerint. Ruandában például a parlamenti helyek felét nőknek adják. Mindezek ellenére a korrupció alig szorult vissza.

A Gallup májusban 140 országban végzett közvélemény-kutatása megállapította, hogy világ felnőtteinek kétharmada szerint a korrupció saját országuk üzleti életében széles körben elterjedt...

## **Igazságszolgáltatás**

### **Bilincset hozott a súlyos csalások felderítését végző brit hatóság**

A bankárok prémiumait a Libor mindenkori szintje határozta meg.

#### **Az első letartóztatások a kamatmanipulációs botrányban**

portfolio.hu, 2012. december 11.

*Forrás: MTI*

Őrizetbe vettek három embert a nyáron kirobbant nagy-britanniai bankközi kamatmanipulációs botrányval kapcsolatban - közölte a súlyos csalások felderítésére szakosodott brit nyomozóhatóság (SFO) kedden Londonban.

Az SFO keddi bejelentése az első hatósági jelzés arra, hogy az ügyben folyó vizsgálat az egyes gyanúsított személyek elleni büntetőeljárás szakaszába jutott. A nyomozóhatóság csak annyit közölt, hogy az őrizetbe vettek valamennyien brit állampolgárok, de az nem derült ki a szűkszavú bejelentésből, hogy melyik érintett bank alkalmazottairól van szó.

A globális bankszektort alapjaiban megrázó Libor-botrányt az robbantotta ki, hogy az FSA a nyáron bejelentette: gyanúja szerint a Barclays által a napi Libor-rögzítéshez beterjesztett nagybani finanszírozási költségbecslés hol mesterségesen magas, hol mesterségesen alacsony volt, és ez felvetette annak lehetőségét, hogy a bank néhány kereskedője a Libor-rögzítés befolyásolásával igyekezett "profitorientált" módon alakítani a cég által forgalmazott befektetési derivatívák árfolyamait.

Az FSA vezérigazgatója, Martin Wheatley szeptember végén 92 oldalas, rendkívül elmarasztaló hangvétellű jelentést tett közzé a Libor jelenlegi megállapítási mechanizmusáról, megállapítva egyebek mellett, hogy a rendszer képtelen a felmerülő érdek-összeegyeztethetlenségek kezelésére.

A Libor célja a bankok valós nagybani hitelköltségeinek tükröztetése, ám az egyes bankok kereskedőinek prémiumai olyan tranzakcióktól függenek, amelyek jövedelmezőségét a Libor mindenkori szintje határozza meg. Éppen ezért ezeknek a kereskedőknek érdekükben állt az adott tranzakció természetétől függően felfelé vagy lefelé nyomni a Libort, és ezt eddig szabadon, felügyelet nélkül megtehették - állt a brit pénzügyi felügyelet jelentésében.

### [Újabb büntetések a titkolódzó könyvvizsgáló cégek ellen](#)

Az Ernst & Young 118 millió dollár büntetést fizet, mert „elnézett” két millió hektárnyi erdőt Kínában.

### **Az Amerikai Értékpapíripiaci és Tőzsd felügyelet (S.E.C.) öt kínai céget büntetett meg az audit során**

Today's News, 2012. december 04. /Részlet/  
Forrás: *The New York Times*, 2012. november 3.  
Írta: Edward Wyatt

WASHINGTON - Az Amerikai Értékpapíripiaci és Tőzsd felügyelet (SEC – US Securities and Exchange Commission) öt nagy könyvvizsgáló cég kínai leányvállalatát büntette meg hétfőn az értékpapír törvények megsértése miatt. Kifogásolták, hogy a vizsgálat során számos Kínában lévő cég nem mutatta be a dokumentumait.

Az ügynökség, amely már széles körben vizsgálja az Egyesült Államokban nyilvántartott kínai vállalatokat, azt állította, hogy már hónapok óta próbálták megszerezni a dokumentumokat a számviteli cégektől. A kormány szerint a könyvvizsgálók "nem voltak hajlandók az együttműködésre."

"Csak a külföldi számviteli cégek dokumentumaihoz való hozzáféréssel tudja a SEC vizsgálni az auditek minőségét és megvédeni a beruházókat a számviteli csalás veszélyétől", nyilatkozta Robert Khuzami, a Bizottság végrehajtási igazgatója. "Azoknak a cégeknek, amelyek az ellenőrzések végrehajtásakor nem tudják biztosítani a törvények által előírt dokumentumokhoz való hozzáférést, komoly szankciókkal kell szembesülniük.

A SEC eljárásban az alábbi számviteli cégek kínai leányvállalataira hivatkoznak: a Deloitte, az Ernst & Young, KPMG and PricewaterhouseCoopers - az úgynevezett Big Four - és a BDO. A hivatal nem nevezte meg a cégek kínai ügyfeleit.

A legtöbb könyvelő cég együttműködő a szabályozó hatóságokkal. Említette az Egyesült Államok és Kína egymásnak ellentmondó törvényeinek összhangba hozásával kapcsolatos nehézségeket.

"Az a tény, hogy az intézkedés együttesen mind a négy legnagyobb könyvvizsgáló céget és egy másikat is érint, bizonyítja, hogy ez egy széles körű szakmai kérdés, mely nem csak egy céget érint," mondta a PricewaterhouseCoopers egy nyilatkozatban.

A potenciális tét nagy. A közigazgatási eljárás részeként a számviteli cégeknek is szankciókkal kell számolniuk. A törvény szerint a kormány is letilthatja működésüket ideiglenes vagy állandó jelleggel. Lényegében ez azt jelenti, hogy a nyilvánosan működő társaságok ellenőrzése nem felel meg az értékpapír törvénynek.

Az elmúlt években több tucat kínai vállalkozás mentette pénzét az Egyesült Államokba úgynevezett „fordított egyesüléseken” keresztül.

Az ilyen hátsó tőzsdei árjegyzés segítségével a társaságok elkerülik a magas költségeket, és a szabályozó hatóságok hagyományos kínálatát. A befektetők megvásárolják a részvényeket, hogy tőkét kovácsoljanak Kína növekedéséből.

A társaságok ellenőrzéseknek vannak kitéve, és a befektetők többmilliárd dollárt vesztek a részvényeken. A S.E.C. közel 50 kínai cég értékpapírját törölte a nyilvántartásból, és 40 csalással kapcsolatos esetet iktatott.

A szabályozók egyre inkább a könyvvizsgálókra összpontosítanak.

Májusban a S.E.C. büntető szankciót jelentett be a Deloitte társvállalata a Deloitte Touche Tohmatsu ellen, mivel többször elmulasztotta a dokumentumok rendelkezésre bocsátását a SEC egyik kínai ügyféllel kapcsolatos vizsgálata során. A Deloitte azt mondta, hogy mindkét ügyben együttműködik a hatóságokkal.

Az Ernst & Young-nak Kanadában kell szembe néznie további jogi kihívásokkal. Hétfőn az Ontario Értékpapír Bizottság megbüntette a cég kanadai leányvállalatát, mivel nem hajtott végre megfelelő ellenőrzést a kínai erdészeti társaság (Sino-Forest) pénzügyi kimutatásait illetően.

2011 júniusában egy független elemző interneten megjelent jelentése szerint a Sino-Forest csalást követett el. A vállalkozás részvényei zuhantak. Egy független bizottság által kijelölt társaság igazgatótanácsa későbbi vizsgálatánál nem találtak két millió hektárnyi erdő ültetvényt Kínában. A Sino-Forest csődöt jelentett márciusban. Hétfőn, az Ernst & Young azt nyilatkozta, hogy 118 millió dollárban állapodtak meg a Sino-Forest – el kapcsolatban. Ugyanakkor az Ernst & Young Kanadában kifejtette, bízik abban, hogy a Sino-Forest-el kapcsolatban "minden szakmai színvonalnak", az általánosan elfogadott könyvvizsgálati szabványoknak megfelelnek. "A bizonyítékokat be fogjuk nyújtani az O.S.C.-nek, mely kimutatja, hogy az Ernst & Young Canada széles körű vizsgálatot végzett."

---

Hírlevélre feliratkozás: [www.secinfo.hu](http://www.secinfo.hu)