

---

# SecInfo.hu

## A pénzügyi biztonság hírlevele

---

III. évfolyam Június

### Hírek, elemzések

#### A globális postafiók játszma

##### A globális postafiók játszma

Global Financial Integrity Blog/ Trust Law, 2013. június 6.

Írta: Joseph Kraus, Ph.D

Jól ismert társasjáték az *itt a piros hol a piros*. Egy golyót kell megtalálni, melyet három pohár közül az egyik alá rejtettek. Keverik, majd tippelni kell, hogy a golyó melyik pohár alá került.

Amennyiben a játékevezető különösen ügyes, nehezen követhető nyomon a golyó. Azonban ha ügyes és nem becsületes bűvészműtárványhoz folyamodik és titokban áthelyezi a golyót, így a játékosnak lehetetlen nyernie, mely során "csalást követ el, visszaélve a bizalommal".

Postafiók cégek, vagy "fantom cégek", használatával hasonló a játszma. Mindketten bíznak az ügyes félrevezető szolgáltatásban és a megfigyelő tájékoztatatlanságában. Mindkettőt lehet törvényes célokra használni, de rossz kezekben aljas célokra egyaránt alkalmazható.

A fantom cégek megkönnyítik a korrupciós állami tisztviselőknek, kábítószer-kereskedőknek, csalóknak, terroristáknak, és másoknak, hogy titokban és illegálisan pénzt mozgassanak a világon, gyakorlatilag felügyelet és következmény nélkül.

A világ nagy részén, a névtelen postafiók társaságok tényleges tulajdonosai jogilag nem kötelesek felfedni kilétüket. Ehelyett névtelenségbe burkolózva csak megjelölnek egy igazgató „jelöltet” vagy akár egy másik (gyakran névtelen!) társaságot - tulajdonosként. Ez lehetővé teszi az egyének és a vállalatok számára a pénz titokban és névtelenül történő mozgását, melyet szinte lehetetlen a bűnüldözés és az egyszerű polgár számára követni.

A fantom cégek a világ legbonyolultabb közös postafiók játszmaivá váltak, melyet globális szinten folytatnak, jelentős nyereségekkel és veszteségekkel. A fantom cégek szerepet játszottak a fejlődő országok 859 milliárd dolláros illegális pénzmozgások miatti veszteségénél 2010-ben.

#### Katolikus Püspökök sürgetik a G8-ak vezetőit a szegénység elleni fellépésre

##### Katolikus Püspökök sürgetik a G8-ak vezetőit a szegénység elleni fellépésre

Tax Evasion With Transparency, 2013. június 6.

Írta: EJ Fagan

EJ Fagan, az Új Média ügyképviselési koordinátora Washington D.C.-ben a Task Force on Financial Integrity & Economic Development-nél. Ugyanezt a pozíciót tölti be a Global Financial Integrity-nél is.

Az Egyesült Államok Katolikus Püspöki Konferenciája kedden levélben sürgette a G8-ak vezetőit, hogy lépjenek fel a pénzügyi átláthatósággal az adóelkerülés ellen, a szegénység elleni küzdelemben. A levélben ez áll: "Nagyon jelentős, hogy a G8 hangsúlyozza az átláthatóságot. Az emberi méltóság megköveteli az igazságot, és a demokrácia pedig az átláthatóságot. A civil szervezetek - a vallási szervezetekkel együtt – több és jobb információval segíthetik betartatni a kormányok felelősségét, és hogy a források biztosítsák a szegénység csökkentését és egészségi állapotának javítását az egész társadalom számára."

# Újságkivágások

## Átláthatóság

### Dohányóriás finanszírozza a civil szervezeteket

A Reynolds American elismeri számos, pontos tevékenységét titkokban tartó, nonprofit szervezet anyagi támogatását.

### Dohányóriás finanszírozza a konzervatív nonprofit szervezeteket

*The Center for Public Integrity, 2013. május 30.*

*Szerző: Dave Levinthal*

Múlt évben az amerikai dohányóriás, a Reynold American Inc. anyagilag hozzájárult számos, politikailag legaktívabb – és leginkább titkolózó – nonprofit szervezet tevékenységéhez a Center for Public Integrity által vizsgált dokumentumok szerint.

A Reynolds American többek között 175 000 dollárral támogatta az Americans for Tax Reform (Amerikaiak az Adóreformért) nevű nonprofit szervezetet, amelyet az adóellenes aktivista, Grover Norquist vezet, illetve 50 000 dollárt juttatott az Americans for Prosperity (Amerikaiak a Jólétért) szabadpiacot propagáló érdekképviseleti szervezetnek, amely mögött a milliárdos testvérek, Charles és David Koch állnak.

A dohányvállalat adományai csak töredékét teszik ki annak a közel 50 millió dollárnak, amelyet az említett két csoport bevallottan a 2012-es politikai kapmányra költött, amelyben szinte teljesen kizárólag negatív reklámokkal vettek részt. A szövetségi kimutatásokból az is kiderül, hogy egyedül az Americans for Prosperity 33 millió dollárt költött közvetlenül Barack Obama elnököt támadó reklámkampányokra.

De az az elköltött pénz, amelynek mennyiségét a Reynolds American egy meg nem nevezett részvényes kérésére hozta nyilvánosságra egy vállalati jelentésben, kevés rálátást biztosít arra, hogy a legaktívabb "szociális jóléti" nonprofit szervezeteket hogyan finanszírozzák.

Reynolds American az anyavállalata az R.J. Reynolds Tobacconak, amely a Camel és a Winston márkájú cigarettákat gyártja.

"A részvényes kifejezetten azt kérte, hogy hozzuk nyilvánosságra a nonprofit szervezeteket illető tranzakcióinkat, és a nagyobb átláthatóság érdekében mi ebbe bele is egyeztünk" – nyilatkozta Jane Seccombe, a Reynolds American szóvivője.

Nagyvállalatok – dohányipari vagy más vállalatok – gyakorlatilag soha nem hozzák nyilvánosságra a nonprofit szervezeteknek nyújtott támogatásaikat, és az is rendkívül szokatlan, hogy ezek a szervezetek önként fedjék fel, kik adományoztak nekik.

Ezek a szervezetek, amelyek nonprofit státusukat azzal érdemlik ki, hogy állításuk szerint "elsődleges céljuk" nem politikai tevékenység, általánosságban semmilyen jogi kötelezettséggel nem szembesülnek arra nézve, hogy részletesen nyilvánosságra hozzák anyagi forrásaikat. Ezzel szemben a super PAC-eknek (Political Action Committee – politikai kampányszervezetek az USA-ban) és más elismert, politikai téren tevékenykedő bizottságoknak kötelességük jelenteni minden olyan nekik adományozó nevét, aki több mint 200 dollárral segítette munkájukat.

Mindenek ellenére a 2012 választási évben számos szociális jóléti nonprofit szervezet, amelyet felbátorított a Legfelsőbb Bíróság Citizens United (Polgárok Egyesülve) versus Federal Election Commission (Szövetségi Választási Bizottság) ügyében hozott 2010 januári ítélete, több mint 250 millió dollárt költött különböző jelöltek támogatására vagy éppen támadására, állítja a Center for Responsive Politics nevű független szervezet. Ezen pénz forrása továbbra is rejtély.

A Reynolds American további, nonprofit szervezeteknek nyújtott támogatásai magukban foglalnak még 100 000 dollárt a Partnership for Ohio's Future-nek (Összefogás Ohio Jövőjéért), egy szervezet, amelyet az Ohio Kereskedelmi Kamara működtet, amely 2012-ben több millió dollárt költött arra a megbukott kezdeményezést támogató kampányra, amely korlátozta volna az állami munkavállalók kollektív jogait. Ezen kívül a szervezet 12 500 dollárt juttatott a National Taxpayers Union (Nemeti Adófizetők Uniója) nevű nonprofit szervezetnek, amely múlt évben mérsékelt támogatásokat juttatott több republikánus jelölteknek.

Az Ohio Keresedelemi Kamara ügyvezető alelnöke, Linda Woggon azt nyilatkozta a Center for Public Integrity-nek, hogy nem volt tudatában, hogy a Reynolds American azt tervezte, hogy nyilvánosságra hozza a Partnership for Ohio's Future számára nyújtott támogatást.

Woggon azonban hozzátette, hogy nem lát problémát a tisztviselők ezen döntésében, hozzátéve, hogy a "döntéseket a vállalat egésze hozza meg".

Az Americans for Prosperity, amely 2011-es adóbevallása szerint több mint 25,4 millió dollárhoz jutott adományokból és hozzájárulásokból, "a támogatóira hagyja", hogy eldöntsék, felfedik-e magukat és a támogatásuk összegét – nyilatkozta Levi Russell szóvivő.

"Ez jogukban áll, és mi tiszteletben tartjuk ezt" – mondta.

Americans for Tax Reform tisztviselői több megkeresés után sem választottak a kérdésekre, pedig szervezetük az adóhivatallal közölt adatok szerint több mint 4 millió dollárt kapott adományokból és hozzájárulásokból.

A dohányiparon belül, Lorillard, a Reynolds American versenytársa, és amely a Newport márkájú cigarettákat gyártja, nem rendelkezik belső szabállyal, amely a nonprofit szervezeteknek nyújtott támogatások közzétételére kötelezné.

Ronald Whitford, a társaság tanácsadója azt nyilatkozta, hogy a Lorillard "a jövőben javíthatna az ilyen adatok közzétételének szabályozásán".

Altria, a világ legnagyobb dohányvállalata, Bill Phelps szóvivő elmondása szerint támogat politikailag aktív nonprofit szervezeteket – de nem kívánta megnevezni a kedvezményezetteket.

Az Altria vállalati szabályzata csak kivételes esetekben írja elő a nonprofit szervezeteknek nyújtott támogatás nyilvánosságra hozatalát, és a 2012. évben nyújtott donációk közül egyik sem esik ebbe a kategóriába – mondta Phelps.

Például az Altria, amely a piacvezető Marlboro cigaretta gyártója, akkor hozna nyilvánosságra egy nonprofit szervezetnek nyújtott támogatást, amennyiben a szervezet legalább 50 000 dollárt kifejezetten "politikai tevékenységre" fordít, amely tevékenységet az amerikai adóhivatal pontosan meg is határoz – de csak abban az esetben, ha a nonprofit szervezet tájékoztatja az Altriát erről a tevékenységről.

Az IRS (amerikai APEH) meghatározása szerint a politikai tevékenység az, ha az érintett "részt vesz, vagy hozzájárul egy politikai kampányhoz egy jelöltet támogatva (vagy támadva), aki közhatal betöltéséért indul a választásokon".

Éppen emiatt, saját szabályai szerint az Altria nem hozna nyilvánosságra olyan támogatásokat, amikor nonprofit szervezetek úgynevezett "issue reklámokra" költenek nagy összegeket (olyan reklámok, amelyeknek nem egy termék eladása, hanem az emberek világnézetének, véleményének a megváltoztatása a célja), amely reklámok gyakran nem megkülönböztethetők egy politikust nyíltan támadó vagy támogató reklámoktól.

Politikailag aktív nonprofit szervezetek, mint az Americans for Prosperity vagy a Crossroads GPS, melynek társalapítója Karl Rove. republikánus párti politikai stratégia, több millió dollárt költöttek ilyen jellegű reklámokra az elmúlt évben.

Reynolds American a nonprofit szervezetek adományait érintő írott vállalati szabályzata nagyban hasonlít az Altria szabályaira. Ugyanakkor a Reynolds American szabályzata felállít "egy minimum közzétételi küszöböt" – mondta Seccombe, a vállalat szóvivője.

A Reynolds American például kimondottan elismerte az Americans for Tax Reform szervezetnek nyújtott támogatását, mivel "az részvényesi érdekeket szolgált, nem pedig azért, mert azokat a forrásokat esetleg 'politikai tevékenységekhez' használják fel – tette hozzá Seccombe.

Seccombe visszautasította, hogy találgatásokba bocsátkozzon, hogy a Reynolds American ebben az évben mely nonprofit szervezeteket fogja támogatni, de a vállalata közzé fogja tenni a 2013. évi adományokat érintő információkat a jövő év elején – mondta.

A vállalat információközlése az adományairól, habár az jelentősen korlátolt és jelentős késéssel történt, "precedenst teremtett" és "dicséretre méltó" – nyilatkozta Bruce Freed, a Center for Political Accountability (Politikai Felelősségi Központ) elnöke, amely szervezet nyomon követi és támogatja a vállalatok átláthatóságát.

"Egyszerűen még nem láttunk más vállalatot, hogy közzétette volna a nonprofit szervezetek érintő támogatásait" – mondta Freed.

## Pénzügyi biztonság

## Sokan most sem értik Kínát

Szakértő: nem igazán tudjuk, hogy pontosan mit és miért csinál a kínai gazdaságpolitika.

### A kínai elvonókúra megviselheti az egész világot

*Portfolio.hu, 2013. június 25.*

Kína rákapott a hiteldrogra, és most le kell jönnie róla, nincs más választás - mondja Duronelly Péter, a Budapest Alapkezelő befektetési igazgatója. Akár tartósan alacsony lehet a kínai gazdasági növekedés, ez pedig jelentős változásokat hozhat a világ tőkepiacain is. Az új kínai növekedési modell nem születik meg könnyen, de azért korai lenne elővenni az összeomlás-forgatókönyveket.

**Portfolio.hu.:** Miközben egyre erősödik az aggodalom az amerikai jegybank, a Fed változó monetáris politikája miatt, máris új félelem tölti el a világ tőkepiacait. Ezúttal a világ túlfeléről jönnek a rossz hírek, de mi is a baj pontosan Kínával?

**Duronelly Péter:** Lehet, hogy most jött el az a sokak által már régóta előre jelzett időpont, amikor azok a folyamatok, amelyek a pénzügyi rendszert jellemzik, illetve az a növekedési modell, amit Kína választott, már nem működik tovább. A kínai növekedési modell beruházás vezérelt, a növekedés fenntartásához pedig egyre nagyobb és nagyobb hitelkiáramlás szükséges. Ez olyan, mint a kábítószert. Egyre több és több kell, és ugyanúgy, mint ahogy a kábítószereseknél, a folyamat egyre durvább és durvább formákat ölt. Nem egyszerűen arról van szó, hogy egyre több és több hitel kell, hanem arról, hogy a hiteligényt a pénzügyi rendszer már nem tudja kielégíteni, így az árnyékbankrendszernek egyre nagyobb a szerepe. Ez viszont kevésbé regulált, magasabb kamatok mellett, és rendkívül rövid futamidőre hitelez. Egyre nagyobb hányadban finanszíroznak hosszú lejáratú, többéves projekteket 3-12 hónapos lejáratú forrásból.

#### P.: Miért lett ilyen hirtelen feszült a helyzet?

**D. P.:** A gazdasági növekedés leesett 10 százalékról 7 százalék körülire és emellett a pénzügyi rendszerben fokozódott a feszültség. Egyelőre nehéz megmondani, hogy mi volt a pontos kiváltója, de számomra úgy tűnik, nem véletlen, hogy ez időben egybeesik a kamatszintek emelkedésével a világban. Azt is tudni kell, hogy Kínában volt egy banksőd három héttel ezelőtt, ami elindított egy pénzmenekítési folyamatot, a kínai jegybank pedig valami miatt nem adott olyan mennyiségű likviditást a bankrendszernek, mint korábban.

#### P.: Miért nem?

**D.P.:** Sokan magyarázzák ezt úgy, hogy az új gazdaságpolitikai vezetés ezzel próbál nyomást gyakorolni a bankrendszerre. A tízéves mandátuma elkezdődött, és igyekeznek most némi áldozat árán rendet rakni, mert tudják, hogy ha nem teszik, akkor sokkal nagyobb lesz a baj. Eddig szabályozókkal próbálkoztak a hitelkiáramlást féken tartani, de ezeket a bankoknak sikerült megkerülni. Ennek egyik magyarázata, hogy a bankrendszer mindig a helyi pártszervezet befolyása alatt van. Talán ezért nem ad megfelelő likviditást a kínai jegybank. A másik magyarázat, hogy ez elmúlt néhány negyedévben elindult egy másik folyamat: a devizaárfolyam kiszámíthatósága és a magas belföldi kamatok miatt nagyon sok kamatindukált tőke ment Kínába. Arbitrálták a kamatszintet és az árfolyamot, ami most, hogy a külső kamat rendkívül alacsony szintre süllyedt, és a hitelkamatok Kínában nem csökkentek ennek megfelelően, egyre erőteljesebb lett. Amikor ezt a szabályozás nem engedte, a kínai vállalatok fiktív exportszámlákkal próbálták igazolni, hogyan jutottak dollárhoz, majd a dollárt jüanra konvertálták, kamatoztatták, és határidőre visszaváltották. Vagy nem is váltották vissza határidőre, mert a fix árfolyam miatt tudták, hogy hol lesz lejáratkor az árfolyam.

#### P.: Most viszont már pont arról szólnak a hírek, hogy kiáramlik a tőke.

**D.P.:** Igen, mert az elmúlt hetekben felment az amerikai kamatszint, és mindenféle költségekkel igazítva ez a dollárjüan kamatarbitrázs egyszerűen már nem működött. Meglehet, hogy ez egyik pillanatról a másikra leállást okozott a rendszerben.

#### P.: A kínai jegybank által emlegetett június végi pénzügyi zárásoknak mekkora lehet a szerepe?

**D. P.:** Őszintén szólva, ha egy pénzügyi zárástól likviditási krízis alakult ki a bankközi piacon, akkor az igazából nincs rendben, de biztos, hogy szerepet játszanak ilyen dolgok is. Egyébként a kínai bankoknak minden hónap és negyedév végén hozniuk kellett bizonyos likviditási és hitel/betét számokat, és ezt csak mindenféle szabályozói és pénzügyi machinációkkal sikerül nekik, ráadásul egyre nagyobb nehézségek árán.

#### P.: Valószínűleg eljutottunk egy olyan pontra, ahol valamit lépniük kell a kínai hatóságoknak. Jó-e, amit most csinálnak?

**D. P.:** Mivel nem igazán tudjuk, hogy pontosan mit és miért csinál a kínai gazdaságpolitika, nehéz lenne megítélni, hogy mennyire jó. Az biztos, hogy a növekedési modell fenntarthatatlan. Egyre nagyobb és nagyobb veszélyeket hordoz, ha ezt a fajta kábítószert fogyasztja tovább a kínai gazdaság, amit eddig fogyasztott. Ebből a szempontból jó,

hogyan egy tízéves politikai ciklus elején ezzel a dologgal megpróbálnak valamit kezdeni. Az egy másik kérdés, hogy meg tudja-e tenni anélkül, hogy legalább átmenetileg ne lassuljon drasztikusan a gazdaság, hogy a lakosság ne érezze ennek a következményeit, és hogy a globális tőkepiacokra, különös tekintettel a nyersanyagpiacokra, illetve általában a feltörekvő kötvénypiacokra, ne legyen nagyon erős negatív hatással. Lehet, hogy ezek szükséges áldozatok ahhoz, hogy egyfajta stabilabb, fenntarthatóbb növekedés legyen Kínában. De azért tudni kell, hogy nem olyan egyszerű ennek a kínai gazdasági egyensúlynak a megtalálása. Igaz ugyan, hogy a növekedés beruházás-vezérelt volt, de ne felejtjük el, hogy a lakossági fogyasztás egyáltalán nem volt kicsi. Reálértéken az elmúlt 10 évben éves szinten 7-8 százalékkal növekedett az egy főre jutó lakossági fogyasztás, így nem lehet azt mondani, hogy a beruházástól majd a fogyasztás átveszi a növekedés motorját. Az új modellnek egy sokkal alacsonyabb növekedés, egy teljesen más nyersanyagpiaci helyzet, és egy teljesen más tőkepiaci hangulat lehet a következménye.

**P.: Akár globálisan is megváltoztathatja a tőkepiaci hangulatot?**

**D. P.:** Bekövetkezhet ez is, bár én inkább hosszú távú helyzetváltozásra számítok. Ilyen szempontból nem hasonlítanám az olyan sokszereű változásokhoz, mint a Lehman-csőd, vagy a Draghi-beszéd. Nem biztos, hogy ebből lesz bármifajta komoly sokk vagy látványos, hirtelen fordulat. Ám azt, hogy egyedül a feltörekvő piacok fogják a gazdasági növekedést húzni a világban, nagyjából elfelejthetjük. Valószínű azt is elfelejthetjük, hogy számottevő hozamcsökkenés lesz a feltörekvő piacokon, sőt az igazi veszély az, hogy vajon azok az eszközallokációs döntések, amelyek eddig a feltörekvő piacokra tolták a pénzt, mennyire fognak megváltozni.

**P.: Ez azért már mintha el is kezdődött volna.**

**D.P.:** Igen, egy-két héten keresztül korábban is volt kiáramlás, csak kérdés, hogy mennyire tartós. A feltörekvő részvénypiacok több mint másfél éve alulteljesítenek. Az ideai nominális teljesítményük gyalázatos. Ehhez képest a feltörekvő kötvények teljesítménye nem is olyan rossz. Onnan még van lehetőség pénzt kiszivattyúzni, hogy ha véletlenül a kockázatkörülés irányába mennek el a befektetők.

**P.: A kínai lassulás nem okozna egy recessziós sokkot a világgazdaságban?**

**D. P.:** Nagyon sokaknak igen, de valószínűleg pont az Egyesült Államoknak kevésbé. A kínai lassulásnak vannak költségoldali okai is. Az egyik ilyen, hogy a termelési és a szállítási költségek emelkedtek Kínában, másrészt kiderült, hogy a gyártás kiszervezése nem biztos, hogy nagyon jó döntés volt a nyugati vállalatok részéről. Tehát elindulhat egy olyan folyamat is, hogy a kiszervezést újragondolja a pénzügyi világ.

**P.: A kínai "elvonókúra" nem okozhatja az eurózónában az adósságválság kiélesedését a kötvényhozamok emelkedésén keresztül?**

**D. P.:** Inkább az általános fejlett piaci kötvénymarkatok azok, amelyek ott az elsődleges hatást gyakorolják. Ha ezek elindulnak felfelé, az még állandó kamatkülönbség mellett is emelheti a periféria országok kamatterheit. Ezenfelül persze nyilvánvaló, hogy ha a feltörekvő piaci kötvény flow megállna, vagy esetleg megfordulna, az a perifériális kötvényeknek sem tenne jót, lévén, hogy a perifériális kötvénypiacok kezdenek feltörekvő piaci jegyeket mutatni magukon.

**P.: Mi a helyzet a magyar hatásokkal?**

**D.P.:** Az elmúlt években a kínai gazdaság hullámválása jól láthatóan lecsapódott a magyar exportban is. Ebből a szempontból lehet némi konjunkturális probléma, bár az a helyzet, hogy az igazi fontos változó, a költségvetés, szempontjából az export kevésbé lényeges. Ami aggasztóbb, az a tőkepiacunknak a szerkezete. Nagyon nehezen tud ellenállni egy ilyen kockázati étvágycsökkenésnek. Az, hogy 200 bázispontot mentek fel a magyar kamatok anélkül, hogy értelmezhető mennyiségű külföldi kötvényeladás történt volna, elég aggasztó. Technikai jellegű eladások okoztak 200 bázispontos hozamemelkedést a hozamgörbe hosszú végén, és még külföldiek igazából nem adtak el magyar állampapírt. Tehát a mi szempontunkból az a kockázat, hogy mi lesz akkor, ha Kína, illetve a Kína által gerjesztett ázsiai konjunkturális hatások miatt ez a feltörekvő kötvénypiaci tendencia megfordul. Ebből a szempontból nagyon fontos, hogy a Magyar Nemzeti Bank ne csináljon semmit, még véletlenül se próbálja meg megvédeni a magyar államkötvény piacot.

**P.: Olaj lenne a tűzre?**

**D. P.:** Igen, ha a jegybank elkezdene a magyar állampapírpiacot védeni, mondván, hogy fundamentálisan nem indokoltak az állampapír hozamok, az rossz üzenet lenne a befektetőknek, a forintot azonnal hazavághatná. Sok mindenre szükségünk van, de erre pont nem.

(Szerk.: A kínai jegybank (PBoC) az elmúlt hét utolsó napjaiban az "informális" hitelezési gyakorlat megfékezése érdekében fogta vissza a kereskedelmi bankok mértéktelen készpénzigényének kielégítését, ami a bankközi kamatok soha nem látott mértékű emelkedését vonta maga után - idézi a Reuters hírügynökség a kínai állami Hszinhua (Xinhua) hírügynökség kommentárját.)

## Óriási lyukat találtak a brit bankoknál

27,1 milliárd fontos tőkehiányt tárt fel a brit bankoknál és lakástakarékoknál a szigetország bankfelügyelete.

### Óriási lyukat találtak a brit bankoknál, intézkedik a kormány

*Portfolio.hu, 2013. június 20.*

Nem kevesebb, mint 27,1 milliárd fontos tőkehiányt tárt fel a legnagyobb brit bankoknál és lakástakarékoknál a szigetország bankfelügyelete - számolt be a BBC. A Wall Street Journal arról írt, hogy a brit kormány a tőkehiány nagy részét viselő, részben állami bankok közül a Lloyds eladását és a Royal Bank of Scotland feldarabolását tervezi. A Bank of England távozóban lévő elnöke gyors megoldást sürgetett a brit bankrendszer rendbetételére.

A 27,1 milliárd fontnyi tőkehiány több mint fele, 13,6 milliárd font a Royal Bank of Scotlandnál állt elő. A Lloyds esetében ez az összeg 8,6 milliárd font, a nem állami Barclays esetében pedig 3 milliárd. Az HSBC-t, a Standard UK-t és a Standard Charteredet lényegében egészségesnek nyilvánította a felügyelet. A számokat az új, Bazel III. tőkeszabályok alapján állapították meg a 2012-es év végi adatok alapján.

A PRA márciusban 25 milliárd fontos tőkehiányról beszélt a brit bankszektorban. Csak három bank jelezte, hogy kielégítette azóta a PRA elvárásait. A megtett, ám nem teljes egészében elfogadott banki intézkedéseket követően most még mintegy 13,4 milliárd fontnyi tőkehiány megszüntetéséről kell tervek készíteniük a bankoknak. A Co-operative Bank hétfőn közölte, hogy 1,5 milliárd fontos tőkét szeretne pótolni tőzsdei részvénykiadásával.

A Bank of England első embere, Mervyn King szerdai beszédében azt mondta, hogy a Prudenciális Szabályozási Hatóság (PRA) bejelentése egy újabb lépés a múlt örökségének kezelésében. A bankok tőkehiányának pótlása ellenállóbbá teszi a bankszektor, amely így jobban tudja majd támogatni a kilábalást. Jelenleg azonban a bankrendszer akadálya ennek - mondta King távozása előtti utolsó beszédében.

A gondatlan bankároknak büntető ígérő és a bónuszokat drasztikusan visszavágni szándékozó parlamenti bizottság javaslatainak e heti nyilvánosságra hozatala után King "nagyfokú felelősségre" szólította be az ügyben érintett szereplőket: a bankok vezetőit, a szabályozókat és az ügyfeleket. "Helyre kell állítanunk a bankrendszerünkbe vetett bizalmat" - fogalmazott.

A Wall Street Journal beszámolója szerint George Osborne pénzügyminiszter is beszélt szerdán, amelyben közölte: a brit kormány a többségi állami tulajdonban álló Royal Bank of Scotland feldarabolását tervezi. Ennek a lehetőségét "sürgősen megvizsgálják". Két külön bank jönne így létre: az egyikbe a társaság egészséges eszközeit, a másikba a nagy értékvesztésen átesett hiteleket és értékpapírokat tennék. A döntést annak fényében hozza meg a brit kormány, ez fellendítheti-e a hitelezést. A sokkal jobb állapotban lévő, kisebbségi (39%-os) állami tulajdonban lévő Lloyds Banking Group esetében már a közeljövőben részvényeladást tervez a brit kormány, ennek pontos menetrendje azonban még nem ismert.

Mervyn King üdvözölte Osborne szavait a Lloydsban meglévő részesedés eladásával és a Royal Bank of Scotland szerkezetátalakításával kapcsolatban. Korábbi szavai alapján azonban mindezt éveken keresztül kellett volna megtenni.

## Egymillió német munkahelyet veszélyeztet a vámháború

Az elnök is arra kérte az Európai Bizottságot, hogy kerülje el a kereskedelmi háborút Kínával.

### Egymillió német munkahelyet veszélyeztet a vámháború

*monster.hu, 2013. június 10.*

Németországban potenciálisan egymillió munkahely kerül veszélybe, ha az Európai Unió kereskedelmi háborúba keveredik Kínával - mondta a német Focus című lapnak a német gyáriparosok szövetségének (BDI) elnöke.

Ulrich Grillo felhívta a figyelmet arra, hogy a Kínába irányuló export nagyjából egymillió embernek jelent munkát Németországban. Philipp Rösler német gazdasági miniszter minapi felszólításához hasonlóan a BDI-elnök is arra kérte az Európai Bizottságot, hogy kerülje el a kereskedelmi háborút Kínával.

Adok-kapok vámügyben

Az Európai Bizottság múlt héten hétfőn jelentette be, hogy jóváhagyták a Kínából származó napelemekre, és a kapcsolódó részegységekre vonatkozó dömpingvámot, ez június 6-án lépett életbe. Brüsszel korábban azt is jelezte, hogy vámot vetne ki a kínai Huawei és a ZTE által gyártott mobil távközlési eszközökre a cégek törvénytelen állami támogatása miatt. Peking ugyanakkor egyebek mellett az Európából származó speciális acélcsoveket veszi górcső alá, de a napokban vizsgálatot kezdeményezett az európai borokkal szemben is, arra hivatkozva, hogy azok dömpingáron kerülnek a kínai piacra a szőlőtermesztőknek nyújtott állami támogatásnak köszönhetően.

## Leáll a globális pénznyomda?

Mexikó, Lengyelország, Csehország, Dél-Afrika, Törökország és Dél-Korea lehet a legveszélyeztetettebb.

### Leáll a pénznyomda - Kiknek kell igazán aggódnuk?

*portfolio.hu, 2013. június 10. /Részlet/  
Szerző: Weinhardt Attila*

Az elmúlt hetekben az egyik legfontosabb témává vált a globális pénz- és tőkepiacokon, hogy az amerikai jegybank mikor és milyen ütemben állíthatja le a tavaly ősz óta gőzerővel üzemelő pénznyomdáját, azaz eszközvásárlási programját. Amint kétrészes elemzésünk múlt csütörtöki részében bemutattuk: már eddig is jelentős pénz- és tőkepiaci mozgások alakultak ki a fejlett részvény- és kötvénypiacokon. Mai elemzésünkben azt járjuk körbe, hogy mely országok és eszközosztályok voltak az igazán nagy nyertesei eddig az olcsó pénz korszakának, és részben emiatt, részben makrogazdasági adottságaik miatt mely területeken van nagyobb esély a korrekcióra. Amint bemutatjuk: a magyar piacok nem feltétlenül az eddig beáramlott tőke mennyisége miatt lehetnek veszélyben, hanem sokkal inkább az ország gazdasági-pénzügyi sérülékenysége miatt.

Mai elemzésünk főbb megállapításai:

- az emelkedő amerikai hozamkörnyezet a fejlett és feltörekvő kötvény-, illetve részvénypiaci tőkeáramlási folyamatokban, valamint a devizaárfolyamokban lényeges változást hozhat
- az eddigi igen erős globális befektetői hozaméhség várhatóan csillapodik, illetve a következő időszakban valószínűleg jobban megvizsgálják majd a befektetők a vásárlandó eszközök fundamentumait
- az eszközosztályok közül valószínűleg a fejlett és fejlődő részvénypiacok, valamint a magas kamatozású európai és amerikai vállalati kötvénypiacok vannak a legnagyobb veszélyben
- az egyes fejlett piaci országok közül az elmúlt évekbeli erőteljes kötvénypiaci tőkebeáramlás esetleges megfordulása miatt Mexikó, Lengyelország, Csehország, Dél-Afrika, Törökország és Dél-Korea lehet a legveszélyeztetettebb, míg részvénypiaci értelemben Dél-Korea, India, és Brazília állnak a rangsor elején
- makrogazdasági szempontból a gyengébb külső/belső egyensúlyi pozícióban lévő országok vannak nagyobb veszélyben, így a kelet-közép-európai térségben Ukrajna, Törökország, Románia
- Magyarország esetén a magas állam- és külső adósság, a magas refinanszírozási igény, illetve a gyenge gazdasági növekedés a leggyengébb pontok
- ezeknek a gyenge pontoknak a jelentőségét a globális likviditásbőség eddigi időszaka elfedhette, de a következő időszakban ez is változhat...

...számos feltörekvő részvény-, illetve kötvénypiacra igen jelentős tőke áramlott az elmúlt időszakban és az amerikai jegybank felől várható változások egyéb okokkal együtt jelentősen növelik az esélyét annak, hogy ezen tőkeáramlások nemcsak megállnak, hanem bizonyos országokban meg is fordulnak. Az a típusú globális hozaméhség, amely az elmúlt hónapokra "csúcsosodott ki", miszerint mindent megvesznek a befektetők, amely akárcsak egy kis pozitív hozamot ígér, valószínűleg véget ért. A következő időszakban az lehet a jellemző, hogy a befektetők jobban megnézik az adott országot, vagy eszközosztály fundamentumait, illetve a piaci pozícionáltság jelentősége felértékelődik. Éppen ezek azok a tényezők, amelyek a fent kiemelt feltörekvő országok piacaira, így devizájukra is fokozott veszélyeket jelentenek. Magyarország kapcsán régóta ismertek a legfőbb sérülékenységi pontok, de ezek jelentőségét az elmúlt időszakban a globális hozaméhség elfedhette. Az idők azonban változnak a piacokon is, így a sérülékenység csökkentése érdekében Magyarországnak továbbra is egyszerre kell törekednie a külső- és államadósság leépítésére, illetve a gazdasági növekedés élénkítésére, fenntarthatóvá tételére.

## Vesztegetés

### A görög államügyészség vádat emelt a Siemens tizenhárom vezetője ellen

Heinrich von Pierer szerint a vádirat nem tartalmaz bizonyítékot.

### Görög letartóztatási parancs a Siemens volt főnöke ellen

*vg.hu, 2013. június 19.*

A görög államügyészség a Siemens kenőpénzes ügye miatt vádat emelt a konszern 13 korábbi menedzsere ellen. Állítólag politikusokat és hivatanokokat vesztegettek meg, vagy részesei voltak ilyen megvesztegetésnek azért, hogy állami rendelésekhez jussanak. A legprominensebb vádlott Heinrich von Pierer, aki hosszú éven át volt a Siemens vezetője. Az illetékes athéni bíróság a vádlottaknak július 8-i határidőt szabott. Aki addig nem jelenik meg és nem foglal állást a vádakkal kapcsolatban, az ellen nemzetközi letartóztatási parancsot adnak ki.

Am von Pierer szerint a vádirat nem tartalmaz bizonyítékot arra nézve, hogy ő személyesen belebonyolódott volna a Siemens görögországi számos kenőpénzfizetéses ügyébe. Ügyvédje pedig azt mondta a július 8-i határidővel kapcsolatban, hogy ügyfele eddig még nem is kapta meg a vádiratot és az idézést. "Ezért az ügyben nem is tudunk nyilatkozni" - hátrította el az érdeklődést.

## Adócsalás - adóelkerülés

### Európai átláthatósági szabály – csak két év múlva

Az elfogadott jogszabály kötelezi a nagy olaj-, gáz- és ásványkitermelő cégeket illetve a fakitermelőket, hogy hozzák nyilvánosságra a kormányoknak fizetett összegeket.

#### **Nyilvánosak lesznek a kormányok részére kifizetett nyersanyag-kitermelői díjak**

Az Európai Parlament Tájékoztatói Irodája Magyarországon, 2013. június 12.

*A kőolaj-, gáz-, ásvány- és fakitermelő cégeknek a Parlament döntése értelmében ezentúl minden egyes projektjük alkalmával kötelező lesz beszámolniuk a költségvetési befizetéseikről. A szabályzás célja, hogy a stratégiai nyersanyag-készletekhez hozzáférő és kormányokkal szerződő vállalatok lépései átláthatóbbá váljanak.*

A képviselők két rendeletből álló csomagról szavaztak. Az egyik a nagy nyersanyag-kitermelő cégek bejelentési kötelezettségéről szól, a másik pedig csökkenti a kisebb vállalkozások adminisztratív terhet.

A keddi vita során az első témáért felelős képviselő, a brit szocialista Arlene McCarthy elmondta: "A Tanáccsal folytatott kemény tárgyalássorozat során ragaszkodtunk ahhoz, hogy olyan szigorú szabályokat vezessünk be, amelyek releváns és igazi átláthatóságot eredményező bejelentési kötelezettséget írnak elő."

A néppárti német Klaus-Heiner Lehne képviselő így foglalta össze az általa jegyzett tervezet legfontosabb eredményeit: "Egyrészt közelebb kerülnek egymáshoz az európai számviteli szabályok, másrészt megszabadulunk egy sor adminisztratív teherrel, így könnyebbé válik a kis- és középméretű vállalkozások élete."

#### **Teljeskörű nyilvánosságra hozatal**

Az elfogadott jogszabály kötelezi a nagy olaj-, gáz- és ásványkitermelő cégeket illetve a fakitermelőket, hogy hozzák nyilvánosságra a szövetségi vagy nemzeti kormányzatnak vagy regionális önkormányzatnak fizetett összegeket. Az adatokat projektenként kell bemutatni, azaz egyenként minden egyes például bányára vagy olajmezőre vonatkozó kitermelési engedély esetében.

A teljes átláthatóság érdekében minden 100.000 eurót meghaladó befizetést nyilvánosságra kell hozni. A nyilvánosságra hozatal elkerülését célzó trükközés ellen a képviselők olyan szabályokat is jóváhagytak, amelyek az összeg megosztását vagy átcsoportosítását tiltja.

A kis- és középméretű vállalkozásokra nem vonatkoznak ezek a szabályok, ellenben az új előírásokkal csökken az adminisztrációs terhek.

#### **Nem lehet törvénytelen**

A Parlament nagy sikerként könyvelheti el annak a lehetőségnek az eltávolítását a szövegből, amely megengedte volna, hogy az adott ország törvénytelennek minősítse a teljes nyilvánosságra hozatalt.

A Parlament emellett kiharcolta a jogszabály három éven belüli felülvizsgálatát is. Az Európai Bizottságnak meg kell vizsgálnia, hogy a szabályok kiterjeszthetők-e további üzletágakra, és szükséges-e tovább szabályozni a nyilvánosságra hozatal részleteit.

Az új szabályok a Tanács hivatalos jóváhagyása után lépnek életbe. A tagállamoknak két év alatt kell a jogszabályokat átültetniük saját jogrendjükbe.

### Végre megszólal az Európai Bizottság adóügyi biztosa

Görögországnak "zéró tolerancia politikára van szüksége az adócsalás és adóelkerülés elleni küzdelemben".



## Görögországnak keményebben kell fellépnie az adóelkerülés ellen

Tax-News, 2013. június 6.  
Írta: Ulrika Lomas

Görögországnak "zéró tolerancia politikára van szüksége az adócsalás és adóelkerülés elleni küzdelemben," sürgette Algirdas Šemeta, az Európai Bizottság adóügyi és csalás elleni küzdelemmel foglalkozó biztosa.

A görög parlament előtti beszédében Šemeta hangsúlyozta, hogy az Európai Bizottság elkötelezett amellett, hogy Görögország átalakítsa adórendszerét és javítsa az adózási morált. Šemeta hangsúlyozta azokat a kezdeményezéseket, mint például az Állami bevételek Főtitkárságának létrehozását és egy új adózási törvénykönyv javaslatot, melyek a helyes irányba tett lépések lehetnek. Figyelmeztetett, hogy "hosszú utat kell még megtenni ahhoz, hogy Görögország adórendszere kielégítő legyen. "

Šemeta egy olyan Görögországot akar látni, ahol keményebben lépnek fel azok ellen, akik igyekeznek elkerülni adófizetési kötelezettségüket." Attól tart, hogy továbbra is lassú a behajtás és a gazdag adófizetők ellenőrzése. Továbbá, erős politikai akaratra van szükség az adóterhek méltányosabb elosztását tekintve, Görögországban szükséges "eltávolítani azt a rendszert, ahol aránytalanul nagy adóteher hárul a fizetésből élőkre és a nyugdíjasokra, és túl engedékeny a gazdagokkal és az egyéni vállalkozókkal. "

Görögországnak erősítenie kell a pénzmosás elleni rendszerét, az adót kijátszók azonosítását és a Bizottság javaslatára az adóparadicsomok elleni intézkedéseket. A kormánynak figyelembe kell vennie az Európai Uniót (EU), az elfogadott egyre keményebb fellépését intézményi szinten. "Görögországnak van arra lehetősége, hogy megerősítse az adócsalás elleni küzdelmét uniós és globális szinten hozott intézkedések figyelembevételével " – magyarázta Šemeta.

Šemeta azt mondta: "A Bizottság elismeri a Görögországban zajló nagyszabású változtatások folyamatát. Ami engem illet, én mindent megteszek annak érdekében, hogy támogassam a további szükséges intézkedések megtételét."

## Adóparadicsomok

### Svájcban és Panamában a fegyverkereskedelem haszna

A francia bíróság korábban már azonosította az angolai vezetőt, mint az Intersul svájci cég tulajdonosát.

### Jelentés: 750 millió dollár hiányzik az angolai-öroszországi ügyletből

*Washington Post/ Associated Press, 2013. június 4.*

Johannesburg: 750 millió dollár hiányzik Angola kincstárából egy Oroszországi ügylet kapcsán, melyhez segítségül szolgált egy svájci bank és egy Nagy-Britanniai Man-szigeten bejegyzett postafiók cég,- egy korrupciót megfigyelő csoport szerint.

Orosz és francia fegyverkereskedők 263 millió dollárt szereztek, Angola elnöke állítólag több mint 36 millió dollárt és három angolai tisztviselő és a volt orosz képviselő pedig kisebb összegeket. További 400 millió dollár tűnt el az Egyesült Királyságbeli korrupciót megfigyelők, az Angolai "Tiszta Kezek" (Clean Hands), a Maos Livres emberi jogi szervezet szerint.

Az angolai leleplezés egyike a legutóbbi számos korrupcióval kapcsolatos jelentés közül, amelyeket a bankárok és a postafiók cégek a tulajdonosok titokban tartásával segítenek.

Angolát már régóta vádolják azzal, hogy elszípkázza a pénzeket az olajtermelésből, mintegy 40 milliárd dollárt 2011-ben a Revenue Watch szerint. Ezek Eduardo dos Santos elnök szűk körét gazdagítja, miközben a lakosság majdnem fele él a szegénységi küszöb alatt. Dos Santos 33 esztendeje áll az ország élén.

Az Európai Unió, az Egyesült Államok és az Egyesült Királyság szigorúbb jogszabályokat dolgozna ki a piszkos pénzek áramlása és az adókikerülés miatt.

"Ami igazán megdöbbentett az a pénzügyi rendszer bűnpártolása, mely Svájc legnagyobb bankjává vált," mondta Andrew Feinstein egykori dél-afrikai képviselő, a "Deception in High Places" írója, az angolai jelentés vezető szerzője. Jose Mena Abrantes, az angolai elnök szövegíróje nem volt elérhető az irodájában számos hívás ellenére, hogy kommentálja a jelentést. Az Open Society Initiative for Southern Africa sem érte el dos Santos-t "nincs válasz", teljes hallgatás.

Angola az eltűnt 750 millió dollárt az orosz tartozás kiegyenlítésére fordította volna, mellyel Oroszország a 27 évig tartó polgárháború során segítette Angolát. Angola a jövőbeli olaj-szállítványokkal, kötelezvényekkel fizetett volna, amelyeket viszont postafiókocék fölöztek le, a jelentés szerint.

Feinstein szerint az angolai elnökkel kapcsolatba hozott 36,25 millió dollár Svájcban keresztül panamai céghez került. Dos Santos tulajdonosi voltára azáltal derült fény, hogy a francia bíróság korábban már azonosította az angolai vezetőt, mint az Intersul svájci cég tulajdonosát.

Orosz és francia fegyverkereskedők szereztek meg az Oroszországnak kifizetendő pénz legnagyobb részét, a jelentés szerint.

Ana Maria Gomes, az Európai Unió képviselő ismertette a jelentést a korrupció Angolai-Oroszországi ügyletről az Európai Parlament egy nyilvános májusi ülésén Lisszabonban.

"Ez a jelentés igen fontos abból a szempontból, hogy rámutat a módszerekre, melyet a nemzetközi bűnözők eltérítéshez használnak, ahelyett, hogy az a pénz az angolai és az orosz néphez kerülne," mondta Gomes. Az uniós törvényhozóknak "nagyon szigorú előírásokat" kell megalkotniuk - tette hozzá, azonban Feinstein szerint a tervezett uniós szabályozás továbbra is lehetővé tenné a cégeknek az angolai pénzek ellenőrzés nélküli elterelését.

## Csalás

### A brit piacfelügyelet is vizsgálatot indított

Szingapúrban 9,6 milliárd dolláros bírságot kell a pénzügyintézeteknek megfizetniük.

#### Manipulációk sora lepleződhet le - nem csak a londoni kamat érintett

*Portfolio.hu, 2013. június 17.*

Egyre több viszonyítási alapul szolgáló index manipulációja ügyében vizsgálódnak a piacfelügyeleti szabályozók szerte a világon. A Libor-botrányt követően a kamatlábswap piacot és az energiapiacot befolyásoló indexek lehetséges manipulációja miatt is nyomoznak a hatóságok - írja a Bloomberg.

A szingapúri monetáris hatóság múlt héten 20 bankot büntetett meg a kis ország bankközi kamatlábjának manipulálása miatt, ezért összesen 9,6 milliárd dolláros bírságot kell a pénzügyintézeteknek megfizetniük. A brit piacfelügyelet is vizsgálatokat indított, miután a Bloomberg arról adott hírt, hogy a brit devizaárfolyamokat akár már 10 éve manipulálhatták a kereskedők.

Bár a bankközi kamatlábak kevésbé közismertek, sok milliárd dollárnyi értékpapírra és származtatott termékre hatással vannak. A Barclays, a UBS és az RBS összesen 2,5 milliárd dolláros bírságot fizetett a londoni bankközi kamatláb manipulálása miatt, amely benchmark 300 ezer milliárd dollár értékű értékpapír árfolyamát befolyásolja. Szabályozók jelenleg az ISDAfix kamatláb-swap benchmarkot és néhány olajpiaci termék árazási gyakorlatát is vizsgálják. Az amerikai határidős piacokat felügyelő hatóság, a CFTC 1 millió kereskedők között váltott e-mailt és chat-beszélgetést vizsgál az ISDAfix manipulálása kapcsán.

A szabályozók figyelme egyre inkább arra irányul, hogy a benchmarkok számítása transzparensten történjen, a viszonyítási alapul szolgáló indexeket ugyanis ugyanazon személyek állapítják meg, akiknek pénzügyintézetére közvetlenül hatással vannak. Az értékpapír-felügyelet nemzetközi szervezete (International Organization of Securities Exchange - IOSCO) a piaci szabályozások összehangolására törekszik, ezért januárban közre elkészítettek egy olyan listát, amely a világ piacaira a legnagyobb befolyással bíró indexeket sorolja fel. Ezen az ISDAfix, a Libor és az energiapiac egyes indexei mellett részvény, kötvény és alternatív befektetések (például hedge fundok) is helyet kaptak.

"A szabályozók gyakran a normális üzleti tevékenység ellenőrzésével vannak elfoglalva, és nem igazán foglalkoznak a visszaélésekkel, amíg nem történik valami rendkívüli. Amint egy ügy a közvélemény által megítélt témává válik, a szabályozók olyan területeket is megvizsgálhatnak, amelyekre korábban nem fordítottak figyelmet" - mondta el Jay Ritter, a floridai egyetem professzora.

## Pénzmosás

### Pénzmosási felügyelő kinevezése a brit HSBC-nél

Az Igazságügyi Minisztérium bekeményít: újító bűnüldözési ügyészt javasolnak felügyelőnek.

## **Az Egyesült Államok Igazságügyi Minisztériuma úgy döntött, hogy az egykori ügyészt választja a HSBC -nél a törvényes előírások betartásának felügyelőjévé**

Reuters, 2013. június 6.  
*Írta: Brett Wolf*

NEW YORK, június 6. (Thomson Reuters Accelus) - Az Egyesült Államok Igazságügyi Minisztériuma szerdán azt mondta, úgy döntött, hogy az újjító bűnüldözési törekvéseiről jól ismert egykori New York-i megyei ügyészt választják meg a HSBC pénzmosás elleni programjának felügyelőjére.

A szakértők szerint a minisztérium döntésének bejelentése éppen akkor történik, amikor egy szövetségi bíró habozik a HSBC-vel való megegyezésnél.

"Ez egy okos lépés. Lehet, hogy mozgósít egy vonakodó és szűkszavú bírót," mondta a bankszektor pénzmosás elleni törvényi előírások betartásáért felelős tisztviselője, aki ismeri az Igazságügyi Minisztérium hónapok óta tartó szakember keresését.

Várhatóan évente több millió dollárt fizetnek annak, akit a törvényes előírások betartásának felügyelőjévé neveznek ki az elkövetkezendő öt évre. A kiválasztott Michael Cherkasky a Manhattan kerületi ügyészi irodában egykor Eliot Spitzer főnöke volt, Spitzer New York főügyésze, majd kormányzója lett. Cherkasky több vállalat vezérigazgatója volt az elmúlt évtizedben.

Cherkasky egyike a három jelöltnek, melyet a HSBC a felügyelő munkára jelölt januárban. A Kroll Inc. Marsh & McLennan Companies Inc., és legújabban az Altegrity-vel foglalkozott, amely többek között pénzmosás elleni megoldásokat is javasolt.

"Cherkasky széleskörű tapasztalattal rendelkezik nagy pénzügyi intézmények pénzmosás elleni programjainak értékelése és javítása terén," írta az Igazságügyi Minisztérium levelében, (melyet szerdán iktattak a Brooklyni Szövetségi bíróságon) melyből kiderült, hogy Cherkasky-re esett a választásuk, mint felügyelő.

### **Függő megállapodás**

John Gleeson kerületi bírónak írták a levelet, aki felügyeli az Igazságügyi Minisztérium HSBC elleni ügyét és hónapok óta fontolgatja, hogy jóváhagyja-e az úgynevezett „halasztott vádemelési megállapodást” (DPA), melyet az Igazságügyi Minisztérium és a HSBC decemberben írtak alá. A levél tartalmazza, hogy Cherkasky felügyelő munkáját várhatóan június 19-ét követően látja el.

A jóváhagyásra váró megállapodás célja, hogy megoldást találjon az Igazságügyi Minisztérium azon állítására, miszerint a HSBC nem kielégítő belső szabályzata révén egy mexikói és egy kolumbiai drokartell több száz millió dollárt tudott tisztára mosni az amerikai pénzügyi rendszeren keresztül.

A HSBC beleegyezett közel 1,3 milliárd dolláros büntetésbe és egy független felügyelő alkalmazásába. A HSBC ígéretet tett, hogy fejleszti a pénzmosás elleni ellenőrzéseket.

A megállapodást sok kritika követte, köztük az amerikai törvényhozás, akik úgy vélik, hogy a HSBC, vagy annak alkalmazottai felelősek a pénzmosásért, büntetőeljárásban kellene részesülniük.

"Ha találnak valakinél egy uncia (28,349 g) kokaint, jó esély van arra, hogy börtönbe kerül. ... azonban, ha közel egy milliárd dollárnyi pénzt mos kábítószer-kartelleknek és megsérti a nemzetközi szankciókat, a cége kifizeti a büntetést, és éjjel haza megy aludni a saját ágyba... Azt hiszem, ez alapvetően hibás," – mondta Elizabeth Warren, Massachusetts demokrata szenátor, a szenátus banki bizottságának márciusi meghallgatásakor.

John Gleeson bíró habozott a „halasztott vádemelési megállapodást” a DPA-val kapcsolatban, a médiában nemrég megjelent a bíró és az Igazságügyi Minisztérium között kialakult vita. Sem a minisztérium, sem Gleeson nem reagált nyilvánosan ezekre az állításokra.

A DPA kulcsfontosságú rendelkezése a felügyelési követelmény, mert a kiválasztott személy az Igazságügyi Minisztériumot fogja szolgálni, amely lehetővé teszi annak megállapítását, hogy a HSBC eleget tesz-e a vállalt kötelezettségeinek. Amennyiben nem tesz eleget, a megállapodás érvénytelenné válik és a bank bűnvádi eljárás alá kerül.

Cherkasky-nak ez nem lenne egy új feladat. Korábban is szolgált független felügyelőként a Los Angeles-i rendőrségen és a New York-i Állami Bizottságnál valamint a szövetségi bíróság számos ítélet végrehajtásának felügyelőjévé jelölte ki, az Igazságügyi Minisztérium Gleeson bírónak írt levele szerint.

### **Cherkasky "kemény, de igazságos" vezető**

Adam Kaufmann szerint, aki korábban a manhattani ügyészségen a nyomozás vezetője volt, jelenleg a Lewis Baach PLLC New York-i irodájában dolgozik, elmondta, hogy Cherkasky-t úgy ismerik, mint aki elvégzi a rá bízott feladatot.

"Olyan hírnévre tett szert, mint aki újszerűen közelíti meg a bonyolult vizsgálatokat, különösen a szervezett bűnözést és a korrupciót," mondta Kaufmann. "Ő egy kemény, de tisztességes felügyelő lesz, aki szerintem együttműködik a bankkal és gondoskodik arról, hogy az teljesítse kötelezettségeit."

Cherkasky rendelkezik ügyészi tapasztalattal, és mint vezető logikus választásnak tűnik a felügyelő munkára Dennis Lormel szerint, aki korábban a Szövetségi Nyomozó Iroda terrorizmus finanszírozási műveleteinek részlegét vezette. Lormel hozzátette, hogy Cherkasky sikere részben attól függ, hogy "milyen tehetségesek azok az emberek, akik a keze alá dolgoznak" hogyan követik nyomon a HSBC napi ügymenetét a pénzmosás elleni ellenőrzés során. Úgy tűnik, hogy Cherkasky már kiválasztotta a segítő kollegáit.

## Pénzmosás Argentínában?

A dollár hazautalás amnesztiája.

### Argentína pénzmosási rendszerének értékelése

The Post and Courier, 2013. június 6.

Írta: Douglas Farah

*Douglas Farah, az Alexandriai Nemzetközi Felmérési és Stratégiai Központ vezető munkatársa Virginiában, a "Back to the Future: Argentina Unravels" és a "La Cámpora in Argentina: The Rise of a New Vanguard Generation and the Road to Ruin" legújabb kutatások szerzője.*

WASHINGTON - Cristina Fernández de Kirchner, Argentína elnökét rajtakapták azon, hogy miként próbálja enyhíteni országában a gazdasági hanyatlást és a keményvaluta hiányát. Pénzmosókat hív a világ minden tájáról, hogy helyezték el dollárjukat az argentin bankokban, minden kérdés nélkül.

Ez természetesen nem a hivatalos terv, de ebben a hónapban egy sor olyan intézkedést hoztak, amely inkább mágikus gondolkodásra utal, mint gazdasági realitásokra, ez Argentína pénzügyét romokba taszíthatja. Múlt héten a kormány elfogadta azt az amnesztiáról szóló törvényt, miszerint a világon bárhol is bármilyen mennyiségű dollárt hazajuttathatnak Argentínába, minden kérdés nélkül. A lépést azzal indokolták, hogy szükség van a keményvalutára, mert a jelenlegi gazdaságpolitika miatt a dollár feketepiaci ára 10 peso, míg a hivatalos átváltási árfolyam 5 peso.

Az elmúlt hónapokban, a Fernández de Kirchner kormány import és export politikája káoszhoz, hiányhoz, tőkekiáramláshoz és a devizatartalékok 20 százalékos csökkenéséhez vezetett. Az elnök fokozta támadását a független média ellen, míg több száz millió dollárt költött a hivatalos médiában reklámokra. Semlegesítette a független igazságszolgáltatást, hogy a törvénybe iktatást megakadályozza.

Argentína külföldi kapcsolatait tekintve a nemzetközi jog semmibe vételével háttérbe fordított olyan hagyományos szövetségeseinek, mint Brazília, Spanyolország és az Egyesült Államok -, miközben egyre közeledett Iránhoz, mely Amerika szerint Venezuelával és Kubával szövetkező, terrorizmust támogató állam. Argentína a Nyugat-Afrikába, majd tovább Európába kerülő bolíviai és perui kokain fő állomása lett. A kormány Amerika-ellenes retorikája egyre harsányabb. A Nemzetközi Valutaalap (IMF) elmarasztalta Argentínát a gazdasági adatok kozmetikázása miatt.

Az ilyen nem ortodox politikát követő fiatal elnöki tanácsadók és kormányzati tisztviselőkből álló csoport az úgynevezett "La Campora," akik azt hiszik, hogy élen járó átalakító nemzedék, amely segít Argentínának visszazerezni az őt megillető világ vezető szerepét. Az elnök fia Máximo Kirchner a vezetőjük. Az egyik vezetőjüket Camporista Cecilia Nahon-t tavaly év végén nevezték ki az Egyesült Államok nagykövetének. Héctor José Campora-ról nevezték el, aki a néhai diktátor Juan Domingo Perón feltétlen szövetségese. Campora 1973-ban 49 napig volt az elnök, éppen elég ideig ahhoz, hogy Perón számára amnesztiát írjon alá, majd száműzetésben él, hogy visszatérjen, és induljon az elnökségválasztáson.

Az ország 2001-ben nem törlesztette néhány 100 milliárd dolláros államadósságát, mely káoszhoz vezetett. Jelenleg keveredik a marxizmus, fasizmus és utópisztikus politika, mely Argentína romlásához semmint újjászületéséhez vezetett. A csoport, Máximo támogatásával és az elnökkel, számos legfontosabb kormányzati bevételi forrást vett át, beleértve a nemzeti légitársaságot (Aerolíneas Argentinas), amely naponta az újra államosítással 2 millió dollárt veszít, gyakorlatilag felügyelet vagy elszámoltathatóság nélkül működik a légitársasági auditorok és a vizsgálati jelentések szerint.

Figyelmen kívül hagyják a jogállamiságot, és a közgazdasági szabályokat, döntéseikkel megnyitják a pénzügyi szektort több milliárd dolláros gyanús pénz előtt. A törvényjavaslatot megelőzően az év elején, a Külügyminisztérium már aggodalmát fejezte ki amiatt, hogy "a pénzmosáshoz kapcsolódó kábítószer-kereskedelem, a korrupció, a csempészet és az adócsalással összefüggő pénzmosás a pénzügyi rendszeren keresztül zajlik."

Az elnök könyvvizsgálója kérte a szenátust, hogy ne szavazzák meg a törvényt ", mert felveti a pénzmosás lehetőségét," mondta, és az intézkedés óriási lehetőséget kínál bűnözői csoportoknak, hogy a pénzeiket "legalizálják fiktív cégeken keresztül."

Októberben féldős választások lesznek, nem valószínű, hogy a Fernández de Kirchner kormány politikáját módosítaná. A Camporistas hosszútávú tervének mottója: "Menjünk mindenért". Fernández de Kirchner csökkenő népszerűségével, a korrupciós botrányokkal, és az infláció emelkedésével valószínűleg továbbra is rossz politikába ömleszt a pénzt, hogy elkerülje az összeomlást a választások utánig.

Fernández de Kirchner úgy döntött, hogy a jogállamiság, az elszámoltathatóság és az átláthatóság nemzeti normáit figyelmen kívül hagyva tevékenykednek. Itt az ideje, hogy Kirchner kormányát az Egyesült Államok és mások olyan csalónak kezeljék, mint amilyené az vált.

## **Milliárdos pénzmosás a Liberty Reserve internetes bankon keresztül**

A Liberty Reserve és a brit Barclays bankóriás „kapcsolata”.

### **Liberty Reserve: a brit Barclays bankóriás segíti a pénzmosási vizsgálatokat**

BBC, 2013. június 2.

A Liberty Reserve egyik számláját Spanyolországban vezette a brit Barclays bank.

A Liberty Reserve-nek 17 bankszámlája volt Cipruson, az Amerikai Igazságügyi Minisztérium dokumentumai alapján. A BBC szerint a bankot semmilyen törvénysértéssel nem vádolják a hatóságok.

Liberty Reserve-et azzal gyanúsítják az amerikai hatóságok, hogy több mint 6 milliárd dollár (4 milliárd £) tisztára mosásában működött közre.

"A Barclays megerősíti, hogy együttműködik a vizsgálat során a hatóságokkal," mondta vasárnap a bank szóvivője. A bíróság dokumentumai szerint Arthur Budovsky, a Liberty Reserve alapítója nevének volt a Barclays bankszámla. Budovsky 2009-ben nyitotta meg számláját a spanyol bankfiókban, a BBC értesülései alapján.

Az Amerikai Igazságügyi Minisztérium szerint ez a "történelem eddigi legnagyobb nemzetközi pénzmosási büntetőeljárása". Hét ember vett részt a digitális készpénz szolgáltatási műveletekben, melyet kifejezetten "bűnözői üzleti vállalkozásként hoztak létre", hogy "segítse az illegális tranzakciókat és a bűncselekményekből származó illegális bevételek tisztára mosását. "

"Tranzakció"

Antony Jenkins, a Barclays jelenlegi vezérigazgatója, ígéretet tett, hogy megtisztítják a bank "tranzakciós" programját.

Tavaly júniusban a bankot 290 millió fontra bírságolták a brit és az amerikai hatóságok a LIBOR és az Euribor 2005 és 2009 közötti bankközi kamatok manipulációja miatt.

A botrány három Barclays vezető testületi tag - köztük Bob Diamond vezérigazgató - lemondásához vezetett. Helyette Jenkins-t nevezték ki, aki a bank lakossági és üzleti részlegét vezette.

Ciprust idén év elején a Nemzetközi Valutaalap és az EU 10 milliárd eurós (8,4 milliárd £, 13 milliárd \$) hitelcsomaggal segítette ki.

Banki reformok révén 13 milliárd eurót kell visszajuttatnia cserébe.

A felduzzasztott bankszektor miatt kemény feltételeket szabtak a szigetre. Számos eurozóna tag úgy véli, hogy Ciprus az adócsalás és a pénzmosás paradicsomává vált.

Összességében a Liberty Reserve által használt 45 bankszámlát már lefoglalták, és intézkedéseket tettek 35 más céggel szemben is, akikkel a Liberty Reserve kapcsolatban állt a pénzmosási ügyben, az Amerikai Igazságügyi Minisztérium elmondása szerint.

## **Korrupció**

### **Kínos ciprusi adatok az oroszokról**

Két évtized alatt körülbelül 30 milliárd dollárt vittek Ciprusra.

### **A ciprusi orosz offshore ügyleteket több okból is a korrupcióhoz és a pénzmosáshoz kapcsolja egy friss tanulmány**

vg.hu, 2013. június 19.

Szerző: Világ gazdaság Online

Két évtized alatt körülbelül 30 milliárd dollárt vittek **Ciprusra** orosz cégek és üzletemberek egy orosz, finn és kanadai közgazdászok által készített tanulmány szerint, amelyről a Russia Today számolt be.

Az a tény, hogy Cipruson az **orosz** pénz van túlsúlyban a banki letétekben és a befektetésekben, s hogy közben a ciprusi befektetések dominálnak az oroszországi külföldi befektetések között, nyilvánvalóvá teszi, hogy round-tripping-ről, azaz olyan pénzmozgásokról van szó, amelyek csak látszólag takarnak valamilyen tényleges forgalmat. Lényegében az Oroszországból kivitt pénz közel egésze ugyanoda visszakerül, befektetéséként, állapította meg cikkében Svetlana Ledjajeva és Päivi Karhunen a helsinki Aalto egyetemről, illetve John Whalley Western Ontario egyetemről.

A Roszstat Orosz Állami Statisztikai Ügynökség tárta fel, hogy Hollandia után Ciprus a volt második legnagyobb külföldi célállomása az orosz tőkének, 2011 végéig. Egyúttal az Egyesült Királyság és Svájc mögött Ciprus volt a harmadik legnagyobb külföldi befektető Oroszországban 2005-2011. között.

A fenti közgazdászok arra jutottak, hogy a Cipruson tartott letétek fele orosz eredetű. Mennyisége 31 milliárd dollárra tehető, amiből 19 van magánbefektetők kezében, a maradék 12 milliárd pedig banki alapokból áll. Megvizsgálták, hogy az Oroszországba Ciprusról és a Brit Virgin-szigetéről áramló befektetések hogyan aránylanak a Kínából, Törökországból, Franciaországból, Svédországból, Finnországból az USA-ból származó befektetésekhez. Mint kiderült, az előbbi két országból érkező pénz 70 százalékát az ipari termelésbe fektették be, 67 százalékát pedig a kereskedelembe és a karbantartó szolgáltatásokban. (A két csoport között átfedés van, mert több befektető érintett egynél több szektorban.) A Ciprusról és a Brit Virgin-szigetéről érkező pénzek többsége az ingatlan és a pénzügyi területeken landol Oroszországban, ahol így e területek sokkal jobban függnek az offshore beruházásoktól, mint a gazdaság más részei.

A közgazdászok azt is állítják, hogy a ciprusi és a Brit Virgin-szigeteki befektetők olyan **korrupciós** ügyletekkel vannak kapcsolatban, amelyeknél Ciprust **pénzmosási** szűrőként használják. „A korrupció szintén nyilvánvaló kapcsolatban áll a pénzmosással, hiszen a korrumpált köztisztviselők által ellopott eszközök használhatatlanok, hacsak azokat előtte nem juttatják be a nemzetközi pénzügyi folyamatokba úgy, hogy az eredetük már ne lehessen gyanús” – mondják a közgazdászok. Azt is hangsúlyozzák, hogy a pénzmosásra olyan jogrendszerekben van leginkább mód, amelyeknek azok ellen nincsenek szigorú intézkedéseik, viszont nagyon szigorú a banktitok védelmére vonatkozó szabályozás. Az ebben rejlő lehetőséget az olyan offshore pénzügyi központok, mint Ciprus, nagyon jól felismerték.

Vizsgálódásuk alapján az Oroszországból Ciprusra áramló pénz majdnem a fele volt annak az elmúlt két évtizedben, mint amennyi hivatalosan hagyta el az országot. Utóbbi összeg az Orosz Központi Bank adatai szerint 56,8 milliárd dollár lehet, az illegálisan kivitt pénz mennyisége pedig 25 milliárd dollár.

### **Elvitték a rendőrök Montreal polgármesterét**

Applebaum tavaly vette át Kanada második legnagyobb városának vezetését, miután a korrupciós botrányba keveredett elődje lemondott posztjáról.

### **Elvitték a rendőrök Montreal polgármesterét**

*hvg.hu, 2013. június 17.*

Szerző: hvg.hu

A quebeci korrupcióellenes nyomozóegység szóvivőjének bejelentése szerint őrizetbe vették Michael Applebaum montreali polgármestert - közölte az AP hírügynökség.

Hétfőn reggel otthonában őrizetbe vették Michael Applebaum montreali polgármestert, adta hírül az antikorrupciós csoport szóvivője, Anne-Frederick Laurence, de további részletekkel nem szolgált.

A korrupcióellenes egység rendőrei februárban tartottak házkutatást a montreali városházán, valamint olyan kerületi irodákban, amelyek közül az egyiknek Applebaum volt a képviselője.

Applebaum tavaly vette át Kanada második legnagyobb városának ideiglenes vezetését, miután a korrupciós botrányba keveredett Gerald Tremblay lemondott posztjáról. Laval városrész polgármesterét, Gilles Vaillancourt-t a

múlt hónapban tartóztatták le korrupciós vádakkal. Mindeközben a legnagyobb város, Toronto polgármesterét, Rob Fordot azzal vádolták, hogy egy videófelvételen - amely nem került nyilvánosságra - cracket szív.

### **Rendőrök vitték el a cseh miniszterelnök kabinetfőnökét**

A rendőrök a képviselőházban, a prágai városházán és a védelmi minisztériumban is akcióztak.

### **Rendőrök vitték el Petr Necas kabinetfőnökét**

KITEKINTŐ ÖSSZEÁLLÍTÁS, 2013. június 13.

A korrupcióellenes rendőrség (ÚOOZ) emberei csütörtökre virradóra őrizetbe vették Jana Nagyovát, Petr Necas cseh miniszterelnök kabinetfőnökét, Ondrej Páleniket, a katonai hírszerzés Afganisztánt és Irakot is megjárt volt igazgatóját és további három volt magas rangú kormánytisztviselőt Prágában.

A rendőrség az akció tényét megerősítette, az állítólag őrizetbe vettek neveit nem. Jan Kubice belügyminiszter a parlamentben csak annyit közölt, hogy az ÚOOZ igazgatója két államügyész kíséretében szerda éjjel felkereste hivatalában Petr Necas kormányfőt. A képviselőház az eseményekre való tekintettel megszakította ülését, az ellenzék hivatalos magyarázatot követel a történetekről a kormányfőtől, tudósít az MTI. Necas egyelőre nem nyilatkozott, és mostanáig nem is jelent meg a nyilvánosság előtt. Állítólag kórházban van, de ezt senki sem tudta megerősíteni. A miniszterelnök-helyettes, Karolina Peake egy sajtótájékoztatón azt mondta, ő tudja merre van a kormányfő, de ő is arra vár, hogy Necas megjelenjen az újságírók előtt.

Nagyován és Páleniken kívül a hírek szerint őrizetbe vették a kormánypárti ODS három volt magasrangú politikusát, Peter Tluchořét, Ivan Fuksát és Marek Šnajdr-t, valamint Roman Bočeket, a mezőgazdasági miniszter volt helyettesét, aki egy ismert lobbista, Ivo Rittig bizalmasa. Utóbbinál szintén intézkednek a rendőrök, írja a Bumm.sk felvidéki hírportál. Az idnes.cz szerint a rendőrök a képviselőházban, a prágai városházán és a védelmi minisztériumban is akcióztak, ez utóbbi helyszínt jelenleg is megszállva tartják.

A rendőrség egyelőre nem árult el részleteket, annyit tudni, hogy mintegy 400 emberük vesz részt az akcióban. A három őrizetbe vett politikus azok közé tartozott, akik nemrégiben kis híján megbuktatták Petr Nečas kormányát, az ÁFA emelése miatt, ám végül ők mondtak le képviselői mandátumukról. Cserébe viszont Šnajdr és Fuksa komoly állami cégek felügyelőtanácsában kapott helyet.

Az idnes.cz szerint a rendőrök két ismert prágai lobbistánál, Roman Janoušeknél és Ivo Rittignél is házkutatást tartanak, a politikusi razziákkal összefüggésben. Közben az is kiderült, hogy az Janoušek a horvátországi Zadarban tartózkodik. Az ellenzéki szocialisták részéről a képviselőház alelnöke arra utalt, hogy a letartóztatott Jana Nagyová a miniszterelnök szeretője a pletykák szerint, amit megerősíthet az a tény is, hogy a kormányfő a hónap elején adta be a válópert – tudósít a bumm.sk

Az ellenzéki szociáldemokraták között már felmerült, hogy előrehozott választásokat kellene tartani, ugyanis Necasnak most is csak rendkívül törekény többsége van a törvényhozásban, azonban amíg a miniszterelnök nem nyilatkozik, korai lenne még messzemenő következtetéseket levonni arról, miért is történtek a letartóztatások.

### **Volt miniszter a vádlottak padján Kínában**

Az ügyészségi vádirat szerint Liu 11 embernek segítette előléptetését, illetve közreműködött abban, hogy egyesek szerződéshez jussanak.

### **Volt miniszter a vádlottak padján Kínában**

atv.hu, 2013.június 09.

A hatalommal való visszaélés, korrupció és hűtlen kezelés vádjával kell szembenéznie a bíróságon Li Cse-csün volt kínai vasútügyi miniszternek vasárnap megkezdődött pekingi bírósági tárgyalásán - jelentette a kínai sajtó vasárnap.

Az azóta már átalakított tárca egykori, nagyhatalmú és rengeteg pénz felett rendelkező első emberének ügyét a híradások szerint az egyik pekingi középfokú bíróság tárgyalta megerősített biztonsági intézkedések közepette. Liut minden valószínűség szerint bűnösnek találják.

Az ügyészségi vádirat szerint Liu 11 embernek segítette előléptetését, illetve közreműködött abban, hogy egyesek szerződéshez jussanak. Összesen 64,6 millió jüan (mintegy 2,3 milliárd forint) kenőpénzt fogadott el tőlük 1986 és 2011 között.

Lapjelentések szerint nemcsak jogtalan előnyhöz juttatott cégeket a nagy beruházási összeget felemésztő gyorsvasutak építkezéseivel, hanem a szabályokat áthágva egy családot is törvénytelen nyereséghez juttatott.

Liu ügyvédje annak a reményének adott hangot, hogy az ügyészek "több ok miatt" viszonylag enyhe büntetést fognak kérni. Más vélemények szerint életfogytig tartó szabadságvesztést vagy akár halálbüntetést is indítványozhatnak.

A vasárnapi tárgyaláson, amelyen körülbelül ötven ember volt jelen, nem hirdettek ítéletet, arra egy későbbi időpontban kerítettek sort - közölték.

A kínai online média beszámolóí szerint az 59 éves Liu a 3 és fél órás tárgyalást végigálta, majd tíz percen át beszélt, helyenként sírva fakadt. Elismerte bűnösségét és köszönetet mondott a pártnak, amiért tanította, s bocsánatot kért, amiért nem tudott helytállni a posztján.

Liu 2003-ban került a vasútügyi minisztérium élére. 2011 elején először a pártbizottsági titkárságból, majd miniszteri posztjáról is eltávolították, s ügyében "súlyos fegyelmi vétség" miatt vizsgálatot indítottak. A kommunista pártból történő kizárását tavaly, a párt 18. kongresszusát megelőző központi bizottsági ülésen hagyták jóvá. Hivatalosan áprilisban helyezték vád alá.

Az utóbbi években több súlyos vasúti szerencsétlenségből is arra lehetett következtetni, hogy a beruházások minőségével nincs minden rendben, s ezt az utólagos vizsgálatok is igazolták. Más korrupciós botrányok is történtek a közlekedési tárcánál. Liu testvére, Liu Cse-hsziang, Vuhan város vasúti irodájának volt a helyettes igazgatója, 2006-ban korrupciós ügyek miatt felfüggesztett halálbüntetést, lényegében életfogytiglani börtönt kapott.

## Igazságszolgáltatás

### Az adóhivatal nem követett el szándékos jogsértést

Gond az amerikai civilekkel, miután a legfelsőbb bíróság 2010-ben engedélyezte, hogy korlátlanul költhessenek politikai hirdetésekre.

#### Törölték a megfigyelési listát az amerikai adóhivatalnál

*InfoRádió, 2013. június 25.*

Törölték az amerikai adóhivatalnál (IRS) azt a botrányt kiváltó listát, amelyre azok a konzervatív szervezetek kerültek, amelyeket célzott pótlólagos vizsgálatnak vetettek alá, ha adómentességért folyamodtak - közölte hétfőn az IRS új vezetője, Danny Werfel.

Egy május 14-én nyilvánosságra hozott pénzügyminiszteri főellenőri audit megállapította: az IRS cincinnati kirendeltségének munkatársai 2010 tavasza óta szabálytalan pótlólagos ellenőrzésnek vetették alá azokat a csoportokat, amelyek elnevezésében a (konzervatív mozgalomra utaló) Tea Party vagy a hazafi kifejezés szerepelt.

Az ügy azonban már május 10-én kipattant, amikor Louis Lerner, az IRS adómentességi osztályának vezetője az egyik jogászfórumon - egy előre megbeszélt kérdésre válaszolva - bocsánatot kért azért, hogy az adóhatóság célzott és fokozott ellenőrzésnek vetett alá csaknem 300, adómentességért folyamodó konzervatív csoportot. Ugyancsak ő volt az, aki még tavaly júniusban - miután az tudomására jutott - elrendelte az eljárás megszüntetését. Ezt a döntését azonban beosztottjai később, a tudta nélkül elszabotálták.

Werfel, az IRS élére újonnan kinevezett biztos hétfőn kijelentette, hogy az általa lefolytatott belső vizsgálat megerősítette a pénzügyi főellenőr jelentésének azt az állítását, miszerint az adóhivatal érintett munkatársai nem követtek el szándékos törvénytétést.

Az incidens miatt Barack Obama amerikai elnök elmozdította Steven Millert, az IRS akkori ügyvivő biztosát, és elrendelte, hogy annak utódjá 30 napon belül vizsgálja ki az ügyet. Az adóhivatal további legkevesebb három vezetőjét áthelyezték vagy kényszerszabadságra küldték.

Werfel ajánlásokat dolgoztatott ki az adómentességi kérelmek elbírálásának felgyorsítására azon csoportok esetében, amelyek úgy nyilatkoznak magukról, hogy tevékenységük legfeljebb csak 40 százalékban politikai jellegű.

Az Egyesült Államokban az adótörvénykönyv 501-es paragrafusának c pontjának 4. bekezdése rendelkezik az adómentességet élvező nonprofit szervezetekről, amelyek fő profilja nem lehet politikai jellegű. Ezek száma ugrásszerűen megnőtt annak nyomán, hogy a legfelsőbb bíróság 2010-ben határozatot hozott az úgynevezett Citizens United-ügyben. A testület ugyanis engedélyezte az ilyen csoportoknak, hogy korlátlanul költhessenek politikai hirdetésekre a választási kampányokban. A megkötés annyi, hogy konkrét jelöltek vagy pártok mellett nem kampányolhatnak, a "társadalom jólétének ügyei" mellett azonban igen.

### Piszkos pénzek miatt büntetik a Morgan Stanley tulajdonosát



A Mitsubishi UFJ pénzügyi csoport 250 millió dollárt fizet New York államnak.

### **Piszkos pénzek miatt büntetik a Morgan Stanley tulajdonosát**

*portfolio.hu, 2013. június 21.*

A Morgan Stanley tulajdonosa, a Mitsubishi UFJ pénzügyi csoport 250 millió dollárt fizet New York államnak, mivel több milliárd dollárt juttatott el olyan országokba, amelyek az USA tiltólistáján szerepelnek - írja a Bloomberg.

A Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Japán legnagyobb piaci kapitalizációjú bankjának legfontosabb leányvállalata becslések szerint 100 milliárd dollárt juttathatott el olyan országokba, amelyek szerepelnek az Egyesült Államok pénzügyminisztériumának tiltólistáján. Ezért peren kívüli megegyezés keretében 250 millió dollárt fizetnek New York államnak.

Körülbelül 28 ezer klíring tranzakciót végeztek el Irán, Szudán, Mianmar és más, a tiltólistán szereplő országok számára úgy, hogy a bankok gyakran vizsgálják a transzferek adatait, amelyekből kiderül, hogy mely országok és pontosan kik az tranzakciók alanyai. Tavaly az HSBC is hasonló ügybe keveredett iráni tranzakciók bonyolítása miatt.

A vizsgálat kimutatta, hogy a Bank of Tokyo arra bízta az alkalmazottait, hogy a befagyott pénzáramlás felpeszdtése érdekében "felejtsek el" ellenőrizni azokat a tranzakciókat, amelyek esetleg "ellenséges" országokba irányulnak.

A bank 2007-ben felismerte a szabályozók által jelzett problémát, és mindvégig együttműködött velük annak megoldásában - jelentette ki a bank közleményében. A bank a hatóságok által is elfogadott tanácsadóval újra átvizsgálja és javítja megfelelési gyakorlatait.

A hírre a Mitsubishi UFJ részvény-árfolyama 2,8 százalékos esett.

### **Már az igazságot árulják állami szinten?**

Az összes külső támogatás nyomonkövetése szinte lehetetlen feladat.

### **Eladó az igazság a legfelsőbb bírósági választásokon?**

The Center for Public Integrity, 2013. június 13.  
*Bill Buzenberg írása*

Már az igazságot árulják állami szinten? Ez egy jogos kérdés mindazon államokban, ahol a legfelsőbb bírósági tagokat az állampolgárok választják (ez mindössze 12 államban nincs így).

A Center for Public Integrity új tanulmánya arra mutat rá, hogy államokon kívüli csoportok – beleértve azokat a nonprofit szervezeteket, amelyek nem hozzák nyilvánosságra adományozóik listáját, és állami szintű szuper PAC-eket is – egyre több pénzt költenek az állami legfelsőbb bírósági választásokon. És ennek hatása is van. Államon kívüli befolyás döntötte el valószínűleg a legutóbbi választásokat Észak Karolinában, Iowában és Mississippiben.

A Center a tanulmányban tíz olyan nagy horderejű legfelsőbb bírósági választást vizsgált 2012-ben és 2013-ban, ahol a külső forrásból finanszírozott kampány komoly tényező volt. A kampányokban elköltött 11,7 millió dollár legalább harmada külső forrásból származott, főként washingtoni szervezetektől, olvasható ki a tanulmányunkból, amelyet a Szövetségi Kommunikációs Bizottság adattárában található kampányfinanszírozási és adóbevallási dokumentumokra alapozunk.

A finanszírozási források közzétételét éritő laza állami szabályozásnak és politikailag aktív nonprofit szervezeteket érintő szabályozásban található kikapuknak köszönhetően, amelyek megengedik, hogy a nonprofit szervezetek politikai üzenetet hordozó reklámkampányt is folytassanak, az összes külső támogatás nyomonkövetése szinte lehetetlen feladat.

A Center tíz olyan államot választott ki a vizsgálat tárgyául, amelyek híressé váltak a külső finanszírozás jelentős mértékéről. Észak Karolinán, Iowán és Mississippin kívül a kutatásba bevontuk Floridát, Louisianat, Michigant, Ohiot, Oklahomát és Wisconsinat.

A nonprofit szervezetek és szuper PAC-ek befolyása megváltoztatta a legfelsőbb bírósági választások jellegét, amelyek korábban, legalább részben, védve voltak a kenőpénzek befolyásától és a politikai háttérharcoktól. Most, sok államban, a legfelsőbb bírák is részt vesznek a háttérben folyó olyan piszkos küzdelmekben, amelyek eddig csak a hagyományos választásokat jellemezték. Az ilyen választásokon a pénz sok mindent eldönt.

A Center által vizsgált tíz államból hét állambeli választáson számos szövetségi politikai csoport közvetlenül vagy közvetetten aktív volt. A külső forrásból származó pénz háromnegyede az üzleti körök és a jogi szféra köztiregóta

húzódó csatához köthető. A jogi oldal nyerte a választásokat Floridában, Louisianában és Oklahomában, míg a Kereskedelmi Kamara érdekeljei nyertek Észak Karolinában, Michiganben, Ohióban és Mississippiben.

Az elkövetkező hónapokban, a Center of Public Integrity kibővíti a kutatását a kormányzóválasztásokat érintő külső támogatások felderítésére. A Center legfelsőbb bírósági bírák és fellebbviteli bírósági bírák pénzügyi bevallásait is górcső alá veszi. Kövessen minket jövő héten is.

---

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