

# SecInfo.hu

## A pénzügyi biztonság hírlevele

II. évf. július

### Hírek, elemzések

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

#### [Az olimpiai játékokat beárnyékolhatja a fogadási csalás](#)

**Az olimpiai játékok sértetlensége és az offshore ipar**

**Global Financial Integrity Blog, 2012. július 4.**

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

Mindenki tud a sportolók csalásairól. Csalás azóta létezik, amióta maga a sport. Görögországban az ókori olimpiai játékok során a tisztviselők pedesztálra írták fel a sportolók nevét a stadion bejáratánál - nem a nagy sportolókét, hanem azokét, akik megsértették a játékszabályokat - annak érdekében, hogy örökre megbüntessék őket.

A pedesztál mai változata a nyilvános megszégyenítés. A nemzeti média adásaiban elhangzik a nevük azoknak a baseball játékosoknak, akik szteroidot adtak be maguknak, a vér-doppingos kerékpárosoknak és a cselszövő műkorcsolyázóknak.

Nem minden sportoló csal, még azok közül sem, akiknek lenne lehetősége. Három éven át éltem New Yorkban, az Olimpiai Edzőközpontban, ahol kajakoztam. Az ország néhány legkiválóbb sportolójával voltam körülveve, akiktől megtanultam, hogy kik is a sportolók, és hogy hogyan gondolkodnak. A becsület mindenkéftől való számukra legyen az bob, szánkós, gyorskorcsolyázó, síugró vagy ritmikus sportgimnasztikázó. Mindenki a legjobb teljesítményt szerette volna elérni, mindenki tenni akart a csapatért, vagy meg akarta nyerni a versenyt, de senki sem akart csalni. A valóság, amit a hírekben látok, gyakran nehezen egyeztethető össze az emlékeimmel a tisztességes, erős, küzdő emberekkel, akik jobban törődtek a győzelemhez vezető verejtékes és becsületes úttal, mint az aranyérem ragyogásával.

Emlékeztetem magam azonban arra, hogy bár a sportolók – maguk is emberek – többsége akkor is erkölcsösen cselekszik, ha nem figyelik őket, mindig akadnak olyanok, akik megszegik a szabályokat, ha tehetik. Éppen ezzel a kisebbséggel kell elővigyázatosnak lennünk, legyen az sport vagy bankügylet. A londoni olimpia egy hónapon belül elkezdődik, és már most figyelniük kell a biztosítókra. A legtöbb szembetűnő olimpiai előkészületi szertartás mellett vannak más jellegű, kevésbé elbűvölő feladatok, melyeket el kell végezni. Például, biztosítani azt, hogy a sportolók ne csaljanak. Általában a doppingra gondolunk, mint lehetőség, de Jacques Rogge, a Nemzetközi Olimpiai Bizottság elnöke már figyelmeztetett az illegális fogadásokra, melyek - a dopping mellett - a legnagyobb veszélyt jelentik a sportban.

A bundázás olyan fogadási csalás, mely során manipulálják az esemény eredményeit, így előre meghatározott eredményre fogadnak. Ez akkor fordulhat elő, ha egy sportoló (vagy csapat) szándékosan veszít. Ez történhet vélelmezett jövőbeli versenyelőny vagy a szerencsejátékosok miatt. Tekintettel arra, hogy nem minden olimpikont fizetnek meg jól (vagy egyáltalán fizetik), az anyagi ösztönzés erősebb lehet egy játékosnál, mint gondolnánk.

Ez még akkor is igaz, ha a médiumok azonnal nyilvánosan közlik és sugározzák az illegális fogadásokat és a bundázásokat. Rogge hangsúlyozta, hogy: "nem tudom megnyitni az újságokat anélkül, hogy ne találjak benne csalásra és bundázásra vonatkozó híreket, benne Németország, Olaszország, Belgium, Magyarország, Törökország, Görögország, Kína, Dél-Korea, Szingapúr eseteit. Ez a világon mindenhol probléma, amely rendkívül káros."

A fogadási típusú csalások felderítésére vannak módszerek. Például a brit tisztviselők figyelik a bukmékerek szabálytalan fogadásait. Az Egyesült Királyságban a bukmékereknek tájékoztatniuk kell a Szerencsejáték Bizottságot, amennyiben szabálytalan fogadást, emelési mintát (Betting Pattern) észlelnek. A rendszer előre jelzi az esetleges korrupciót és lehetővé teszi számukra a beavatkozást még mielőtt a visszaélések kifutnának a kezeik közül. Sajnos egyre több az offshore bukméker cég, ahol őket nem kötik ezek a szabályok. Míg a nagyobb fogadóirodák nem abban érdekeltek azzal érvelnek, hogy önként megosszák az információkat, vagy hogy kiadják saját ügyfeleiket

(éppúgy, mint a bankok!), és így nem valószínű, hogy megosztják az információt, mégha az kötelezővé válna is.

Míg az Egyesült Királyság kifejezte, hogy foglalkozik ezzel a kiskapuvál, a kormányzati tisztviselők megemlézték, hogy a változások csak a játékok után lépnek életbe. Tim Payton tanácsadó és szóvivő azt válaszolta, hogy: "A dolgok jelenlegi állása szerint, a Nemzetközi Olimpiai Bizottságnak nem lesz joga figyelemmel kísérnie az Egyesült Királyságban a fogadásokat a játékok ideje alatt, mely aggodalomra ad okot."

Ez valóban aggodalomra ad okot. Teljes körű tájékoztatás és ellenőrzés nélkül a Nemzetközi Olimpiai Bizottság nem lesz képes észlelni a csalást. Fogadhatunk arra, hogy a csalni szándékozók lesznek az elsők az offshore fogadóirodákban. Tegyük fel, hogy a sportolókat hirtelen mentesítik a kábítószer tesztelés alól, abban az esetben ha az olimpiai falun kívül találnak szállást... de a csalók hova mennének? Amennyiben a csalók számára biztonságos menedéket tesz lehetővé és kiskaput hozol létre, aláásod a saját rendszeredet. Elveszted a becsületedet.

## Újságkivágások

### A GFI (Globális Feddhetetlenség) a hírekben

#### [Hogyan virágzik adóparadicsomként Delaware](#)

Nagyvállalatok, ideiglenes vállalkozások, és gazemberek az Egyesült Államok offshore államában.

#### Hogyan virágzik adóparadicsomként Delaware

**The New York Times**, 2012. június 30.

*Írta: Leslie Wayne (Részlet)*

Wilmingtonban, az Egyesült Államok Delaware államában a „North Orange út 1209” szám alatt található egy titokzatos, unalmas, parkolókra néző irodaház, fakó napellenzőkkel, mely arra sem érdemes, hogy pillantást vessünk rá. Ám az ajtók mögött a világ legjelentősebb vállalatának gyűjteménye található: mintegy 285.000 cég használja hivatalosan ezt a címet. A lakók - legalábbis papíron - olyan óriáscégek, mint az American Airlines, az Apple, a Bank of America, a Berkshire Hathaway, Cargill, Coca-Cola, Ford, General Electric, a Google, a JPMorgan Chase, és a Wal-Mart. Ezek a cégek világszerte működnek, a „North Orange út 1209” szám alatt csak egy postafiókjuk van.

Mi is vonzza ezeket a márkákat a „North Orange út 1209” szám alá és más delaware-i címre a kevésbé becsületes vállalkozók közé? Például, Timothy S. Durham, más néven "Midwest Madoff"-nak egészen a közelmúltig volt címe a „North Orange út 1209” alatt. Június 20-án Durham urat szélhámosság miatt bűnösnek találták, 5000 többnyire középosztálybeli idős befektetőtől csalt ki, mintegy 207 millió dollárt. Ez volt a címe Stanko Subotic-nak is, a csempészésért elítélt szerb üzletembernek – de ő csak egy, a sok kelet-európai közül.

Nagyvállalatok, ideiglenes vállalkozások, gazemberek és még rosszabbak - névleg az adók minimalizálása reményében folyamodtak delaware-i címekhez, valójában a rendeletek és a jóindulatú bíróságok kijátszása, illetve szükség esetén, a nyomaik eltüntetése végett teszik ezt. A szövetségi hatóságok attól tartanak, hogy a törvényesen működő vállalkozások mellett, a kábítószer-csempészek, a pénzmosók és a sikkasztók egyre inkább célba veszik Delaware-t. Itt ugyanis postafiók cégeket könnyen létre lehet hozni anélkül, hogy bármit is kérdeznének.

Lanny A. Breuer, az Igazságügyi Minisztérium bünyügyi részlegének helyettes főügyésze szerint „a postafiók-cégek az illegális és a bűncselekményekből származó pénzek tisztára mosásának elsőszámú eszközei”. "Ez jelentős büntetőjogi probléma. Jelenleg nevetségesen könnyű a bűnözőknek a postafiók cég létrehozása, és ezáltal a banki rendszer használata, melyet meg kell akadályoznunk."

Ezekben a nehéz gazdasági időkben, amikor sok állam kétségbeesik az adók miatt, Delaware megkönnyebbül. Delaware, melyet gyakran neveznek „Első Államnak” (First State), mert itt ratifikálták elsőként az ország alkotmányát, a DuPont, Joseph Biden Jr. R. alelnök (Delaware állam volt szenátorának) földje ma egyre inkább hasonlít egy Amerika partjaihoz közeli offshore paradicsomra. Más tagállamok tisztviselői nehezményezik, hogy Delaware a többi államot több milliárd dollárnyi adótól fosztja meg. A Kajmán-szigetek tisztviselői, a titokzatos karibi fedezeti alapok kedvenc törzshelyén, azt mondják, hogy Delaware ma gyorsabban és erkölcstelenebben játszik, mint az az offshore joghatóság, mely indulatokat kelt Washingtonban.

Nemzetközi szervek, legutóbb a Világbank, egyre inkább az államra mutogatnak. A legális üzlet 1792 óta folyik Delaware-ben, amikor az az üzleti ügyek kezelésére létrehozta a Kancelláriai Törvényszéket. A XX. század elején, az állam kedvező társasági adótörvényeket hozott, hogy elcsalogassák a vállalatokat New York-ból, New Jersey-ből és máshonnan. A legtöbb bejegyzett vállalkozás jogszerű, és sokan kihasználják a törvényes eszközöket adók csökkentéséhez, melyet a részvényesek is üdvözölnek.

Obama elnök bírálta például a Kajmán-szigeteket, ahol óriási adómenyiség talál menedéket, de itt, Wilmington-ban, alig több mint 100 mérföldre Washingtontól, bizonyos értelemben egy még nagyobb adóparadicsom létezik. Kevesebb, mint egy óra alatt létre lehet hozni egy céget Delaware-ben, és az állam olyan mohón vonzza a vállalkozásokat a térségbe, hogy a hivatal hétfőtől csütörtökig éjfélig tart nyitva - míg pénteken „csak” 22:30-ig.

Az Egyesült Államokban az állami vállalatok közel fele van Delaware-ben bejegyezve. Tavaly 133.297 vállalkozás jött itt létre. Delaware-ben több állami és magán vállalat van, mint lakos - 945.326 cég és 897.934 fő. A „Restore Our Future” politikai akció bizottság (PAC), mely Mitt Romney elnökségét támogatta, az elmúlt évben egy delaware-i cégtől névtelenül kapott egy millió dollár adományt, melyről utólag kiderült, hogy a Romney vezette Bain Capital magántőke-befektetési vállalat korábbi ügyvezetőjétől érkezett. A Romney kampány nem kommentálta az esetet.

...

A „Financial Crimes Enforcement Network” szerint Delaware nem az egyetlen állam, amely ezen az úton jár. Három másik - Nevada, Oregon és Wyoming - is azon államok között szerepel amelyek "különösen vonzóak" postafiók cégek alapításához. A négy állam közül Delaware azért is emelkedik ki, mert legkevésbé átlátható és a leginkább titoktartó.

## Adóparadicsomok

### [Ahol a pénz lakik](#)

Romney lesz az eddigi egyik leggazdagabb elnökjelölt.

### Ahol a pénz lakik

**Vanity Fair**, 2012. július 3.

*Írta: Nicholas Shaxson (Részlet)*

Mitt Romney saját vállalkozásának üzleti adatait ugyan nyilvánosságra hozta, de ha a republikánus elnökjelölt saját pénzéről van szó, a számok és a beruházások nyilvánosságra hozatalát illetően rendkívül félénk. Nicholas Shaxson az offshore homályos pénzügyi világában végez kutatásokat, felfedi az olyan kiskapukat, amelyek lehetővé teszik a nagyon gazdagoknak, hogy kibújjanak az adótörvények alól, és megvizsgálja, hogy mitől furcsa Romney elnökjelölt vagyona. Igaz-e a 30 millió dollár Bain Capital alapokban csak a Kajmán-szigeteken?

Egy korábbi alkalmazottja (1977-ben a Bain and Co. tanácsadó cég) vegyes érzelmekkel emlékszik Mitt Romney-re. "Mitt egy igazán csodálatos főnök",- mondta a korábbi munkavállaló. "Kedves, igazságos és logikus volt, azt mondta el, amit akart ... valóban ösztönző." Emlékezete szerint azonban a Bain and Co. nyomást gyakorolt az alkalmazottakra, hogy szerezzenek meg a versenytársak titkos árbevételét és eladási adatait. Személyesen Romney azt javasolta: "adják ki másnak magukat", azt színlelve, hogy egy végzős diákként a Harvardon dolgoznak egy projekten. (Az illető személy valóban egy diák volt a Harvardról, de nem dolgozott ilyen projekten). "Mitt azt mondta nekem, hogy " Nem fogjuk kérni, hogy hazudjon, nem fogom arra kérni, hogy ezt tegye, de ez egy nagyon jó módja az információ megszerzésének." Furcsa légkör volt, mely rossz szájízt hagyott maga után," emlékezett vissza a korábbi munkavállaló.

Ez a felkavaró beszámoló emlékeztet a fiatal Romney-re, aki akkoriban csak két éve került ki a Harvardról, és az üzleti haszon érdekében hajlandó volt a «szürke» területre tévedni. Több mint három évtizeddel később, az USA Republikánus Párt elnökjelöltségénél, Romney «szürke» területei ismét téma volt, de ekkor sem akart nyilatkozni az adóbevallása részleteiről, a feleségével Ann-al közös beruházásairól és nettó vagyonáról. Végül a többi republikánus jelölt kikényszerített némi felületes nyilatkozatot. Különösen megrendítő Romney sok offshore számlája. Newt Gingrich megfogalmazása szerint: "Én nem ismerem olyan amerikai elnököt, akinek volt svájci bankszámlája." De Romney-nek van és más érdekeltségei is olyan adóparadicsomokban, mint például a Bermudák és a Kajmán-szigetek.

Csak egy példát említsünk, a Sankaty High Yield Investors Vagyonkezelő Kft.-t Bermudán, amely az értékpapírokon, mint "bermudai vállalat" szerepel, igen óvatosan kezeli. 1997-ben hozta létre, majd 2003. január elsején Massachusetts kormányzójaként beiktatása előtti napon, átírta felesége újonnan létrehozott trösztjére (blind trust). A tröszt elnök igazgatója R. Bradford Malt, Romney személyes ügyvédje lett. Romney sokáig nem hozta nyilvánosságra ezt a szervezetet, de végül a 2010-es adóbevallásában már szerepeltette. Fogalmunk sincs, mi van ezzel a céggel, de lehetséges, hogy Romney vagyonosabb, mint azt korábban becsültük. Míg Romney szóvivői azt állítják, hogy a pár megfizette a törvény által előírt adókat, de mivel az adóparadicsomokban gyakorlatilag nincs adó, így egyre több kérdés vetődik fel.

Nemcsak ez a pénze van Romney-nek adóparadicsomokban. A Bain Capital-al történő nyugdíj megállapodása is kérdéses. Ezt az 1984-ben a Bain and Co.-ról leválasztott magán-befektetési társaság kezeli. Bár 1999-ben elhagyta a céget, Romney június elején több mint 2 millió dollár jövedelemhez jutott tőlük. A cégnek ma már legalább 138 pénzügyi alapja van a Kajmán-szigeteken, és Romney maga is legalább 12-nél személyesen érdekelt, mintegy 30 millió dollár értékű összegben. A Romney kampány ugyan hangsúlyozza, hogy ezzel adót nem takarít meg, de ennek ellenőrzésére jelenleg nincs mód.

Romney szerencsésének a központja, pénzügyinek motorja a Bain Capital. Kampányában azt hangoztatják, hogy üzletemberként több tízezer munkahelyet teremtett, és bölcs előrelátással számos céget vásárolt meg. A kritikusok

azonban néhány esetben rámutattak arra, hogy amikor Bain cégeket vásárolt előbb adóssággal terhelte, majd csődbe vitte azokat és ez által tízezer munkahelyet szüntetett meg.

Augusztusban a kb. 250 millió dollár nettó vagyonnal rendelkező Romney lesz (a pontos összeget nem fedi fel) az eddigi egyik leggazdagabb elnökjelölt. Felvetődik, hogy ezt a pénzt hogyan szerezte, hogyan ruházott be és vajon befizette-e az összes előírt adót?

## Pénzmosás

### [Pénzmosással vádolja két francia bíróság Egyenlítői-Guinea elnökének fiát](#)

A francia hatóságok több drága ékszert, műtárgyat és borokat foglaltak le.

#### **Elfogatóparancs az egyenlítői-guineai elnök fia ellen**

**Global Financial Integrity Blog**, 2012. július 4.

Pénzmosással vádolja két francia bíróság Egyenlítői-Guinea elnökének fiát. Az ügy egy kiterjedtebb nyomozás része, amelyben a gaboni és a kongói elnök is érintett.

A Reuters beszámolója szerint két francia bíróság is elfogatóparancsot adott ki Teodorín Obiang Nguema ellen, akit sok százmillió eurós pénzmosással gyanúsítanak. A két bíró azzal vádolja Egyenlítői-Guinea miniszterelnök-helyettesét és mezőgazdasági miniszterét (valamint egyben az elnök fiát), hogy állami pénzekből vásároltak több nagyértékű ingatlant Franciaországban. Ügyvédjük szerint azonban a bíróságok jogellenesen adták ki az elfogatóparancsot, hiszen a nemzetközi jog alapján a külföldi tisztviselők mentelmi jogot élveznek. Ennek megfelelően a közismerten extravagáns életet élő Obiang nem jelent meg a kihallgatásán.

Nem csak a franciákkal gyűlt meg a baja Teodorínak. Hasonló helyzettel kell szembenéznie az Egyesült Államokban is, ahol becslések szerint vagyona több tíz millió dollárra rúg: számos kúria, repülőgép és hajó tulajdonosa. A francia hatóságok februárban egy Párizs környéki villájában tartottak házkutatást, és több drága ékszert, műtárgyat és borokat foglaltak le. Az ingatlan értéke 150 millió euró, azonban egy szórakozóhely és egy fodrászat működik benne, tehát nem használják diplomáciai célokra.

Ezek fényében talán nem is kell csodálkozni azon, hogy Teodorín apja, Teodor Obiang elnök több szervezet szerint is a világ legkorruptabb vezetői közé tartozik. Az elnök fia ellen folytatott nyomozás egyébként csupán része egy átfogó vizsgálatnak, amelyben más afrikai országok vezetőinek neve is felmerült. Így például gabon és kongó elnökét is pénzmosással vádolják. A három elnöki család feltehetően összesen 63 luxusingatlan birtokol Párizs környékén és körülbelül 200 bankszámlájuk van.

### [Szenátusi vizsgálat egy brit nagybank pénzmosási ügyében](#)

A bank cinkos módon játszhatott közre a pénzmosásban.

#### **Újabb bankbotrány: piszkos pénzek folytak ide-oda**

**Portfolio.hu**, 2012. július 16.

Újabb kínos ügyben kell magyarázkodnia az egyik globális nagybanknak. Az amerikai szenátus a héten a HSBC pénzmosással kapcsolatos hiányosságait vette elő. A brit bankóriás Mexikóban igencsak nagyvonalúan bánhatott a pénzmosási szabályokkal - derül ki a Bloomberg jelentéséből.

A HSBC 2002-ben vásárolta meg a mexikóvárosi székhellyel működő Grupo Financiero Bital SA-t, és a szabályozói tőkekövetelmények teljesítése érdekében 800 millió dollárt injektált a bankba. A pénzmosással kapcsolatos szabályokra azonban nem igazán ügyeltek ezt követően - nyilatkozták a hírügynökségnek az amerikai szenátus illetékes albizottságának munkáját közről látó, meg nem nevezett bennfentesek.

Úgy tudni, 2006 és 2009 közepe között a bank nem vizsgált meg egy sor készpénz-tranzakciót és nem ellenőrizte kellőképpen, kik is végeztek náluk pénzforgalmi műveleteket. A Federal Financial Analytics elemző cég július 13-i elemzése szerint nem egyszerű szabálytalanságokról van szó. A banknál alapvető hiányosságokat tártak föl, amelyek révén a társaság cinkos módon játszhatott közre a pénzmosásban.

A HSBC-vel szemben a szenátus július eleji meghallgatásán több kritika is terítékre került. A bank a vádak szerint nem tartotta be a drokartellekkel küzdő közép-amerikai országban a pénzmosási szabályokat, lazán kezelte az erre vonatkozó amerikai szabályozást is, gyanús iráni tranzakciókat hajtott végre, és drokartellek és terrorista szervezetek tranzakciói nyomán jelentős pénzmennyiség folyhatott át a bankon. Minderről a testület egy 400 oldalas jelentést készített, az ügy pedig könnyen bírsággal zárulhat. Az ING-nek egy hónappal ezelőtt iráni és kubai tranzakciókhoz kapcsolódóan 619 millió dolláros bírságot kellett kifizetnie, 2010 márciusában pedig a Wells Fargo által megvásárolt Wachovia fizetett 160 millió dollárt - idézi fel a hírügynökség.

A HSBC alkalmazottainak küldött belső levelében Stuart Gulliver, a bank vezérigazgatója elismerte, hogy a banknak felelősséget kell viselnie azért, hogy "helyre tegye, ami elromlott". Szerinte a banknak nem sikerült megfelelően kezelnie az elfogadhatatlan ügyfélmagatartást. Gulliver a belső levélben azt írta, a vádak hatására a szabályoknak

történő megfelelésre (compliance) vonatkozóan a bank már módosította globális belső programját. A Wall Street Journal információi szerint a HSBC és az amerikai igazságügyi Minisztérium között heteken belül megegyezés szülehet arról, hogy a bank mekkora kártalanítást fizessen a pénzmossási szabályok túl laza kezeléséért.

### [A kábítószer maffia politikusokat használt fel céljaira](#)

Drogpénzek a választási kampányban.

### **A kolumbiai szenátort egy állítólagos pénzmossási ügy kapcsán vizsgálták**

**Colombia Reports**, 2012. július

*Forrás: Today's News*

Július közepén a kolumbiai Legfelsőbb Bíróság egy szenátor ellen indított vizsgálatot pénzmossási ügyben.

A kolumbiai pénzügyi bűncselekményeket vizsgáló hivatal szerint, tisztviselők vizsgálják a Nemzeti Egység Társadalmi Pártjának (az ún. "U" Párt) tagját és a szenátus korábbi elnökét Dilian Francis Toro-t. Azzal vádolják, hogy az „Agropecuaria Ceiba Verde Ltda” nevű családi vállalkozása közel 170 ezer dollárt utalt át Hans Barney Salazar részére, akire 2005-ben pénzmossás miatt hét év börtönbüntetést szabtak ki.

Toro megígérte, hogy megjelenik a bíróságon és minden vádra választ ad.

"Nincs mitől félnem, válaszolni fogok, mert bizonyítani tudom, hogy amit kerestem, azt becsületes úton tettem,"- válaszolta a kongresszus ex-elnöke, hozzátéve, hogy korábbi pénzügyi tranzakcióit a hatóságok már felülvizsgálták.

Az általa képviselt délnyugati Cauca-ban a bíróság előzetes vizsgálatot indított katonai jellegű szervezetekkel való kapcsolataira vonatkozóan is.

Luis Hernando Gomez Bustamante, alias "Rasguno," ex-kábítószer kereskedő a közelmúltban közölte a hatóságokkal, hogy Toro 2002-es kampányához 170 ezer dollárral járult hozzá.

Rasguno szerint, Toro a pénzt a kábítószer világban "El Flaco" vagy "El Fiablo" néven ismert Cartago Ariel Rodriguez-től kapta, az ex-képviselő Nancy Maria Montoya férjétől, akit Rasguno állítása szerint szintén támogatott.

A Legfelsőbb Bíróság csütörtöki nyilatkozata nem tett említést a katonai jellegű szervezetről vagy a kábítószer-kereskedésről, mint nyomozati okról.

Toro-t először félkatonai csoportokkal hozták összefüggésbe egy nem hivatalos listán, mely szerint 2008 júliusában belekeveredett a "parapolitica" botrányba. 2002-ben beválasztották a szenátusba, majd 2006-ban ő kapta a legtöbb szavazatot. A múltban azzal vádolták, hogy a kábítószer-kereskedőkkel való kapcsolata nyomást gyakorolt a választókra.

### [Az Európai Tanács pénzmossási jelentése](#)

A vatikáni bank azt állítja, hogy nem tett semmit rosszul.

### **A Vatikán kézhez vette a pénzmossásról szóló jelentést**

**Today's News** , 2012. július 4.

*Forrás: Reuters: James Mackenzie, Andrew Roche*

RÓMA - Az Európai Tanács pénzmossást felügyelő bizottsága szerdán átnyújtotta a jelentését a Vatikánnak. A Szentszék reméli, hogy segítik megerősíteni a vatikáni bank jó hírnevét.

"Moneyval" néven ismert bizottság azt vizsgálja, hogy mennyire hatékony a tagországok pénzmossás elleni küzdelme. A Vatikán megjegyzéseit is tartalmazó jelentést egy hónap múlva hozzák nyilvánosságra.

A Vatikán csatlakozni próbál az olyan államok úgynevezett "fehér listájára", amelyek megfelelnek a pénzügyi átláthatóság Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési normáinak. A "Moneyval" jelentés, az ellenőrökkel való konzultációk révén, kulcsfontosságú lépés ebbe az irányba.

A vatikáni bank, ismertebb nevén a Vallási Művek Intézet (IOR) elnökét, Ettore Gotti Tedeschi-t május 24-én menesztették állásából, olyan indokolással, hogy - mint vezető - nem hatékony és megosztó személyiség. Gotti Tedeschi és a pénzügyi intézet főigazgatója, Paolo Cipriani, bírói vizsgálat alatt állnak. pénzmossás gyanúja miatt 2010-ben 23 millió eurót fagyasztott be egy római ügyész.

A vatikáni bank azt állítja, hogy nem tett semmit rosszul, és csak "normális működést" teljesített, amikor saját forrásokat utalt át saját számlára Olaszországban és Németországban. A lefoglalt pénzt 2011 júniusában kiadták, de a vizsgálat továbbfolytatódik.

Gotti Tedeschi helyettesének keresése folyamatban van, de a kinevezésre várhatóan a nyarat követően kerül sor.

## Adócsalás - adóelkerülés

### [A BBC fiktív "egyéni vállalkozások" létrehozását szorgalmazta](#)

A Mirror feltárta, hogy háromszáz BBC műsorvezetőt fizetnek magáncégen keresztül.

### **A BBC állítólag adóelkerülés ösztönzése miatt kerül vizsgálat alá**

**Today's News**, 2012. július 24.

*Forrás: Mirror, UK News BBC*

*Írta: Tom McTague*

Több ezer alkalmazott nyilatkozta, hogy azért szorgalmazták az "egyéni vállalkozások" létrehozását, hogy a BBC elkerülje a társadalombiztosítási hozzájárulás kifizetését.

A BBC vezetők vizsgálatot néznek szembe, mert állítólag az adó csökkentése végett a sztárokat a "könyvelés" megkerülésére ösztönözték.

A személyzet több ezer tagja, beleértve a legnépszerűbb előadókat, azt mondja, hogy azért szorgalmazták "egyéni vállalkozások" létrehozását, hogy a BBC elkerülje a társadalombiztosítási hozzájárulás kifizetését. Az új Radio 1 reggeli show műsorvezetői Nick Grimshaw, Jeremy Paxman és Fiona Bruce is követték az állítólagos irányelvet. A múlt hónapban a Mirror feltárta, hogy Joanna Gosling hírolvasót, Craig Oliver feleségét szintén egy cégen keresztül fizették.

Legalább háromszáz BBC műsorvezetőt, színészt és zenészt fizetnek magáncégekben keresztül több száz egyéb alkalmazottal egyetemben.

A BBC kitart amellett, hogy eleget tesz az összes adókötelezettségének.

David Gauke miniszter tegnap figyelmeztetett, hogy minden "mesterséges" vagy "kiagyalt" megállapodást ki fognak vizsgálni és az adóelkerülést elősegítő vállalkozásoknak fel kell fedniük ügyfél listájukat. Azt is hozzátette, hogy a tulajdonosoknak nem kellene a munkásokat készpénzben kifizetniük, mert az "erkölcsileg rossz", és ezáltal elkerülik az adók befizetését.

### [A kapzsi álszentek társadalma](#)

Az adóelkerülés a sztárok, nagykutya és futballisták rutinjává vált Nagy-Britanniában.

### **A kapzsi álszentek társadalma**

**The Japan Times**, 2012. július 6.

*Írta: Hugh Cortazzi, 1980 és 1984 között egykori brit nagykövet Japánban.*

LONDON - A jelenlegi válság egyik oka az, hogy az eurózónában a polgárokra és a vállalatokra kivetett adót az európai kormányok nem szedik be.

Görögországban, Olaszországban és Spanyolországban közismert az adóelkerülés. Gazdag görög hajótulajdonosok vállalkozásaikkal minimalizálják adójukat. Külföldi adóparadicsomok vörös szőnyegen és tárt karokkal fogadják a gazdagokat. Okos könyvelők és ügyvédek gondosan kidolgozták, nyakatekert rendszerekkel teszik lehetővé, hogy a gazdagok és a kevésbé tehetősek ne fizessenek adót.

Spanyolországban bevett szokás volt, hogy a ház vásárlója készpénzben fizette a vételár egy részét, hogy ne kelljen utána adót fizetni. Mivel a feketegazdaság növekszik, ahol a szolgáltatásokért készpénzben fizetnek, melyet nem jelentenek be, így adót sem fizetnek utána, a kormányok költségvetési hiánya is emelkedik. Néhány európai országban, az adóalanyság és az adóhatóság tárgyalásokat folytatott a fizetendő adókról.

A brit politikusok gyakran és buzgón kritizálják az európaiakat. Egészen a közelmúltig megpróbálták azt állítani, hogy a dolgok másképp zajlanak Nagy-Britanniában, és hogy a brit adózók megfizetik az adókat, ahogyan azt Cameron miniszterelnök oly sokszor megerősítette, mindannyian együtt viseljük a megszorításokat.

Am az adóelkerülés, amely legális, és az adókijátszás, ami nem legális, nem korlátozódik a dél-európai országokra. A közelmúltban az oknyomozó újságírók révén kiderült, hogy az adóelkerülés Nagy-Britanniában is gyakori. Egy neves pénzügyi napilap főcíme így szólt: "Az ellenszenves adóelkerülő ellenállhatatlan szaporodása" A cikk azt állította, hogy "az adóelkerülés a sztárok, nagykutya és futballisták rutinjává vált Nagy-Britanniában."

Egy komikusról kiderült, hogy 3,3 millió fontot rejtett el a Csatorna-szigeteken, Jersey hírhedt adóparadicsomában. Többek között a közszolgálati alkalmazottak is kihasználják a kiskaput, létrehozhatnak egy társaságot, amely megkapja a fizetésüket, majd osztalékot fizetnek egy alacsonyabb adókulccsal.

Egy másik hallatlan rendszer: amikor egy személy kölcsönkér a cégtől, annyit, ami a megélhetéséhez szükséges, tudva, hogy a hitelek nem adókötelesek. Az egyik ilyen rendszert használó a sajtóban azt nyilatkozta, hogy: "Én megfizetem, amit kell, és egy fillérrel sem többet."

Az adóhivatal némi sikerrel megpróbálta leállítani az ilyen lehetőségeket, de a könyvelők és ügyvédek, akik létrehozták ezeket a rendszereket, ravaszak. Jól fizető iparágak tartják működésüket és mindig néhány lépéssel előrébb tartanak, mint az adóhatóság.

Egy másik kiskapu, amely már évek óta lehetővé teszi a szuper-gazdagoknak, hogy minimalizálják az adóikat az, hogy megéri "nem az állandó lakhelyén" – pl. olyan kis adóparadicsomban, mint Monaco külföldinek lenni.

Közismert Sir Philip Green kiskereskedő hírhedt esete, aki úgy kerüli el a nagy összegű adó befizetését, hogy kiskereskedelmi nyeresége nem vonatkozik az Egyesült Királyságban levő birodalmára, mivel jövedelme feleségéhez megy, akinek lakhelye az adózású alacsony Monaco.

A romlott rendszer védői azzal érvelnek, hogy mindez a külföldieket arra ösztönzi, hogy Nagy-Britanniában fektessenek be. Ez az egyik oka annak, hogy a londoni ingatlanárak annyira túlzóak, és amiért sok tulajdon az év nagy részében üres.

Úgy becsülik, hogy az ilyen gyakorlat folytán kiesett adó olyan mértékű bevételkiesést jelent, hogy ha az befolyna, az adó mértékét két százalékkal lehetne csökkenteni. Mindez közfelháborodáshoz vezetett és egyes politikusok mára az adóelkerülést erkölcsstelennek bélyegzik.

A múltban azokat, akik jogi kibúvókat találtak az adó elkerülésére, egyszerűen ügyesnek tartották. Mára a közhangulat megváltozott. Az adóhivatalnak jelentősen javítania kell a teljesítményén, amely a nagy cégekkel kapcsolatban gyakran lazának tűnik. Az adótisztviselők morálja alacsony, mivel létszámuk csökkenése mellett egyre többet várnak el tőlük.

Június utolsó hetében újabb sokk volt az önelégült briteknek, amikor négy fő brit bankot azzal vádolták, hogy a kisvállalkozásokat azzal vezetik félre, hogy díj ellenében megvédik őket a kamatlábak változásaitól.

A Royal Bank of Scotland-nál eközben egy számítógépes hiba adódott, mely a hét nagy részében az ügyfelek számláiról történő ki- és befizetéseket nehezítette.

Ami a legrosszabb a bankároknak nézve –akiknek a hírneve az elmúlt időkből a legrosszabb-, hogy a Barclays és más óriásbank manipulálta a világ egyik vezető referenciakamatát a Libort (londoni bankközi kamatláb). A Barclays és más bankok kereskedői azt nyilatkozták, hogy együttműködtek a kamatláb befolyásolásán, és hamis információkat adtak közre. Ennek következtében a Barclays bank az amerikai és a brit hatóságok részére 270 millió font bírságot fizetett meg.

Bob Diamond, a Barclays vezérigazgatója, aki az évek során már sok milliót kapott fizetesként és prémiumként, az elmúlt évben megjegyezte, hogy a becsületesség és a tisztesség is a kultúra része a Barclays-nál. Nem meglepő módon akkori kijelentéseit mára képmutatásának tartják. Amennyiben nem tudta, hogy mi folyik a bankjában, akkor gondatlan, vagy alkalmatlan, ha tudta bűnrészes. Diamond nemrégiben lemondott posztjáról.

A konszenzus Nagy-Britanniában az, hogy azok ellen, akik megszegik a szabályokat, büntetőeljárást kell indítani. Az persze nem új, és nem vigasztaló, hogy a brit bankok nincsenek egyedül ügyfeleik kirablásánál.

Másutt is kétes a gyakorlat, mint például a Nomura Securities-nél nemrég történt bennfentes információ kiszivárogtatása, az ügyfelek megkárosítása.

A kapzsiság az, ami a gazdagokat és a kevésbé tehetőseket is az adókijátszás felé tereli, és amely a bankárokat is arra inspirál, hogy egyre bonyolultabb rendszereket dolgozzanak ki az erkölcsstelen pénzszerzés érdekében.

### [Svájc mossa kezeit: az egyének felelősek a saját adóikért](#)

Pert vesztett egy milliomos brit ingatlanfejlesztő a hazai adóhatósággal szemben.

#### **A svájci bank adókijátszása miatt a bank brit klienseit bírságotlák meg**

**Bloomberg Business Week**, 2012. július 5.

*Írta: Giles Broom*

Michael Shanly, egy milliomos brit ingatlanfejlesztőt 830,000£ (1.300.000 USD) megfizetésére kötelezte egy londoni bíróság, miután nem hozta nyilvánosságra a HSBC Holdings Plc (hSBA) svájci magánbanknál vezetett offshore alapjait.

"Shanly úr - másokhoz hasonlóan - az offshore számla előnyeit használta ki, hogy elrejtse az államkincstárnak járó pénzt" mondta Chris Martin, az Egyesült Királyság Adóhatóságától (HMRC) egy közleményben, melyet július 5-én a hivatalos honlapon tettek közzé.

A hatvanhét éves Shanly 480. a The Sunday Times által összeállított gazdagsági listán. Az adóhivatal szerint édesanyja halálát követően a svájci bankszámlája megszüntetésekor a számlán levő összeg után nem fizette be a 430 ezer font örökösödési illetéket. Tegnap a Wood Green Crown bíróság adócsalás miatt elítélte.

Ez volt az első eset, mely a bíróság elé került azoknak az adatoknak a felhasználásával, melyeket 2010-ben a HSBC bank genfi részlegénél dolgozó Hervé Falciani informatikus megszerzett, mintegy 24.000 számla adatát, és eljuttatott a francia hatóságoknak.

Május 15-én az ügyben illetékes beszámolt arról, hogy a Falciani adatok több mint 100 büntetőeljáráshoz vezettek, a HMRC bejelentését követően, miszerint 6000 magánszemélyről, cégről és egyéb testületről rendelkeznek ehhez szükséges információkkal.

Növekvő vagyon

Medard Schoenmaeckers, a HSBC zürichi szóvivője azt mondta, hogy "Az egyének felelősek a saját adóikért. A HSBC nem nézi el, és nem segíti az adóelkerülést."

Tamra Booth a cég tulajdonában lévő Shanly Group-tól az Egyesült Királyságban e-mailen továbbította Shanly ügyvédjének levelét, miszerint az édesanyja halálakor a vagyona után be nem fizetett adó elkerülte figyelmüket.

"A HMRC vizsgálat eredményeképpen Shanly úr elismerte, hogy kötelessége lett volna édesanyja vagyonának tőkeösszegét és a felhalmozott kamatokat is feltüntetni." - állította az ügyvéd. A the Sunday Times 2012 áprilisában közzétett rangsora szerint Shanly vagyonát a 25 millió fontról 157 millió fontra növelte.

Abban az időben amikor Falciani az adatokat ellopta, a HSBC svájci magánbanknak csak 1500 ügyfele volt, állította egy genfi tisztviselő, aki egyben visszautasította, hogy hírbe hozták a vállalati politikával kapcsolatban.

Az Egyesült Királyság és Svájc márciusban kötött megállapodást a jómódú britek svájci magánbankoknál vezetett offshore számláikkal kapcsolatos adócsalási viták rendezése végett. A megállapodás értelmében az ügyfeleknek vagy nyilatkozatot kell tenni a brit adóhatóság felé, vagy forrásadót fizetni a múltban nyilvánosságra nem hozott, be nem jelentett eszközök után.

Az Egyesült Királyság célja, hogy az országon kívül bankszámlával rendelkező állampolgárok által be nem fizetett 35 milliárd fontnyi adórést betömje és ezáltal is csökkentse az ország költségvetési hiányát.

### **A csehek felveszik a harcot az adóelkerülőkkel szemben**

Az állami költségvetés becsült vesztesége 25-35 milliárd cseh korona évente.

### **A cseh rendőrség üldözi az adócsalókat**

[www.praguepost.com](http://www.praguepost.com), 2012. július 4.

Forrás: Today's News

Írta: Stephen Ridgway,

Az adóelkerülés már régóta terhet jelent az állam pénzügyeire, így az állami költségvetés becsült vesztesége 25-35 milliárd cseh korona évente. A kormány hat hónappal ezelőtt vezetett be egy törvényt, mely adóelkerülés esetén lehetővé teszi a vállalkozások büntetőjogi felelősségre vonását abból a célból, hogy felvegyék a harcot a pénzügyi lopásokkal. Ez a kezdeményezés július 1-jétől lépett hatályba és a rendőrség megerősítette, hogy az új jogszabály alapján már készül az első elfogatóparancs.

A meg nem nevezett céget a rendőrség múlt nyár óta figyeli. A tisztségviselők 150 millió cseh korona-értékben kobozták el a cég vagyonát és pénzmosás vádjával tartóztattak le négy férfit és egy nőt. A vád szerint a cég legalább 288 millió cseh koronát szerzett adócsalással. Mindegyik elkövetőre 5 és 10 év közötti börtönbüntetés szabható ki.

Mivel Csehországban ez az első, hogy egy céget vádolnak adócsalással, az eset nagy kihatással van a helyi vállalkozókra. A cseh kis-és középvállalkozások és a kézművesek kamarája elnökségi tagja, Pavla Brečková szerint a jogszabály „...egy helyes lépés lehetne az etikátlan vállalati gyakorlat elleni küzdelemben. Az adóelkerülés már igen elterjedt... .. ez valószínűleg segít”.

A Pénzügyminisztérium tisztviselői is támogatták ezt a törvényt, de figyelmeztettek, hogy a jogszabályok az adóelkerülés céljából létrehozott látszólagos cégekkel szemben még mindig tehetetlenné teszik az adóellenőröket.

"Ezek azok a jogi személyek, akik nem rendelkeznek vagyonnal, csoportos címeiken vannak bejegyezve és a törvényesen bejegyzett szervezet úgynevezett "fehér ló" helyzetben van" magyarázta a minisztérium szóvivője, Jaroslava Musilová. „Azok, akik közvetve futtatják ezeket a vállalatokat, készek feláldozni ezeket a szervezeteket. Egy jogi személyekből álló széles portfólióval rendelkeznek arra az esetre, ha az egyik szem elvész a tisztességtelen láncban."



David Ondráčka, a Transparency International helyi vezetője szerint, a precedens nélküli törvény alkalmazása a gyakorlatban nem egyértelmű. Azt hangsúlyozta, hogy a kezdeményezés még gyerekcipőben jár, de hozzátette, hogy a pénz helytelen kezelése elleni küzdelemben ösztönözni kell ezeket a kísérleteket.

"Az, hogy a vállalatok nem védettek, egy nagyon fontos jelzés, és ha részt vesznek a korrupcióban, akkor büntethetők." - mondta. "Ha további esetek kerülnek napvilágra, a vállalatok méginkább törődni fognak ezzel a kérdéssel."

## Megvesztegetés

### [A Telegraph szerint a British Petrol vesztegetési ügyben érintett](#)

A brit "Jelentős Csalások Hivatala" nyomozást folytat egy állítólagos azeri megvesztegetési ügyben.

### **A Telegraph szerint a British Petrol vesztegetési ügyben érintett**

**Brit Telegraph napilap**, 2012. július 9.

*Forrás: Today's News*

*Írta: Maria Tadeo*

A Telegraph napilap jelentése szerint a brit "Jelentős Csalások Hivatala - Serious Fraud Office" egy azerbajdzsáni vállalkozóval kapcsolatban folytat nyomozást egy állítólagos megvesztegetési ügyben, amelyben – a fel nem tüntetett források szerint - a BP Plc brit olajvállalat is érintett lehet. A vállalkozó, akinek személyazonossága nem ismert, tavaly jelentést tett az ügyről a Hivatalnak, melyben sugallta, hogy a BP alkalmazottai kenőpénzt fizettek. Az újság állítása szerint, ha a törvénysértés 2011. július elsejét követően történt, a megvesztegetési törvény alapján a társaság továbbra is felelősségre vonható, amennyiben a vállalkozót bűnösnek találják. A BP az azerbajdzsáni Sah-Deniz földgáz-kitermelési projektben, és a világ egyik legnagyobb földgázvezeték fejlesztésében vesz részt.

A Telegraph beszámolója szerint a BP és az SFO sem kommentálta az ügyet.

## Korrupció

### [Korrupció vádjával őrizetbe vették a dél-koreai elnök bátyját](#)

525 ezer dollárt (123 millió forintot) fogadtak el számos bajba jutott takarékbank vezetőjétől.

### **Korrupció vádjával őrizetbe vették a dél-koreai elnök bátyját**

**Kitekintő.hu**, 2012. július 28.

*Írta: PALLOS JUDIT*

Korrupció vádjával őrizetbe vették Ri Szangdiket, Ri Mjongbak dél-koreai elnök bátyját, továbbá számos további, az államfőhöz közel álló személyt – jelentette az FP hírügynökség. Ri Szangdiket és a kormánypárt egyik jelenlegi képviselőjét az ügyészek azzal vádolják, hogy nagy összegű kenőpénzt (2007 és 2011 között összesen 525 ezer dollárt, azaz körülbelül 123 millió forintot) fogadtak el számos bajba jutott takarékbank vezetőjétől, akik ellentételezésképpen azt kérték, hogy mentse meg őket egy könyvvizsgálattól.

A dél-koreai elnök bátyja egyes információk szerint egy textilipari cég igazgatótanácsától is kapott kenőpénzt több mint 100 ezer dollár értékben. Dél-Korea történetében eddig még nem fordult elő, hogy egy hivatalban lévő elnök bátyját tartóztatta volna le a rendőrség. Ri Szangdik korábban a kormányzó konzervatív Nagy Nemzeti Párt nemzetgyűlési képviselője volt, a háttérből segítette testvére hatalomra kerülését. Később fokozatosan egyre nagyobb befolyása lett az államügyekre.

A nyomozás során kiderült, hogy az elnök közeli munkatársai közül is sokan nyújtottak segítséget csőd szélén álló bankoknak némi kenőpénz ellenében. Befolyással való üzérkedés vádjával került börtönbe az elnök feleségének több rokona is, az államfő azonban vizsgálatok után ártatlannak bizonyult.

Dél-Koreában decemberben tartanak elnökválasztást, Ri Mjong Bak azonban bejelentette: nem jelölteti magát újra. Szakértők szerint a vesztegetési botránynak a kormányzó pártra nézve csupán minimális hatása lesz a közelgő választásokon.

### [Leváltotta a pozsonyi Rendőrákadémia vezetőjét az államfő](#)

Törvényellenes doktori címek miatt is nyomoznak.

### **Leváltották a rendőrákadémia korrupcióval vádolt vezetőjét**

**Kitekintő.hu**, 2012. július 27.

*Forrás: Új Szó*

Leváltotta a pozsonyi Rendőrákadémia rektorát csütörtökön Ivan Gašparovič államfő. Václav Krajník ellen hivatali hatáskörrel való visszaélés és kenőpénz elfogadásának gyanúja miatt folyik eljárás.

A volt rektort azzal is vádolják, hogy a Rendőrakadémián a többi közt az ő közreműködésével szerezhetett törvényellenesen doktori címet egy cseh politikus.

A felsőoktatási intézmény tanácsa július 12-én döntött úgy, hogy Krajníknak távoznia kell tisztségéből. A rektorok kinevezésére és visszahívására jogosult államfő most tulajdonképpen ezt a döntést erősítette meg.

A Rendőrakadémián június 29-én tartottak razzsiát. Krajník, az intézmény igazgatási és gazdasági vezetője, valamint egy további alkalmazott ellen felvételi tesztek állítólagos hamisítása miatt is vizsgálat folyik.

### [A Mirror és az Expressz újságok korrupciós vizsgálatba keveredtek](#)

A korrupciós kifizetések kapcsán huszonhárom egykori újságíró tartóztattak le.

### **A Mirror és az Expressz újságok korrupciós vizsgálatba keveredtek**

**Telegraph**, 2012. július 23.

*Forrás: Today's News*

*Írta: Martin Evans bűnügyi tudósító*

A Leveson Inquiry mai jelentése szerint a nyomozók vizsgálatot indítottak amiatt, hogy a Mirror Group és az Express Újságoktól két börtönőr több tízezer angol fontot kapott illegálisan.

Sue Akers főbiztos-helyettes elmondta, hogy a Metropolitan Police vizsgálja azt az állítást, miszerint 2010 áprilisa és 2011 júniusa között egy tisztviselő összesen közel 35.000 £-ot kapott különböző újságoktól. Az Inquiry szerint egy másik, szigorúan őrzött létesítmény börtönre állítólag több mint 14.000 fontot kapott a Trinity Mirror-tól.

Akers főbiztos-helyettes vizsgálata szerint: „az újságírók nagyon kevés hitelesen közérdekű adathoz fértek hozzá”. A Leveson Inquiry tudósítása szerint később azt nyilatkozta, hogy: "Az értékelésünk szerint alapos okkal feltételezhető, hogy bűncselekményt követtek el, és hogy ezeknek a történeteknek a nagy része egyáltalán nem közérdekű."

A vizsgálattal kapcsolatos részletek:

- a rendőrség vizsgálja, hogy az újságírók hozzáférhettek-e a lopott mobiltelefonokról szerzett információkhoz és, hogy a vizsgált két eset volt-e a "jéghegy csúcsa",
- az összesen 702 telefonos hackelés feltehető áldozatával a rendőrség felvette a kapcsolatot,
- 41 embert tartóztattak le a korrupciós kifizetések kapcsán, köztük 23 egykori újságíró, négy rendőrt, 9 köztisztviselőt és öt kifizetési összekötőt.
- 15 jelenlegi vagy egykori újságíró tartóztattak le telefonos hackelés miatt,
- 7 letartóztatásra került sor számítógépes hackelés és személyiségi jogok megsértése miatt.

Akers kisasszony elmondta, hogy a nyomozók két esetben azzal az állítással kapcsolatban indítottak vizsgálatot, miszerint az újságírók adatokat próbáltak letölteni lopott mobiltelefonokról. Szerinte az egyik már megvizsgált mobiltelefonról úgy tűnik, hogy "a biztonsági kódot feltörték", amely egy szakértő számára lehetővé teszi a készülék tartalmának letöltését. Megvizsgálják továbbá, hogy ezek elszigetelt esetek, vagy csak a "jéghegy csúcsai".

Akers, aki májusban vonult volna nyugdíjba a londoni rendőrségtől, valószínűsítette, hogy állami tisztviselőknek több tízezer fontot fizettek az újságírók. Azt mondta, hogy a the Sun című angol újság "illegális kifizetési kultúrával" rendelkezik, ugyanis állítása szerint több éven át 80.000 fontot fizettek ki egy személy részére, valamint egy újságíró 150.000 fontot kapott, hogy kifizesse a forrásait. Akers asszony beleegyezett, hogy a szeptemberi tárgyalás során is vallomást tesz.

### [A vállalati jelentések átláthatósága: a világ legnagyobb cégeinek felmérése](#)

Százöt tőzsdén jegyzett multinacionális cég átláthatósági elemzése.

### **A vállalati jelentések átláthatósága: a világ legnagyobb cégeinek felmérése**

**Trasparency International tudósítása**, 2012. július 10.77

A világ országai igyekeznek újjáépíteni a pénzügyi válság sújtotta gazdaságokat. Mégis, a világ legnagyobb tőzsdéin jegyzett számos vállalat még mindig nem bizonyítja, hogy az általuk hozott átláthatósági intézkedések segítenek megelőzni egy következő gazdasági összeomlást. Ezek a vállalatok továbbra is túl kevés információt tesznek közzé a korrupcióellenes elkötelezettségük vállalásáról és a terjeszkedő műveleteikről. Nem eléggé számolnak be vállalati struktúrájukról, megakadályozva ezzel a világ országaira gyakorolt hatásuk tisztánlátását. Ennek eredményeképpen a világ legnagyobb cégei egy olyan környezethez járulhatnak hozzá, amelyben növekszik a korrupció.

A TI tanulmány a 105 legnagyobb, tőzsdén jegyzett multinacionális vállalatnál a vállalati jelentések átláthatóságát elemzi korrupcióellenes intézkedések szempontjából. Ezek a vállalatok több mint 11 billió dollárt érnek együttesen és több mint 200 országban érintik az emberek életét, és messzemenő hatalmat gyakorolnak. Befolyásuk túlmutat a befektetőkön, a tőzsdéken, a szállítókon és a vevőkön - kiterjed az alkalmazottakra és az általuk megállapított

munkafeltételekre és magatartásra szerte a világon. Ez az erőteljes gazdasági erő lehet az innováció, a verseny és a jólét forrása, de ha visszaélnék vele, a gazdasági stagnálás, a szegénység és az egyenlőtlenség lehet az eredmény.

### [A Le Monde leleplező cikke az olajbizniszről](#)

A svájci szövetségi ügyész hivatalos vizsgálata a genfi székhelyű orosz olaj-kereskedő ellen.

### **Svájc első vesztegetési és pénzmosási vizsgálata a GUNVOR ellen**

**Business Insider, Moszkva, 2012. július 5.**

*Írta: John Helmer /Részlet/*

A pénzmosás általában inkább pletykán alapul, mint bizonyított tényen. Nehéz megállapítani, hogy pontosan mit mosnak ki és kinek a javára, általában azért, mert akik ezt teszik, azok okosabbak, mint egy átlagos mosónő. Mégis, hogy ha a svájci pénzügyi rendőrség az ilyen ügyön dolgozik, ez annyira szokatlan, hogy óhatatlanul ez több mint a szokásos női fecsegés. A Gunvor, a genfi székhelyű olaj-kereskedő alapozta meg Gennagyij Timchenko vagyonát. Rendőrségi felfedezés, mely precedens értékű mások számára - vagy legalábbis ez az, amit a mosónő a Genfi-tó partján feltételezett.

Ezen a héten hatóságilag jelentették, hogy a svájci rendőrség januárban felkereste a Genfi-tóra néző Gunvor irodát. Nem sokkal ezt követően a svájci szövetségi ügyész hivatalos vizsgálatot indított feltételezett pénzmosás miatt ismeretlen személy vagy személyek ellen. Legalább egy svájci bankszámlát állítólag befagyasztottak a folyamatban lévő vizsgálat részeként. Ez a Bank Clariden Leu-nél történt, a zürichi székhelyű magán intézménynél, amely a Credit Suisse része volt ez év áprilisáig, amikor egyesült, és a neve Credit Suisse lett.

A Le Monde-től Agathe Duparc cikkében a Gunvor tevékenységét a közép-afrikai Kongóban (Brazzaville) leplezte le, mely megalapozza az iroda keresésével, és a nyomozással kapcsolatos gyanút. A feladat annak megállapítása, hogy kenőpénzt kértek-e a kongói tisztviselők, vagy fizettek-e nekik a kőolaj-kereskedő Gunvor-tól, és hogy korrupt-e a rendszer az olaj árak tekintetében, amely gazdagíthatta a kongói közvetítőket, az olaj-kereskedőket és az alkalmazottaikat egyaránt. Duparc jelentése 4 kongói rakomány érintett, melyet a Gunvor forgalmazott 2010-ben, 11 rakományt 2011-ben és hármat ebben az évben. Duparc szerint a kongói olaj a Gunvor kereskedelmével jelentős százalékát teszi ki ebben az időszakban. A Gunvor-nek szállított mennyiség teljes értéke állítólag 2 milliárd dollár.

Ez egy nagy szám Brazzaville-ben, de Genfben viszont csak egy csepp a tengerben. A hírek szerint Gunvor időről időre tájékoztat a forgalmáról: 2008-ban Timchenko és társai 65 milliárd dollár értékű olajat értékesített. 2009-ben 53 milliárd dollárra csökkent, figyelembe véve a csökkenő olajárakat. 2010-ben volt egy fellendülés 68,6 milliárd dollár, majd 2011-ben, 87,3 milliárd. Egy kicsit csalva a 2 milliárd dolláros forgalom időzítésén, ha Gunvor 2010 és 2011-ben termelte ki, amikor 155,9 milliárd dolláros volt a forgalma világszerte, a gyanús kongói forgalom az összes forgalomnak csak az 1,3 százalékát teszi ki.

Az illegális kongói kereskedelem köztudott és évek óta dokumentált. A nyersanyagot alacsony áron beavatott cégek csoportjának értékesítik, akik azt továbbadják majdnem piaci áron a nemzetközi kereskedőknek, a különbséget pedig átutalják karibi adóparadicsomokba. Kenőpénzre ekkor is szükség van, mely a különbözetből adódik, a második és a végső kereskedelmi olajár közti különbségből, ahogy a tankhajóba/tartálykocsiba kerül és a fogyasztó piacra. Íme, egy összefoglaló a bírósági eljárásokhoz, melyet elsősorban az Egyesült Királyságban végeztek és a vizsgálatokba a Világbank és a Nemzetközi Valutaalap is bevonásra került 2006-ban és 2007-ben.

...

Öt hónappal az iroda keresését követően, miután a sajtóban megjelent a tudósítás ezen a héten, Gunvor "közölte, hogy a svájci hatóságok vizsgálatot folytatnak egy volt munkavállaló tevékenységével kapcsolatban a Kongói Köztársaságban (Kongó-Brazzaville). Gunvor nem a vizsgálat célja és tárgya. Gunvor teljes mértékben együttműködik a svájci hatóságokkal a vizsgálat során, és Gunvor is alapos belső vizsgálatot folytat ezekkel az állításokkal kapcsolatban."

...

Figyelembe véve, hogy az állítólagos korrupció jelentéktelen lenne a nagyobb Gunvor dolgok között, és hogy a vállalat vezetése milyen keveset tud az ügyről, a cég moszkvai szóvivőjét, Anton Kurevin-t, arra kérték, hogy nevezze meg a cég sajtóközleményében említett Gunvor igazgatót, és hogy mondja meg hol található. Kérték a sajtóközleményben szereplő kijelentés tisztázását, a svájci kormánytól ki erősítette meg, hogy Gunvor nem a vizsgálat célja és tárgya. Végül, Kurevin-t arra is felkérték, hogy tisztázza a cég eljárási folyamatát. "Amikor magas rangú orosz kormányzati tisztviselőkkel, vagy bármely kormány magas rangú tisztviselőjével veszik fel a kapcsolatot a Gunvor vezetősége előzetesen jóváhagyja, mint ahogy azt a Gunvor sajtóközleményében írja, "szigorú szabályozási vállalati protokoll és program alapján."

Kurevin hiteles, de nem a beszédes fajta. Azt válaszolta, hogy: "A vizsgálatot a Svájci Államszövetség ügyészi irodája folytatja. Nem kommentáljuk a részleteket, amíg tart a vizsgálat."

## **Igazságszolgáltatás**

### [Indul a letartóztatási hullám az év bankbotrányában](#)

Nem szokatlan, hogy a bankárokat Amerikában letartóztatással fenyegetik.

### **Indul a letartóztatási hullám az év bankbotrányában**

**Portfolio.hu**, 2012.július 23.

Amerikai ügyészek és európai hatóságok megkezdik a letartóztatásokat hamarosan a LIBOR-botrányban érintett bankok egyes kereskedői körében a bankközi kamatlábak manipulálásának gyanú miatt - számolt be a Reuters.

Arról, hogy a letartóztatások már közel vannak, az amerikai ügyészek tájékoztatták a potenciális gyanúsítottak jogi képviselőit a hírügynökség forrásai szerint. A következő hetekben ezek meg is történhetnek, tovább büntetőfeljelentést tesznek ellenük - közölték egyes védőügyvédek. Szerintük a hosszan tartó pénzügyi vizsgálatok esetében nem szokatlan, hogy az ügyészek előre tájékoztatják az érintetteket, a gyanúba keveredett kereskedők együttműködő készsége ugyanis előbbre viheti a vizsgálatot.

A büntetőfeljelentésekkel párhuzamosan az érintett bankok bírságolása is elkezdődhet, amennyiben az egyes bankok szerepével kapcsolatban pontos információkhoz jutottak a hatóságok. Egy európai forrás szerint azonban az egyedi büntetőfeljelentéseknek nincs hatásuk a munkáltató bankokkal szembeni felügyeleti fellépésre. Jelenleg elsősorban arra koncentrálnak a hatóságok, hogy az egyes bankok kereskedői által folytatott levelezések alapján összejátszhattak-e bankon kívüli szereplőkkel, illetve mekkora nyomást gyakoroltak a bankközi kamatlábak megállapításában közreműködő munkatársakra.

Az ügyben számos globális nagybank érintett, múlt heti információk alapján többek között az HSBC, a Deutsche Bank, a Societe Generale és a Credit Agricole kereskedői is.

### [Szlovákia szigorítja a pénzintézetekkel kapcsolatos szabályokat](#)

A pénz mindenhatóságával szemben az uniós politikusok is ingatagnak bizonyulhatnak.

### **Bankárterror**

**Kitekintő.hu**, 2012. július 20.

*Forrás: Új Szó,*

*Írta: Molnár Iván*

*Robert Fico e héten újabb frontot nyitott a szlovákiai bankok ellen: a kormányfő több százezer eurós pénzbüntetésekkel kívánja meggátolni, hogy a bankok a rájuk kivetett extraadó terhét az ügyfelekre hárítsák át, a szemükre vetve azt is, hogy idén folyamatosan növelték szolgáltatásaik árát.*

„Eddig semmilyen lépést nem tettünk a bankok ellen, azonban tudunk harapni is” – erősködött a kormányfő. Ficónak nem ez volt az első ilyen kirohanása a bankok ellen, és valószínűleg nem is az utolsó. Az eddigi tapasztalatok azonban azt mutatják, hogy az efféle kirohanások többnyire csak a választótábor növelését szolgálják, bármiféle valós eredmény nélkül. Egy ideig még hallgathatjuk a nagy szavakat, majd megint hoznak egy olyan törvényt, amelyet a bankok könnyedén kijátszanak.

A pénzintézetekkel kapcsolatos szabályok szigorítására ugyanakkor égető szükség lenne, hiszen a Szlovákiában működő, többnyire külföldi kézben levő bankok mára olyan díjakat szabnak az ügyfeleiknek, amelyeket csak akarnak. Azt persze elismerjük, hogy a bankok nem humanitárius szervezetek, nem azért hozták létre őket, hogy másokon segítsenek. A profit az egyetlen istenük, amiért bármit hajlandók megtenni, hiszen akinél a pénz, annál a hatalom. Az viszont már gond, hogy a bankok nem szégyellnek ezzel a hatalommal alaposan visszaélni. Tulajdonosaik a gazdasági liberalizmus, a minél „szabadabb” piac élharcosai, hiszen hatalmukat csak akkor használhatják a profit további növelésére, ha az állam minél kevésbé szól bele a működésükbe, magukra hagyva a kiszolgáltatott ügyfeleket.

Mára az emberek többsége természetesnek tartja, hogy a pénzt szinte ingyen, szégyenteljesen alacsony kamatra adja kölcsön a banknak, amely ráadásul akkora díjakkal terheli a betéteket, hogy – az inflációt is figyelembe véve – mindenki csak veszít, ha a bankra bízta a pénzét. Ugyanakkor, ha véletlenül kölcsönre szorul, olyan szigorú feltételeket szabnak, hogy azoknak az emberek egy jelentős része meg sem felel, akik pedig mégis hitelhez jutnak, azokat igyekeznek a lehető legjobban megkoptasztani. Így nem csoda, hogy míg bérünk az egyik legalacsonyabb, hitelünk az egyik legdrágább egész Európában.

A bankok természetesen egész elemző osztályokat tartanak fenn azért, hogy nekünk, „buta parasztoknak” elmagyarázzák, miért is jó ez számunkra. Az ideai díjemeléseket például azzal indokolják, hogy az elmúlt időszakban csökkent a díjakból származó profitjuk, mivel visszaesett az érdeklődés a hitelek iránt. Arról persze hallgatnak, hogy a hitelek iránti érdeklődés nagyrészt azért csökkent, mert olyan feltételeket szabtak az igénylőknek, amelyeknek csak kevesen képesek megfelelni.

Mit tehetünk a helyzet javítása érdekében? A rossz hír, hogy Fico akkor sem tudna sokat tenni, ha komolyan gondolná, amit mond. Az államok fejére nőtt bankszektor megregulázásához mára minimum uniós összefogásra lenne szükség, és talán még ez sem lenne elegendő, hiszen a pénz mindenhatóságával szemben az uniós politikusok is ingatagnak bizonyulhatnak. A bankok ügyfelekkel szembeni terrorját így még lesz elég időnk „élvezni”.

### [A brit bankfelügyelet időben észlelte a bankvezér üzelmeit](#)

A Barclays az első bank, amely elismerte, hogy szándékosan meghamisította az adatokat.

## Kamatcsalás - Még nagyobb bajba kerülhet a volt bankvezér

Világ gazdaság online, 2012. július 17. 10:46

Már a londoni bankközi kamatláb (Libor) manipulálásának ismertté válása előtt aggódott a Barclays brit bank vállalati kultúrájával kapcsolatban a brit bankfelügyeleti hatóság (FSA) - írja a Financial Times Deutschland (FTD) július 17-i száma.

A banknál februárban tett ellenőrző látogatás és a vezérigazgatóval, Bob Diamonddal folytatott beszélgetések során ugyanis az FSA megállapította, hogy "felülről induló problémák vannak a cégnél" - hangoztatta Andrew Bailey, az FSA osztályvezetője hétfőn, a brit parlament pénzügyi bizottsága előtti meghallgatása során. "Ilyen kritikát egyetlen más bankkal szemben sem gyakoroltam" – hangsúlyozta. A bizottság elnökének kérdésére Bailey megerősítette: így egyetlen bankot sem szabadna vezetni.

Ugyancsak a brit parlamenti bizottság előtti meghallgatása során Jerry del Missier, a Barclays bank volt menedzsere beismerte, hogy manipulálták a Libort és ezt a bank időközben lemondott vezérének utasítására tették. Missier kijelentette: Diamond azt mondta neki, hogy a brit jegybankot és kormányt aggasztják a viszonylag magas kamatköltségek, amelyeket a bank továbbít, és azt akarják, hogy a bank csökkentett kamattal finanszírozzon. Ezzel a vallomással kétségessé vált Bob Diamond korábbi állítása, miszerint soha nem adott utasítást a kamatmanipulációra.

Az FTD emlékeztet arra, hogy a Barclays az első bank, amely elismerte, hogy szándékosan meghamisította az adatokat és ezért 360 millió eurós bírságot fizetett. A bank teljes vezetése – köztük Diamond - lemondásra kényszerült. banki szakértők, köztük a londoni Autonomous Research, szerint a Libor manipulálásában résztvevő bankoknak összesen akár 34 milliárd eurónyi költséggel kell számolniuk a leendő bírságok és kártérítések kapcsán.

Az Egyesült Államokban a hatóságok látókörébe került a Bank of America, a Deutsche Bank, a Citi, az UBS, a JP Morgan. Nagy-Britanniában a Barclays mellett a Lloyds, az HSBC és az RBS is bajban lehet, de lehet, hogy fizetnie kell a svájci-japán Mitsubishi-UFJ-nek és a Crédit Suisse-nek is. Eddig csak a brit óriásbank esetében bizonyosodott be, hogy manipulálta a londoni bankközi kamatot azért, hogy kedvezőbb feltételek mellett finanszírozhassa tevékenységét, de a Financial Times Deutschland szerint összesen mintegy húsz pénzintézet ellen folyik jelenleg vizsgálat az ügyben.

---

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