

Η Μονάδα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (FinCEN) του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ διακόπτει την πρόσβαση της FBME Bank Ltd στο Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

Τελική Απόφαση Υπερασπίζεται τη Διαφάνεια και την Ακεραιότητα του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος των ΗΠΑ

ΟΥΑΣΙΓΚΤΟΝ – Η Μονάδα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης του Αμερικανικού Υπουργείου Οικονομικών (FinCEN) εξέδωσε σήμερα τελική απόφαση, σύμφωνα με το άρθρο 311 του νόμου PATRIOT των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής (ΗΠΑ), που επιβάλλει το «ειδικό μέτρο πέντε» (“special measure five”) εναντίον της FBME Bank Ltd, παλαιότερα γνωστή ως Federal Bank of the Middle East. Το ειδικό μέτρο πέντε απαγορεύει στα αμερικανικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να ανοίγουν ή να διατηρούν λογαριασμούς ως ανταποκριτές ή να διενεργούν πληρωμές μέσω λογαριασμών για ή εκ μέρους της FBME.

Στις 17 Ιουλίου 2014, η FinCEN εξέδωσε Δήλωση Ευρημάτων με την οποία είχε χαρακτηρίσει την FBME ως πρωτίστης ανησυχίας για ξέπλυμα παράνομου χρήματος, σύμφωνα με το άρθρο 311 του νόμου PATRIOT των ΗΠΑ και εξέδωσε σχετική πρόταση για θέσπιση κανόνων (notice of proposed rulemaking “NPRM”), η οποία προέβλεπε την επιβολή του ειδικού μέτρου πέντε κατά της FBME.

Η Δήλωση Ευρημάτων, καθώς και η πρόταση για θέσπιση κανόνων (NPRM) καθόριζαν, επίσης, τους διάφορους παράγοντες που υποστήριζαν τις ενέργειες και τα μέτρα κατά της FBME και που περιλάμβαναν: (i) η FBME χρησιμοποιείται από τους πελάτες της για τη διευκόλυνση ξεπλύματος παράνομου χρήματος, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, του διεθνούς οργανωμένου εγκλήματος, της απάτης, της φοροδιαφυγής και άλλων παράνομων δραστηριοτήτων σε διεθνές επίπεδο και μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος των ΗΠΑ, (ii) η FBME έχει συστημικές ελλείψεις στους ελέγχους για την καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος με αποτέλεσμα να προσελκύει εικονικές εταιρείες

υψηλού κινδύνου, δηλαδή, εταιρείες που έχουν συσταθεί με αποκλειστικό σκοπό την εκμετάλλευση ακινήτων ή κεφαλαίων και που δεν συμμετέχουν σε οποιαδήποτε νόμιμη επιχειρηματική δραστηριότητα και (iii) η FBME εκτελεί ένα σημαντικό όγκο συναλλαγών και δραστηριοτήτων με περιορισμένη έως και καθόλου διαφάνεια και που συχνά δεν έχουν εμφανή νόμιμο επιχειρηματικό σκοπό.

Μετά τη έκδοση της πρότασης για θέσπιση κανόνων (NPRM) και τη δημοσιοποίηση της Δήλωσης Ευρημάτων, η FinCEN έλαβε, εντός προθεσμίας υποβολής παρατηρήσεων 60 ημερών, πληροφορίες από διάφορες πηγές, περιλαμβανομένου και του κοινού. Μετά από προσεκτική αξιολόγηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών, η FinCEN κατάληξε ότι η οριστικοποίηση του προτεινόμενου κανόνα και η επιβολή του ειδικού μέτρου πέντε είναι δικαιολογημένη και αναγκαία για την προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος των ΗΠΑ.

«Η οριστικοποίηση του προτεινόμενου κανόνα είναι σημαντική», δήλωσε η Διευθύντρια της FinCEN, Jennifer Shasky Calvery, «επειδή αποδεικνύει ότι οι Ηνωμένες Πολιτείες δεν θα επιτρέψουν σε μια επικίνδυνη ξένη τράπεζα να στέλνει παράνομα χρήματα μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος των ΗΠΑ».

Η επιβολή του ειδικού μέτρου πέντε από τη FinCEN προστατεύει από το διεθνές ξέπλυμα παράνομου χρήματος και άλλων οικονομικών εγκλημάτων όπως περιγράφεται πιο πάνω, άμεσα, με τον περιορισμό της δυνατότητας της FBME σε πρόσβαση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα των ΗΠΑ για την διεκπεραίωση συναλλαγών και, έμμεσα, με τη δημοσιοποίηση στη διεθνή χρηματοοικονομική κοινότητα των κινδύνων που ενέχουν οι συναλλαγές με την FBME.

###

Η αποστολή της FinCEN είναι η διαφύλαξη του χρηματοπιστωτικού συστήματος από την παράνομη χρήση και την καταπολέμηση του παράνομου χρήματος και της προώθησης της εθνικής ασφάλειας μέσω της συλλογής, ανάλυσης και διάδοσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών και της στρατηγική τους χρήση από τις οικονομικές Αρχές.