

Convegno Internazionale 2017
19 maggio 2017

Raymond W. Baker

Traduzione dall'originale in INGLESE

Sono molto grato dell'opportunità di partecipare al convegno 2017 della Fondazione CAPP. Questa mattina la nostra attenzione andrà al traffico di esseri umani e ai crimini economici, mentre nel pomeriggio Lord Skidelsky ci parlerà di come si possano incentivare solidarietà e virtù civica.

Nella "Global Financial Integrity" stimiamo che il traffico di esseri umani generi profitti per 150 miliardi di dollari USA all'anno. Da questo orrendo crimine l'area Asia-Pacifico e quella dei paesi della Comunità Europea generano ciascuna 50 miliardi di dollari all'anno. Più di 14 milioni di migranti ogni anno sono destinati a un lavoro da schiavi e altri 4,5 milioni alla prostituzione. Nel mondo intero questo traffico potrebbe interessare fino a 50 milioni di persone, tutte destinate a lavoro forzato o prostituzione.

Traffico di essere umani e crimine transnazionale sono la conseguenza del desiderio di guadagnare denaro e di nascondere gli illeciti profitti realizzati e devono essere analizzati nel contesto del sistema che consente loro di prosperare. Permettetemi di cominciare questa parte della mia relazione con un po' di storia per farvi capire chiaramente da dove parto.

Negli ultimi cinquant'anni il sistema capitalista ha subito una trasformazione fondamentale e per lo più misconosciuta. In precedenza, dalla fine del 18° a metà del 20° secolo, i capitalisti erano interessati quasi esclusivamente a **fare** profitto. Dal 1960 in poi sono diventati altrettanto, o quasi altrettanto, ossessionati dal desiderio di **nascondere** il profitto. Il sistema democratico-capitalista nel suo complesso subisce gli effetti di questa nuova e inquietante motivazione all'interno della componente capitalista. Questi due pilastri – democrazia e capitalismo – che dovrebbero operare in sintonia per produrre prosperità e libertà, si sono invece dissociati, non lavorano più in sintonia.

Per facilitare questo nuovo obiettivo del capitalismo – la segretezza – è stato creato e ampliato un sistema finanziario ombra per muovere e occultare trilioni di dollari; imprese, banche e persone lo usano con liberalità. Ed è esattamente lo stesso sistema utilizzato da trafficanti, criminali in genere, politici corrotti, evasori fiscali e finanziatori del terrorismo.

I principi originali della democrazia - voto popolare, stato di diritto, rappresentatività, protezione dei diritti delle minoranze - non sono fundamentalmente cambiati da quando sono stati formulati alla fine del 18° secolo.

Ma i principi originali del capitalismo – fare profitto, distribuire ricchezza, operare eticamente (se adottiamo la *Theory of Moral Sentiments* di Adam Smith) – hanno subito un cambiamento radicale. Questo cambiamento, questa aggiunta di un ulteriore motivo, contribuisce ai crimini transnazionali, alle diseguaglianze di reddito e ricchezza, all'instabilità politica, e insidia libertà e democrazia nel mondo.

Ristabilire l'antico rapporto tra capitalismo e democrazia, unitamente ai cambiamenti climatici, è a mio parere la sfida più difficile e urgente che abbiamo di fronte. Con una popolazione globale che raggiungerà gli 11 miliardi alla fine di questo secolo, 11 miliardi di persone drammaticamente divise da reddito, ricchezza, opportunità e sicurezza, il sistema capitalistico attualmente praticato non è più sostenibile. Il sistema dovrà cambiare o cadrà a pezzi.

Permettetemi ora di entrare nel dettaglio di tre aspetti di questa tesi e collegare queste realtà del capitalismo al traffico di esseri umani e alla criminalità economica. Punto primo: il sistema finanziario ombra. Punto secondo: il denaro che questo sistema muove e occulta. E terzo l'impatto che ha questa realtà sulla disoccupazione giovanile, di cui abbiamo appena trattato, sulla criminalità transnazionale (traffico di esseri umani e di droga), sulle diseguaglianze di reddito e ricchezza di cui il Vaticano ha parlato così eloquentemente, e più in genere sullo stesso sistema democratico-capitalista.

1. **Il sistema finanziario ombra.** Il punto principale di cui dobbiamo renderci conto è che questo sistema è stato creato da noi, da noi nel ricco mondo occidentale. Non è stato creato dai trafficanti di esseri umani o di droga o da politici corrotti. No, è qualcosa che abbiamo creato noi stessi per favorire la nuova motivazione all'interno del capitalismo: muovere e occultare redditi e ricchezza.

Capire quali sono gli elementi del sistema finanziario ombra, questo "mondo di mezzo" come lo chiama Mons. Tomasi, aiuta a capire l'impatto che esso ha sulla criminalità.

I paradisi fiscali: sono ovviamente luoghi dove è possibile trasferire denaro e pagare poche o niente tasse. Quando ho cominciato a lavorare nei primi anni '60 vi erano solo tre o quattro paradisi fiscali nel mondo, di cui peraltro ignoravo l'esistenza. Oggi, a seconda dell'elenco che consultate, ve ne sono dai 70 ai 100 e altri ne stanno per essere creati.

Segretezza: la maggior parte dei paradisi fiscali dispone degli avvocati, banchieri e commercialisti necessari per creare società fittizie e quindi ricevere, depositare e trasferire denaro in modo da nascondere proprietari e fonti.

Società fittizie, create per nascondere l'identità dei veri titolari. Vi sono attualmente milioni di società fittizie nel mondo, a quanto sembra negli Stati Uniti più che in qualsiasi altro

paese. E' controintuitivo che si abbia vantaggio a non sapere con chi si sta facendo affari, ma questo è quanto avviene in migliaia di transazioni ogni giorno.

Conti fiduciari anonimi: offrono gli stessi vantaggi e opportunità delle società fittizie. Facilitano transazioni in cui la titolarità di fondi e conti può rimanere ignota.

False fondazioni: potete creare una fondazione caritatevole, donare denaro alla vostra fondazione e designare voi stessi come beneficiari della donazione, evitando tasse ad ogni stadio.

Tecniche di riciclaggio: sono meccanismi usati solo da trafficanti di esseri umani e di droga o da altri criminali? No, questi stessi meccanismi sono usati da imprese per altri aspetti assolutamente rispettabili e da persone rispettabili. Anni fa a Lione un alto funzionario della Interpol mi ha descritto per più di due ore i modi in cui criminali e politici corrotti muovevano denaro illecito. Poi mi ha chiesto se volevo aggiungere qualcosa. Gli ho risposto "Lei non ha citato una sola forma di riciclaggio di denaro da parte di criminali e corrotti che io non abbia visto applicare ripetutamente da imprese commerciali per muovere denaro sporco." E' rimasto a bocca aperta: si era reso conto per la prima volta che quello che aveva scoperto in cinque anni di lavoro aveva precedenti nel modo in cui imprese commerciali muovono denaro sporco.

Fatturazioni false: multinazionali e altre imprese emettono fatture false per importazioni e esportazioni inesistenti per muovere denaro, frutto di evasione fiscale, da un paese a un altro. E' una pratica assolutamente normale nel commercio globale.

Scappatoie legali nei paesi occidentali. Forse qualcuno di voi ha visto il film prodotto dalla ONG Global Witness in cui una persona sotto false generalità si reca nell'ufficio di diversi avvocati di New York per discutere se sia possibile per il suo capo usare denaro di dubbia origine per comperare immobili, un jet o uno yacht. Dei tredici avvocati contattati dodici si offrono di continuare la discussione con vari gradi di entusiasmo. Ognuno di loro stava riflettendo sulla miriade di modi in cui potevano rendersi complici delle transazioni senza andare troppo apertamente contro la legge.

Questo è il sistema finanziario ombra che abbiamo creato. Non è opera di trafficanti di esseri umani o di droga o di altri criminali. No, siamo proprio noi i responsabili. Abbiamo creato questo sistema per muovere redditi e profitti non dichiarati da un paese all'altro e occultarli in conti mascherati. Lo abbiamo creato in omaggio alla seconda motivazione del capitalismo odierno: trasferire in segreto a paradisi fiscali il denaro che abbiamo guadagnato.

- 2. Quanto denaro viene generato e trasferito tramite questo sistema finanziario ombra?**
Ho passato una vita nei paesi in via di sviluppo. Ho vissuto 15 anni in Nigeria creando un

gruppo di imprese e poi, mantenendo interessi in Nigeria, sono rientrato negli Stati Uniti e ho fatto affari in moltissimi altri paesi in via di sviluppo per altri 20 anni. Ero consapevole che le realtà economiche che avevo osservato, il loro forte impatto su povertà e disuguaglianze per miliardi di persone, non venivano affrontate da economisti e governi. Così, dopo 36 anni nel settore privato, ho cominciato a collaborare con la comunità dei centri di studio come “guest scholar” alla Brookings Institution, Washington DC. Ho scritto un libro sul capitalismo e il denaro sporco e le premesse filosofiche del sistema finanziario ombra, e ho fondato la Global Financial Integrity per affrontare i problemi che avevo riscontrato.

Noi della GFI stimiamo che ogni anno 1 trilione di dollari venga trasferito illegalmente da paesi poveri a paesi ricchi. Il calcolo è basato sui dati inviati dai governi al Fondo Monetario Internazionale. Sappiamo inoltre che si tratta di una stima molto conservativa perché molti componenti di denaro sporco non appaiono nelle statistiche comunicate al FMI.

Pensate: un trilione di dollari, per quanto siamo in grado di misurare, che passano dai paesi poveri a quelli ricchi. E' più del totale dell'assistenza internazionale allo sviluppo e degli investimenti diretti nei paesi in via di sviluppo. Vuol dire che i paesi in via di sviluppo sono in effetti creditori nei confronti di quelli sviluppati. Nel mondo occidentale crediamo di stare sostenendo i poveri in altri paesi mentre in realtà sono i poveri in altri paesi che stanno sostenendo noi.

Questo trilione di dollari che ogni anno si sposta dai paesi poveri a quelli ricchi contribuisce alla sorprendente crescita della M2, l'indicatore usato dagli economisti per misurare la massa di attività liquide – contanti, conti di risparmio, certificati di deposito, buoni del tesoro, ecc. La M2 è arrivata attualmente a circa 80 trilioni di dollari. La quasi totalità di questi 80 trilioni produce interesse inferiore al tasso di inflazione. In altre parole questi 80 trilioni di dollari stanno perdendo valore. Abbiamo accumulato ricchezza oltre alla nostra capacità di usarla in modo produttivo. L'1% della popolazione mondiale possiede più ricchezza del rimanente 99%.

3. **Quali sono le conseguenze del sistema finanziario ombra**, del trilione di dollari che ogni anno fa uscire dai paesi poveri e dei trilioni in eccesso accumulati nei paesi ricchi?

Abbiamo discusso di disoccupazione giovanile e di sottoccupazione. M2 e disoccupazione crescono insieme, quasi con lo stesso ritmo. In 28 paesi dell'OCSE la disoccupazione giovanile è in media del 30%. Nella maggior parte dei paesi in via di sviluppo disoccupazione giovanile e sottoccupazione raggiungono cifre simili. La Nigeria, un paese che conosco bene, stima la disoccupazione giovanile al 28%. La Nigeria è anche una delle fonti principali del traffico di esseri umani ed è vittima delle attività terroristiche del Boko Haram.

Il traffico di esseri umani è forse il più orrendo dei crimini transnazionali. Eppure continua a crescere, come praticamente ogni tipo di crimine transfrontaliero. Due mesi fa abbiamo pubblicato il nostro report *Transnational Crime and the Developing World*, un'analisi del traffico di esseri umani, di armi, di droga, del commercio illegale di organi, illecito commercio di proprietà intellettuale, beni contraffatti e pirati, commercio illegale di animali selvatici, pesca illegale, disboscamento illegale, estrazione mineraria illegale, furto di petrolio, ecc. Molti cartelli criminali conducono più di una attività contemporaneamente utilizzando gli stessi meccanismi, rotte, tecniche di riciclaggio e società fittizie per condurre le loro nefaste attività e nascondere in luogo sicuro i loro illeciti profitti.

Il motivo per cui indugio sul sistema finanziario ombra e i trilioni di dollari che muove e accumula al riparo delle autorità fiscali di tutto il mondo è che voglio mettere in evidenza che la criminalità transfrontaliera usa per ogni sua attività lo stesso sistema finanziario ombra che usiamo per muovere e occultare buona parte del nostro denaro. Abbiamo creato noi il sistema che ora facilita il trasferimento e il deposito in paradisi fiscali di ricchezza frutto della criminalità internazionale. Lo abbiamo creato noi pensando che ci procurasse un dubbio beneficio e ci accorgiamo che viene usato a loro beneficio dai criminali di tutto il mondo.

Quante persone fra quelli che lavorano per il sistema finanziario ombra si domandano come ciò che fanno favorisca crimine e corruzione e causi povertà ad altri? Come ha detto il Professor Alfredo Pastor troppo spesso si smarrisce la nozione di cosa sia etico a causa dell'incessante ricerca di falle nelle disposizioni di legge e normative.

Quante persone si pongono la domanda fondamentale formulata da Genesi 4.9. *“Sono forse il guardiano di mio fratello?”* Il legale che crea le società fittizie e i fondi fiduciari che sono i pilastri del sistema finanziario ombra si chiede mai *Sono forse il guardiano di mio fratello?* Il contabile che altera le scritture nei registri per nascondere la fonte o la destinazione di guadagni illeciti si domanda mai *Sono forse il guardiano di mio fratello?* Il banchiere che guarda dall'altra parte quando un'operazione appare sospetta si domanda mai *Sono forse il guardiano di mio fratello?* Il funzionario governativo che redige una legge, o si adopera perché non si rimedi a una lacuna di questa legge, per consentire al sistema finanziario ombra di continuare a portare denaro nelle nostre tasche si domanda mai *Sono forse il guardiano di mio fratello?*

Il sistema capitalista opera sempre di più – **sempre di più** – al di fuori di una corretta applicazione della legge. Così facendo accelera la crescita della criminalità, contribuisce al traffico di esseri umani, ad altre forme di crimine economico, alla corruzione, al terrorismo e mette a rischio la democrazia. La minaccia principale alla pace e la stabilità non viene dal criminale, il trafficante di esseri umani o di droga, il terrorista, il corrotto. La minaccia principale alla pace e la stabilità viene da noi, dall'indebolimento dei valori etici, morali, legali nella pratica economica mondiale.

Papa Francesco chiude la sua Enciclica “Laudato Sì” con una preghiera

Illumina i padroni del potere e del denaro
perché non cadano nel peccato dell'indifferenza,
amino il bene comune, promuovano i deboli,
e abbiano cura di questo mondo che abitiamo.
I poveri e la terra stanno gridando.

