

LA PIETRA NERA

di Luca Chianca

MILENA GABANELLI IN STUDIO

Rieccoci allora la storia che adesso vedremo inizia con un pacco pieno di carte che arriva in redazione, e riguarda, la più grande società del mondo di gestione del risparmio e investimenti, Blackrock. Luca Chianca

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Repubblica di San Marino. È il giugno 2007 e la signora Lucia, nome di fantasia, decide di rivolgersi alla propria banca per investire i risparmi di una vita insieme a suo marito.

LUCA CHIANCA

Investite quanto?

INVESTITRICE BLACKROCK

Cinquantamila euro. Per noi erano tanti, ma la direttrice di banca ci ha consigliato di darli tutti alla gestione BlackRock perché in questo modo la BlackRock avrebbe potuto diversificare investimenti finanziari, quindi, in modo meno rischioso e più efficiente.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

BlackRock è la più grande società di gestione del risparmio e degli investimenti al mondo. La signora Lucia si fida, ma dopo due anni la banca di San Marino le scrive che era stato disdetto il contratto con BlackRock e la banca le aveva venduto i suoi titoli con una perdita di circa tredicimila euro.

INVESTITRICE BLACKROCK

Ho subito fatto una raccomandata dicendo che non io avevo autorizzato la liquidazione dei miei investimenti.

LUCA CHIANCA

Che cosa le ha risposto la banca?

INVESTITRICE BLACKROCK

Purtroppo non dipende da noi è la BlackRock che ha chiuso gli uffici in Italia.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

In realtà gli uffici di BlackRock a Milano non hanno mai chiuso.

INVESTITRICE BLACKROCK

Insomma visto che nessuno si degnava di spiegare cos'era accaduto mi sono rivolta direttamente alla BlackRock.

LUCA CHIANCA

Che cosa le ha risposto BlackRock?

INVESTITRICE BLACKROCK

Niente, ha detto soltanto che il problema era tra me e la banca e che avrei dovuto rivolgermi a un legale per agire contro la mia banca.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Veniamo a conoscenza della storia della signora Lucia quando in redazione arriva un pacco anonimo con documenti e email interne della filiale di Milano di BlackRock, che

raccontano il dietro le quinte di questa e altre vicende. Cominciamo con questa email interna: perché i nostri prodotti sono gestiti dalla Banca di San Marino?

EMAIL 8 OTTOBRE 2014 ORE 11.42

Non sono ancora riuscito a ottenere il dossier per capire come un prodotto BlackRock non registrato sia finito nelle mani di un cliente attraverso una banca di un paese blacklist.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Chi scrive è il controllo interno di BlackRock che, ricevuta la lettera della signora Lucia, cerca di capire che cosa è successo. E il direttore generale ha premura di dare subito una risposta.

EMAIL 22 OTTOBRE 2014 ORE 9.45

Non abbiamo nessuna responsabilità di fronte al cliente. E' stata una decisione della banca quella di convincere il cliente a disinvestire dai fondi.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Sul caso la banca non commenta. Quando si parla di BlackRock in Italia invece bisogna riferirsi a una società inglese, che dichiara di essere controllata da un'omonima del Delaware.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

Nel Delaware ci sono 500 società che si chiamano BlackRock, quella che controlla la società inglese è una società quotata a New York che comunque ha tra i maggiori azionisti tre banche.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Banche come Merrill Lynch e Barclays. BlackRock ha una formidabile struttura in grado di gestire masse monetarie enormi. La sede inglese, che controlla la filiale italiana, ricava complessivamente circa un miliardo di sterline solo dalle commissioni.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

Consolidato di gruppo dichiara di gestire quasi cinquemila miliardi di dollari di attivi patrimoniali, cioè stiamo parlando di oltre due volte il debito pubblico italiano.

STEFANO CAPACCIOLI – REVISORE LEGALE

In Italia investe in Borsa, in titoli di stato, fundamentalmente in società quotate alla borsa di Milano.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

In Italia investe in Telecom, Unicredit, Popolare di Milano, Banca Intesa, Banco Popolare, Atlantia, la holding di Aeroporti di Roma e Autostrade, Azimut, Biopharm, Prysmian e Raiway.

STEFANO CAPACCIOLI – REVISORE LEGALE

Quindi stanno acquistando o hanno acquistato pezzi delle nostre società.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Poi raccoglie 67 miliardi tra fondi, gestioni patrimoniali e prodotti assicurativi e finanziari. A Roma un mese fa si tiene "Italia cantiere aperto". Ospiti dell'evento: il ministro delle Infrastrutture Delrio, Anas, Enel e BlackRock Italia rappresentata da

Andrea Viganò.

HOSTESS

No, non siete accreditati.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Al convegno non siamo gli unici giornalisti.

LUCA CHIANCA

Sono tutti colleghi, io sono l'unico che non riesce a salire, non ho capito...

HOSTESS

Lei è qui per?

LUCA CHIANCA

Report, Rai3

HOSTESS

Allora, non so se gliel'hanno detto, ma credo di sì, è chiuso per le televisioni.

LUCA CHIANCA

Adesso non è entrato un collega di Sky?

UOMO

Sì.

LUCA CHIANCA

Con l'operatore anche?

UOMO

Sì.

LUCA CHIANCA

Ministro, Chianca di Report, Rai3. Ma che cos'è? Un convegno privato con...

GRAZIANO DELRIO – MINISTRO DELLE INFRASTRUTTURE E DEI TRASPORTI

No, non mi risulta.

LUCA CHIANCA

E non mi fanno salire.

GRAZIANO DELRIO – MINISTRO DELLE INFRASTRUTTURE E DEI TRASPORTI

E perché?

LUCA CHIANCA

Non lo so.

GRAZIANO DELRIO – MINISTRO DELLE INFRASTRUTTURE E DEI TRASPORTI

Adesso provo a parlare con gli organizzatori.

LUCA CHIANCA

Grazie.

GRAZIANO DELRIO – MINISTRO DELLE INFRASTRUTTURE E DEI TRASPORTI

Prego.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Grazie al Ministro poco dopo abbiamo l'invito anche noi.

UFFICIO STAMPA EVENTO "ITALIA CANTIERE APERTO"

Per carità entrate. Io conto sul fatto che voi sarete discreti e senza...no? Soprattutto con i nostri ospiti.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Siamo qui per cercare di fare qualche domanda ad Andrea Viganò, ma aveva fretta e lo hanno fatto uscire da una porta laterale. Tornando ai fondi d'investimento, BlackRock in Italia distribuisce i suoi prodotti principalmente attraverso UniCredit, Fideuram, e Banca Generali. E per curare i buoni rapporti con le banche, sponsorizza, come tanti altri, convegni e eventi organizzati dalle stesse banche che devono veicolare i suoi prodotti.

MARCELLO MAGGIOLO – DIRITTO PRIVATO UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PADOVA

Va bene l'incentivo purché si possa tradurre in un vantaggio per il cliente e obbligo di evitare nei limiti del possibile conflitti di interesse.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

BlackRock sponsorizza gli eventi pagando le agenzie indicate dalle banche. Tra le mail arrivate in redazione c'è n'è una dove una responsabile di Banca Generali scrive a BlackRock in merito a una sponsorizzazione del Golf Tour 2014.

EMAIL 17 FEBBRAIO 2014 ORE 16.59

Abbiamo il piacere di confermarvi come sponsor. Contributo totale 9mila euro. In allegato il contratto. Ti chiedo di inviarmene due copie, in modo che io possa farne firmare una alla società che ci supporta nell'organizzazione dell'evento.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Le tappe da sponsorizzare sono due: quelle del club di Prato Le Pavoniere e in quello di L'Albenza a Bergamo.

LUCA CHIANCA

Qual è il miglioramento per l'investitore, per il cliente?

MARCELLO MAGGIOLO – DIRITTO PRIVATO UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PADOVA

Credo che se lo fanno, sicuramente sono bene attenti a non violare un precetto formale di legge perché sarebbe veramente troppo sciocco per una cosa così. Certamente sul piano dell'opportunità mi pare che sia una scelta abbastanza censurabile.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Ecco come Banca Generali nel 2012 ha festeggiato i 10 anni della Premier League, una manifestazione dove i promotori finanziari, per fare gruppo, passano una settimana nei villaggi turistici di tutto il mondo. Qui, per esempio, sono in Grecia e passano la giornata tra seminari, giochi, fitness, tennis, pallavolo e la sera spettacoli e musica. Questa è la fattura di 164mila euro e pure questa la paga BlackRock. E' datata 8 giugno 2015 e a quanto si legge riguarda la Premier League di Banca Generali che si sarebbe dovuta tenere a settembre presso il Baron Palace Hotel ad Hurghada, in

Egitto. Ma all'albergo non risulta.

AL TELEFONO RECEPTIONIST BARON PALACE HOTEL HURGHADA

Dal 14 al 19?

CARLA RUMOR

Sì.

AL TELEFONO RECEPTIONIST BARON PALACE HOTEL HURGHADA

Va bene, aspetti un momento. No, non abbiamo nessun gruppo in questo periodo.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Stando al sito internet dell'agenzia che organizza l'evento e incassa i soldi di BlackRock, dell'Egitto però non c'è traccia. Lo scorso anno erano in un villaggio turistico in Calabria e a chiudere l'evento c'era un noto showman. Forse hanno cambiato location all'ultimo minuto, ma rimane il fatto.

MARCELLO MAGGIOLO – DIRITTO PRIVATO UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PADOVA

Se non c'è nulla che possa accrescere il livello del servizio in teoria non sarebbero proprio consentiti.

LUCA CHIANCA

Quindi qualche dubbio viene?

MARCELLO MAGGIOLO – DIRITTO PRIVATO UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PADOVA

Qualche dubbio viene. Ci può essere, sì, certo.

LUCA CHIANCA

Tennis, pallavolo.

MARCELLO MAGGIOLO – DIRITTO PRIVATO UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PADOVA

Il servizio migliora a tennis, quello del tennis migliora, ma non il servizio del cliente.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

BlackRock ha pagato fatture per circa seicentomila euro. Centosessantannovemila all'agenzia Happy System, che ha organizzato eventi per conto di Fideuram. Nella Happy System, troviamo l'ex arbitro Pierluigi Pairetto, ma a controllarla è un'altra società che ci porta prima in una anonima lussemburghese e dopo a Panama.

LUCA CHIANCA

Sapremo mai di chi è questa Happy System?

STEFANO CAPACCIOLI – REVISORE LEGALE

A Panama o hai la fortuna di trovarla nei Panama Papers nelle prossime settimane o oggettivamente è estremamente difficoltoso sapere chi veramente c'è dietro.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

In data 15 Luglio 2014, circolava una mail interna in cui si minacciava il congelamento di un conto presso il paradiso fiscale del Jersey, per la mancanza della nuova lista dei firmatari.

MAIL 15 LUGLIO 2014 ORE 15:17

Dobbiamo congelare il conto nel Jersey se non riceveremo le informazioni a breve. Non vorremmo arrivare a tanto, per cui ci auguriamo che collaborerete.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

A scrivere alla filiale milanese di BlackRock, è un dirigente della sede del Jersey che sta compiendo un audit interno sull'antiriciclaggio e da Milano gli rispondono così:

MAIL 15 LUGLIO 2014 ORE 21:24

Saremmo felici di darvi assistenza visto che questo cliente ha base in Vaticano e le persone sembrano essere italiane.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Le informazioni riguardano un conto intestato all'Apsa, l'ufficio che amministra il patrimonio del Vaticano. In ballo, dicono dal Jersey, ci sono dividendi per almeno cinquantamila sterline, ma da mesi non hanno notizie del cliente. L'Apsa, cioè il cliente, è stato valutato ad alto rischio, anche perché ha sei persone politicamente esposte che ne controllano il conto.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

La normativa dice che deve effettuare una serie di controlli particolarmente rafforzati perché queste persone sono ad alto rischio di riciclaggio, ma, soprattutto, deve accertare la provenienza dei fondi. Cioè non è che si prendono i soldi e poi si vede. No. Non si prendono i soldi. Per la verità c'è scritto che hanno i dividendi.

LUCA CHIANCA

Il conto è aperto.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

Il conto è aperto perché hanno i dividendi che non riescono a distribuire.

LUCA CHIANCA

Cinquantamila sterline.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

Quindi qui l'operazione finanziaria è stata fatta. Questo è un problema. Sta roba qui è un problema.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

L'Apsa, oltre a gestire un patrimonio immobiliare valutato circa 2,7 miliardi di euro, investe soldi in tutto il mondo. Solo in Italia nel 2013 aveva numerosi conti correnti aperti sulle filiali di decine di banche per un valore di circa 600 milioni di euro.

EMILIANO FITTIPALDI – GIORNALISTA ESPRESSO

Papa Francesco ha voluto un'analisi molto approfondita dell'Apsa e la commissione Cosea e gli americani, i consulenti di Promontory, hanno scoperto che non funziona, che non è trasparente e c'è il rischio, e lo scrivono virgolettato, di frodi e di riciclaggio.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

A raccontarlo è stato anche l'ex contabile dell'Apsa, Monsignor Nunzio Scarano, arrestato due anni fa con l'accusa di riciclaggio. Ai magistrati ha spiegato che alcuni

clienti esterni avevano conti cifrati proprio nell'Apsa.

LUCA CHIANCA

Che utilizzavano l'Apsa per portare i soldi all'estero?

AL TELEFONO NUNZIO SCARANO – EX CONTABILE APSA

Gesù direbbe: "Tu l'hai detto". Io questa verità la devo deporre solo nelle mani del Papa perché quello che il Papa sta facendo io l'ho vissuto per 23 anni. Io sono convinto che il Signore l'aiuterà perché sta sulla strada giusta.

LUCA CHIANCA

Qual è il vantaggio a investire nell'Apsa?

EMILIANO FITTIPALDI – GIORNALISTA ESPRESSO

Il vantaggio è che tu fai degli investimenti che non vengono controllati dal fisco italiano per esempio.

LUCA CHIANCA FUORI CAMPO

Tornando alla nostra storia, dalla sede di BlackRock di Milano alla fine sostengono di non avere rapporti con il Vaticano e la risposta dal Jersey non tarda ad arrivare.

EMAIL 28 AGOSTO 2014 ORE 16:12

Mi hanno avvertito che la holding APSA nel Jersey è parte di un più ampio rapporto di BlackRock in cui sono coinvolti sia Andrea Viganò che David Graham. Non vogliamo disturbare il cliente, ma, visto che l'ultimo contatto è di novembre 2013, dobbiamo risolvere la questione.

GIAN GAETANO BELLAVIA - ESPERTO DI RICICLAGGIO E DIRITTO PENALE DELL'ECONOMIA

La Banca d'Italia deve andare da BlackRock e dire: "Cosa hai fatto". cioè questa è la verità vera, al di là di tutto. Non può farlo un giornalista sta roba qui, è troppo delicata.

MILENA GABANELLI IN STUDIO

Direi proprio di no. Se poi Banca d'Italia ha fatto dei controlli sulla filiale italiana di Blackrock, a noi non lo dice mentre il Vaticano dichiara che da novembre scorso sono stati chiusi tutti i conti dei soggetti esterni al Vaticano. Da Blackrock invece alla domanda "perché pagate convegni vacanza alle banche, e perché fate versamenti su una società che ha la mamma a Panama? Perché non avete registrato presso la Consob quel miliardo di prodotti irlandesi piazzati in Italia e quanto soldi avete investito in titoli di stato italiani? La risposta è stata: "non rilasciamo dichiarazioni confidenziali quali quelle richieste". Ora se sono informazioni confidenziali chiedere di sapere quanto hanno investito in titoli di stato italiani... ma questo è.