

COM'È ANDATA A FINIRE? "OCCHIO AL PORTAFOGLIO"

Di Emanuele Bellano

Collaborazione Ilaria Proietti

SIGFRIDO RANUCCI IN STUDIO

Adesso passiamo a un altro tipo di investimento, a un altro tipo di investitori a cui un po' di tempo fa avevamo rotto le uova nel paniere.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Le due società che vendono questi diamanti la Idb, Internetmarket Diamond Business e la Dpi, Diamond Private Investment avevano raggiunto cifre da record: complessivamente fatturavano oltre 300 milioni di euro.

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DI DIAMANTI

Poi arriva la vostra trasmissione che ci allarma ovviamente.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Ma cosa era successo? Avevamo preso un diamante acquistato in banca dalla DPI e pagato 7.016 euro e lo avevamo portato da uno dei più importanti gioiellieri di Roma.

GIULIANO ANSUINI – GIOIELLIERE

È un buon brillante.

EMANUELE BELLANO

Il prezzo al quale lei me lo potrebbe acquistare qual è?

GIULIANO ANSUINI – GIOIELLIERE

Non superiore ai 1.700 euro, penso il massimo.

EMANUELE BELLANO

1.700 euro.

GIULIANO ANSUINI – GIOIELLIERE

Sì. Perché quanto lo ha pagato lei scusi?

EMANUELE BELLANO

7.000... 7.000 euro.

GIULIANO ANSUINI – GIOIELLIERE

Non ho capito.

EMANUELE BELLANO

7.016 euro.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Il diamante in questo caso DPI lo aveva venduto a un prezzo triplo rispetto a quello di mercato. Differenze simili le avevamo trovate anche con gli altri diamanti venduti in banca da IDB e DPI.

Da Report del 17 ottobre 2016

CLAUDIO GIACOBazzi - AD INTERMARKET DIAMOND BUSINESS

Il diamante è legato a tutta una serie di servizi tra i quali il più importante è quello della rivendita del diamante a quotazioni certe.

E infatti noi nella nostra storia abbiamo venduto un miliardo e mezzo di diamanti, e abbiamo oltre 70mila clienti, non abbiamo mai avuto una causa su questioni di prodotto o di servizio.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Ma cosa dicevano quando li proponevano ai clienti?

FUNZIONARIA BANCA INTESA SANPAOLO

L'oro oscilla di più, il diamante no, è sempre in crescita, non è mai in diminuzione.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Rendimento costante e facilità a collocarlo sul mercato. Il meccanismo prevedeva anche la disponibilità del Sole24Ore dove venivano pubblicati i prezzi dei diamanti spacciati per quotazioni e inseriti vicino ai listini internazionali.

FUNZIONARIA BANCA INTESA SANPAOLO

Se lei lo vuole restituire lo può restituire alla nostra società che glielo rivende.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Alla fine i risparmiatori che si sono fatti convincere sono stati in totale oltre 100 mila.

SIGFRIDO RANUCCI IN STUDIO

Diamanti venduti sotto forma di investimento da due società private sfruttando migliaia di sportelli bancari. Ecco, insomma dopo la nostra denuncia la Procura di Milano ha voluto fare chiarezza, ha perquisito le sedi delle due società DPI e IDB e ha acquisito documentazione presso le 6 banche, l'ipotesi di reato per ora contro ignoti è truffa aggravata. Anche l'autorità garante del mercato ha avviato due procedimenti per pratiche commerciali scorrette nei confronti delle aziende private. Ma tutti quegli investitori che hanno acquistato diamanti e che vorrebbero rivenderli come prevede il contratto, a che punto sono?

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Noi i nostri soldi non li abbiamo rivisti, neanche un euro.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Oggi, a un anno di distanza, sulla vicenda indaga la Guardia di Finanza. La Procura ha acquisito documenti relativi a sei banche e ha perquisito la sede della Intermarket Diamond Business. All'epoca, invece, i clienti erano all'oscuro di tutto e si affidavano ai consigli del loro direttore di banca.

EMANUELE BELLANO

Lei è cliente di quale banca?

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Unicredit di Vicenza.

EMANUELE BELLANO

Cosa succede?

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Siamo nel gennaio del 2017, mi reco presso le due più grosse gioiellerie di Vicenza, chiedo loro una valutazione.

EMANUELE BELLANO

A, proprio i gioiellieri su carta intestata della gioielleria scrivono, uno scrive: "la sua quotazione attuale è di 5700 euro", e l'altro scrive: "4700 euro".

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Anche nel caso del signor Amato il diamante vale la metà di quanto lo ha pagato in banca.

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Io e mia moglie abbiamo fatto questo ragionamento: ok va bene, non vale quel valore, riconsegniamo la pietra e sottoscriviamo un mandato che loro chiedono di 4 mesi durante i quali loro si sarebbero impegnati a rivendere la pietra.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Secondo il contratto, infatti, sia DPI che IDB assumono un mandato di vendita dei diamanti. Questo non significa che ricomprano il diamante, ma che proveranno a piazzarlo sul mercato senza alcuna garanzia di riuscirci

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Quando stanno per scadere questi quattro mesi ricontattiamo l'IDB ma l'IDB ci dice che sì, stanno passando i quattro mesi ma la pietra non verrà venduta e ci chiede un po' a sorpresa un nuovo mandato.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Cioè altri quattro mesi.

ROBERTO AMATO – INVESTITORE DIAMANTI

Stiamo aspettando ecco.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Da questa intervista sono passati tre mesi, è scaduto anche il secondo mandato; ma il signor Amato ci ha fatto sapere che il suo diamante non l'hanno ancora venduto. E infatti sul sito di IDB c'è scritto che la vendita dei diamanti è sospesa dal 1 marzo 2017. Il motivo è nel bilancio della società: il numero sempre più alto di clienti che chiede di rivendere i diamanti. Il fenomeno scrivono gli amministratori è stato generato dalla forte ondata mediatica causata dalla puntata di Report.

EMANUELE BELLANO

Se non lo aveste firmato in banca, attraverso la mediazione della banca, vi sareste mai affidati a una società come la IDB?

GIOVANNI BATTISTA MANTOAN – INVESTITORE DIAMANTI

No, perché non rientrava sicuramente nei nostri disegni di investire in cose che non siamo in grado di gestire.

EMANUELE BELLANO

Quindi, per capire, è un investimento che lei ha fatto dando fiducia alla società, a IDB, oppure alla banca?

GIOVANNI BATTISTA MANTOAN – INVESTITORE DIAMANTI

Alla banca.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Anche per lui sono passati dodici mesi ma i diamanti non glieli hanno ancora venduti. In questo caso la banca è il Banco BPM che interpellato ci scrive: "Non intendiamo intervenire con interviste o commenti".

EMANUELE BELLANO

Quanti di questi clienti che vi hanno contattato sono riusciti a rivendere alle società che glieli hanno venduti questi diamanti?

ANNA D'ANTUONO – AVVOCATO ADUC

Nessuno.

EMANUELE BELLANO

Nessuno.

EMANUELE BELLANO

La Banca le ha mai prospettato l'intenzione di intervenire direttamente per porre rimedio a questa situazione?

GIOVANNI BATTISTA MANTOAN – INVESTITORE DIAMANTI

Assolutamente no. Mai.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

E' andata diversamente ad alcuni clienti di Intesa Sanpaolo e Unicredit. Questo documento prova che la banca ha ridato i soldi al cliente prendendosi in carico il diamante

EMANUELE BELLANO

Cioè la banca è intervenuta in qualche maniera per tappare il buco?

ANNA D'ANTUONO – AVVOCATO ADUC

Esattamente.

EMANUELE BELLANO

Con questi clienti. In quanti casi?

ANNA D'ANTUONO – AVVOCATO ADUC

In totale sette.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Sei clienti con Intesa Sanpaolo e uno con Unicredit, sui circa 200 reclami totali seguiti da Aduc.

EMANUELE BELLANO

Che clienti sono quelli che sono stati rimborsati dalle banche?

ANNA D'ANTUONO – AVVOCATO ADUC

In alcuni casi un cliente forte per la banca, che magari minaccia di spostare qualche capitale altrove, in altro caso invece, ecco, una signora che non aveva le conoscenze, gli strumenti adatti come cliente per poter capire se era un investimento giusto o meno.

EMANUELE BELLANO FUORI CAMPO

Abbiamo chiesto alle due banche con quali criteri hanno scelto queste persone e cosa devono aspettarsi invece gli altri clienti ancora in attesa di rivendere i diamanti. Unicredit ha risposto "no-comment".

EMANUELE BELLANO

Il cliente rimane con il cerino in mano o in questo caso potremmo dire con il diamante in mano.

ANNA D'ANTUONO – AVVOCATO ADUC

Rimane con il diamante che può provare a vendere ma non al prezzo che lo ha pagato.

SIGFRIDO RANUCCI IN STUDIO

Vittime lo sono stati i contribuenti anche un pochettino perché poi gli ex tesoreri della lega Belsito e Stiffoni con i soldi dei rimborsi elettorali hanno acquistato diamanti attraverso le banche Aletti e la Banca Popolare di Milano della IDB e poi i soldi li hanno restituiti. Comunque Banca Intesa Sanpaolo ci scrive che in alcuni casi ha acquistato con soldi propri i diamanti dai clienti che ne facevano richiesta e che al 15 settembre del 2017 ha soddisfatto tutte le richieste antecedenti, per quelle successive invece sta valutando il da farsi. E Consob? Consob, è lì che da gennaio sta cercando di capire il da farsi, cioè sta cercando di capire se le banche devono obbligatoriamente vendere i diamanti con un prospetto informativo che metta a conoscenza i clienti dei rischi che potrebbero correre. Ma quanto tempo gli ci vuole per capirlo? Noi è un anno che abbiamo denunciato questa vicenda.