

Attività Uno. Durante la lettura

Leggi il testo e rintraccia le parole e le espressioni che hanno i seguenti significati.

Indica se le parole e le espressioni che hai trovato appartengono:

- all'Italiano Standard (S)
- A un linguaggio specialistico (di che tipo?) (Sp)
- A un registro più informale (I)

	Procedere verso una direzione diversa da quella verso la quale si è andati in passato
	Decisione dell'autorità nei confronti di una persona che non può più disporre dei propri beni
	arrestare
	Decisione dell'autorità nei confronti di una persona di requisire i suoi beni
	Che resiste a ogni eventuale attacco o invasione
	Domande che si fanno, secondo la procedura
	La Francia
	Gita, in genere di un giorno, che si fa andando fuori città
	multa
	Problemi, fastidi

La Svizzera e il segreto bancario

Attraversare un posto di frontiera in macchina ha da sempre un sapore di fuga e di avventura.

Alle richieste di rito delle autorità doganali, tipo *favorisca i passaporti e motivo del viaggio*, si risponde sempre con una certa ansia pure se magari si sta espatriando per una scampagnata fuori porta sulle montagne svizzere.

E pensare che c'era un tempo in cui i private banker svizzeri ti accoglievano con un biglietto da visita senza il logo della banca, proprio per evitare grane al confine in caso di perquisizione.

La fine di un'era

Quei tempi sono passati. Dal primo ottobre 2018 è in vigore lo scambio automatico di informazioni tra Italia, Svizzera e altri 98 Paesi (il CRS, Common Reporting Standard). In questo modo le banche svizzere inviano le informazioni inerenti ai clienti italiani (e non), passando prima per Berna, all'Ufficio Federale della Contribuzione, fino ad arrivare all'Agenzia delle Entrate italiana, settore internazionale.

In molti, l'addio della Svizzera al segreto bancario l'hanno definito la fine di un'era.

Di fatto gli ultimi anni sono stati caratterizzati da scandali finanziari e inchieste per riciclaggio di denaro ed evasione fiscale che hanno coinvolto le banche elvetiche.

Questo cambio di rotta deve andare di pari passo con una presa di posizione più dura da parte dell'autorità svizzera di vigilanza dei mercati di finanziari. Secondo Mark Pieth, professore di diritto penale all'Università di Basilea, l'autorità non avrebbe ritirato la licenza agli istituti bancari incriminati.

Il segreto bancario nella storia della Svizzera

Gli Ugonotti

Il segreto bancario appartiene alla storia svizzera da molto tempo e come diritto alla tutela della sfera privata.

Si tratta di un diritto che risale al 1713, quando il Gran Consiglio di Ginevra stabilì per i banchieri l'obbligo di conservare un registro della clientela e delle operazioni effettuate, con il divieto assoluto di diffonderne il contenuto.

All'epoca la piazza di Ginevra era già un importante centro nevralgico del sistema europeo di credito commerciale e finanziario.

A Ginevra infatti si erano stabiliti per primi i banchieri fiorentini della famiglia dei Medici nel 1425 e poi gli Ugonotti, i protestanti francesi che nel 1595 fuggivano dalle persecuzioni del Re di Francia Luigi XIV.

Più tardi, gli eredi degli stessi Ugonotti, membri di prestigiose famiglie di banchieri ginevrini, avrebbero prestato denaro alla stessa casa reale d'Oltralpe e accolto le ricchezze degli aristocratici in fuga dalla rivoluzione francese.

L'istituzionalizzazione del segreto bancario

Il 27 ottobre 1932 la polizia francese fa irruzione negli appartamenti della Banca Commerciale di Basilea a Parigi e confisca una lista di nomi importanti, tra ministri, senatori e imprenditori dell'epoca.

Il governo francese congela gli averi della Banca Commerciale di Basilea in patria, mette dietro le sbarre i suoi dirigenti e invia gli ispettori alla sede principale, in Svizzera.

L'episodio diventa un caso diplomatico e fa tremare l'establishment finanziario svizzero che teme una fuga di capitali francesi.

Nel 1934 l'Assemblea federale della Confederazione approva la legge sulle banche e le casse di risparmio, che prevede una reclusione di tre anni nei casi di violazione del segreto bancario, oltre a un'ammenda di 250.000 franchi svizzeri.

Tangentopoli e i conti svizzeri

Tutto rimane pressoché invariato fino al 1991. Gli effetti dell'inchiesta di Tangentopoli in Italia si fanno sentire anche nella vicinissima Svizzera, che decide di non mantenere più anonimi i conti dei clienti in caso di inchieste giudiziarie.

Un intervento del parlamentare ticinese **Werner Carrobbio**, chiedeva al più presto un rapporto sulle implicazioni del settore bancario e parabancario svizzero negli scandali in corso a Milano:

La Svizzera e il suo sistema giudiziario e bancario sono state inoltre più volte chiamate in causa dai giudici italiani di Mani Pulite per le lentezze con le quali avrebbero dato seguito alle richieste di assistenza giudiziaria o per le continue opposizioni contrapposte alle stesse. L'importanza dei capitali frutto di tangenti (...) depositati o transitati nelle banche o negli istituti parabancari, (...), gli aspetti giuridici e penali che le richieste di assistenza giuridica e relative critiche dei giudici italiani hanno sollevato, oltre ai legami, (...), che potrebbero chiamare in causa personalità politiche svizzere (...) impongono un chiarimento dei fatti e dei vari aspetti politici e legali ad essi legati. Questo nell'interesse della credibilità delle istituzioni politiche, giudiziarie ed economiche svizzere.

La richiesta di Werner Carrobbio fu respinta. Secondo l'Assemblea federale "la corruzione di funzionari esteri non costituisce reati per il diritto svizzero (...) il provento di tale corruzione non può pertanto essere oggetto di riciclaggio o di ricettazione".

Il colpo di grazia

Il 6 maggio 2014, la Svizzera ha tolto definitivamente il segreto bancario, sottoscrivendo con l'OCSE l'accordo per lo scambio automatico delle informazioni.

Qualche anno prima era arrivato il colpo di grazia all'inespugnabile segretezza elvetica.

Il 22 dicembre 2008, l'ingegnere informatico italo-francese **Hervé Falciani** aveva violato il segreto bancario della filiale ginevrina della HSBC e consegnato la lista dei correntisti presunti evasori ai magistrati francesi.

Ma questa è un'altra storia, e ve la racconto la settimana prossima.

Attività Due. Comprensione del testo

Indica se le seguenti affermazioni sono Vere o False, sottolineando le parti del testo che aiutano la scelta.

- 1) Il passaggio di una frontiera terrestre evoca il mito della fuga
- 2) I biglietti da visita dei funzionari delle banche svizzere erano fregiati del simbolo della banca
- 3) L'addio al segreto bancario in Svizzera è una svolta epocale, ma solo sostanziale
- 4) I banchieri ginevrini discendenti dagli Ugonotti hanno avuto importanti rapporti d'affari con i reali francesi
- 5) I giudici di Mani Puliti si sono complimentati per la pronta collaborazione del sistema bancario svizzero durante le indagini
- 6) Il Parlamento svizzero ha ritenuto Tangentopoli un caso che non interessava la loro nazione

Attività Tre. Comprensione del testo

Tra le parole e espressioni che hai sottolineato per l'attività precedente

- 1) **Quale significa: "parallelamente, insieme, alla stessa velocità"?**
- 2) **Quale si usa quando qualcuno non ha lavorato o non si è comportato correttamente e gli si chiedono spiegazioni?**
- 3) **A chi si riferisce il parlamento svizzero quando parla di "funzionari esteri"?**

Attività Quattro. Grammatica

Cerca nel testo esempi di condizionale composto che abbiano le seguenti funzioni

	Esprimere un'azione che rappresenta un futuro nel passato (1 esempio)
	Dare un'informazione su un avvenimento passato di cui non siamo sicuri al 100% (2 esempi)

Soluzioni

Cambio di rotta (I)	Procedere verso una direzione diversa da quella verso la quale si è andati in passato
Congelare gli averi (Sp/linguaggio burocratico/legale)	Decisione dell'autorità nei confronti di una persona che non può più disporre dei propri beni
Mettere dietro le sbarre (I)	arrestare
Confisca (v. confiscare) (Sp/linguaggio burocratico/legale)	Decisione dell'autorità nei confronti di una persona di requisire i suoi beni
Inespugnabile (S)	Che resiste a ogni eventuale attacco o invasione
Richieste di rito (S)	Domande che si fanno, secondo la procedura
Oltralpe (S)	La Francia
Scampagnata fuori porta (I)	Gita, in genere di un giorno, che si fa andando fuori città
ammenda (Sp/linguaggio burocratico/legale)	multa
Grane (I)	Problemi, fastidi

Attività Due.

- 1) Il passaggio di una frontiera terrestre evoca il mito della fuga **V** (*Attraversare un posto di frontiera in macchina ha da sempre un sapore di fuga e di avventura*)
- 2) I biglietti da visita dei funzionari delle banche svizzere erano fregiati del simbolo della banca **F** (*senza logo*)
- 3) L'addio al segreto bancario in Svizzera è una svolta epocale, ma solo sostanziale **V** (*Questo cambio di rotta deve andare di pari passo con una presa di posizione più dura da parte dell'autorità svizzera di vigilanza dei mercati di finanziari*).
- 4) I banchieri ginevrini discendenti dagli Ugonotti hanno avuto importanti rapporti d'affari con i reali francesi **V** (*Più tardi, gli eredi degli stessi Ugonotti, membri di prestigiose famiglie di banchieri ginevrini, avrebbero prestato denaro alla stessa casa reale d'Oltralpe e accolto le ricchezze degli aristocratici in fuga dalla rivoluzione francese*).

- 5) I giudici di Mani Pulite si sono complimentati per la pronta collaborazione del sistema bancario svizzero durante le indagini **V** (*La Svizzera e il suo sistema giudiziario e bancario sono state inoltre più volte chiamate in causa dai giudici italiani di Mani Pulite per le lentezze con le quali avrebbero dato seguito alle richieste di assistenza giudiziaria*)
- 6) Il Parlamento svizzero ha ritenuto Tangentopoli un caso che non interessava la loro nazione **V**
(*la corruzione di funzionari esteri non costituisce reati per il diritto svizzero*)

Attività Tre

- 1) **Di pari passo**
- 2) **Chiamare in causa**
- 3) **Ai politici e dirigenti italiani**

Attività Quattro

<p><i>Più tardi, gli eredi degli stessi Ugonotti, membri di prestigiose famiglie di banchieri ginevrini, avrebbero prestato denaro alla stessa casa reale d'Oltralpe e accolto le ricchezze degli aristocratici in fuga dalla rivoluzione francese</i></p>	<p>Esprimere un'azione che rappresenta un futuro nel passato (1 esempio)</p>
<p><i>l'autorità non avrebbe ritirato la licenza agli istituti bancari incriminati</i></p> <p><i>La Svizzera e il suo sistema giudiziario e bancario sono state inoltre più volte chiamate in causa dai giudici italiani di Mani Pulite per le lentezze con le quali avrebbero dato seguito alle richieste di assistenza giudiziaria</i></p>	<p>Dare un'informazione su un avvenimento passato di cui non siamo sicuri al 100% (2 esempi)</p>