

**Il sistema del debito pubblico:
criminalità e immoralità in tempi di
"finanziarizzazione / globalizzazione".**

Napoli, Italia
20/XI/2019

Dr. Ramiro Chimuris Sosa
Universidad de la República – Uruguay

- ① **1. Che cos'è il "Sistema di debito"?**
- ② **2. L'immoralità e la criminalità del debito pubblico.**
- ③ **3. L'importanza dello strumento di audit**
- ④ **4. Esperienze di verifica del debito**
 - ⑤ • **Ecuador**
 - ⑥ • **Brasil**
- ⑦ **5. Conclusione**

1. Che cos'è il "Sistema di debito"?

- **La nostra grande sfida iniziale è spiegare alle persone che il debito pubblico non ha funzionato come nostro debito personale.**
- **Quando abbiamo un debito personale, abbiamo qualche vantaggio: compriamo una casa, un'auto o finanziamo, ad esempio, gli studi dei nostri figli.**
- **Con il debito pubblico non è stato così.**

- Il settore finanziario è stato molto intelligente nella scelta del "debito pubblico" come veicolo per la sottrazione delle risorse pubbliche, perché la parola debito è legata a valori morali, come onore e responsabilità.
- Invece di rappresentare entrate provenienti da risorse per investimenti di interesse dell'azienda che alla fine pagheranno il conto, il debito pubblico è stato generato da vari meccanismi finanziari che ne aumentano il patrimonio, ma le risorse sono spostate nel settore finanziario nazionale e internazionale . Lo chiamiamo "Sistema di debito".

- Il sistema del debito integra un sistema più ampio che è il capitalismo o il sistema capitalista. Dove si sviluppano relazioni economiche, politiche, sociali, culturali e del lavoro.
- Nei diversi paesi, ogni anno, il pagamento delle spese, del capitale e degli interessi ("servizi") del cosiddetto debito pubblico consuma una parte importante dei bilanci statali e non sappiamo nemmeno a chi stiamo effettuando il pagamento, poiché l'identificazione dei creditori è considerata informazione riservata.

- Tutti pagano quel conto in diversi modi, poiché le tasse riscosse dalla popolazione corrispondono alla principale fonte per il bilancio dello Stato. In molti paesi non sviluppati, in conformità con le linee guida del Fondo Monetario Internazionale e della Banca Mondiale, si ricevono anche entrate dalla privatizzazione di beni pubblici appartenenti alla società.

- Un'altra fonte rilevante di risorse di bilancio deriva dall'emissione di più titoli di debito pubblico, che nella stragrande maggioranza dei paesi è "nuovo debito per pagare il debito precedente", che è anche quanto la società che dovrà pagare!
- Sulla base di esperienze diverse, in diversi paesi dell'America Latina esistono esempi di audit (Brasil: 1932, 2009; Ecuador: 2007), azioni legali (Argentina: 2000 "Cause Olmos"), moratorie.

- È stato creato il termine "Sistema di debito" (Fattorelli), che corrisponde a «debito pubblico al contrario», ovvero: il debito pubblico ha funzionato come uno strumento che promuove una sottrazione continua e crescente di risorse pubbliche, che hanno rivoluzionato principalmente il settore della finanza privata.

● Inoltre, il sistema del debito funziona come un meccanismo di dominio finanziario, giuridico, economico e politico perché è servito da giustificazione per l'attuazione di piani di aggiustamento fiscale sempre più approfonditi, che richiedono tagli agli investimenti sociali, riforme contrarie agli interessi della popolazione (in particolare le riforme del lavoro e delle pensioni che sottraggono i diritti acquisiti dalla classe lavoratrice), le privatizzazioni dei beni pubblici (non solo le società pubbliche ma anche i beni strutturali statali, come porti, aeroporti, strade e ferrovie).

● Modifiche di leggi e costituzioni (Germania 2009;

- Dietro questa ricetta che si ripete ovunque ci sono le organizzazioni internazionali, in particolare l'FMI (che interferisce principalmente con le decisioni di politica economica, monetaria e di cambio) e la Banca mondiale (che interferisce con i progetti in tutti i settori: pubblica amministrazione, gestione delle risorse idriche, agricoltura, sanità, istruzione ecc.).
- Per operare, il sistema del debito ha una serie di ingranaggi articolati composti da privilegi legali, politici, economici, supporto dei grandi media e influenza decisiva delle organizzazioni finanziarie internazionali.

Il debito è generato e moltiplicato da vari meccanismi.

Fattorelli ha identificato come il più imponente, il seguente:

● *la generazione di debiti senza alcuna controparte verso lo Stato o la società, ad esempio, nell'inventario del "debito pubblico" sono state incorporate le passività bancarie, le perdite della Banca centrale, il costo della remunerazione delle eccedenze di cassa delle banche, danni con la copertura della variazione del dollaro per gli speculatori, tra gli altri;*

- ◉ *applicazione di meccanismi che promuovono la crescita continua del debito, come i tassi di interesse abusivi; interesse per interesse; aggiornamento monetario automatico e cumulativo; contabilità degli interessi come se fosse un ammortamento; commissioni e oneri eccessivi; salvataggi anticipati con pagamento premium;*
- ◉ *rifinanziamento che comprime i debiti del settore privato e altri costi che non corrispondono alla consegna di risorse allo Stato, compresi i debiti prescritti;*
- ◉ *programmi di "salvataggio bancario" che promuovono la trasformazione delle passività*

Sofisticati sistemi di "cartolarizzazione o cartolarizzazione del credito" che generano debito pubblico in forma mascherata, che è contabilizzato come debito pubblico ma non è pagato esternamente, con risorse raccolte dai contribuenti, dirottate durante il loro viaggio attraverso la rete bancaria e nemmeno raggiungeranno il bilancio pubblico

Fattorelli (2003): *“Questi meccanismi funzionano come ingranaggi che generano continuamente debito e promuovono il trasferimento di risorse pubbliche al settore*

Come stiamo oggi, dopo l'ultima crisi del 2007?

1% contro 99% (illustrazione di Stiglitz)



2. L'immoralità e la criminalità del debito pubblico.

- *Il rapporto della FAO (Organizzazione delle Nazioni Unite per l'alimentazione e l'agricoltura), poco prima dell'ottobre 2008, indicava che per superare la fame nel mondo è necessario un ordine di 30.000 milioni di dollari all'anno. Dividi diciassette trilardi per trenta miliardi: ottieni seicento anni di un mondo senza fame. Dov'era quel denaro? Io stesso, che ho lavorato alle Nazioni Unite anni fa, fino a poco tempo fa ero convinto che fosse vero che le risorse per risolvere la fame non erano sufficienti. Ma ci sono mille volte più risorse per salvare i criminali! Questo, per me, è forse il più grande atto immorale mai commesso nella storia dell'umanità. « Manfred Max Neef*

- Il «Sistema del debito pubblico (esterno e interno)»: la sua storia è presente a livello internazionale. Trattati internazionali (bilaterali, multilaterali, proprietà intellettuale, ecc.), Meccanismi di arbitrato (il trattato ICSID e azioni legali contro gli stati nazionali), la nuova architettura finanziaria, i nuovi prodotti finanziari e i loro derivati (obbligazioni di debito pubblico e la sua matematica finanziaria) e, dall'altro lato, i diritti umani, gli stati nazionali e il "ruolo degli studenti universitari" nel 21 ° secolo.

- La questione del debito pubblico / crisi finanziaria genera impatti sociali, in diversi "territori / spazi": "nord-sud", o "sud-sud" o "est-ovest" e viceversa, questa dinamica non può essere estranea alla Legge / Economia e politica internazionale.
- Proponiamo di analizzare il "linguaggio", l' "analisi del discorso" e la "pratica politica" sul tema del debito pubblico / crisi / DD.HH.
- La crisi del 2008: "Salvare le banche o salvare le persone", un'analisi degli aspetti etici, sociali, legali e ambientali (ELSA) (Chimuris).

Spagna 2011

- Il meccanismo della riforma era urgente e di sola lettura, quindi sebbene il processo sia durato un mese (dal 26/8 al 27/9/2011), ha implicato una durata reale di "**2 ore e 40 minuti**". Il normale meccanismo di riforma costituzionale richiede maggioranze speciali di 3/5 dei voti (art. 167 della Costituzione spagnola) .- Il testo riformato dell'arte. 135 della Costituzione spagnola:
- “(...) 2. Lo Stato e le Comunità autonome non possono incorrere in un deficit strutturale che superi i margini stabiliti, se del caso, dall'Unione europea per i suoi Stati membri (...)

◉ Art. 135, num. 3. *Lo Stato e le Comunità autonome devono essere autorizzati dalla legge ad emettere debito pubblico o ad acquisire credito. I crediti per soddisfare gli interessi e il capitale del debito pubblico delle Amministrazioni saranno intesi sempre inclusi nello stato delle spese dei loro bilanci e il loro pagamento godrà di priorità assoluta. Questi crediti potrebbero non essere soggetti a emendamenti o modifiche, purché rispettino le condizioni della Legge sull'emissione. Il volume del debito pubblico di tutte le pubbliche amministrazioni in relazione al prodotto interno lordo dello Stato non può superare il valore di riferimento stabilito dal trattato sul funzionamento dell'Unione europea.*

Dagli Stati Uniti all'Italia

- Negli Stati Uniti, nel 2011, il primo audit della Federal Reserve degli Stati Uniti da parte del Government Accountability Office (GAO) è stato effettuato e ha scoperto che durante la "crisi dell'anno 2008", le banche che hanno creato la crisi sono state "salvate", ciò significa che sono stati disinfettati e ricompensati finanziariamente con i soldi del popolo americano.

La relazione ha concluso che: "i principali beneficiari dei prestiti - concessi tra il 1 ° dicembre 2007 e il 21 luglio 2010 - sono i seguenti:

“Citigroup: \$2.5 billones, Morgan Stanley: \$2.04 billones, Merrill Lynch: \$1.949 billones Bank of America: \$1.344 billones, Barclays PLC (United Kingdom): \$868 mil millones, Bear Sterns: \$853 mil millones, Goldman Sachs: \$814 mil millones, Royal Bank of Scotland (UK): \$541 mil millones, JP Morgan Chase: \$391 mil millones, Deutsche Bank (Germany): \$354 mil millones, UBS (Switzerland): \$287 mil millones, Credit Suisse (Switzerland): \$262 mil millones, Lehman Brothers: \$183 mil millones, Bank of Scotland (United Kingdom): \$181 mil millones, BNP Paribas (France): \$175 mil millones, Wells Fargo & Co.: \$159 mil millones, Dexia SA (Belgium): \$159 mil millones (\$159,000,000,000) Wachovia Corporation: \$142 mil millones, Dresdner Bank AG (Germany): \$135 mil millones, Societe Generale SA (France): \$124 mil millones. Todos los demás: \$2,6 billones. **Total: \$16.115 billones (\$ 16.115.000.000.000)”**

Il rapporto CAO è disponibile all'indirizzo:

Las “instituciones” del Sistema.



- **L'audit GAO ha verificato il conflitto di interessi, l'uso di informazioni privilegiate, i grandi benefici di varie autorità della Fed, che includevano elenchi di banche e società beneficiarie:**

"l'amministratore delegato di JP Morgan Chase è stato membro del consiglio di amministrazione della Federal Reserve di New York mentre la sua banca ha ricevuto oltre 390.000 milioni di dollari di aiuti finanziari dalla Federal Reserve. Inoltre, JP Morgan Chase ha agito come una delle banche di compensazione per i programmi di prestito di emergenza della Fed"

- *"Un'altra scoperta inquietante del GAO è che afferma che il 19 settembre 2008 il signor William Dudley, presidente della Federal Reserve di New York, ha ricevuto una deroga per consentirgli di mantenere i suoi investimenti in AIG (American International Group, leader mondiale nel settore assicurativo) e GE (General Electric) mentre queste società hanno ricevuto fondi di salvataggio".*
- *Parallelamente a questi fatti: "la Casa Bianca è stata autorizzata ad aumentare l'indebitamento degli Stati Uniti a 16,4 trilioni di dollari, una cifra che è circa due trilioni superiore al PIL di quel paese".*

In ITALIA. Il governo italiano nel 2017 ha contribuito con € 17 miliardi di denaro pubblico per salvare due banche venete.

● **“Le banche non saranno nazionalizzate, ma saranno consegnate a Intesa Sanpaolo Spa, la più grande banca in Italia, per la somma simbolica di un euro! Intesa garantirà depositi in contanti da banche venete, ma licenzierà diverse migliaia di impiegati bancari, ottenendo allo stesso tempo 900 nuove filiali e miliardi di garanzie finanziarie del governo. Intesa si prenderà cura di tutti i prestiti delle banche venete, mentre lo stato mantiene tutti i crediti in sofferenza che deve cancellare o cercare di riscuotere nel tempo ”(Michael Roberts).**

- **Il salvataggio è equivalente all'1% del PIL italiano, che ha ulteriormente aumentato le dimensioni del debito pubblico già massiccio dell'Italia pari al 135% del PIL.**
- **“Intesa ottiene alcune banche pulite per un solo euro, proprio come JP Morgan ha ottenuto la rete bancaria di Bear Stearns nella crisi finanziaria globale per un dollaro, il tutto pagato da tasse o prestiti pubblici. Lo stato e il popolo non ottengono nulla per i loro 17 miliardi di euro” (Michael Roberts).**

3. L'importanza dello strumento di audit

- ◉ In generale, l'Audit è uno strumento tecnico applicato per esaminare registri, bilanci e cicli operativi al fine di determinarne la ragionevolezza e l'adeguata presentazione delle cifre, nonché l'efficienza, l'efficacia e l'economia delle loro strutture.**
- ◉ La rilevanza monetaria del debito pubblico e i suoi effetti sui bilanci pubblici giustificano e richiedono l'esecuzione permanente di audit volti a indagare l'intero processo di indebitamento al fine di determinare quali debiti pagano le persone e se contengono vizi, frodi e se sono legali e legittimi.**

- **Considerando che le persone sono quelle che alla fine pagano il debito pubblico - o a causa dell'elevato onere fiscale, o per l'inadeguatezza dei servizi pubblici a cui hanno diritto ma non li ricevono, perché le risorse di bilancio sono assorbite per pagamento delle obbligazioni di debito - la partecipazione dei cittadini al processo di verifica del debito è essenziale.**
- **Per questo motivo, l'iniziativa di organizzare un audit dei cittadini sul debito pubblico è fondamentale al fine di rivelare gli ingranaggi che generano debiti pubblici, non solo con l'obiettivo di democratizzare la conoscenza e mobilitare la società in cerca di trasparenza sul processo di indebitamento in ciascun paese, regione o località, ma rafforzare la partecipazione sociale alle lotte a favore di un altro modello economico più equo e rispettoso dei diritti umani e della natura.**

L'audit del debito pubblico risponderà a molte domande che sono state tenute segrete e che la società deve conoscere, ad esempio

1. **Qual è l'origine del debito pubblico? Il paese ha ricevuto l'intera somma di denaro contratta? In che cosa sono stati investiti i soldi? Chi sono i beneficiari di questi prestiti? Per quale scopo?**
2. **Quali meccanismi e processi hanno generato debiti pubblici?**
3. **Quali debiti privati sono stati trasformati in debito pubblico? Qual è l'impatto di questi debiti privati sul bilancio statale?**
4. **Quanto debito pubblico è stato emesso per il salvataggio bancario?**

- 5. Qual è la responsabilità delle banche centrali nel processo di indebitamento?
- 6. Qual è la responsabilità delle agenzie di rating del rischio per la svalutazione dei debiti sovrani, causando maggiori costi e consentendo speculazioni estreme?
- 7. Qual è la responsabilità delle autorità governative nel consentire le transazioni finanziarie con paradisi fiscali, che servono agli speculatori per depositare gli immensi profitti ottenuti in operazioni effettuate con strumenti di debito, oltre a promuovere le operazioni di fondi

- 8. Qual è la responsabilità delle autorità governative in merito all'acquisizione di debiti per progetti non necessari, che non vengono utilizzati e non avvantaggiano nessuno?
- 9. *Qual è la responsabilità dell'FMI e di altre istituzioni nel costringere alcuni governi ad attuare piani di adeguamento fiscale e anti-riforma contro gli interessi dei loro popoli e a beneficio del settore finanziario?*

● **10. Qual è la responsabilità delle banche per:**

a) Offrire prestiti eccessivi nei mercati?

b) Speculare sulle obbligazioni sovrane, generare crisi fiscali e forzare l'intervento del FMI?

c) Giocare con derivati, credit default swap e altre attività tossiche?

● **11. Quali sono gli impatti sociali, economici, di genere, regionali, ecologici e nazionali e personali causati dal processo di indebitamento?**

4. Esperienze di verifica del debito

- **Brasile.** In primo luogo, vale la pena ricordare l'importante precedente storico che si è verificato negli anni '30 in Brasile, quando è stata effettuata una verifica del debito pubblico che ha prodotto risultati significativi:
- Il presidente brasiliano Getúlio Vargas ha chiesto al suo ministro delle finanze di effettuare un audit sui contratti di debito esterno, poiché tali operazioni hanno richiesto somme elevate per il pagamento degli interessi. L'audit è stato svolto congiuntamente con la cessazione dei pagamenti

Dopo le indagini, questo processo storico ha dimostrato che:

- ◉ **Solo il 40% del debito estero brasiliano era costituito da contratti e documenti;**
- ◉ **Non esisteva una contabilità regolare del debito estero, né il controllo dei pagamenti già effettuati.**
- ◉ **L'effetto di questi risultati è stata la riduzione del saldo del debito e, di conseguenza, la riduzione dell'ammontare degli interessi e dei costi del cinquanta per cento.**
- ◉ **Questo processo storico ha richiesto alcuni anni e ha permesso un notevole sollievo nelle finanze nazionali, che a sua volta ha permesso lo sviluppo di progetti sociali e servizi pubblici. È importante sottolineare che questo audit è stato effettuato "nell'ambito di una sospensione dei pagamenti".**

◉ **Ecuador.**

- ◉ I movimenti sociali ecuadoriani hanno avviato processi diversi dagli anni 2000, guidati da diverse organizzazioni religiose, agricoltori, indigeni, donne. Nel 2002, a Guayaquil si è tenuto un seminario internazionale sulla proposta di arbitrato sul debito, ma è stata approvata una proposta che prima di qualsiasi iniziativa di debito, dovrebbe essere effettuato un controllo completo.

- ◉ Un altro importante background è il CEIDEX, che è stata una commissione creata in Ecuador nel 2006, in grado di presentare una proposta di metodologia di ricerca sul debito pubblico, secondo l'esperienza dell'audit sul debito dei cittadini in Brasile
- ◉ Nell'anno successivo, il presidente della Repubblica dell'Ecuador, Rafael Correa, creò la CAIC (Comisión de Auditoría Integral con participación social) mediante il Decreto Ejecutivo 472/2007.

Le principali caratteristiche dell'iniziativa, importanti per tutti, possono essere riassunte di seguito:

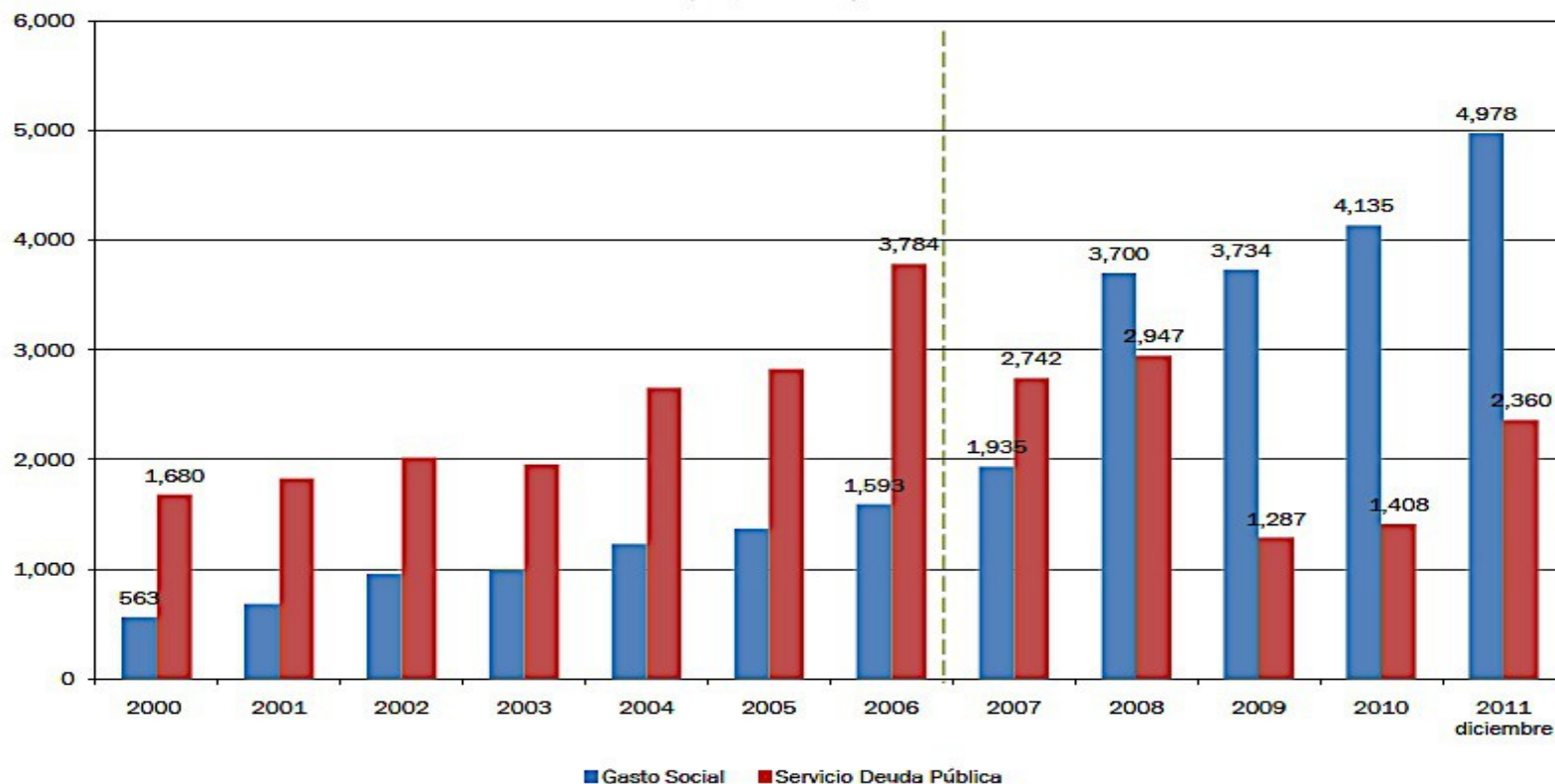
- **CONTROLLO INTEGRALE** del debito pubblico - interno ed esterno - che copre tutti gli aspetti: economico, finanziario, legale, sociale e ambientale;
- **LEZIONE DI SOVRANITÀ** e rispetto della società che si occupa del pagamento del debito e ha il diritto di sapere che cosa sta pagando;
- **AUDIT** che ha permesso di verificare e documentare le illegittimità;
- **AUDIT** come strumento di preparazione e supporto per azioni concrete e reale confronto del problema del debito;

- **Il rapporto finale del CAIC è stato presentato al presidente nel settembre 2008. A novembre sono stati sospesi i pagamenti di interessi su obbligazioni di debito commerciale (debito con banche private internazionali) e le risorse sono state principalmente destinate alla sanità e all'istruzione.**
- **All'inizio del 2009, dopo l'analisi legale della relazione di revisione, il presidente Rafael Correa ha presentato al mercato una proposta sovrana per il riconoscimento di non più del 30% del debito estero rappresentato dalle obbligazioni 2012 e 2030.**

- **Il 95% dei titolari ha accettato la proposta ecuadoriana, che ha comportato la cancellazione del 70% di tale debito con le banche private internazionali, che corrispondeva a un'economia di circa 7.700 milioni di dollari nei prossimi 20 anni.**

Esta economía de las risorse ha reso posible un notable aumento de las risorse destinadas a los investimentos sociales, principalmente sanità e instrucción, como representado en el grafico del Prof. Hugo Arias:

INVERSIÓN SOCIAL
Evolución Comparada con Respecto a la Deuda Pública
(US\$ millones)



El gasto social en el año 2009 fue 2.9 veces mayor al del servicio de la deuda pública del gobierno central.

Il CAIC rappresenta il più importante PRECEDENTE
STORICO, con BASE GIURIDICA e CONTESTO
POLITICO PER LE PRESTAZIONI DELL'AUDIT,
secondo gli articoli del decreto 472/2007

(decreto completo disponibile su
[https://www.auditoriacidada.org.br](https://www.auditoriacidada.org.br/content/uploads/2012/08/DECRETO-472.pdf)
content/uploads/2012/08/DECRETO-472.pdf) /wp-

5. Conclusione

- È incontestabile che il sistema capitalista, attraverso il sistema del debito, abbia trasformato gli Stati in uno strumento al servizio del potere finanziario transnazionale.
- Per decenni, le università non hanno incluso nei loro curricula lo studio approfondito dell'indebitamento pubblico; i media e le informazioni tradizionali non affrontano correttamente il problema, probabilmente a causa della presenza di rappresentanti del settore finanziario nei loro consigli di redazione;

- Gli organi responsabili della gestione del debito pubblico - principalmente il Ministero delle finanze e le banche centrali - sono stati diretti da persone direttamente vicine al mercato finanziario o difensori dei loro interessi;
- Gli organismi di controllo non sono riusciti a indagare e svolgere la necessaria revisione globale del debito pubblico.

- Pertanto, la partecipazione di professionisti e studenti di tutte le aree all'approfondimento degli studi condotti dal Citizen Debt Audit (Brasile) e dalla Rete internazionale di catedras, istituzioni e personalità sullo studio di Debito pubblico (RICDP) al fine di costruire una grande mobilitazione sociale consapevole, in grado di influenzare la liberazione dal giogo storico imposto dal potere finanziario su scala planetaria. L'audit si basa su dati e documenti ufficiali e dovrebbe essere un'attività ordinaria e permanente. L'audit garantirà la trasparenza dei registri e dei negoziati che coinvolgono il sistema del debito e, **per il resto, la trasparenza è un precetto costituzionale che dovrebbe governare ogni atto pubblico.**



Grazie Mille!!!



www.ricdp.org