

El Banc de Crèdit i Comerç Internacional (BCCI) ha de tancar portes, si més no de moment

Tot un escàndol de Banc

Tràfic d'armes, emblanquament de diners procedents del narcotràfic, finançament a governs perquè s'armin fins a les dents i ajuda a grups terroristes són algunes de les acusacions en què es troba implicat el que al principi s'anomenava el Banc del Tercer Món.



Saddam Hussein.

ARXIU

Administrar diners aliens és una de les funcions dels bancs. Però el diner, des dels seus orígens, ha estat sovint l'origen d'extorsions, trifulgues, xantatges, màfies... joc brut en definitiva. El diner serveix per a comprar béns, però sovint també ha servit, i serveix, per a comprar persones, partits, governs...

Casos de bancs que s'han vist embolicats en assumptes tèrbols o poc clars n'hi ha més d'un. Banca Catalana, per exemple, o el Banc Ambrosià, el Banc dels Pirineus o l'afer de La Caixa i les Primes Úniques: casos, tots ells, d'àmbit i repercussions diferents, però que tenen en comú el fer jugar diners de manera al·legal o il·legal. El darrer cas que ha sortit a llum aquestes setmanes és el del Banc de Crèdit i Comerç Internacional (BCCI), amb doble seu a Luxemburg i a les Illes Caiman. Aquest Banc ha estat acusat de diversos delictes, entre ells d'emblanquar del diner procedent del tràfic de drogues i d'ar-

mes, el finançament de grups terroristes o de governs com els de Líbia, l'Argentina i el Pakistan perquè poguessin comprar tecnologia per a fabricar armament nuclear o, fins i tot, segons algunes fonts, per pagar més de 500 espies britànics de la CIA. Però tot just ara comença a destapar-se tot l'afer i, com una caixa de sorpreses, a mesura que hom es vagi buidant, aniran sortint noves i curioses implicacions.

El Banc de Crèdit i Comerç Internacional fou fundat en 1972 per iniciativa d'un grup d'empresaris paquistanesos, i en aquells moments fou considerat com el Banc del Tercer Món. Actualment, el Banc està en mans del cap d'Estat d'Abu Dhabi, xeic Zayed bin Sultan al Nahayan que és, a més, president dels Emirats Arabs Units. Ell tot sol controla el 77% del BCCI, que opera a 69 països de tot el món. Es calcula que els seus actius s'eleva a 2'1 bilions de pessetes. D'aquests actius, el *holding* luxemburguès BCCI, SA, en controla 7.400 milions dòlars i la

filial britànica, la més important del grup, 3.200 milions.

Tot aquest afer va esclatar quan el dia 26 de juliol proppassat el diari londinenc *The Guardian* i la cadena de televisió BBC informaven de la relació existent entre el BCCI i l'ex-general panameny Manuel Antonio Noriega i els diversos comptes corrents d'aquest amb diners procedents del narcotràfic. Però, tal com s'ha sabut després, el governador del Banc d'Anglaterra ha admès que coneixia la implicació del BCCI amb grups terroristes des de l'any 1988. Igualment, ja l'any passat, el tribunal de Florida va multar el BCCI a pagar 1.700 milions de pessetes, quan aquest va admetre que en 1988 havia participat en l'emblanquament de 3.600 milions de pessetes procedents del narcotràfic.

A mesura que han anat passant els dies, s'ha anat sabent que l'entitat bancària havia contribuït a finançar els plans nuclears de l'Argentina, Líbia i el Pakistan. Res-

pecte a l'emblanquament de diner, i segons la BBC, un ex-treballador del BCCI a Miami va explicar que l'entitat era utilitzada per emblanquinar diner negre procedent de Sud-amèrica i Jamaica i explicava que les operacions il·legals del BCCI no foren detectades a temps; a més, les investigacions havien topat amb tota mena de traves i pressions del govern de Washington per amagar la vinculació entre el Banc i la CIA.

Una volta iniciades les investigacions, i després d'haver acusat el Banc de "frau generalitzat", catorze bancs centrals, entre ells el britànic, el francès, el suís o l'espanyol, van fer tancar les seves oficines bo i esperant que els jutges es pronunciïn. Amb tot, el jutge britànic que porta el cas ha decidit d'ajornar fins al 4 de desembre la liquidació total del banc al Regne Unit, perquè l'emirat d'Abu Dabi, que controla el 77% de l'entitat, va proposar al Banc d'Anglaterra d'aportar uns 7.200 milions de pessetes per a indemnitzar els 120.000 clients del BCCI i, d'aquesta manera, allargar la liquidació total. Durant aquests mesos es treballarà per reestructurar tot el banc.

DE NORD A SUD, D'EST A OEST

L'escàndol del BCCI esquitxant tothom i a tot arreu i sembla que més d'un en sortirà ben escaldat i és que, com diu la dita, el pecat ha fet forat, i aquesta vegada el forat és ben negre.

El frau descobert a Anglaterra té el seu origen, segons que va revelar Robin Leigh-Pemberton, governador del Banc d'Anglaterra, en l'intent d'encobrir les pèrdues sofertes en les operacions de crèdit i



Carter i Alan García.

ARXIU

tresoreria del Banc. D'una altra banda, el director de l'Institut Monetari de Luxemburg, Pierre Jaans, afirmava que "dins el BCCI operava un servei organitzat amb l'objectiu de defraudar clients, accionistes i auditors interns".

Alguns dels clients destacats del banc han estat el comerciant d'armes saudita, Adnan Khashoggi (involucrat en el tràfic d'armes a l'Iran); l'ex-president del Panamà, Manuel Antonio Noriega (el qual aprofitava diversos comptes creuats on depositava les comissions rebudes del càrtel de Medellín); l'ex-dirigent filipí, Ferdinand Marcos o fins i tot l'ex-president demòcrata Jimmy Carter, el fons de beneficiència del qual, Global 2.000, va rebre una donació de 8 milions de dòlars; i diversos congressistes nord-americans, els quals van acceptar contribucions del BCCI per a finançar-se les campanyes electorals.

Igualment, es rumoreja que l'assassinat de l'ex-primer ministre belga, André Colols, el passat 18 de juliol, podria tenir relació amb el BCCI i la venda d'armes a l'Iraq, com sigui que Cool posseïa un informe que recollia les connexions entre l'Iraq i els seus proveïdors d'armes. Al Perú, l'ex-president Alan García és acusat d'enriquiment il·legítim i la fiscalia de Nova York afirma que García sabia que fons públics del Perú havien estat dipositats al BCCI. Per a acabar la llista de noms 'il·lustres' el president i el president executiu del First American Bank van rebre sucosos beneficis de les operacions efectuades pel BCCI amb el Banc nord-americà i han acabat renunciant al càrrec.

S. Monfort

2.200 milions de pessetes 'congelats' a Barcelona

El tancament de les oficines del BCCI a l'estat espanyol ha deixat, de moment, prop de 300 treballadors sense feina i uns 20.000 dipositaris amb uns 26.000 milions de pessetes congelats: 7.107 milions corresponen a comptes corrents i uns 8.000 milions a productes d'intermediació; uns 4.220 milions de pessetes més pertanyen a clients no residents a l'estat.

Amb tot, el Banc d'Espanya ha garantit als dipositaris que, pel cap baix, podran co-

brar un milió i mig de pessetes, que farà efectives el Fons de Garantia de Dipòsits. Aquells qui hi tinguessin més d'un milió i mig en compte corrent hauran d'esperar més temps a cobrar la diferència.

De fet, com han indicat fonts del Banc d'Espanya, el grup BCCI ja acumulava pèrdues des de l'any 1987 i l'any passat aquestes pèrdues pujaven a 2.000 milions de pessetes. Fins ara, aquestes pèrdues eren cobertes per un fons que arribava des de la central del grup, a Luxemburg, però ara,

tal com assenyalen les mateixes fonts, "amb la intervenció internacional es tanca l'aixeta, l'entitat perd tota la solvència i es queda en una situació insostenible".

A Barcelona hi ha dues oficines del BCCI, l'una al Passeig de Gràcia i l'altra al carrer de Rosselló. Entre totes dues hi ha 22 treballadors i el volum de dipòsits voreja els 2.200 milions de pessetes (gairebé un 10% del total de dipòsits de l'Estat) repartits entre 2.500 clients.

Una de les possibilitats que

ara hi ha per a aquests treballadors és que algun banc, estranger o no, compri el BCCI i absorbeixi els seus antics cooperadors, per més que aquesta mesura sigui "gairebé impossible", tal com assenyalen des del Banc d'Espanya.

Per la seva banda, els treballadors han manifestat que són contraris al procés de liquidació del BCCI perquè, diuen que "una vegada acabat el procés, ells aniran al carcer"

S.M.