

La frode di Bernard Madoff ha stretto nella morsa migliaia di clienti e potenzialmente potrà avere ripercussioni per tre decenni. O più a lungo.

Ciò che ha lasciato privi di una risposta molti investitori – alcuni dei quali non hanno mai nemmeno incontrato Madoff – è cosa sia avvenuto, quanto grande sia la truffa e se alcuni dei loro asset potranno essere recuperati. Domande e risposte sulla truffa del secolo

Cosa è successo?

L'11 dicembre, Bernard Madoff è stato arrestato con l'accusa di frode. Le accuse mosse contro di lui riportano la confessione che Madoff fece ai suoi due figli, che fanno entrambi parte della sua società Bernard L. Madoff Investment Securities LLC, in breve tramutata in un "gigantesco schema Ponzi" nel quale il denaro investito nella società viene restituito agli investitori sotto forma di guadagni regolari per dare poi l'apparenza di una società di investimento di successo. Ha detto ai figli Andrew e Mark Madoff, che le perdite dei clienti sarebbero potute ammontare a circa 50 miliardi di dollari.

Gli investitori hanno perso davvero 50 miliardi di dollari?

Gli inquirenti ritengono che la cifra includa i ricavi fittizi riportati dal settantenne Madoff, Inoltre, Madoff ha continuato a riportare ricavi annui intorno al 10% per diversi anni. Gli investitori di tutto il mondo hanno collettivamente rivelato un'esposizione nei confronti della società quantificabile attorno ai 30 miliardi di dollari.

Dove finito questo denaro?

Non è certo una risposta semplice, e richiederà prima dettagliate indagini da parte degli inquirenti sugli aspetti legali della frode per capire da cosa questa abbia preso le mosse.

In più gli inquirenti ritengono che Madoff avesse uno o più conti nei paradisi fiscali offshore o in località con severe leggi sulla privacy dove poter nascondere i profitti illegali. È possibile che molto del denaro investito nella società di Madoff sia confluito nelle tasche di altri investitori che hanno riscattato i fondi nel corso degli anni. Lo schema Ponzi poteva funzionare solo a patto di coinvolgere il maggior numero di investitori possibile più che prosciugare i conti dei clienti già esistenti.

Non è ancora chiaro se Madoff si sia servito dei soldi dei clienti per uso personale. Si è concesso un tenore di vita sontuoso, che includeva la proprietà di numerose dimore, tra le quali un appartamento di cinque camere nell'Upper East Side di Manhattan, auto di lusso e la comproprietà di due jet.

Madoff ha acconsentito alla richiesta di presentazione di un dossier su tutte le sue attività e i conti a lui ascriviti dalla fine del 2008.

Cos'è la Bernard Madoff L. Investment Securities Llc

Bernard Madoff è il titolare unico della società, che ha iniziato a guidare a New York dal 1960. Ha costruito la società in una fase di floridezza del mercato, condizione che gli ha permesso di potersi servire anche di figure mediocri rispetto agli investitori istituzionali. Madoff ha contribuito alla crescita del mercato dei titoli nel listino Nasdaq e ha sfruttato la situazione a proprio vantaggio. Ha inoltre sostenuto la candidatura di Irving Picard alla Securities and Exchange Commission, posta a garanzia delle norme di sicurezza nelle contrattazioni. Picard, avvocato newyorkese, è anche fiduciario della sua società.