



HSBC: un banco de un pasado abrumador y un presente sulfuroso

Serie: los bancos y la doctrina “demasiado grandes para ser condenados”
(Parte 4)

Por: [Eric Toussaint](#) y [Matt H.](#)

Globalización, 08 de mayo 2014

cadtm.org

Las siglas HSBC significan “Hong Kong and Shanghai Banking Corporation”. Recordemos que el grupo mundial HSBC emplea a 260.000 personas en 2014, está presente en 75 países y declara 54 millones de clientes. [1] Desde sus orígenes, el banco ha estado mezclado con el comercio internacional de drogas duras. En efecto, fue fundado siguiendo la estela de la victoria británica contra China en las dos guerras del opio (1839-1842 y 1856-1860). Esas dos guerras jugaron un papel decisivo en el refuerzo del imperio británico y en la marginación de China que duró alrededor de siglo y medio. En el curso de esas dos contiendas bélicas, Reino Unido logró imponer a China la aceptación de las exportaciones británicas de opio provenientes de India (que formaba parte del imperio británico). China intentó oponerse al comercio del opio pero las armas británicas, con el apoyo de Washington, se impusieron. Londres creó una colonia en Hong Kong y, en 1865, fue fundado el Hong Kong and Shanghai Banking Corporation por un comerciante escocés especializado en la importación de opio (entonces, el 70% del flete marítimo que pasaba por Hong Kong concernía al opio venido de India).

Desde ese momento, la historia del banco ha seguido siempre estrechamente la política exterior del Reino Unido y los intereses de la gran patronal británica en Asia. Después de 1949 y la victoria de la China de Mao, el banco se replegó a Hong Kong, que permaneció como territorio británico. Luego, entre 1980 y 1997, desarrolló sus actividades en Estados Unidos y en Europa. Solo desplazó su sede social de Hong Kong a Londres en 1993, antes de la retrocesión del territorio a la República Popular de China anunciada para 1997. HSBC sigue siendo parte inseparable de Hong Kong: emite el 70% de su moneda (el dólar de Hong Kong). Hong Kong constituye un elemento clave en la cadena del blanqueo de dinero acumulado por la nueva clase dirigente china.

HSBC implicado en otros crímenes financieros

Además del blanqueo de dinero de la droga y del terrorismo [2], HSBC está implicado en otros asuntos: la manipulación del mercado de tipos de cambio (el escándalo estalló en 2013 y trata sobre un mercado cotidiano de 5.300 millardos de dólares) [3], la manipulación de las tasas de interés interbancario (entre ellas el Libor) [4], la venta abusiva y fraudulenta de derivados sobre las tasas de interés, la venta abusiva y fraudulenta de productos de seguros a los particulares y a las PYME en Reino Unido (la FSA, la autoridad de control británica, ha perseguido a HSBC en este asunto que ha revelado que el banco ha vendido seguros que no servían para nada o para muy poco [5]), la venta abusiva de Mortgage Backed Securities en Estados Unidos, la manipulación en las cotizaciones del oro y de la

plata (el escándalo estalló en enero-febrero de 2014 [\[6\]](#)) y la organización a gran escala de la evasión fiscal de importantes fortunas (ver más adelante).

Hervé Falciani, ¿el Edgar Snowden de HSBC?

Hervé Falciani, un ciudadano franco-italiano, trabajó en los servicios informáticos de HSBC Suiza en Ginebra de 2006 a 2008. Antes de abandonar el banco copió 127.000 ficheros que ligaban a HSBC con operaciones masivas de fraude y de evasión fiscal en las que juega un papel a menudo activo. Luego pasó a residir en Francia. Suiza decide detenerle y lanza una orden de arresto internacional vía Interpol por *“sustracción de datos”, “violación de secreto bancario y del secreto comercial”* y *“presunción de venta de informaciones económicas”*. Hay que subrayar que Suiza no ha atacado a HSBC.

A comienzos de 2009, el domicilio en Niza de Falciani es objeto de un registro efectuado por la policía local. Las informaciones que posee son explosivas: entre los 127.000 ficheros se encuentran exiliados fiscales franceses (8.231 según Falciani), belgas (más de 800), españoles (más de 600 nombres), griegos (la famosa lista llamada Lagarde, pues la ministra francesa la entregó a las autoridades griegas en 2010, contiene alrededor de 2.000 nombres), alemanes, italianos, mexicanos, estadounidenses... Hervé Falciani entrega todo o una parte de las informaciones que posee a las autoridades francesas y a las de otros países.

Luego, según sus declaraciones, colabora con las autoridades de Washington, a las que entrega informaciones que hacen avanzar el asunto del blanqueo por HSBC del dinero de los cárteles de la droga de México y Colombia. Luego va a España en 2012 a fin de colaborar con las autoridades españolas. Es primero detenido en aplicación del mandato de detención lanzado por Suiza. Suiza insiste en que España le entregue a Hervé Falciani, lo que España rechaza en mayo de 2013 pues la justicia española considera que es un testigo privilegiado en varios grandes asuntos de fraude y de evasión fiscal [\[7\]](#). En efecto, la comunicación a las autoridades españolas de los datos conseguidos por H. Falciani había permitido desde 2011 descubrir una gran cantidad de dinero (alrededor de 2 mil millones de euros) depositada en Suiza por miembros de la familia de Emilio Botín, el presidente del Banco de Santander. Éste, acorralado, ha entregado a las autoridades españolas 200 millones de euros de multa. Los datos entregados por H. Falciani han desembocado también en el escándalo de la financiación fraudulenta del Partido Popular, el partido del presidente del gobierno español, Mariano Rajoy [\[8\]](#). La justicia española proporciona una protección policial permanente a Hervé Falciani. Las autoridades belgas y francesas se reúnen con él y utilizan los datos que les proporciona e instruyen expedientes. No es en absoluto seguro que esto desemboque en condenas por fraude, pues es más que probable que los defraudadores lleguen a acuerdos financieros (en Bélgica eso se llama regularizaciones fiscales) que les permitan evitarlas.

Hay que subrayar que en este asunto no solo Suiza intenta detener a quien ha dado la voz de alarma. Ocurre lo mismo en Grecia, donde la justicia detuvo al editor de la revista *“Hot Doc”*, Kostas Vaxevanis, porque se había atrevido a publicar en octubre de 2012 la lista Lagarde-HSBC-Falciani que las autoridades griegas habían perdido hacía tres años [\[9\]](#). Como consecuencia de las reacciones ciudadanas en Grecia y en el plano internacional, el periodista ha quedado en libertad. No es fácil denunciar a un banco y a los ricos defraudadores que protege o, lo que viene a ser poco más o menos lo mismo: denunciar a los ricos defraudadores que protegen a los bancos y su sacrosanto secreto bancario. Hay claramente una verdadera simbiosis entre los grandes bancos y la clase dominante, igual que existen pasarelas permanentes entre los gobernantes y las grandes empresas, en

particular las de las finanzas.

HSBC ha decidido esquivar una directiva de la Unión Europea

En 2013, la Unión Europea anunció que fijaba un límite a los bonus que podían recibir los dirigentes y *traders* de un banco. El bonus no puede ser superior al doble de la remuneración salarial fija. Si un dirigente tiene una remuneración fija de 1,5 millones de euros por año, los bonus no podrán superar los 3 millones de euros (por tanto una remuneración total de 4,5 millones). Hecha la ley, hecha la trampa: la dirección de HSBC anunciaba en febrero de 2014 que iba a aumentar considerablemente la remuneración fija de esos dirigentes a fin de que su bonus no quedara reducido [10].

Conclusión

El grupo mundial HSBC debería ser cerrado, despedida su dirección sin indemnización y llevada a los tribunales (igual que los grandes accionistas). El mastodonte HSBC debería ser dividido bajo control ciudadano en una serie de bancos públicos de talla media cuyas labores deberían estar estrictamente definidas y ejercidas en el marco de un estatuto de servicio público.

Eric Toussaint

Traducido por Alberto Nadal.

Notas

[1] Ver su página oficial <http://www.hsbc.com/about-hsbc>

[2] Ver Eric Toussaint, “Los barones de la banca y de la droga”, publicado el 28 de abril, 2014, <http://cadtm.org/Los-barones-de-la-banca-y-de-la>

[3] Eric Toussaint, Los bancos especulan con las divisas, manipulan el mercado cambiario y la tasa Tobin está en el limbo, 21 de febrero 2014, <http://cadtm.org/Los-bancos-especulan-con-las>. Ver también en francés: “Como los grandes bancos manipulan el mercado de divisas”, publicado por Le [Monde.fr](http://monde.fr) el 13 de marzo, 2014 <http://cadtm.org/Comment-les-grandes-banques>

[4] Ver la parte 5 de esta serie que aparecerá el lunes 12 de mayo 2014

[5] *Le Monde*, “Cernée par les scandales, HSBC ternit un peu plus la réputation de la City”, 1 de agosto, 2012.

[6] *Financial Times*, “Fears over gold price rigging put investors on alert. German and UK regulators investigate” (24/02/2014).

[7] *Le Soir*, « Vol de fichiers bancaires chez HSBC: le récapitulatif », 8 de mayo, 2013, <http://www.lesoir.be/239380/article/economie/2013-05-08/vol-fichiers-bancaires-chez-hsbc-recapitulatif>

[8] *Le Monde*, ‘Evasion fiscale : le parquet espagnol s’oppose à l’extradition de Falciani, ex-employé de HSBC’, 16 de abril, 2013 <http://www.lemonde.fr/europe/article/2013/04/16/evasion-fiscale-le-parquet-espagnol-s>

[-oppose-a-l-extradition-de-falciani-ex-employe-de-hsbc_3160636_3214.html](http://www.nytimes.com/2011/09/21/business/global/spain-examines-emilio-botins-hidden-swiss-account.html?pagewanted=all) *The New York Times*, 'A Banker's Secret Wealth', 20 de septiembre, 2011. <http://www.nytimes.com/2011/09/21/business/global/spain-examines-emilio-botins-hidden-swiss-account.html?pagewanted=all> 'The French government passed on to Spain data that it had obtained from Hervé Falciani, a former employee in HSBC's Swiss subsidiary, naming almost 600 Spanish holders of secret bank accounts. Among those was one belonging to the estate of Mr. Botín's father.' <http://www.nytimes.com/2011/09/21/business/global/spain-examines-emilio-botins-hidden-swiss-account.html?pagewanted=all>

[9] Kostas Vaxevanis, 'Pourquoi j'ai publié la liste Lagarde', *The Guardian*, 31 de octubre, 2012

'<http://www.presseurop.eu/fr/content/article/2977791-pourquoi-j-ai-publie-la-liste-lagarde>

[10] *Financial Times*, "HSBC plans to sidestep EU Bonus cap revealed", 25 de febrero, 2014.

*Eric Toussaint, maître de conférence en la Universidad de Lieja, preside el CADTM Bélgica y es miembro del Consejo Científico de ATTAC Francia. Es autor, entre otros, de los libros *Procès d'un homme exemplaire*, Editions Al Dante: Marsella, 2013; *Una mirada al retrovisor: el neoliberalismo desde sus orígenes hasta la actualidad*, Icaria: Barcelona 2010; *La Deuda o la Vida* (junto a Damien Millet) Icaria: Barcelona, 2011; *La crisis global*, El Viejo Topo: Barcelona, 2010; *La bolsa o la vida: las finanzas contra los Pueblos*, Gakoa: Donostia-San Sebastián, 2002. Es coautor junto con Damien Millet del libro *AAA, Audit, Annulation, Autre politique*, Le Seuil: Paris, 2012. Este último libro ha recibido el Premio al libro político otorgado por la Feria del Libro político de Lieja, <http://www.cadtm.org/Le-CADTM-recoi...>

En abril publicará su próximo libro *Bancocratie* en la editorial ADEN: Bruselas, <http://www.chapitre.com/CHAPITRE/fr...>

La fuente original de este artículo es [cadtm.org](http://www.cadtm.org)

Derechos de autor © [Eric Toussaint](http://www.cadtm.org) y [Matt H.](http://www.cadtm.org), [cadtm.org](http://www.cadtm.org), 2014

[Comentario sobre artículos de Globalización en nuestra página de Facebook](#)
[Conviértase en miembro de Globalización](#)

Artículos de: **[Eric Toussaint](#)** y
[Matt H.](#)

Disclaimer: The contents of this article are of sole responsibility of the author(s). The Centre for Research on Globalization will not be responsible for any inaccurate or incorrect statement in this article. The Center of Research on Globalization grants permission to cross-post original Global Research articles on community internet sites as long as the text & title are not modified. The source and the author's copyright must be displayed. For publication of Global Research articles in print or other forms including commercial internet sites, contact: publications@globalresearch.ca

www.globalresearch.ca contains copyrighted material the use of which has not always been specifically authorized by the copyright owner. We are making such material available to our readers under the provisions of "fair use" in an effort to advance a better understanding of political, economic and social issues. The material on this site is distributed without profit to those who have expressed a prior interest in receiving it for research and educational purposes. If you wish to use copyrighted material for purposes other than "fair use" you must request permission from the copyright owner.

For media inquiries: publications@globalresearch.ca

