



# תום עידן

# ה'צענטאל'י'ך'

מנהלי הגמ"חים התכנסו לדיון בהול עם סגן יו"ר הוועדה להלבנת הון • הרקע: רשויות המס בישראל ורגולטורים רבים הפכו למקל העומד בגלגלי מערכת הגמ"חים המנוהלים ברחבי הערים החרדיות • וגם: איך הגיעה הרשות המיסים האמריקנית לקופות הגמ"חים בישראל, ולמה הגמ"חים נזקקים לחסדי הבנקים שמצידם מתנערים לפתע מגמ"חים המנהלים חשבונות בשווי מיליארדי שקלים? • בואו חשבון



מנהלי הגמ"חים ייאצו לעבוד כשחבר הקפאת החשבון על צווארם. מנהלי הגמ"חים בכינוס השבוע

## ישראל פלר | גיטי מאירוביץ'



זה קרה השבוע: אחד הבנקים המובילים במגזר החרדי, שבו מתנהלים עשרות חשבונות בנק של הגמ"חים הגדולים דרש ממורשי החד תימה בחשבון חד משמעית: הסדירו מידית את מעמדכם מול רשויות המיסים בישראל ובארה"ב, או שהחשבונות יוקפאו. מנהלי גמ"חים שניסו לדבר עם מנהל הסניף, נתקלו במשיכת כתפיים. רק חסר היה שיראו להם את הדלת החוצה. החשש העיקרי של הבנקים, שקוף: החשש מזימון של הבנקאים לחקירה בשגרירות ארה"ב. מנהלי הגמ"חים (הגדולים). הקטנים טרם קיבלו דרישה זו. בעלי גמ"חים מקומיים קטנים, יכולים ליישון בשקט, בינתיים) לא היו צריכים הסברים רבים. הם ידעו היטב את הסיבה לדרישה החדשה של הבנקים. לרשויות המס בישראל - יחד עם הוועדה למלחמה בהלבנת הון - יש עניין מובהק להניח את ידן על רשימת בעלי הפיקדונות בגמ"חים. אלא שאליהן, הצטרף שחקן חדש ובלתי מוכר, שזכה לגיבוי מלא של משרד האוצר, הרגולטור המעשי של הבנקים, אחרי בנק ישראל: נייר עמדה ממשלתי ובלאנק של משרד האוצר, הורה למנהלי הבנקים כי לאור דרישת ה-FATCA האמריקנית, שייעודה העיקרי הוא איתור נכסים מוכרחים מחוץ לגבולות ארה"ב והעמקת גביית המיסים ביונייטד-סטטיס ומ"חוצה לה. ואם הגמ"חים מנהלים מיליארדי שקלים בשנה, משמע, אף הם גוף פיננסי שעליו להעניק דין וחשבון על בעלי הכסף ומקורותיהם. כל עוד גמ"חים בישראל מקבלים פיקדונות - ותרומות, במ"קרים מסויימים - הרי הם חשופים לתביעת גילוי שמות המפקידים והסכומים הרשומים על שמם. מתברר, כי מתחת לרדאר התקשורת, מתחת לפני השטח, רוחשת קדירת הגמ"חים בשבועות האחרונים על אש גבוהה במיוחד. גם הכתבות המועטות שפורסמו בנושא - כולל באכסניה מכובדת זו של 'משפחה' לפני שלושה חודשים, בכתבה של אחד מכותבי השורות שתארה בהרחבה את עוללות ה-

יותר מלקוחותיהם, אינם מוכנים לספוג - במקרה של אי עמידה במילויי הטפסים וקבלת אישור רשמי על ניהול תקין של הגמ"ח - קנסות בסדר גודל של מאות מיליוני שקלים. עד להמצאת האישור על ידי מנהלי הגמ"חים - אישור שיעיד על עמידה בתנאי מוסד ציבורי כהגדרתו בפקודת מס הכנסה, או רישום כ'בנק' מאושר או 'מוסד פיננסי' מוסדר בהגדרתו ברשויות הממשל של ארה"ב (דבר שככל הנראה לעולם לא יקרה) - ייאצו מנהלי הגמ"חים לעבוד כשחבר הקפאת החשבון על צווארם: עד חודש לכל היותר ניתן להם להסדרת מעמדם. בחלק מהבנקים, מדובר על אמצע החודש הלועזי למניינם, שהחל כידוע למי שעוסק בענייני כספים, כבר באמצעו של השבוע הנוכחי.

במטרה להבהיר למי שצריך, את מהותם המקורית של הגמ"חים. אך ללא הועיל. עתה, מצטרפים הבנקים לחגיגה, עוד לפני חלותו בפועל של מה שמכונה בטעות 'חוק הגמ"חים' והליכה למעשה מתבצע על ידי ועדת הלבנת הון, ובטרם תחל רשות המיסים בדרישה מבעלי פיקדונות בגמ"חים למלא טפסי הצהרת הון ומקורות הכנסה - כבר דורשים הבנקים מלקוחותיהם המנהלים חשבונות בסניפיהם עבור גמ"חים, לעמוד בכל דרישות האוצר, הכוללות הן את הבקשה האמריקנית להסגרת מידע על הפקדות פיננסיות והן את הרשויות הישראליות הממונות על הלבנת הון או העלמת מס. לבנקים זה עלול לעלות ביקר, והאוצר ידע היטב להכות בכיס הנכון: הבנקים, שממונם חביב עליהם

גולציה ומנהלי הגמ"חים שהייתה אז עדיין על אש נמוכה - נטעו תחושה שאולי בסופו של יום, מישוהו ייכנע, ולא בצד החרדי. אבל גם אם הנושא - שכולל את המרכיב החשוב ביותר בחתונות ילדים ובניהול שוטף של משק הבית החרדי - היה זוכה לאזכור יומי ושבוע, ספק אם היה הסיקור החדשותי נותן ביטוי לסערה האמיתית המתחוללת בקרב מנהלי הגמ"חים בימים אלה ממש. אבל המוסד הפיננסי החדש שארה"ב מכירה בו, הוא סיפור ישן של רשויות המס בישראל. לפני מספר חודשים דיווחנו כאן על פגישה בהולה של ראשי הגמ"חים מירושלים ומבני ברק עם שרים וח"כים חרדיים, עם חלקם יחדיו ועם חלקם בנפרד,

התוצאה: במידה וחשבונות הבנק יוקפאו והגמ"חיים לא יקבלו הארכה מהבנקים, עשרות שיקים והוראות קבע, תרומות ופיקדונות עשויים למצוא את עצמם תקועים בין העכביש לקוריו. החשבונות, על פי הערכת 'כלכליסט' ו'דה מרקר' שהתייחסו לנושא, מגלגלים מיליארדי שקלים, ו'שוים' מיליארדים בכל רגע נתון. הווי אומר, הסיי כוי להארכה מצד הבנקים, גדול, אך לא עד לאין קץ. אין צורך להרחיב כמה עשרות אלפים של יהודים טובים עשויים למצוא עצמם בעיבור של חודש יוני למניינם, כשהם ממומלים את זקנם מבלי יכולת להתקדם, בשידוך; ברכישת דירה; ובעוד אינספור תהליכי חיים שהגמ"חיים הגדולים הינם הצומת המרכזי, אולי המרכזי ביותר, בהם.

## פורום הגמ"חיים מתכנס

מה יעשו אפוא מנהלי הגמ"חיים? מסתבר שיש לרדת לשורשי הדברים כדי לעמוד על הנדרש מהם.

אם קראתם עד כאן, אין סיכוי שאתם זוכרים כי אי פעם חשבתם לעצמכם שלנהל גמ"ח הלוואות כספים זה קל ופשוט. חוץ מניהול הגמ"ח בפועל - מענה לפונים בנושאי הל' וואות קיימות, פתיחת בקשות להלוואות חדשות, מילוי טפסים, פתיחת הוראות קבע או הפקדת השיקים לבנק; דחיית לווים הנמצאים ברשימה שחורה; דרישה לערב נוסף על שניים ושלושה הערבים הקיימים כי האחרונים עצמם מלאים הלוואות והתחייבויות עד שמי-שמים - מעל כל אלה, מנהלי הגמ"חיים מנהלים בשנים האחרונות מלחמת הישרדות. הם נאלצים לעשות מהלכים לא פשוטים, ובעצם לעשות הכל, כדי לשרוד. לשרוד - אולי רק עבור מאות-אלפי משפחות חרדיות המבקשות להיעזר תדיר, ואף נעזרות באופן כמעט יומיומי - על ידי הגמ"חיים.

לא פלא אפוא שהשבוע, התכנסו למעלה ממאה מנהלי גמ"חיים בירושלים, תחת ניצוחה של הגב' אביגיל שקוביצקי ממשרד רואי החשבון 'מישור חשבות'. מטרת הכנס הייתה לסייע לבעלי ומנהלי הגמ"חיים להבין את השינויים המתרחשים כל העת בתחום, להפנים את המשמעויות המעשיות ולהנגיש את ההשלכות בפועל. את הכנס הנחה הרב אריה ליבוביץ' מנהל גמ"ח 'יד שמשון' ממודיעין עילית - מטעם פורום הגמ"חיים. והשתתף בו עו"ד אורי גר' לדמן, סגן יו"ר הוועדה להלבנת הון, כנואם המרכזי. "העולם מתקדם", הסבירו הנואמים בכינוס למ' נהלי הגמ"חיים שגורדו בפדחתם בעצבנות. "שנת 2016 ניצבת מאחורי טפסי בקשת הלוואה, ומבקשת להמירם לתוכנות משוכללות. שנת 2016 עומדת תמיהה מול גמ"חיים שעדיין עובדים אך ורק עם דור לרים ירוקים. מנהלי הגמ"חיים נאלצים להתנהל מול הרשויות ומול הבנקים הלוחצים שמגיבים ללחץ עצום המופעל עליהם מגבוה. הם ניצבים בין הפטיש לסדן, קרי בין הבנקים והמפקידים. עומדים להגנת המפקידים ולטובת הלווים".

בעזרתה של רואת החשבון הגב' אביגיל וכסלה מנהלת מחלקת עמותות במשרדה של שקוביצקי, אנו מחדדים את עיקרי הדברים שנאמרו - דברים, שכל מנהל גמ"ח מתחיל יוכל ללמוד מהם, או לה- קיש מהם במידת הצורך.

**מהו חוק הגמ"חיים? מי מקדם אותו ומדוע?**

"למעשה אין כזה חוק בספר החוקים של מדינת ישראל. כשאנשים משתמשים במונח זה, הם מתייחסים לפעילות של הרשות להלבנת הון", אומרת וכסלה. "הרשות להלבנת הון מגסה להקל על מציאת חשבונות / לקוחות החשודים בפלילים. מאחורי הרשות עומדים כוחות אימתניים מכל העולם הדורשים סטנדרטים גבוהים ורמת אכיפה וענישה גבוהה. ואמנם, בעבירות כגון אלו אין חוק התיישנות והן עבירות מהסוג החובק עולם", מסכמת וכסלה.

## אמריקה פוגשת בנקים

**צירוף האותיות: FATCA הוא אולי הצירוף הנפוץ ביותר בכל דיון העוסק במתווה הגמ"חיים. מה פירושו?**

"האותיות הלועזיות מתייחסות לforeign ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT. זהו שם ההסכם שנחתם בין ארצות הברית לארצות רבות (הכוללות את ישראל, שוויץ ועוד).

### כרוסון ראשון



### המכתב שקיבלו השבוע מנהלי הגמ"חיים מהבנקים

ההסכם דורש מהמדינות השונות לעקוב אחר חשבוני נות אמריקניים החשודים בהעלמת מס או הלבנת הון. ההסכם מחייב לדווח על התנהלות כספים תמוהה או חשודה. באופן זה, מצליחה ארצות הברית לעקוב אחר חשבונות של אזרחים השוהים בחו"ל ומנהלים חשבונות כספיים מחוץ לגבול ארה"ב.

"כך היא עוקבת אחר מקור הכספים המוזרמים לשטחה ויכולה לוודא שהשימוש בכסף יהיה ראוי. כל אזרח אמריקני החי בישראל היום, חש על בשרו בשנים האחרונות את הקשיים שהערימה FATCA ולא מעטים מוותרים על אזרחותם האמריקנית בשל כך.

"הגוף המנהל בפועל את המעקב אחר החשבונות נקרא: IRS. גוף זה אינו מכיר את המושג 'גמ"ח'. ומבחינתו מדובר ב'מיני בנק'. פעילות הכספים הע" נפה מעוררת את חשדם.

"רק השבוע שמעתי על חיים צבי, איש צעיר ונמ"ר המתגורר בבית שמש. חיים צבי פתח בביתו גמ"ח כספים ליוצאי חו"ל. הוא נרשם כעמותה מסודרת. סידר את כל הדרוש, למד את הנושא היטב, נטל עצה מחברים. בשלב האחרון, פנה חיים צבי לבנק הסמוך לביתו על מנת לפתוח חשבון בנק ממנו ינהל חיים צבי את הגמ"ח. הרי לא יעלה על הדעת שה- כסף יישאר בביתו.

"לתדהמתו, קיבל חיים צבי סירוב מהבנק. אף אחד לא הסכים להעניק לו שירותי בנקאות. במ"קום זה פטרו אותו בתשובה: 'אתה אזרח אמריקני, והגמ"ח שלך מיועד ללווים ומלווים אמריקנים. אין לנו כח להתעסק עם הניירת האין סופית ועם המע"קבים של רשות המיסים האמריקנית".

או במילים קצרות, הבנקים בישראל מותשים מה- מערכת האמריקנית למעקב אחר כספים של בעלי אזרחות אמריקנית. ברמה מסוימת, ניתן להבין אותם. כל מי שאי פעם עבר שימוע מורחב בקונסור-ליה, מבין מהי אמריקה כשהיא רוצה להיות מרו-בעת, אטומה וחסרת פנים. הדוד סם, הופך מאיים, יותר מתמיד, כשזה נוגע לכספים.

"על פי ההסכם הנחתם בין מדינות רבות לרבות ישראל, על משרד האוצר בכלל והבנקים בפרט, לאפשר לרשויות המס האמריקניות לעקוב אחר חשבונות העלולים להיות מקור להעלמת מס. ה- FATCA רואה בגמ"ח מקור כספים העלול לשמש

אסור על גוף שאינו בנק לקבל פיקדונות ולהעניק אשראי.

**ובעלי הגמ"חיים נרתעים מהצורך להירשם ברשם העמותות?**

"קבלת אישור מרשות המיסים מרתיעה בעלי גמ"חיים רבים", מסכימה וכסלה. "שכן היא גוררת התנהלות בירוקרטית סבוכה ומפאתלת. פעמים הגמ"ח ערוך ומנהל כבר היום רישום פרטני בתוכ-נות ופעמים אינו ערוך כלל לכך".

## שחור ולבן

**כיצד הלבנת ההון קשורה לגמ"חיים העוסקים בחסד?**

"מי אמר שהלבנת הון וגמ"חיים באמת קשורים זה לזה?!" שואלת וכסלה בתמיחה, וממהרת להסביר. "ראשית יש להבין מהי הלבנת הון. עולם המסחר עוסק במזומנים הגיתנים בתמורת לרכוש או פעולה. ברוב המקרים, הפעולה חוקית והכסף ישר. במקרה בו בוצעה פעולה עבריינית, כדוגמת סחר בנשק, עבירות שוחד וכיוצא"ב, הכסף הופך להיות כסף לא חוקי, כסף שמקורו בעבירה (ע"פ הגדרת חוק הלבנת הון) אדם המנסה להטמיע לתוך המערכת הכספית

<<<

## מעוניין לפתוח גמ"ח כספיים?

# מנהל, כך תגן על עצמך מפני סכנות

להעניק את כל הסכום ללווים. ויהי היום, והמפקיד שנתן חצי מיליון דולה, מבקש את כספו. באותו הרגע נכנס המנהל לבעיה קשה. הסכום ישוב לגמ"ח ביום מן הימים, אולם אי אפשר לבקש מהמפקיד להמתין עשר שנים עד שישלמו הלווים את חובם! הפתרון פשוט - גמ"ח כספים המנוהל היטב, ידאג לבחון את גובה הפיקדונות ואת תנאי השבת ההלוואה. ורק אחרי בחינה מדוקדקת, יאשר הלוואות נוספות. ישנם גמ"חיים רבים שמצאו לזה פתרון על ידי גיבוי גמ"ח בגמ"ח אחר. או על ידי תר-מות מיוחדות הנשמרות בפיקדונות לשעת חירום לפי מפתח יחס.

### גיטי מאירוביץ'

או נכון שהיית הילד הכי טוב בלימודי החול אחר הצהריים. ונכון שהצלחת לפתור את כל התרגילים במהירות. אבל זה עדיין לא אומר שאתה מסוגל לנהל גמ"ח כספיים. כפי שברור לכולם שרק רופא שלמד רפואה יכול לטפל בחולים, כך צריך להיות ברור לכולם כי רק אדם שמכיר את החוק, ומבין ולמד הנהלת חשבונות וניהול כספים, יוכל לנהל גמ"ח כספיים. לא מעט גמ"חיים הגיעו לגירעונות בשל ניהול כושל. שימו לב והשתמשו באנשי מקצוע המ-תמחים לכך.

### סכנה שלישית פירמדה

לאחד הגמ"חיים ברחבי הארץ, הגיע אדם עם סכום כסף כפיקדון. מנהל הגמ"ח הודה לו על בחירתו בגמ"ח, והרבה בדברי הלל. "אשריך!" אמר המנהל. ומיד הוסיף, "אש-ריך בעולם הזה ובעולם הבא. בעולם הבא ישלמו לך מן השמים, אבל בעולם הזה תזכה לקבל מהגמ"ח שלנו את הזכות ללוות סכום גדול פי כמה וכמה מהסכום אותו הפקדת, ובנוסף חמש מאות שקלים מתנה!" האיש הקשיב וביקש למשוך מיד את סכום הפי-קדון.

את ההסבר העניק למנהל הגמ"ח בחינם - "יקירי, גמ"ח אמור לתפקד כמו בנק. אין מתנות חינם! כמה שהפקדת, תוכל להוציא. איך תוכל להבטיח לי יותר מהראוי לי? את כספו של מי תיתן ליי???"

המקרה הנ"ל הוא דוגמא קלאסית של גמ"ח המנוהל בשיטת הפירמידה. מדובר בסכנה נדירה למפקידים ולרוב לא רווחת - אך כל פירמידה סופה לקרוס.

### סכנה ראשונה היעדר הון עצמי

הלוואות סכומי כסף אינה עולה כסף. אבל לא פעם, שוכחים המנהלים שישנן הוצאות נוספות כגון שכירות המבנה, חשמל, שי-רותי מזכירות, שירותי הנהלת חשבונות ועוד. קורה שמספר אנשים לוו את כל הכסף הקיים בגמ"ח (בייחוד בגמ"ח קטנים). איך ישלם המנהל את המשכורת של המזכירה? בדיוק לשם כך נכון להקצות הון עצמי עבור ההוצאות הנלוות. כמובן בעל הגמ"ח יכול ליטול את ההוצאות הללו על שכמו.

### סכנה שניה בעיית נזילות

הכל יודעים שהלוואה מגמ"ח ניתנת תוך עשרה ימים במוצא. ואילו השבת הכסף נפרסת על פני חודשים ושנים ארוכות. נתאר לעצמנו גמ"ח המגלגל סכומים בסך מיליון דולה. מתוכם חצי מיליון דולר הינם פיקדון מאדם יחיד. מנהל הגמ"ח החליט



## התיקון ה-14

אם יש דבר שאמור להרעיד את אמות הסיפים, הוא התיקון ה-14 הצפוי לעבור בחוק הלבנת הון. התיקון, מלכתחילה לא נכתב בהתאמה באופן ישיר לגמ"חים. אך הוא בעצם קיומו החוקתי, מכליל החוק - לראשונה בישראל - עבירת מס כ'עבירת מקור'. כלומר: עבירה שמתבססת על ההנחה שבמידה ומי קור הכסף אינו ידוע הרי הוא משויך אוטומטית לסעיף הלבנת הון. קרי: כזה, שמקורו בכסף מולבן. מומחי משפט ומיסוי גויסו על ידי לוביסטים שונים - לא חרדיים כלל ועיקר, מסיבות כלכליות לחלוטין - כדי שתיקון זה לא יעבור בכנסת, אולם פרשנים כלכליים מעריכים, כי ככל הנראה לא יהיה מנוס מה עברתו, כדי לעגן בחוק פעולות אכיפה ומניעה של רשות המיסים ושל ועדת האכיפה והמלחמה בהלבנת הון. הווי אומר, עבירת מס לא תיחשב עוד כעבירה פלילית 'פשוטה',



צילום אילוסטרציה: יואב דודקביץ

כבעבר, אלא כעבירה החוסה תחת הכותרת הלבנת הון, שעונשה חמור פי כמה וכמה במיוחד לאור המאבק הבינלאומי בהלבנות הון החובק כיום עולם. בנוסף, אם מתעורר חשד על הלבנת הון - בעבירת מקור של העלמת מס, לפי התיקון החדש שטרם עבר - מדינת ישראל רשאית לחלט את הכסף החשוד. זו אפוא החמרה מרחיקת לכת הקיימת רק בחוק הלבנת הון, כאשר בחשד בלבד די כדי לאפשר את חילוט הכספים עד לביטול מלא. זאת, בנוסף להיבטים נוספים: אין חוק התיישנות בעביירות כגון אלו, והענישה כוללת תמיד שנות מאסר רבות בכלא.

ואולם, וכסלר מדגישה כי "עבירת מס תיחשב כהלבנת הון רק במידה וההכנסה היא בסכום של למעלה מ-2.5 מיליון שקלים בתקופה של 4 שנים, או בסכום של מיליון שקלים בשנה. כלומר בכ-52 אלף בחודש.

או במילים פשוטות - הנהנה מהכנסה לא מדווחת (ובלשוננו - 'מקבל בשכר') בסכום מצטבר של כ-52 אלף ש"ח בחודש ובכלל זה משכורות המועברות ללא דיווח, השכרת דירה לא מדווחת וכן הלאה, יכול למצוא עצמו תחת קטגוריית מלבין הון, ובהתאם, הענישה קשה מאוד".

מדוע ישנם מנהלי גמ"חים החוששים מהשינויים הקרובים?

"טבעי ששינוי גרור בחובו פחד מהלא ידוע, חשש מקשיים לא מוכרים. אולם עם ליווי נכון, ולימוד החוק - אין טעם להיבהל. אף שינוי אינו נעים. אבל המהלך הזה אפשרי. ללא מעט גמ"חים כבר קיימת היום מערכת ממוחשבת וטופולוגיה מלאה וההתאמה למערכת ממוחשבת עם הרשאה, המהלך כולו פשוט יותר ממה שהוא נדמה.

"השינוי מחויב המציאות. אלו הנהלים כיום בכל העולם ואין ברירה אלא להתאים את עצמנו לסטנדרטים הקיימים". מסבירה וכסלר. "חלק מהנהלים נאכפים כבר היום, והשאר ייושמו בהדרגה. (ישנם מספר נושאים ובכלל זה חובת הדיווח, שאין לדעת האם יידרשו לבסוף.

"האיום של הבנקים על הקפאת החשבונות, והתיקון ה-14 האמור להידון בכנסת - אינו מוסיף רוגע ושלווה למנהלי גמ"חים. אך כמוכח, שיש להמתין ולראות לאן יתפתחו כל הדברים".

חובה לציין: כל האמור לעיל תקף לגמ"חים גדולים ולא לגמ"חים קטנים. כיום אין פיקוח על גמ"ח משפחתי או שכונתי. על גמ"ח בבית כנסת או גמ"ח קהילה קטנה. ובנוסף, לא כל מי שמפקיד כספים יגרור מעקב של פקידי מס ההכנסה, שהרי אין חובת דיווח על פיקדונות בסכומים קטנים (פחות מעשרת אלפים שקלים במוזמן, או פחות מחמישים אלף בהעברה).

הארצית, כסף לא חוקי, ובכך להסתיר את מקורו האמיתי והמוזהם של הכסף, עובר על עבירה פלילית ששמה הלבנת הון.

"ברוב מוחלט של המקרים, הפושע אינו מתחיל ומסיים את הפעולה, אלא בונה סביבו "שרשרת הלבנה", בה משתתפים לא מעט "שחקנים". חלקם מודעים לעבירה הפלילית, וחלקם עושים זאת בתום לב.

הדוגמה הקלאסית היא כסף המופק מאירוע פלילי. הכסף מועבר לבנק ומשם ממשיך לחשבון של חברה (קיימת או פיקטיבית). אותה חברה מעבירה את הכסף לפושע בתואנה שהפושע מעניק שירות לאותה חברה. וכך, במ"קום שהפושע ישתמש בכסף מחשיד שמקורו מפוקפק, הוא 'מקבל משכורת' מחברת קש, וממילא הכסף 'כשר ולבן'.

"בשל העובדה שמ"לביני הון מנצלים את תמימותם של אנשים, ראוי לזכור כי גם אם לא גנב מנהל הגמ"ח בפועל דבר, עדיין ייתכן שיימצא מלבין הון בשוגג או מסייע להלבנת הון, שגם זו עבירה פלילית שסופה מאסר". המאסר, תודה ששאלתם, יכול להגיע עד עשר שנים, בתוספת קנס כספי לא נמוך במיוחד...

למעשה, הדרך העיקרית של השלטון והמשטרה לאיתור עבירות כגון אלו ולהשגת שליטה מלאה על נתיבי הכספים המולבנים, היא על ידי רישות ומיפוי מערך הכספים בארץ. הרשות להלבנת הון מקיימת פיקוח תמידי והדוק על הבנקים ועל חלפני הכספים. הם מנסים לזהות תנועות חשודות או חריגות בחשבונות השונים. הרשות מחייבת את הבנקים וחלפני הכספים לדווח על כל חשבון בו הופקד סכום גדול העולה על חמישים אלף שקל או על כל פריטה ששוויה מעל עשרת אלפים שקלים.

אי לכך, במקרים רבים של הפקדת סכום גדול לבנק, יתקבל הסכום בברכה. אך אם לא נשאל המפקיד בשעת ההפקדה על מקור הכסף, כשינסה להוציא, סביר להניח שיייתקל בקשיים. עד שלא ינפיק הסבר מניח את הדעת - לעיתים גם ממוסמך ורשמי, אין לו סיכוי לקבל את כספו-שלו. מכאן, הקישור קל וחומר למנהלי גמ"חים שאינם בודקים עד כה לפחות, בציציותיהם של המפקידים. בדיוק כאן, הגמ"חים נכנסים לתמונה. עד כה, הרשות נאבקה והסדירה את מעמדם של הבנקים, קופות הביטוח וקופות הגמל וחלפני הכספים. עכ"שיו הגיע תור הגמ"חים.

"בגמ"חים 'מסתובבים' סכומים גדולים, וישנו חשש מצד הרשויות, שמא ינצלו אינשי דלא מעלי את הגמ"חים וישתמשו בהם כחברת קש. בעל הגמ"ח, בלי לשים לב, יכול להלבין הון של פושע השולח 'שליח' המחופש היטב, מסבירה וכסלר. הגמ"ח שהינו למעשה 'מיני בנק', מטריד את מנוחתה של הרשות להלבנת הון, בשל ההסתברות שבמקום בו מתגלגלים מיליארדים - עלולות להתרחש עבירות מס והלבנות הון.

יש חובת דיווח על בעלי הגמ"חים במקרה שלי-קוח נראה להם חשוד בהלבנת הון? "כיום אין חובה על הגמ"חים לברר מהו מקור הכסף המופקד. כמוכח שהרשות להלבנת הון מעריינת בשינוי חוקתי בנושא. אולם נכון להיום, חברי הכנסת החרדיים הצליחו לעכב את החוק.

"במשרד ראיית החשבון שלנו למשל, אימ"צו הגמ"חים מרצונם החופשי נהלים שרלוונטיים לעולם הבנקאות. בהתאם למדיניות שנקבעה על ידי מנהלי הגמ"ח, נשאלים המפקידים לגבי מקור כספיים בעת הפקדות משמעותיות ומתבקשים לא פעם לבסס את מקור הכסף במסמך כגון חוזה דירה. "גמ"ח שמתנהל כבר כיום באופן זה, צפוי לעבור בשלווה ובקלות למציאות בה הגמ"חים יהיו מחוייבים במעקב ובדיווח".

## מקומות אחרונים!

## עולם של פרנסה מחשמלת



### קורס טכנאי מכשירי חשמל ביתיים, קירור ומיזוג אויר

ללמוד, לדעת, לעבוד! קורס טכנאי שירות למכשירי חשמל ביתיים עם התמחות בקירור ומיזוג אוויר: התקנה, בניה, פירוק והרכבה, התאמה ומדידה, איתור תקלות מכניות וחשמליות, החלפת רכיבים ותחזוקה של: מכונות כביסה וייבוש, תנורי בישול ואפייה, מדיחי כלים, מקררים, סוגי מזגנים שונים וכדו'. שילוב של לימוד עיוני עם פרקטיקה מעשית

סדנת איתור תעסוקה ע"י מומחי מרכז כיוון + מחלקת השמה במקום

רח' שטראוס 17 ירושלים 02-6222210  
**לומדה** המכון החרדי ללימודי מקצוע  
**קמח** קמח כיוון

## Hi life properties



## הצטרפו למשקיעים שהגשימו חלום

- רכישת בית פרטי צמוד קרקע 120-140 מ"ר
- הבתים בשכונת עם חתך אוכלוסיה סוציו אוקונומי גבוהה
- מחירים נמוכים מאי פעם בין \$80,000 ל-\$100,000
- שכירות מוכחת חודש בחודשו בין \$1,000 ל-\$1,200
- רכישה בליווי ונאמנות עורך דין מישראל
- פלורידה מיאמי המדינה המובילה בתעסוקה ותיירות
- פגישת היכרות ללא התחייבות מצידכם
- נכסים מניבים בפלורידה /מיאמי/ניו יורק /

• משרדי החברה:  
 ניו יורק 10027 302 B WEST 121 STREET NEW YORK NY  
 פלורידה: MIAMI ALEXANDER 5225 COLINS AVENUE  
 ישראל: סניפים צפון, מרכז, ירושלים: אבינועם יוסף  
 02-9709877 / 054-800-1138 / 058-322-4042  
 e-mail: avioffice.900@gmail.com  
 תל אביב /בני ברק:  
 e-mail: yk1548@gmail.com 03-644-3531  
 ניו יורק: דרוו בן דיין 001-347-3342515  
 e-mail: dayan@gmail.com