



光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

ניתוח אירוע – נש"פ

עופר אלקלעי, רו"ח, כלכלן
משפטן (LL.B, LL.M)

בית גיבור ספורט, דרך מנחם בגין 7 ר"ג 5268102 | טלפון 074-7061030 | פקס 074-7061031
ofer@alk.co.il | www.alk.co.il

רקע על הבדיקה

- במסגרת הבקורות שנערכות בבנק, בכל הקשור למניעת הלבנת הון עלה חשד לפעילות חריגה בנש"פ בעל היקף פעילות של כ-700 מיליון ₪ בשנה.
- הבנק ביקש חוות דעת האם קיימים אינדיקטורים העשויים להצביע על ביצוע עבירות על החוק לאיסור הלבנת הון תש"ס – 2000 (להלן: "חוק לאיסור הלבנות הון") וזאת לצורך סגירת החשבון.
- במסגרת הבדיקה שנערכה, נסקרו מאות המחאות שנפרעו בחשבון הבנק של הנש"פ, חשבוניות בגין עסקאות, וחומרים נוספים שהועברו מהנש"פ.

דגלים אדומים

- ריבוי המחאות בסכומים עגולים.
- ריבוי המחאות בסכומים גבוהים של מאות אלפי ₪ ואף למעלה ממיליון ₪.
- חשבוניות ידניות לעסקים בעלי פעילות של עשרות מיליוני ₪.
- חשבוניות בסכומים עגולים.
- חשבוניות גלובליות ללא פרוט של כמות ומחיר לעבודה.
- עסקאות ניכיון בסכומים אשר עולים במאות אחוזים על מחזור הפעילות של הגוף המבצע את העסקה.
- עסקאות ניכיון לתאריכים ארוכים של כשנה.
- הבדלים בין החתימות והחותמות של הגורם המוטב במסגרת ניכוי ההמחאות.

光榮

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

דגלים אדומים

- עסקאות למול גופים בעלי מאפיינים חריגים כגון: שינוי בעלות בסמוך לפעילות הניכיון, אי סדרים אל מול רשויות המס, סיכון התקשרות גבוה ועוד.
- ריבוי עסקאות ניכיון במספר המחאות שניתנו למועדים סמוכים.
- המחאות של אותו מושך שיק המופיעות בלקוחות שונים.
- עסקאות "הדדיות" בין גורמים שונים אשר ביצעו ניכיון המחאות אצל הנש"פ.
- ניכיון המחאות בהיקף מהותי ובתקופת זמן קצרה ע"י גורם זהה עבור מוטבים שונים.
- ריבוי של פעולות בדבר שינוי בעלות בתאגידים המעורבים בעסקאות הניכיון.
- פעילות מרובה מול גופים אשר אין ברשותם אישורי ניכוי מס במקור וניהול ספרים.
- רשת קשרים ענפה בין מספר רב מאוד של מושכי השקים ומוטבים.
- הטלפונים של מרבית הגופים שניכו כספים לא מחוברים.

光荣

המחאות החדיות

מושך השיק	המוטב	תאריך	סכום (₪)
בטון המחלף	הובלות צמנט	8/4/19	514,280
בטון המחלף	הובלות צמנט	8/4/19	502,148
בטון המחלף	הובלות צמנט	8/4/19	499,512
בטון המחלף	הובלות צמנט	9/4/19	270,000
בטון המחלף	הובלות צמנט	16/4/19	1,487,458
בטון המחלף	הובלות צמנט	17/4/19	250,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	18/4/19	633,333
בטון המחלף	הובלות צמנט	22/4/19	1,400,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	22/4/19	954,321
בטון המחלף	הובלות צמנט	24/4/19	520,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	25/4/19	1,130,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	28/4/19	700,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	29/4/19	700,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	30/4/19	700,000
הובלות צמנט	בטון המחלף	2/5/19	1,035,662
הובלות צמנט	בטון המחלף	3/5/19	1,035,462
סה"כ			12,332,176

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

תשלום יום אחר יום

מזשך השיק	המוטב	תאריך פירעון	סכום (₪)
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	2/1/19	261,000
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	3/1/19	203,500
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	3/1/19	255,000
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	6/1/19	570,960
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	7/1/19	110,500
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	8/1/19	150,000
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	8/1/19	456,773
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	9/1/19	282,000
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	10/1/19	148,000
נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ	אודן יזמות וביצוע בע"מ	10/1/19	494,208
סה"כ			2,931,941

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

פעילות מול מוטב מרכזי אחד בלבד

מושך השיק	המוטב	כמות המחאות	סה"כ (ש"ח)	הערות
חברת מולטי פרויקטים בע"מ	צור עבודות עפר כבישים פיתוח גידור ובניין בע"מ*	54	13,913,224	למוטב אישור ניהול ספרים ואישור ניכוי מס בתוקף.
	א.ס מודי עבודות בניין ועפר בע"מ	16	4,159,065	למוטב אין אישור ניהול ספרים ואישור ניכוי מס בתוקף והחברה מופיעה ברשומות המס תחת השם "המחסן יבוא רהיטים בע"מ".
	י.ג. צוות 8 סיקורירטי בע"מ	72	19,555,157	למוטב אין אישור ניהול ספרים ואישור ניכוי מס בתוקף.
	סה"כ	142	37,627,446	

光榮

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

פעילות מול מוטב מרכזי אחד בלבד

המחאות שהופקו על ידי חברת נר לרגליך חומרי בנייה ופיתוח בע"מ*			
המוטב	כמות המחאות	סה"כ (₪)	הערות
אודן יזמות וביצוע בע"מ*	33	11,557,147	למוטב אישור ניהול ספרים ואישור ניכוי מס בתוקף.
טללי טל חברה לבנייה בע"מ	9	2,507,286	למוטב אין אישור ניהול ספרים ואישור ניכוי מס בתוקף.
סה"כ	42	14,064,433	

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

דוגמאות של חתימות בכתב יד שונה

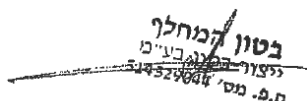



<p>נדל"ן אחרת - יעוץ בע"מ ת.פ. 514474826 ת.פ. 514474826</p>	<p>16/3/19</p>	<p>בהשוואת הקבלה וההמחאה ניתן</p>	<p>קבלה 3132 לכב' שרות חקלאות בניה והסעות עלא בע"מ</p>	<p>נדל"ן אחרת – חברת ייעוץ בע"מ</p>
<p>נדל"ן אחרת - חברת יעוץ בע"מ ת.פ. 514474826</p>	<p>4/4/19</p>	<p>לראות כי החתימה וגופן החותמת שונות זו מזו</p>	<p>המחאה מס' 1630747 שהופקה על ידי שירותי חקלאות ובניה בע"מ לפקודת נדל"ן אחרת (חתימת הסבה/ניכיון)</p>	
<p>צור עבודות עפר כבישים פתוח גדוד וכנין בע"מ ת.פ. 510761849</p>	<p>15/1/19</p>	<p>בהשוואת המסמכים ניתן לראות כי</p>	<p>קבלה מס' 0705 שהופקה עבור מולטי פרויקטים בע"מ</p>	<p>צור עבודות עפר כבישים פתוח גידור ובנין בע"מ</p>
<p>צור עבודות עפר כבישים בע"מ ת.פ. 510761849</p>	<p>15/1/19</p>	<p>החתימה והחותמת שונים</p>	<p>המחאה מס' 0000802 שהופקה ע"י א.ט.ג. השקעות וניהול בע"מ לפקודת צור עבודות עפר (חתימת הסבה/ניכיון)</p>	

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

דוגמאות של חתימות בכתב יד שונה

 <p>בטון המחלף ייצור מס' 3520036 ח.פ. מס' 514329444</p>	21/4/19	בהשוואת המסמכים ניתן לראות כי	קבלה 8549 לכב' חברת הובלות צמנט המחלף בע"מ	בטון המחלף ייצור בטון בע"מ
 <p>בטון המחלף ייצור בטון בע"מ ח.פ. מס' 514329444</p>	22/4/19	החתימה והחותמת שונים	המחאה מס' 3520036 לכב' בטון המחלף ייצור בטון בע"מ (חתימת הסבה/ניכיון)	
 <p>יחזקאל בניה ויזמות בע"מ ח.פ. מס' 512285252</p>	26/4/19	בהשוואת ההמחאות ניתן לראות כי	המחאה מס' 0820008 שהופקה ע"י וימקו בניה ויזמות בע"מ לפקודת הראל ארזים הנדסה ותכנון בע"מ	וימקו בנייה ויזמות בע"מ
 <p>יחזקאל בניה ויזמות בע"מ ח.פ. מס' 512285252</p>	4/4/19	הינן שונות זו מזו	המחאה מס' 3520258 שהופקה ע"י מ.א.מ. מערכות איורור מתקדמות בע"מ לפקודת וימקו בנייה ויזמות בע"מ (חתימת הסבה/ניכיון)	

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

סיכום

- בחשבון הנש"פ נוכו סה"כ 140 המחאות בסך כ-35 מיליון ₪ בחשבון של שני לקוחות. מתשאל בעלי תפקידים בשתי חברות הנ"ל התברר, כי ההמחאות לא נוכו כלל על ידם, וכי גורמים עבריינים זייפו את חשבוניות המס והנושא נמצא תחת חקירת מע"מ.
- מניתוח הפעילות אותרו מספר רב של אינדיקטורים חריגים שנמצאו בניתוח ההמחאות שנוכו בחשבון הבנק ומבדיקות נוספות שנערכו בהן, לדוגמא: שונות בין החתימות והחותמות, עבודה עם חשבוניות ידניות לעסקים בעלי פעילות של עשרות מילוני ₪, עסקאות "הדדיות" בין גורמים שונים אשר ביצעו ניכיון המחאות אצל הנש"פ ועוד.
- מגוון והיקף המאפיינים שאותרו בפעילות הנש"פ הינם חריגים ומהווים נדבך בפעילות אסורה לפי החוק לאיסור הלבנות הון.
- בעקבות מידע מודיעיני נסגר חשבון הנש"פ

光荣

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

להורדת הספר חינם

WWW.ALK.CO.IL

עופר אלקלעי, רו"ח וכלכלן

משפטן (LL.B, LL.M)

מבקר פנימי מוסמך (CIA)

光榮

ALKALAY&CO

SHARP. FAST. ACCURATE.

