

12.31x19.27	1	52	עמוד	כותרת	י ת ד נ א מ ן -	12/04/2011	26872639-3
משרד עורכי דין גולדמן ושו - 165180							

בעריכת: מ. גרין
כלכלה

החוק השתנה - מותר להעביר 100 אלף שקל בנתב"ג

■ עו"ד אורי גולדמן: המתחמקים מדיווח על כספים בנתב"ג, חשופים לקנס גבוה ואף להליך פלילי ■

החייבים בדיווח כאמור, הוא ייחשד כמי שלא דיווח על הכספים, ולכן המלצת הרשות לאיסור הלבנת הון היא - בכל מקרה של ספק יש לבחור במסלול האדום.

לדברי עו"ד אורי גולדמן, ממשרד גולדמן ושות', המתמחה במיסור ובאיסור הלבנת הון, חובת הדיווח הינה "חובה טכנית", "אם אדם עבר את תקרת הסכום לדיווח נוצרת לו 'חובת דיווח' ואם אותו אדם עובר במסלול הירוק ולא מדווח - הוא עובר עבירה על פי סעיף 9 לחוק איסור הלבנת הון ועלול למצוא עצמו כעברייץ".

חובת הדיווח חלה בכל מקרה וללא כל קשר לכך שמקור הכספים הוא חוקי ולגיטימי, למשל, כספים ממכירת נכס בחו"ל שאם היו מדווחים, היה יוצא ללא פגע. העבירה "נוצרת" רק כתוצאה מאי הדיווח. סעיף 10 לחוק איסור הלבנת הון קובע, כי דין עבירה זו הוא 6 חודשי מאסר או קנס הקבוע בחוק העונשין (226,000 ש"ח), או פי עשרה מהסכום שלא דיווח עליו, לפי הסכום הגבוה יותר. העונשים שונים (בקיצוניות) בין סוגי המקרים וככל שהחוק הופך "מוכר" יותר, כך ההתחמ"ת קת מחובת הדיווח הופכת חמורה יותר ואיתה גם העונשים שבגינה.

לפני העברת הכספים מומלץ לנוסעים להיוועץ בכל מקרה של ספק עם גורמים מקצועיים הבקאים בתחום, שכן המקר"ם אינם תמיד חדים וברורים.

נוסעים ומטיילים רבים, אינם יודעים, כי אדם הנכנס למדינה או היוצא ממנה - חייב לדווח על כספים מזומנים (מזומן, המחאות נוסעים וכו') שהוא נושא עמו, אם שווים הוא בשיעור הקבוע בחוק. תקרת הסכום המותרת להכניס ו/או להוציא על פי החוק כפי שנקבע בינאר השנה, היא 100,000 ש"ח שהם כ- 29,000 דולר, 20,000 יורו, או סכומים בכל מטבע אחר המתעדכנים לפי השינוי בשערים.

חובת הדיווח חלה על גם על מי שמכניס או מוציא כספים "באמצעות הדואר או בכל דרך אחרת". לעומת זאת, אם אדם מעביר את הכספים באמצעות תאגיד בנקאי, חובת הדיווח הנ"ל אינה חלה עליו, שכן היא חלה על הבנקים. את הדיווח יש למסור בתחנת גבול - במסלול ה"אדום". כשאדם יוצא מישר"אל, עליו לדווח על הכספים שברשותו לפקיד מכס שבמקום היציאה. כשאדם נכנס לישראל, הוא מחויב לעבור במסלול האדום - כאשר יש ברשותו טובין / כספים להצהרה.

גם במשלוח בדואר או בדרך אחרת, יש לדווח על הסכומים לפקיד המכס במקום המשלוח. הטפסים לדיווח נמצאים בתחנות הגבול, בבתי המכס ובאתר של אגף המכס ומע"מ. על פי החוק, אם ייתפס העובר במסלול הירוק כשעמו כספים בסכומים