



יש לך 90 אלף שקל בכיס?

כדאי לך מאד להצהיר עליהם במכס בנתב"ג גם ביציאה וגם בכניסה

עו"ד גולדמן: "המתחמקים מהצהרת הון בנתב"ג, חשופים לקנס גבוה ואף להליך פלילי"



לבחירתו:

המסלול הירוק, כאשר

"אין טובין להצהרה" והמסלול

האדום - כאשר "יש טובין להצהרה". על פי הדין, העובר במסלול הירוק כשעמו כספים בסכומים החייבים בדיווח כאמור, אם ייתפס, יראוהו כמי שלא דיווח על הכספים, ולכן המלצת הרשות להלבנת הון היא - בכל מקרה של ספק יש לבחור במסלול האדום."

במשלוח בין באמצעות הדואר ובין בדרך אחרת, יש לדווח על הסכומים לפקיד מכס במקום המשלוח. הטפסים לדיווח אמורים להימצא בתחנות הגבול, בבתי המכס ובאתר האינטרנט של אגף המכס ומע"מ וכמו כן, יישלחו לכל דורש אשר יפנה למוקד הארצי.

מי שנתפס נקנס בעשרות אלפי שקלים וכן עונש מאסר על תנאי

על פי הנתונים מלשכת המכס נמצא כי ככל שהחוק מוטמע והופך "מוכר" יותר, כך ההתחמקות מחובת הדיווח הופכת חמורה יותר וגם העונשים בגינה.

לאחרונה גזר בית משפט השלום ברמלה על נאשם קנס בסכום של 60,000 ש"ח ומאסר על תנאי של 8 חודשים למשך 3 שנים, בגין עבירות על פקודת המכס וחוק איסור הלבנת הון. וזאת לאחר שאותו נאשם נכנס לארץ דרך נתב"ג, עבר ב"מסלול

הירוק" ונעצר ע"י פקיד המכס לבדיקה, כשהוא מצהיר כי ברשותו של 12,000 דולר. בתשובה לשאלה אם הוא נושא עליו כספים נוספים, השיב הנאשם בשלילה, אך בבדיקה התגלו בנעליו כ-10,000 דולר נוספים. במעשיו אלה הפר הנאשם את חובת הדיווח על כספים בעת הכניסה לישראל והטעה את פקיד המכס.

נאשם נוסף, שחזר מבלגיה ועבר ב"מסלול הירוק", נתפס עם סך של 13,000 יורו ומעל 10,000 דולר, אותו נאשם טען כי יצא לחו"ל לחפש תעסוקה ובדרכו חזרה לישראל קיבל מעטפות מחבר לצורך הפקדה בבנקים בארץ ולא ידע מה מכילות המעטפות ולבטח שלא ידע כי באמתחתו מצויים סכומים החייבים בדיווח. הנאשם פנה לוועדה לעיצום כספי, אשר הוקמה מכוח חוק איסור הלבנת הון, חז שקלה את נסיבות הנאשם והטילה עליו קנס כספי של 10,000 ש"ח. הנאשם פנה לבית המשפט וטען כי הקנס הכספי שהוטל עליו גבוה מדי, אך בית משפט דחה את טענתו והשאיר את הסכום שנקבע על כנו.

עו"ד גולדמן, ממליץ לנוסעים להיוועץ בכל מקרה של ספק עם הגורמים המתאימים לפני העברת הכספים, שכן המקרים אינם תמיד חדים וברורים, "חובת הדיווח כאמור חלה בכל מקרה, אדם שלא ידווח כנדרש, עלול למצוא עצמו חשוד בעבירה על חוק איסור הלבנת הון ("עבירת דיווח"), ללא כל קשר לכך שמקור הכספים הוא חוקי ולגיטימי. לדוגמה, כספים ממכירת נכס בחו"ל שאם היה מדווח עליהם, היה יוצא ללא פגע והעבירה "נוצרה" רק כתוצאה מעצם אי הדיווח, לצד זה יש את נושא "הבניה", בו אדם לא דיווח (בכוונה) על הכנסת סכומים אשר כל אחד מהם לכשעצמו, אמנם אינו מחייב בדיווח (דהיינו כל אחד פחות מ-90,000 ש"ח), אך חיבורם של כל הסכומים יחד, "יוצרים" את החבות בדיווח."

נמל התעופה בן גוריון עוברים מדי שנה מאות אלפי נוסעים בטיסות נכנסות ויוצאות, אך רבים מהם, מטיילים ותיירים, כמו גם אנשי עסקים, אינם יודעים (או שיודעים אך מעדיפים "להתעלם") כי על פי החוק, אדם הנכנס למדינת ישראל או היוצא ממנה - חייב לדווח על כספים (מזומנים, המחאות בנקאיות והמחאות נוסעים) שהוא נושא עמו בעת הכניסה לישראל או ביציאה ממנה, אם שווי הכספים הוא בשיעור הקבוע בחוק.

לדברי עו"ד אורי גולדמן, ממשד גולדמן ברוך, המתמחה במיסוי ובאיסור הלבנת הון, מרבית הנוסעים אינם יודעים בדיוק מהי תקרת הסכום אותו מותר להכניס ו/או להוציא כשעוברים בשערי נתב"ג, "הסך בגינו קיימת חובת דיווח היום על פי חוק הוא 90,000 ש"ח או יותר (שהם כ-23,500 דולר, 18,000 יורו, או סכומים בכל מטבע אחר המתעדכנים לפי השינוי בשערים)".

חובת הדיווח בשיעורים האמורים, אינה חלה רק על העוברים בנתב"ג, כי אם גם על אדם המכניס כספים לישראל או המוציא כספים ממנה "באמצעות הדואר או בכל דרך אחרת". לעומת זאת, אם אדם מעביר את הכספים באמצעות תאגיד בנקאי, חובת הדיווח הנ"ל אינה חלה, שכן היא חלה על הבנקים.

להצהיר או לא? מסלול ירוק או אדום?

לדברי עו"ד גולדמן, את הדיווח יש למסור בתחנת גבול, המוכרת לציבור כ"מסלול מכס - ירוק או אדום".

כשאדם יוצא מישראל, עליו לדווח על הכספים לפקיד מכס שבמקום היציאה. כשאדם נכנס לישראל, הוא מחויב לעבור באחד ממסלולי המכס העומדים