

26871855-2	12/04/2011	המודיע - כותרת	עמוד 5	1	8.2x18.37
משרד עורכי דין גולדמן ושו - 165180					

הסכום שמותר להעביר בנתב"ג עודכן: מ-90 אלף ל-100 אלף שקל

העובר במסלול הירוק כשעמו כספים בסכומים החייבים כדי ווח 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', המתמ"ח במיסוי 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 כעבריינין".

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.

העונש: סעיף 10 לחוק איסור הלבנת הון קובע, כי העונש עבור עבירה זו הוא 6 חודשי מאסר או קנס הקבוע בחוק העונשין (226,000 שקל), או פי עשרה מהסכום שלא דיווח עליו, לפי הסכום הגבוה יותר. העונשים שונים (בקיצוניות) בין סוגי המקרים וככל שהחוק הופך "מוכר" יותר, כך ההתחמקות מחובת הדיווח הופכת חמורה יותר ואתה גם העונשים שבגינה.

לכן, מומלץ לפני העברת הכספים מומלץ לנוסעים להי-וועץ בכל מקרה של ספק עם גורמים מקצועיים הבקיאים בתחום, שכן המקרים אינם תמיד חדים וברורים.

מאת אברהם גרוביים
מעלה החוק מתיר להעביר עד 100 אלף שקל בנתב"ג. נוסעים ומטיילים רבים, אינם יודעים, כי אדם הנכנס למדינה או היוצא ממנה – חייב לדיווח על כספים מזומנים (מזומן, המהאות נוספים וכו') שהוא נושא עמו, אם שוים הוא בשינוי הקבוע בחוק. עו"ד אורי גולדמן אומר כי המתחבר קיים מדיווח על כספים בנתב"ג, חשופים לקנס גבוה ואף להליך פלילי.

כאמור, תקרת הסכום המותר להכניס או להוציא על פי החוק כפי שנקבע בינואר, היא 100,000 שקל שהם כ-29,000 דולר, 20,000 יורו, או סכומים ככל מטבע אחר המתעדכנים לפי השינוי בשערים.

עו"ד אורי גולדמן מוסיף כי 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 מישראל, עליו לדווח על הכספים שברשותו לפקיד מכס שבמקום היציאה. כשאדם נכנס לישראל, הוא מחויב לעבור במסלול האדום – כאשר יש ברשותו טובין או כספים להצהרה. גם במשלוח בדואר או בדרך אחרת, יש לדווח על הסכומים לפקיד המכס במקום המשלוח. הטפסים לדיווח נמצאים בתחנות הגבול ובבתי המכס. על פי החוק, אם ייתפס