

העיתון דר' דוד פסיג מדווח מסיליקון וואדי

<http://www.passig.com>

היזהרו מבנקאות פירטית עתידית

בתחילת נובמבר 2001, כ-30 [מדינות](#), כולל מדינות שיש להם מערכות פיננסיות הידועות כגן עדן למשתמטי-מס, כמו שוויץ וליכטנשטיין, הסכימו להקשיח את חוקי הבנקאות שלהם ואף להקפיד חשבונות שהוחשדו בסיוע לטרור. המדיניות החדשה של מדינות אלו [לא תהיה בכוחה](#) לשנות הרבה מערוצי המימון של פעילויות פיננסיות אפלות. אנו נהיה זקוקים לצעדים דרסטיים יותר כדי לגונן על החברה המפותחת בעתיד. בכדי לפתח מערכות הגנה טובות יותר חשוב להעלות למודעות כולנו את העולם האפל של הבנקאות הפירטית ולהכיר בסכנות העתידיות הטמונות בה.



להלן מספר שיטות שטרוריסטים ומלביני הון ניצלו עד כה על מנת להעביר כספים. רשויות החוק [התקשו](#) עד מאוד להתחקות אחר מי שעומד אחריהן. אך הנורא מכל עלול להיות עוד לפנינו, אם לא נתחיל לטפל בהם ברצינות.

חוקי הבנקאות הפירטית

בטור הקודם (דצמבר 2001) עסקתי בסיבות הפילוסופיות מדוע אין להתנגד לחדירה לפרטיות [שהבנקים](#) נדרשים לעשות כדי לזהות את צינורות המימון הפיננסי של [הפעילות הטרוריסטית](#) העולמית. הפעם, אני מבקש להביא סיבות מעשיות בכדי לשכנע את מי מאתנו הזקוק למידע יותר פרקטי כדי לעצב את דעתו.

מקובל לומר, שהפעילות הפיננסית הפירטית מבוצעת בשלושה שלבים – **מיקום**, **ריבוד**, ו**מיזוג**. בשלב הראשון, הטרוריסט או מלבין ההון המבקש לעשות טרנסקציה אפלה, **ממקם** את ההפקדה שלו לתוך חשבון או עסק שם ניתן להמיר את הכסף להמחאות נוסעים, הוראות תשלום, וכדומה. לאחר מכן, הטרנסקציה **מרוכזת** או מרוחקת ממקורה על ידי סדרה של העברות בנקאיות או העברות למוסדות שונים. לבסוף, בשלב השלישי, הטרנסקציה **ממוזגת** בחזרה לתוך הכלכלה הרשמית כיונה צחה על ידי רכישת ניירות ערך, נדל"ן או מה שמכונה "תווית גדולה" אבל נזילה.

לדעת ה-[IMF](#) (International Monetary Found) סכומי עתק בסדר גודל של 1.8 טריליון דולר (!) עוברים כל שנה בכלכלה העולמית בפעילויות שניתן להגדירן כפעילות בנקאית פירטית. הנה לכם, לדוגמא, מספר שיטות ידועות לטרנסקציות פירטיות בכדי להמחיש את גודל הסכנה לחברה ולכלכלה העתידיים.

לדרס – Smurfing



מדינות רבות התקינו תקנות שונות בסוגיית הדיווח של טרנסקציות של סכומים קטנים. בארה"ב, החוק הפדרלי קובע כי טרנסקציות העולות על \$10,000 צריכות להיות מדווחות לרשויות האוצר. לכן, השיטה הבדוקה כדי שלא ידווחו על הטרנסקציה היא לחלק את הסכום לחבילות קטנות. קשה בדרך זו להחליט האם העברה של \$4,000 שנעשתה ממלזיה לחשבוננו של סטודנט זר בניו-יורק היא העברה לצורכי תשלום שכר הלימוד שלו או לכיסוי הוצאות של פעילות טרוריסטית. יש המעריכים כי עלות המתקפה על בניין התאומים, הפנטגון וכל מה שנלווה לה לא עלתה על \$200,000. לדעת כל בר בי רב, הטרוריסטים היו זקוקים רק למספר זעום של "חבילות כסף דרדסיות" למימון פעולתם. צריך לחפש שיטות דיווח חדשות כדי להתגונן מפני חבילות הדרדס העוברות בכמויות רבות בעולם.

קזינו וירטואלי

עד לא מזמן, אפשר היה להעביר כסף לחשבון בקזינו ולאחר מכן לבקש "החזר" בצ'ק לגורם שלישי מבלי לשחק כלל באותו קזינו. רשויות החוק בארה"ב הצליחו להפסיק את הפעילות הזו מלהתבצע דרך כרטיסי האשראי. אלא שתעשיות המזומן האלקטרוני (e-cash) ממלאים את החלל במהירות שיא. כל אחד יכול היום להפקיד כל סכום שהוא רוצה בחשבונות [ecash](#) ולשחק בכל קזינו וירטואלי בעולם. אפשר לעשות עסקים אפלים ברחבי תבל והקזינו ישלם עבור הפעילות הזו. הנה לכם סיבה נוספת מדוע לא צריך קזינו חוקי בישראל.

הלוואות חוזרות

בעזרת חברת קש מחוץ למדינה שבה אתה פועל ניתן "להלוות" כסף לעצמך, לקחת משכנתא מהחשבון האישי שלך, לשלם ריבית וגם לחשב אותה כחלק מההוצאות העסקיות. באותה דרך אפשר להעביר כסף לשותף בחברה כזו שילווה לך אותו בחזרה עם כל הניירת הדרושה. לא מעט בנקים בחו"ל ינפיקו לך כרטיס אשראי שיעניק לך גישה מיידי, סודית וגלובאלית לכסף שלך.

העברת כסף ותשלומים אלטרנטיביים

לשיטה זו יש ואריאציות, טעמים וצבעים שונים. זה מאות שנים שהיא עוקפת את הבנקאות המערבית. יש המכנים אותה "המערכת היס-

תיכונית" (Middle Eastern Hawala system). בעיקרון זה עובד כך: רשת של סוכני מערכת ים תיכונית כזו מפקסים ביניהם הסכמים כספיים עבור מלווים ונושים במדינות שונות. הסוכנים הללו



אחראים להוציא לפועל את המחויבויות דרך הברחת יהלומים, [דירדוס](#), או הובלת כסף ממש.

כרטיסים חכמים

אם האמור עד כה עוד לא שכנע אתכם בצורך הדחוף להגביר את מאמצי המעקב אחר פעולות פיננסיות בעולם על חשבון ויתור על חלקים מהפרטיות שלנו, הנה לכם שיטה נוספת עתידית שאם לא נתגונן בפניה בעוד מועד היא עוד תדיר שינה מעיננו. הסכנות הטמונות בשיטות דלעיל יחוורו לעומת מה שזו יכולה לעולל לכולנו.

כרטיסים חכמים (smartcards) יכולים לבטל כמעט לחלוטין את אופיים של המוסדות הפיננסיים כנקודות ביקורת. הכרטיסים החכמים הם למעשה מיני-בנקים ניידים. כיום, מרבית הכרטיסים משמשים לרכישות קטנות או לשיחות טלפון. אך, [הבריטים](#) רוצים לפתח את כרטיס החלומות עבור טרוריסטים ומלביני הון. הרעיון הוא לאפשר למחזיקי הכרטיסים שלהם להעביר טלפונית סכומי כסף מהאחד לשני. למזלנו, גורמים פיננסיים כמו רשות הדואר האמריקאי מנסים לפתח מערכות לכרטיסים חכמים בטוחים הניתנים למעקב מעט טוב יותר.