

הימורים בלתי חוקיים באינטרנט

תסמינים וטיפולוגיות הלבנת הון



יוני 2011

הימורים באינטרנט הנה פעילות חובקת עולם בעלת מימדים כספיים אדירים. קיימות מדינות בהן פעילות זו חוקית (גיברלטר, מלטה, קנדה ועוד), ולפיכך הן מהוות אכסניה לאתרי הימורים המאפשרים הימורים במדינות אחרות בעולם בהן פעילות זו אסורה, לרבות בישראל. בחלק מן המדינות בעולם, פעילות ההימורים באינטרנט מפוקחת, לרבות פיקוח לגבי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

מדינת ישראל קבעה, כי פעילות של ארגון או ניהול הימורים (לרבות הימורים באינטרנט) הנה עבירה פלילית שדינה מאסר שלוש שנים או קנס¹. בשנים האחרונות אנו עדים לתופעה הולכת וגוברת של אתרי הימורים הפונים לקהל הישראלי. ניתן למנות את הרווחיות הגבוהה וקלות ההפעלה כחלק מן הסיבות העיקריות לכך שגורמים פליליים, לרבות ארגוני פשיעה, נכנסו לתחום והקימו אתרים הימורים בלתי חוקיים באינטרנט, הפונים לישראלים ומציעים משחקי הימורים שונים. על פי נתוני משטרת ישראל, פעילות זו מהווה מחולל פשיעה משמעותי, וגוררת עמה עבירות נוספות, לרבות עבירות של הלבנת הון. הכספים המתקבלים כתוצאה מן ההימורים המבוצעים באתרים אלו על ידי ישראלים מהווים "רכוש אסור" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ומולבנים בדרכים שונות, הן ברשת האינטרנט והן באמצעים שונים במערכת הפיננסית ומחוצה לה. ככלל, כיוון שההימורים מבוצעים באמצעי תשלום שונים, המתקבלים גם מחוץ לרשת האינטרנט, מגוון שיטות ההלבנה של פירות העבירה הנו רב ואינו בהכרח ייחודי לעבירות הימורים.

הימורים באתרי אינטרנט מהווים דרך אפשרית להלבנת הון ומימון טרור. דרך זו משולבת עם מגוון אמצעי תשלום, כאשר בחלקם ניתן אף להחדיר כספים לאתרי ההימורים שמקורם אסור (placement). בין אמצעי התשלום ניתן למצוא אמצעים כגון כרטיסי prepaid וארנקים אלקטרוניים, וכן אמצעים "קלאסיים" יותר כמו צ'קים ומזומן. ההימורים באינטרנט בדרך כלל ישמשו לשלב הריבוד (layering), כאשר בסוף הליך ההלבנה הכספים יוצגו כזכויות לכאורה שנתקבלו מאתר ההימורים או כהכנסות לגיטימיות לכאורה הנובעות מהפעלת אתר הימורים חוקי, או הכנסות מפעילות אינטרנטית אחרת.

זאת ועוד, מאפייני ההימורים באינטרנט חושפים את הפעילות לסיכונים הלבנת הון ומימון טרור, לכל הפחות, בדומה לסיכון הקיים עבור גופים פיננסיים אחרים. מאפיינים אלו כוללים בין היתר: פעילות ללא גבולות (בינלאומית), היקף פעילות גבוה, מיקום השרתים במדינות OFFSHORE, העדר רגולציה או רגולציה נמוכה על הימורים באינטרנט במדינות רבות, מידת פיקוח נמוכה על מגוון אמצעי התשלום (מזומן, prepaid, ארנקים אלקטרוניים וכסף אלקטרוני) המשמשים לפעילות ההימורים, העדר זיהוי פנים אל פנים בביצוע עסקאות הימורים באינטרנט, קושי בביצוע הליך הכרת הלקוח (Know - KYC Your Customer) וכן (Customer Due Diligence - CDD), קושי באיסוף ראיות בשל מיקום האתר, ועוד.

יוצא אם כן, כי עקב המאפיינים של פעילות ההימורים באתרי האינטרנט והעובדה שהכספים בדרך כלל מועברים לחשבון ההימורים באינטרנט תוך שימוש באמצעי תשלום שונים, קיים סיכון של ניצול לרעה לצורך ביצוע פעילות הלבנת הון ומימון טרור. במרץ 2009, פרסם ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) יחד עם ארגון ה-APG (Asia Pacific Group) דו"ח טיפולוגיות² שעניינו הלבנת הון ומימון טרור באמצעות קזינו. דו"ח זה לא עסק בהימורים באינטרנט, אך כבר אז צוין במסגרת הדו"ח, כי

¹ סעיפים 225, ו-228 רישא לחוק העונשין התשל"ז 1977 נקבעו כעבירות מקור בחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.
² <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/47/49/42458373.pdf>

קיים פער משמעותי בהבנת סיכוני הלבנת ההון המקומיים ונקודות התורפה שמציגים ההימורים המקוונים, ונקבע כי נדרש מחקר טיפולוגיות נוסף בנושא וכן הצגת ניתוחי מקרה נוספים.

במסמך זה יוצגו 14 טיפולוגיות ודגלים אדומים הנובעים מן הפעילות המתוארת בהן, אשר מבוססים בעיקרם על מקרים אמיתיים בארץ ובעולם, במטרה להעשיר את המקרים הקיימים לגבי הלבנת הון באמצעות הימורים באינטרנט, לצמצם את פער המידע המוזכר בדו"ח ארגון ה-FATF, וכן על מנת לתת כלי לגופים הפיננסיים אשר יסייע בזיהוי פעילות, אשר יתכן ומקורה בעבירות אלו.

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - הרשות) עומדת לרשות הגופים הפיננסיים לכל שאלה והבהרה. כמו כן, לקבלת מידע נוסף ניתן לפנות לאתר הרשות שכתובתו www.impa.justice.gov.il.

בברכה,

גיל ברקת

ראש אגף מחקר, הערכה ומידע

הרשות לאיסור הלבנת הון

ומימון טרור

חוברת זו נערכה ע"י עו"ד חגיבי ארז, סגן ראש אגף מחקר (מחקר ומידע)

ובסיועו של מר איתי אפל.

טיפולוגיה 1 - הלבנת כספי הימורים בלתי חוקיים באמצעות נותני שירותי מטבע

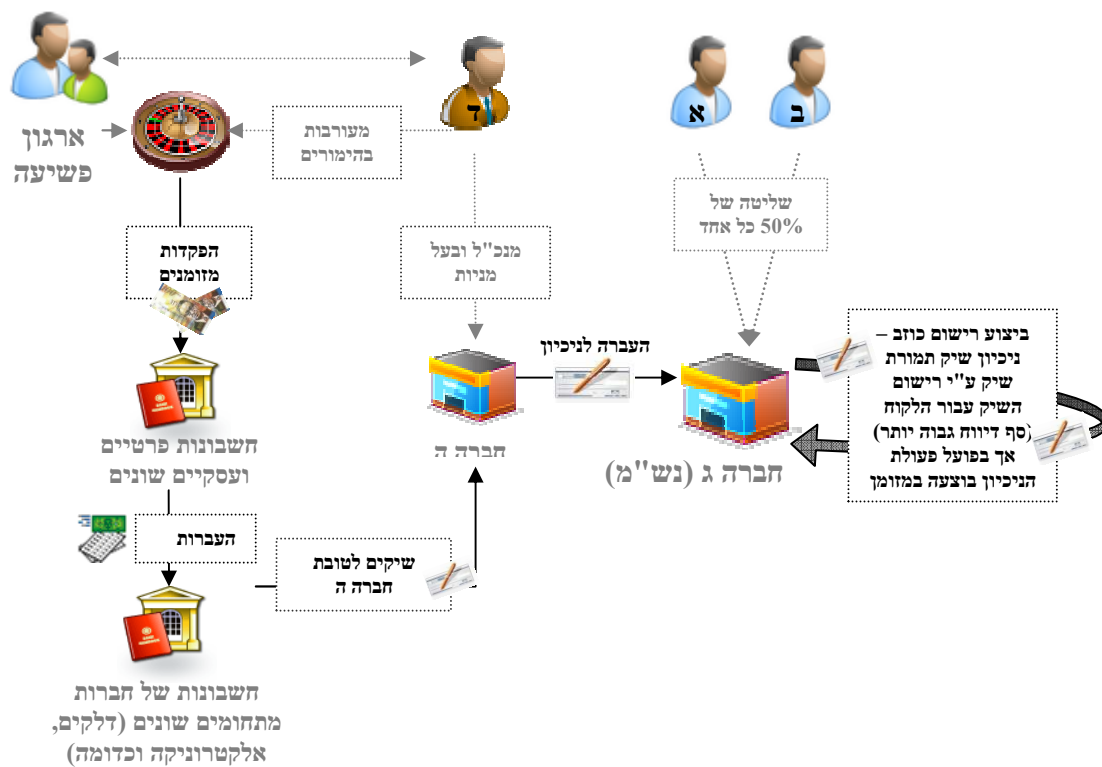
אדם א' ואדם ב' הנם בעלי מניות ומנהלי חברה ג', כאשר כל אחד מחזיק 50% מהמניות. חברה ג' רשומה כנותן שירותי מטבע (להלן - נש"מ). החברה מעניקה, בין השאר, שירותים כגון ניכיון שיקים ועסקות כרטיסי אשראי. במשך תקופה של שנה וחצי קיבלה היחידה למודיעין פיננסי – Financial Intelligence unit (להלן – FIU) דיווחים רגילים (הפקדות ומשיכות מזומנים) בסכום השווה למאות רבות של מיליוני שקלים חדשים.

רף הדיווח במגזר הנש"מ לפעולות במזומנים הוא 50,000 ₪, ולניכיון שיקים (תמורת שיק) סף הדיווח הנו 500,000 ₪. כדי להימנע מדיווח ל-FIU, החברה רשמה את הפעולות במזומן באופן כוזב כפעולות של שיק מול שיק, וכך עברה עבירת מקור במסגרת תהליך הלבנת ההון. החברה רשמה את השיקים לטובת הלקוחות בעוד שהלקוחות למעשה קיבלו מזומן. השיקים (שלעולם לא ניתנו ללקוחות) שימשו מאוחר יותר למשיכת מזומנים מהחשבון או הופקדו בחזרה לחשבון מספר חודשים אחרי ביצוע הפעולה. במקרים אחדים, כאשר הסכום הדרוש גבוה מ- 500,000 ₪, החברה פיצלה את הפעולה כדי להימנע מדיווח.

בנוסף, המידע שהתקבל ע"י ה-FIU הצביע על אדם ד' כבעל מניות ומנכ"ל של חברה ה'. אדם ד' היה מעורב בפעילות הימורים בלתי חוקית, וכן קשור לפעילות של ארגון פשיעה. מזומנים הנובעים מפעילות זו הופקדו בחשבונות פרטיים ועסקיים שונים. לאחר מכן, הכספים הועברו לחברות שונות הפעילות בתחומים שונים (אלקטרוניקה, דלקים ועוד). בשלב מאוחר יותר, הכספים נמשכו מחשבונות החברות האלו לטובת חברה ה', אשר בתורה ניכתה את השיקים אצל חברה ג'.

תסמינים:

- רישום כוזב במסמכי תאגיד.
- פיצול – ביצוע העברות כספיות מעט מתחת לסף הדיווח.
- העברות כספיות בין חשבונות שונים ללא הסבר מניח את הדעת.
- פעילות מול גורמים המעורבים בפעילות פלילית.
- גורם אחד מנכה שיקים רבים המשוכים על חשבונות שונים, בלא הסבר המניח את הדעת (בחשבון הנש"מ יתכנו שיקים רבים המשוכים על אותם חשבונות, בלא הסבר מניח את הדעת לפעילות זו).



טיפולוגיה 2 - הימורים בלתי חוקיים באמצעות פעולות הברקה

התקבל ברשות דיווח בלתי רגיל מגוף פיננסי, לפיו במהלך חודש אחד בוצעו עשרות פעולות הברקת כספים, בהיקף כולל של 200 אלף ש"ח הממוענים לאותו גורם, וזאת על ידי גורמים שונים, ללא קשר ביניהם.

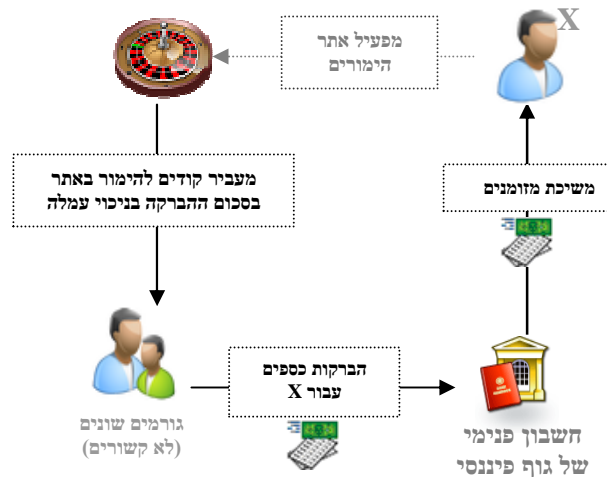
אחד השולחים נשאל לגבי הכספים בגוף הפיננסי בו הם נמשכו, אך הוא סירב להסביר את מקורם ויעדם.

מבירור של הגוף הפיננסי מול אחד משולחי הכספים התברר, כי הגורם אליו נשלחו הכספים הינו בעל אתר אינטרנט להימורים אשר ביקש מהמהמרים לשלוח לו כספים באמצעות פעולות הברקה, וכנגד זאת הם קיבלו קוד לצורך ביצוע הימורים בסכום שהועבר בניכוי עמלה.

מבדיקה של הרשות התברר כי אחד הגורמים המעורבים בפעילות הנ"ל מעורב בפעילות של הימורים בלתי חוקיים באינטרנט.

תסמינים:

- העברות כספים מרובות לגורם אחד.
- העברות כספים מגורמים שונים ללא קשר הנראה לעין ביניהם.
- לקוח המסרב לתת פרטים לגבי מקור ומהות הפעילות הפיננסית בחשבון.



טיפולוגיה 3 - הימורים בלתי חוקיים באמצעות כרטיסים נטענים

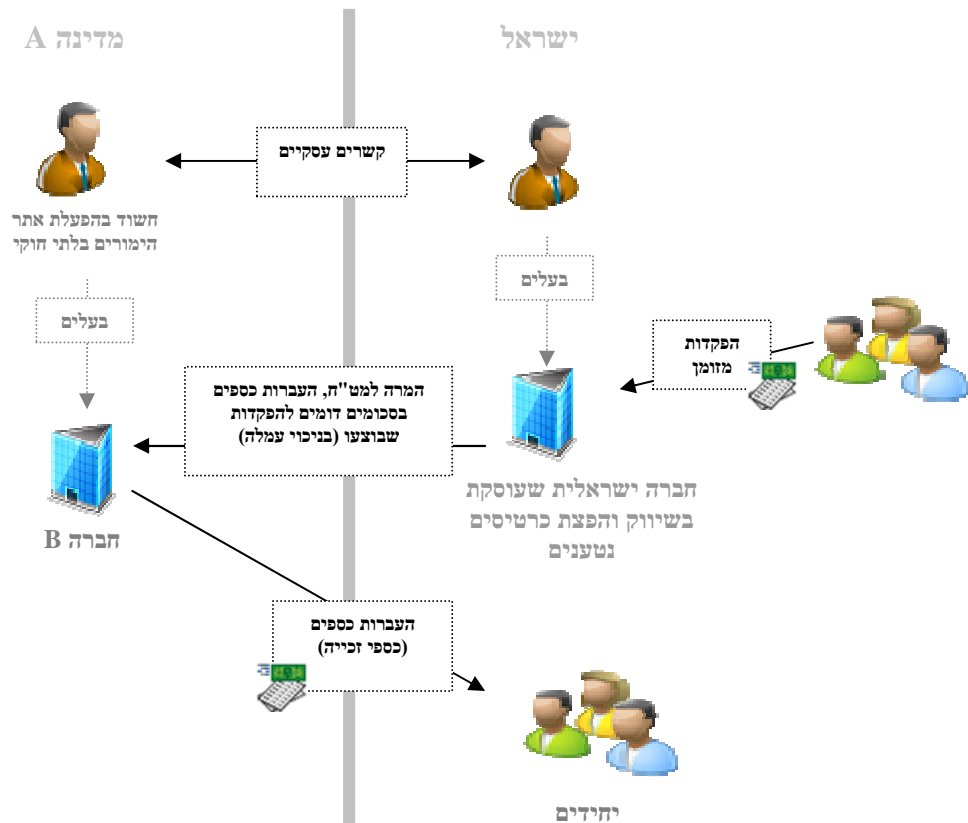
ברשות התקבלה בקשה מ-FIU במדינה A לגבי חברה ישראלית. מהבקשה עולה כי החברה הישראלית העבירה כספים לחברה B במדינה הפונה. עוד עולה מהבקשה, כי הבעלים של חברה B חשוד באותה מדינה בפעילות פלילית של ניהול הימורים בלתי חוקיים באינטרנט.

בדיקה במאגר המידע של הרשות העלתה כי קיים דיווח בלתי רגיל לגבי החברה הישראלית. מהדיווח עולה, כי החברה עוסקת בהפצה ושיווק כרטיסים נטענים. כמו כן עולה, כי בחשבון החברה בוצעו הפקדות מזומן רבות, לאחר מכן המרות למט"ח ולבסוף העברות בינלאומיות בסכומים דומים (הסכום בניכוי עמלה) לחברה B במדינה A. בנוסף, אותרו ברשות דיווחים רגילים של העברות בינלאומיות מחברה B במדינה A אל חשבונות בישראל בבעלות יחידים. ממידע שהצטבר ברשות עלה, כי קיים קשר עסקי בין הבעלים של החברה הישראלית לבעלים של חברה B במדינה A.

להערכת הרשות, בוצעה פעילות בלתי חוקית (הימורים בלתי חוקיים באינטרנט) באמצעות כרטיסים נטענים באופן הבא: החברה הישראלית הפיצה כרטיסים נטענים, מזומנים שמקורם ממכירת כרטיסים נטענים הופקדו בחשבון החברה הישראלית ולאחר מכן הכספים הומרו למט"ח והועברו בניכוי עמלה לחשבון חברה B במדינה A. המהמרים ביצעו את ההימורים הבלתי חוקיים באמצעות הכרטיסים הנטענים שרכשו. כספי הזכיות של המהמרים, במידה וזכו, הועברו מחשבון חברה B במדינה A לחשבונות של המהמרים בישראל באמצעות העברה אלקטרונית.

אינדיקטורים/תסמינים:

- הפקדות מזומן בתדירות גבוהה ובהיקפים גבוהים בלא הסבר המניח את הדעת.
- חשבון "צינור" - הפקדות מזומנים רבות, המרות למט"ח ובסמוך העברות מט"ח לחו"ל.
- העברות מחו"ל מחברה הקשורה לפעילות הימורים באינטרנט לחשבונות בישראל.
- פעילות פיננסית מול גורם החשוד בפעילות בלתי חוקית של הימורים באינטרנט.



טיפולוגיה 4 – הלבנת כספי הימורים המבוצעת בכרטיסי חיוב

ארגון פשע העוסק בהימורים בלתי חוקיים מעוניין להלבין את כספי ההימורים. לצורך הלבנת כספי המהמרים, הארגון מקים חברות המעניקות שירותי תיור בארץ ובחו"ל. השליטה בחברות נעשית באמצעות אנשי קש (Straw men).

המהמרים מגיעים למקום ההימורים בעיקר בהכוונת משרדי נסיעות (חברות תיירות) הנשלטים ע"י ארגון הפשע. על מנת לאפשר הימורים באמצעות כרטיסי חיוב, ה- Point of sale של החברה נמצא במקום בו מבוצעים ההימורים. המהמרים "מגהצים" את כרטיסי החיוב שלהם בספינת ההימורים, אשר נרשמת כרכישת שירותים מן החברות, וכנגד מקבלים זייטונים לצורך הימורים.

בחשבונות של חברות התיירות מבוצעות הפעולות הבאות: זיכויים רבים מחברות כרטיסי אשראי בסכומים גדולים ובאופן תדיר, משיכות מזומנים והמחאות בסכומים גדולים קרוב למועד הזיכויים מחברות כרטיסי אשראי, משיכות המחאות מהחשבון לפקודת חברות ניהול הקשורות למארגני ההימורים.

הפעילות הנ"ל מתארת פעילות של סליקת פעולות אשראי למימון הימורים במסווה של מכירת שירותי תיור.

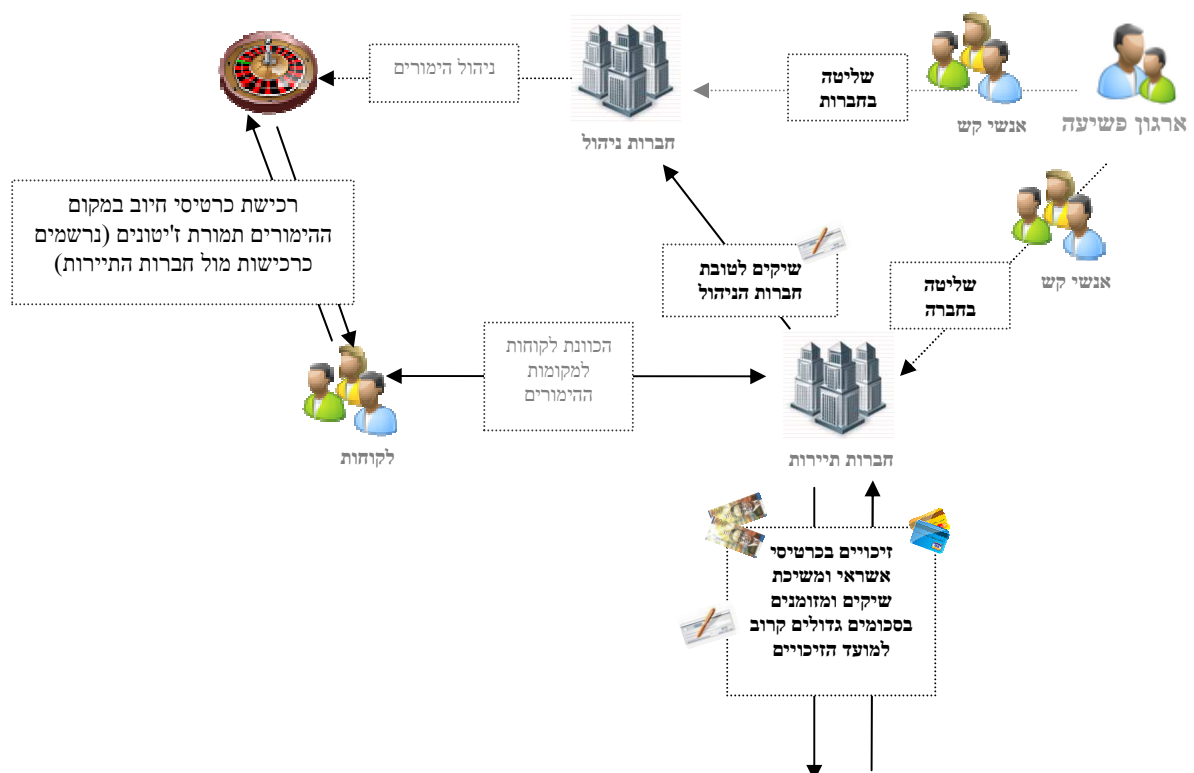
תסמינים:

חשבונות של חברות התיירות

- ריבוי זיכויים מחברות אשראי שונות בסכומים גדולים שאינם מתאימים לתיירות, בלא סיבה הנראית לעין.
- ריבוי זיכויים מחברות אשראי שונות בעיקר בחודשי החורף (לא עונת התיירות), בלא סיבה הנראית לעין.
- משיכות מזומנים והמחאות בסכומים זהים או בקירוב לסכומי הזיכויים ובסמוך למועד זיכוי החשבון.
- משיכות המחאות לפקודת חברות בלתי קשורות לפעילות החברה (או חברות שקיים מידע המצביע על מעורבות של גורמים פליליים בהן).

חשבונות של מהמרים/לקוחות פרטיים

- ריבוי חיובים בכרטיס אשראי עבור חברות תיירות בסכומים גדולים, בלא סיבה הנראית לעין - תכיפות הפעולות בכרטיס אשראי אינו תואם רכישה של שירותי תיירות.
- ריבוי חיובים בכרטיס אשראי בעיקר בחודשי החורף (לא עונת התיירות), בלא סיבה הנראית לעין.
- זיכוי בכרטיס אשראי מחברות הימורים.
- פעולות המבוצעות בשעות לא שגרתיות (למשל בשעות מוקדמות של הבוקר).

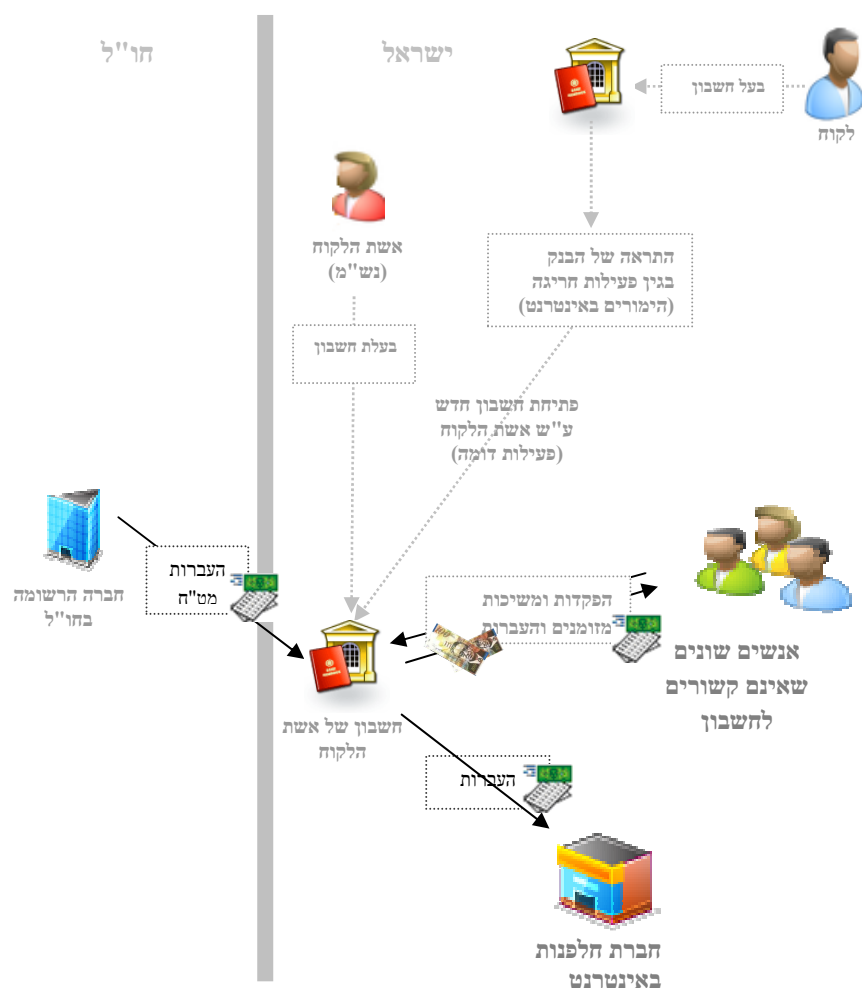


טיפולוגיה 5 - הימורים באינטרנט במסווה של פעילות נש"מ

ברשות התקבל דיווח המעלה חשד לפעילות כספית שמטרתה לשמש להימורים באתרי אינטרנט. לאחר שסינף של בנק מסחרי אי' פנה ללקוח בעניין פעילות חריגה בחשבונו פתחה אשת הלקוח חשבון פרטי נוסף בבנק וניהלה בו פעילות דומה לפעילות שבוצעה בחשבון בעלה. פעילות זו כללה מספר רב של הפקדות ומשיכות מזומנים והעברות מאנשים שונים שאינם קשורים לחשבון, וכן העברות לחשבון אתר חלפנות באינטרנט. כמו כן, התקבלו העברות מט"ח מחברה הרשומה בחו"ל. הפעילות הכספית העלתה חשד שמטרתה לשמש לשם הימורים באינטרנט. סינף הבנק פנה אל הלקוחה בדרישה להפסיק את הפעילות הבלתי רגילה. בתגובה הציגה הלקוחה לבנק רישיון לעיסוק במתן שירותי מטבע, אולם הפעילות בחשבון לא הייתה אופיינית לעוסקים בתחום.

תסמינים:

- פתיחת חשבון בנק חדש (לאחר פנייה מקדימה של הבנק להפסיק את הפעילות החריגה בחשבון קשור) וביצוע פעילות בעלת אופי דומה לפעילות שהופסקה.
- ריבוי הפקדות ומשיכות מזומנים והעברות בנקאיות מגורמים שונים שאינם קשורים לחשבון.
- ביצוע העברות מט"ח בחשבון פרטי והעברות לאתר חלפנות כספים.
- פעילות בחשבון שאינה אופיינית לעסק של מתן שירותי מטבע.

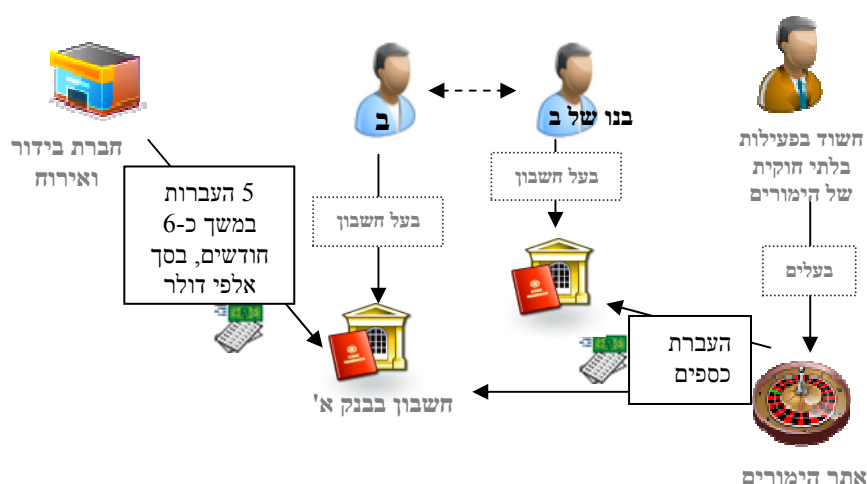


טיפולוגיה 6 - הימורים באינטרנט במסווה של פעילות בידור ואירוח

ברשות התקבל דיווח המעלה חשד לפעילות כספית המקושרת להימורים באתרי אינטרנט. לקוח פתח חשבון בבנק מסחרי א' ואל אותו חשבון בוצעו במהלך שישה ימים, זמן לא רב לאחר פתיחת החשבון, חמש העברות נכנסות מחשבון ע"ש חברת בידור ואירוח בסכומים הנעים בין 600-1000 דולר ובסכום מצטבר של כמה אלפי דולר. הלקוח מסר כי מקור הכספים הינו דודו. בנוסף, התקבלו דיווחים, כי לחשבון הנ"ל ולחשבון המנוהל על ידי בנו של הלקוח הועברו כספים מחשבון של אתר ההימורים בבעלות גורם הנחשד בפעילות בלתי חוקית של הימורים באינטרנט, וככל הנראה מדובר בכספי זכייה בהימורים באינטרנט.

תסמינים:

- הסבר בלתי סביר באשר למקור הכספים.
- העברות כספיות לחשבון מאתרי הימורים.
- העברות כספיות לחשבון קשור מאתרי הימורים.



טיפולוגיה 7 - תשלום חוב הימורים באמצעות חשבון נאמנות

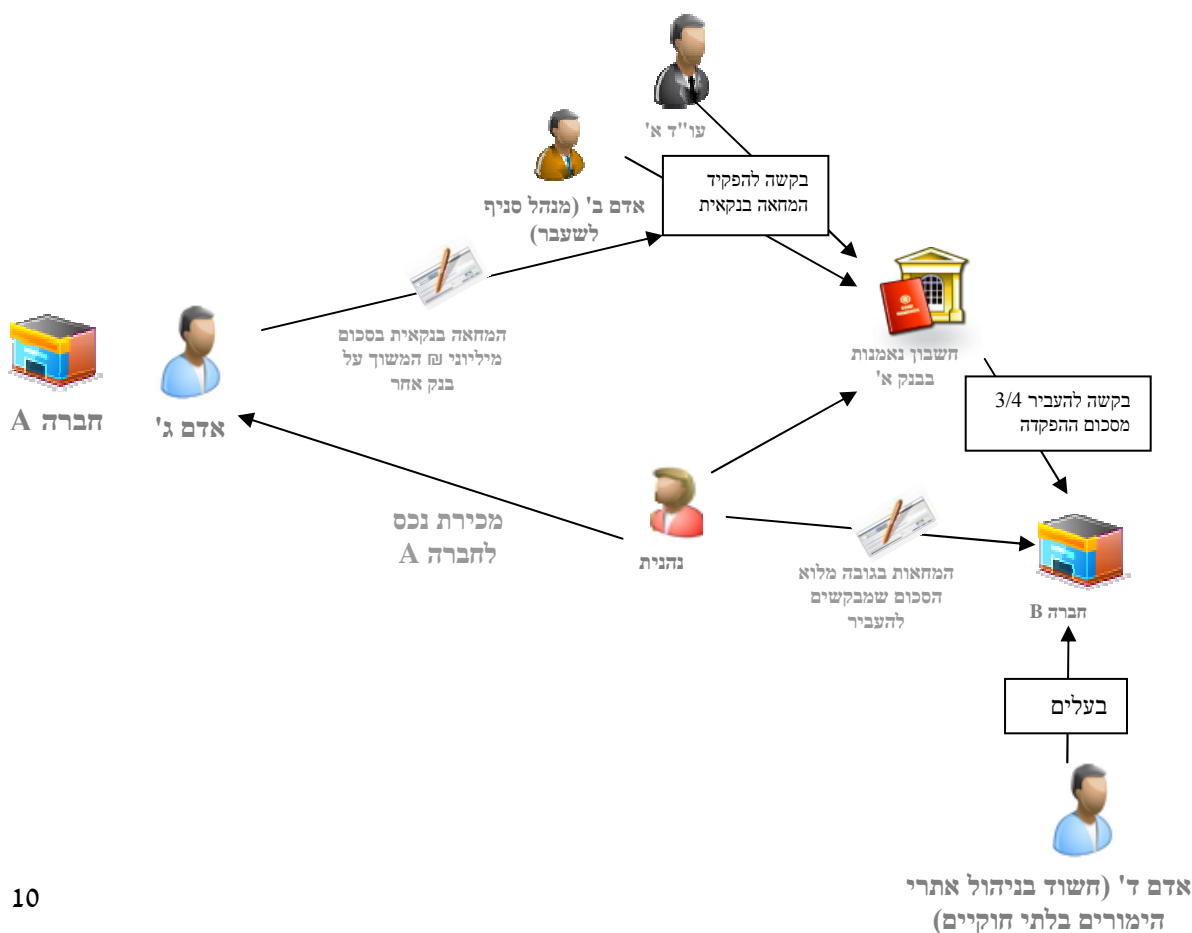
ברשות התקבל מידע המעלה חשד לפעילות כספית המקושרת להימורים באתרי אינטרנט. בראשית שנת 2009 נפתח חשבון נאמנות בבנק א'. בשבוע שלאחר מכן הגיעו לסניף הבנק עו"ד א' ואדם ב' (מנהל הסניף לשעבר) וביקשו להפקיד המחאה בנקאית המשוכה על בנק אחר, בסכום של מספר מיליוני שקלים חדשים, שניתנה מאת אדם ג' וחברה A. בנוסף, צורף מסמך מאת עו"ד א' המבקש להעביר כשלושת רבעי הסכום שהופקד לחברה B.

כאשר נשאלו למקור הכספים אמרו השניים כי מדובר בעסקת מכר, חברה A רכשה נכס מהנהנית בחשבון, וצירפו מסמך חתום על ידי הנהנית, המציין כי היא מבקשת להעביר את הסכום לחברה B. כמו כן, צוין כי בידי חברה B ישנן המחאות שניתנו, בגובה מלוא הסכום, מאת הנהנית. מבדיקה התגלה כי חברה B הינה חברה בבעלות אדם ד', החשוד העיקרי בפרשת ניהול אתרי הימורים בלתי חוקיים.

נראה כי הנהנית לכאורה הייתה חייבת למר ד' כספים (כנראה חוב הימורים) ומר ד' גבה ממנה את החוב דרך חשבון הנאמנות. עורך הדין שלח מכתב בו ביקש להעביר סכום נוסף לחברה B בבנק ב' וסך של עשרות אלפי ש"ט לעצמו.

תסמינים:

- הפקדת סכום גדול לחשבון נאמנות זמן קצר לאחר פתיחתו שניתן מאת צד ג'.
- משיכת/העברת מרבית הסכום סמוך להפקדתו בחשבון לפקודת צד ג'.
- קשר של אחד הצדדים בעסקה (חברה B ואדם ד') לעבירות הימורים באינטרנט.

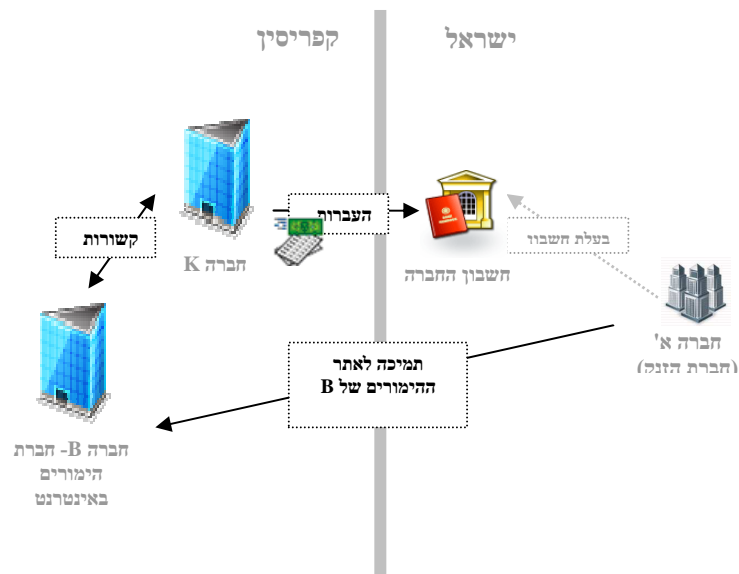


טיפולוגיה 8 - חברה העוסקת בתמיכה באתר הימורים

ברשות התקבל דיווח המעלה חשד לפעילות כספית המקושרת להימורים באתרי אינטרנט. ביוני 2008 נפתח חשבון על ידי חברה א' שבעליה טענו כי הינה חברת הזנק (סטרט אפ). לחשבון התקבלו בקביעות העברות מחו"ל מחברה K הרשומה בקפריסין. הכספים הומרו לשקלים חדשים ויועדו לתשלום הוצאות של חברה א' בארץ. בדיקה באינטרנט העלתה כי חברה K קשורה לחברת הימורים באינטרנט (חברה B), וככל הנראה חברה א' בארץ העניקה תמיכה לאתר ההימורים של חברה B. התשלום התקבל מהחברה הקשורה.

תסמינים:

- העברות קבועות לחשבון חברה בארץ מחברה במדינת OFFSHORE הקשורה לחברה המנהלת אתר הימורים.
- תשלום מבוצע מחברה שאינה החברה המקבלת את השירותים.

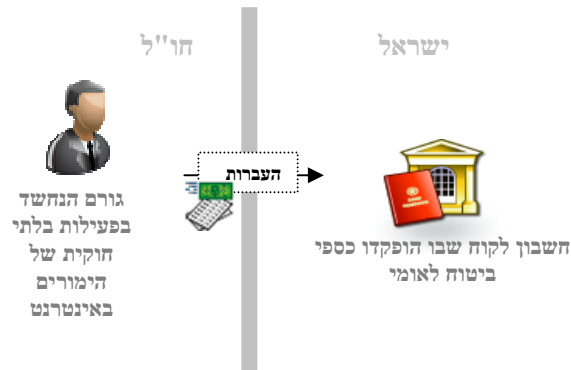


טיפולוגיה 9 - הלבנת כספי הימורים בלתי חוקיים באמצעות חשבון פרטי של מוטב ביטוח לאומי

ברשות התקבל דיווח, אשר העלה חשד לפעילות כספית המקושרת להימורים באתרי אינטרנט. בחשבונו של לקוח שבו הופקדו כספי ביטוח לאומי בסכומים של כ- 1,500 ₪ לחודש התקבלו העברות מחו"ל מגורם הנחשד בפעילות בלתי חוקית של הימורים באינטרנט. כשנשאל הלקוח על מקור הכספים השיב, כי מדובר בהימורים באינטרנט.

תסמינים:

- פעילות החריגה לפרופיל הלקוח - החשבון משמש בעיקר להפקדת קצבת ביטוח לאומי וקבלת כספים מחו"ל אינה אופיינית בו.
- העברת כספים מחו"ל לחשבון מגורם החשוד בפעילות בלתי חוקית של הימורים באינטרנט.



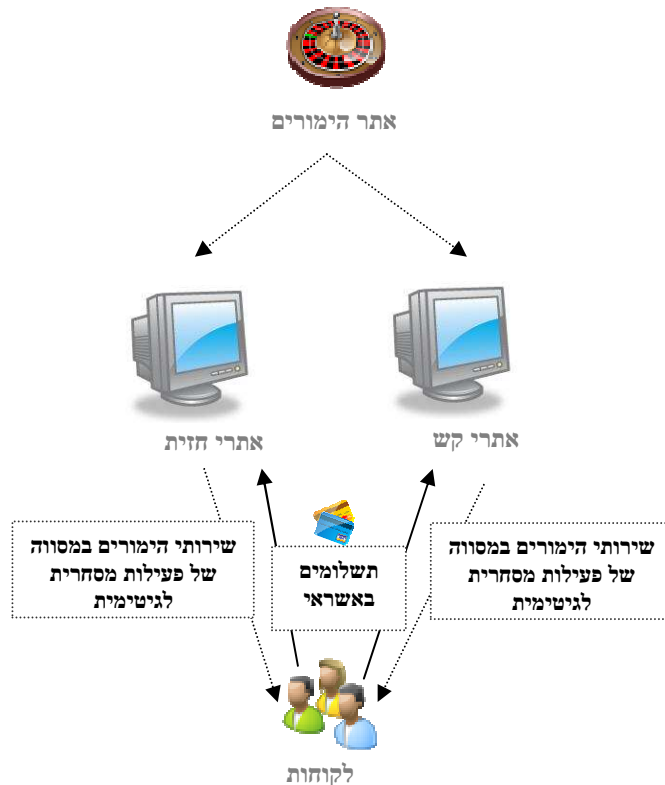
טיפולוגיה 10 - שימוש באתרי קש לסליקת כרטיס אשראי

טיפולוגיה זו מתארת את האופן בו אתרי הימורים בלתי חוקיים באינטרנט פעלו על מנת לאפשר סליקת עסקאות בכרטיס אשראי אשר בוצעו על ידי המהמרים באתר.

במקרים בהם הימורים באינטרנט אינם חוקיים, סליקת עסקאות אשראי כאלה בידי חברות אשראי עלולה להוות עבירת הלבנת הון. על מנת להסוות את הפעילות הבלתי חוקית המתבצעת, אתרי הימורים באינטרנט מקימים "אתרי קש" או "אתרי חזית". "אתר קש" הינו אתר ללא פעילות אמיתית וללא קשר להימורים אשר משמש לסליקת עסקאות על ידי הצגתן כעסקאות אשראי בתחומים אחרים של מסחר. דף האתר (שנראה כלגיטימי) משמש להסוואת פעילות ההימורים. "אתר חזית" הינו דף אינטרנט אמיתי שממזג פעילות אמיתית עם פעילות הימורים, על מנת להציג את פעילות ההימורים כפעילות המסחרית הרגילה של האתר. בשני המקרים חברות האשראי יראו עסקת אשראי אחרת מאשר עסקת הימורים (למשל רכישת מצלמות, שירותי תיירות וכו').

תסמינים:

- אתרי אינטרנט נראים פשוטים ומפריטים מידע דל אודות הבעלים.
- החברה המקושרת לאתר ממוקמת במדינת offshore.
- לתשלומים אין מטרה מוצהרת, לא מקושרים אליהם סחורות או שירותים, ונלווה אליהם רק מספר חשבונית או מספר חוזה.
- סחורות או שירותים של החברה אינם תואמים את פרופיל החברה, כפי שמבוסס על מידע שסופק לפני כן אודות המוסד הפיננסי.
- עסקאות האשראי אינן תואמות לפעילות המוצהרת של החברות או אתרי האינטרנט.
- מספר עסקים המבצעים עסקאות, בעלי אותה כתובת או מספקים רק כתובת רשומה של סוכן.
- פעילות הלקוחות באתר אינה סבירה בהתייחס למוצרים/שירותים המוצעים על ידו.



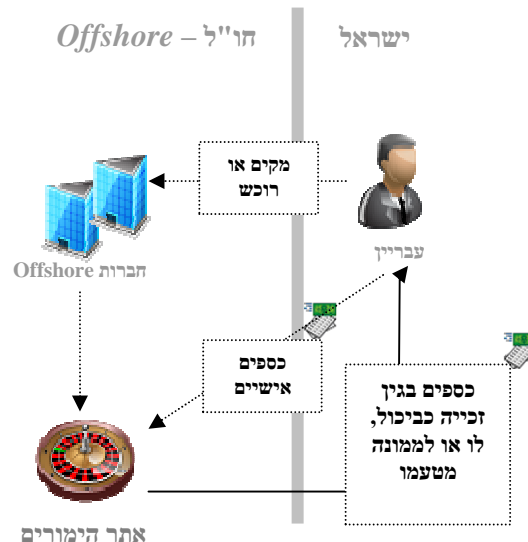
טיפולוגיה 11 - אתרי הימורים מזויפים באינטרנט

מלבין הון מקצועי בונה אתרי משחקים מזויפים או מועתקים לשם איסוף פרטי אשראי, פרטים אישיים, ושם משתמש וסיסמה של שחקנים לגיטימיים (זהו למעשה "phishing"), אשר יכולים לשמש לשם הונאה ברשת האינטרנט ומחוצה לה. חשבונות אלו משמשים לאחר מכן לשם טעינת כספים בלתי חוקיים שיולבנו תוך שימוש בטכניקות הלבנת הון ו/או מימון טרור כפי שמתוארים במסמך זה.

דוגמה נוספת הינה כאשר עבריינים, המבקשים להלבין כספים שמקורם בלתי חוקי, בונים בעצמם או משלמים לאחרים שיבנו עבורם אתרי הימורים באינטרנט. אתרים אלו הם בדרך כלל אתרים מזויפים שאינם מבצעים כל פעילות אמיתית ונסגרים לאחר גמר תהליך הלבנת הכספים, בו מוזרמים כספים לאתר על ידי גורמים הקשורים כביכול להימור, ולאחר סגירת האתר הכספים מוצגים כהכנסות הנובעות מפעילות האתר.

טיפולוגיה 12 - רכישת אתרי הימורים באינטרנט למטרת הלבנת הון

עבריינין המעוניינין להלבין את רכושו האסור רוכש או מקים תאגיד במקלט מס במדינת offshore ומקים אתר הימורים משלו, משלם אגרת רישיון לשלטונות המקומיים ומשתמש באנשי עסקים מקומיים כאנשי קש. הוא מזרים את הכסף הפרטי שלו דרך האתר, יוצר הכנסה נאותה ומשלם לעצמו או לממונה מטעמו כספים בגין זכייה כביכול במשחקי ההימורים.



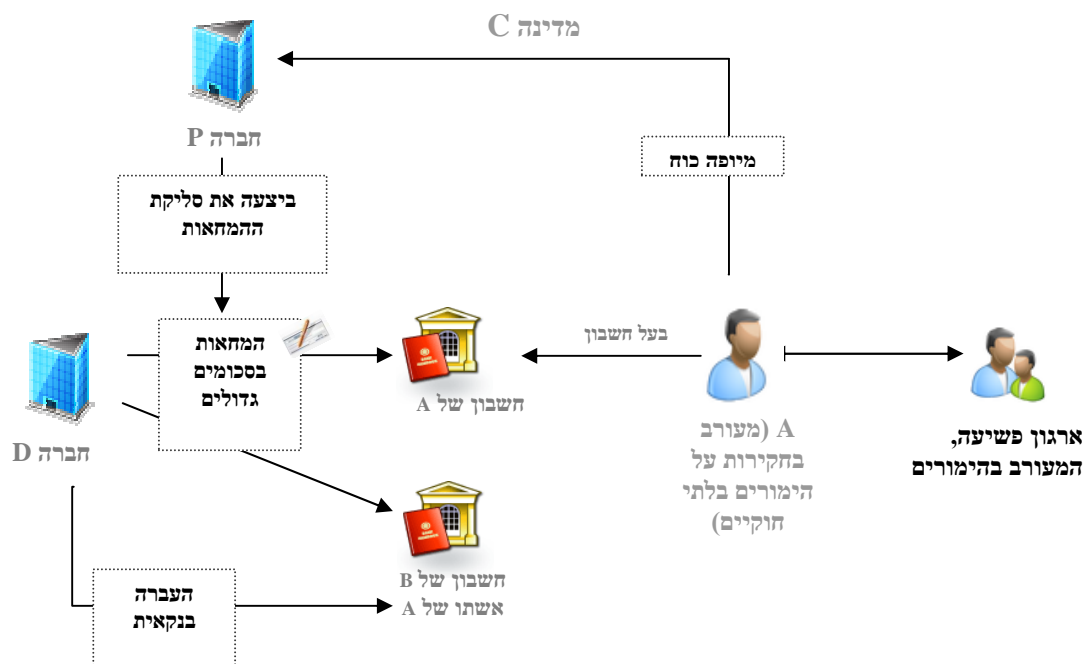
טיפולוגיה 13 - שימוש בחברה לצורך סליקת המחאות שמקורם בהימורים בלתי חוקיים

דיווח בלתי רגיל שהתקבל מבנק מסחרי במדינה C הצביע על כך שמספר המחאות בסכומים גדולים נמשכו על ידי חברה D והופקדו לחשבונות מר A ואשתו, גברת B. חלק מהמחאות נכתבו לפקודת מר A. בנוסף, בוצעה העברה בנקאית מחשבון חברה D לחשבונה של גברת B. הבנק דיווח, כי מר A מעורב בהימורים.

בדיקה לגבי A במאגר ה-FIU במדינה C העלתה מעורבותו בשתי חקירות פליליות של הימורים בלתי חוקיים. מר A החזיק בייפוי כוח לפעול בשם חברה P שביצעה את סליקת ההמחאות שהתקבלו מכספי ההימורים. מר A גם תואר כחבר ארגון פשיעה שמעורב בהונאות ופעילות הימורים באינטרנט. הערכת המידע שנאסף העלתה, כי קיימת סבירות גבוהה לכך שהעסקאות שבוצעו בחשבונו של מר A קשורות למעורבותו בעבירות הימורים.

תסמינים:

- שימוש בישות חוקית הנשלטת על ידי מיופה כוח, לשם סליקת ההמחאות שמקורם בהימורים, תוך הצגת מצג שווא שמקור הכספים קשור לעסקים של מבצע העבירה עם הישות החוקית.
- הפקדת המחאות בסכומים גדולים ללא קשר לאופייה של הישות החוקית.
- קשר של מבצע העבירה למשפחת פשע מאורגן.
- העברת סכומים גדולים מחברה מסחרית לחשבונות האישיים של המעורבים ללא הסבר הגיוני.



טיפולוגיה 14 - הלבנת כספי הימורים בלתי חוקיים במסווה של פעילות עסקית לגיטימית

דיווח בלתי רגיל שהתקבל מבנק מסחרי במדינה A סיפק מידע על לקוח שפתח חשבון כשהוא מצהיר בפני הבנק שמטרתו לשמש לפעילות העסקית של המועדון שבבעלותו.

החשבון התאפיין בהפקדות ומשיכות מזומנים, בחלקן על ידי גורמים שאינם קשורים לחשבון, ובנוסף חויב החשבון בסכומים גדולים במסגרת עסקאות אשראי שבוצעו מול בתי קזינו באינטרנט במדינות D ו - E.

זמן קצר לאחר ההפקדות, חויב החשבון במספר שלבים בעסקאות שבוצעו באמצעי תשלום מאובטחים באינטרנט על ידי ספקי תשלומים באינטרנט כמו PAY-PAL, ארנק אלקטרוני (E-WALLET) וכד'.

החשבון זוכה לעיתים קרובות על ידי ספקי תשלומים באינטרנט כמו ארנק אלקטרוני (E-WALLET) וכו', ולאחר מכן נמשכו ממנו הכספים או הועברו.

חיפוש במאגרים העלה את הממצאים הבאים:

- הלקוח נקשר לארגון פשיעה מקומי, וכן נחשד בהלבנת הון והעברות כספים בלתי חוקיים לחשבונות זרים בחו"ל.
 - הלקוח ידוע כמי שמעורב בארגון המפעיל הימורים באינטרנט במדינה A ובחו"ל.
 - הלקוח בעלים של חברה זרה שהפעילה בתי קזינו במדינות offshore.
- לאחר בדיקה נוספת עלה חשד, כי הלקוח היה מעורב בפעילות הימורים בלתי חוקית והלבין מזומנים שהתקבלו מבתי הקזינו של ארגון פשע מקומי.

סיכום

במסמך זה פורטו טיפולוגיות ותסמינים היכולים לסייע באיתור פעילות הלבנת הון שמקורה בעבירות הימורים באינטרנט. עם זאת, טיפולוגיות ותסמינים אלו רלבנטיים גם להלבנה של רכוש אסור שהופק בעבירות אחרות.

להלן תמצית של הטיפולוגיות והתסמינים הרלבנטיים, היכולים לשמש, בין היתר, "דגלים אדומים" לצורך בחינה האם פעילות קשורה לעבירת הימורים באינטרנט אם לאו:

- אף על פי שההימורים מבוצעים באתרי אינטרנט, הכספים המשמשים להימורים מתקבלים במקרים רבים במזומן. אי לכך, ניתן לראות במקרים רבים הפקדות מזומן חריגות לחשבונות המנוהלים על שם גורמים הקשורים לפעילות או על שם אנשי קש.
- כאשר כספי ההימורים מתקבלים בשקים, על פי רוב השקים ינוכו באמצעות נותני שירותי מטבע, על מנת להרחיק את הקשר בין העבירה לבין מארגני ההימורים באמצעות ניכיון השיק בתמורה למזומן.
- העברות כספים מבוצעות מחשבונות שונים בחו"ל, פעמים רבות ממדינות OFFSHORE, בהן פעילות הימורים מותרת, לחשבונות בארץ. העברות אלו הינן מחד גיסא תשלומי זכיות עבור הימורים, ומאידך גיסא העברה של סכומים גבוהים יותר מהחשבונות בהן מתקבלים כספי המהמרים לגורמים המנהלים את ההימורים בארץ.
- ההעברות מחו"ל מזוכות, הן בחשבונות פרטיים והן בחשבונות המנוהלים על שם חברות.
- בחלק מן המקרים אותרה מעורבות של נותני שירותי מטבע, הן בהפקדת מזומנים ושיקים שהתקבלו ממהמרים, והן בפעילות הנחזית להיות העמדת נכסים פיננסיים.
- כיוון שמקור הרכוש האסור המופק מן העבירה הנו הכספים המשולמים על ידי מהמרים רבים, שלב ההחדרה של הכספים מאופיין פעמים רבות בהפקדות בסכומים שאינם גבוהים יחסית, המבוצעות על ידי גורמים שונים (המהמרים), אשר אינם מעורבים בחשבון בו מופקדים הכספים.
- שימוש בחברות קש או "חזית" לצורך סליקת ההימורים, כאשר הפעילות בחשבונות החברה אינה תואמת את תחום העיסוק המוצהר.
- פעילות בכרטיסי אשראי בשעות בלתי סבירות, בסכומים ובתדירות המעידים כי לא מדובר ברכישת שירותים או מוצרים.