

27.6x33.53	1/2	4	עמוד	כותרת	05/02/2015	46383966-5
224350 - זורון טיקוצקי צדובים משרד עורכי הדין						

תמילי חקירת UBS נחשפים

"מבחינתי ידעתי שהכל מדווח, זו לא בעיה שלי"

רגע לפני הפרישה לפנסיה נחת בארץ רוני אליאס, יועץ השקעות בכיר ב־UBS שוויץ, לסבב פגישות עם לקוחות הבנק והופתע כשנעצר לחקירה. כלכליסט חושף את תמילי החקירה, שגילתה את היקף הפעילות של לקוחות ישראלים בבנק השוויצרי

בלעדי כלכליסט

תומר גנון

בשעת צהריים של ה־25 ביוני נשקו גלגלי טיסה 254 של סוויס אייר מציריך למסלול הנחייה תה הלוהט בנתב"ג. על המושב התמתח רוני אליאס (63), בנקאי ויועץ השקעות בכיר ב־UBS שוויץ מזה שמונה שנים. מבחינת אליאס היה מדוי בר בעוד טיסת עסקים שגרתית – אחת לשלושה חודשים הוא הגיע לישראל לסבב פגישות עם לקוחותיו, שמנהלים חשבונות בבנק הגדול בשוויץ. אליאס לא ידע שסבב הפגישות הנוכחי עומד לטלטל את חייו.

אליאס החתים את דרכונו הישראלי, ומשם נסע אל מלון הילטון תל אביב שבו נהג לשהות כשהגיע לישראל. הוא היה בינוני. חודש אוגוסט, שבו היה אמור לפרוש לפנסיה מ־UBS, כבר חיכה מעבר לפינה. הפגישה שתואמה עם אחד מלקוחותיו נקבעה רק לשעת צהריים של יום המחרת במלון הילטון. לפגישה זומן גם עובד בכיר נוסף ב־UBS, ראש צוות בשם גרעון. אליאס רצה להכיר לו את הלקוח, בעל רשת מרפאות במזרח אירופה. אליאס לא ידע שלאותה פגישה במלון עומדים להצטרף גם אורחים נוספים: חוקרי פקיד שומה חקירות חיפה והצפון.

החוקרים ציפו לפגישה במלון. בשעות הבוקר למחרת נפגשו גרעון ואליאס בחדר המלון. בשיחה ביניהם, שהוקלטה על ידי החוקרים, סיפר אליאס לגרעון על כספים בהיקף של 15 מיליון דולר שמחזיק הלקוח בחשבון ב־UBS בשוויץ. בשעה 12:50, לאחר שהלקוח הגיע והצטרף לפגישה, ניתן האות והחוקרים עצרו את המעורבים. במקביל נערך חיפוש בחדרו של אליאס במלון. בכליו, כך טוענים ברשות, נמצאו רשימות של מאות ישראלים המחזיקים בחשבונות סודיים ב־UBS. החוקרים החרימו בנרסף את יומן הפגישות שהיה שייך לראש הצוות גרעון ואת הטלפון הנייד של אליאס. גרעון נחקר ושחרר באותו יום.

"לפעמים יש בונוסים, אם העבודה מוצלחת"

אליאס נלקח לחקירה. "אני מתגורר בחו"ל מאז 1974", סיפר הבנקאי ההמום לחוקרת ריקי ללום בתחילת חקירתו במס הכנסה, שתמלילה נחשפים כאן

בעיה שלי". חוקרת: שוב אני שואלת, אמרת שיש לך 70-80 חשבונות. האם כולם ישראלים? אליאס: כן. כל המחלקה שלי, שמונה 100 איש, מטפלת בחשבונות של לקוחות ישראלים, בין 70 ל־80 איש. המחלקה היא גדולה. חוקרת: אז מי למשל לקוחות ישראלים ששנשכבים גדולים? אליאס: מעל 15-20 מיליון דולר או פרנק שוויצרי, להערכתי. חוקרת: 3-4 מיליון יש לך? אליאס: יכול להיות, כן. חוקרת: מי? אליאס: יותר סביר בין 1 ל־2 מיליון, זה השכיח. חוקרת: מה מקור הכסף בחשבונות הלקוחות שלך? אליאס: לא פתחתי אותם (את החד שבונות, ת"ג) הם קיימים. הכספים מ־ישראל. חוקרת: באיזה תחום פעילות עסקית עוסקים? אליאס: אין פעילות עסקית. יש הרבה פנסיונרים. חוקרת: מי למשל? אליאס: גברת מזחיפה (השמות שמו"רים במערכת, ת"ג), אלמנה שיש לה 1.2

בשלב זה הופסקה החקירה. לחדר נכנס ראש צוות החקירה, אילן נסים, שהסביר לאליאס: "אתה אורח ישראלי שנמצא במדינת ישראל וכפוף לחוק הישראלי". החוקרת ללום המשיכה ללחוץ את אליאס: "אני שואלת שוב, מי הם הלקוחות שלך בבנק בציריך?". אליאס השיב: "אני צריך להתיעץ, לא יודע מה לעשות". אליאס, שהיה יכול לבקש להתיעץ עם עו"ד, לא עשה זאת. לחדר נכנסה במקביל רותי בן שמואל, רכזת מבצעים עים פקיד שומה חיפה והצפון. אליאס החל להישאל על תוכן הפגישה המשותפת שהסתיימה מבחינתו באופן לא צפוי כמה שעות לפני כן. "אני היום הופתע עתי", אמר. "זה ממש עג" בנייה מסריחה ולא מתאים לי. יש לי מוניטין ללא רבב ואני בחיים לא הייתי נותן יד להעלמת מס. אני מבחינתי ידעתי וביררתי כי הכל מדווח ומי שולם. אם לא דווח פה, אז זו לא



לראשונה. אליאס הוזהר שהוא חשוד בעזרה לאחר להתחמק ממס. "אני בני קאי משנת 1976. 10 שנים בבנק הפוע"לים בציריך ואחר כך כ־17 שנים בבנק לאומי בציריך וזו השנה השמינית שלי בבנק UBS בציריך". חוקרת: מה תפקידך ב־UBS? אליאס: אני יועץ השקעות בסדר גודל של כ־2 מיליון פרנק, זה הסגמנט. חוקרת: מה אתה מייצג? אליאס: מניות, אג"ח, פקד"נות. חוקרת: מה לגבי אונקיות זהב? אליאס: אם זה הרצון של הלקוח, כן. חוקרת: מה השכר שלך ועל מה הוא מבוסס? אליאס: שכר חודשי ולפעמים בונוסים אם העבודה מוצלחת. זה בסביבות 15 אלף דולר לחודש ברוטו. חוקרת: בכמה לקוחות אתה מטפל? אליאס: בסביבות 70-80 לקוחות. חוקרת: מי הם הלקוחות הישראלים שלך בבנק UBS שוויץ? אליאס: אני כפוף לחוק סודיות בשוויץ.

יו"ר UBS העולמית אקסל וובר. הקשר הישראלי נחשף



על תפקידו ב־UBS: אני יועץ השקעות בסדר גודל של 2 מיליון פרנק. מתוך 70 לקוחות, יש לי בערך 35 עם פחות ממיליון. אני מייצג לגבי אג"ח, מניות"

על החקירה בארץ: הופתעתי היום. זה ממש עגבנייה מסריחה ולא מתאים לי. יש לי מוניטין ללא רבב ובחיים לא הייתי נותן יד להעלמת מס"

אליאס נצמד לסודיות הבנקאית בשוויץ, ראש צוות החקירה מסביר לנו: אתה אזרח ישראלי שנמצא במדינת ישראל וכפוף לחוק הישראלי"

27.41x32.18	2/2	5	עמוד	כותרת	05/02/2015	46384128-6
224350 - דורון טיקוצקי צדבובים משרד עורכי הדין -						



החשדות והקשר בין הלקוחות והבנק

בלי מייל ופקס
על פי החשד, הלקוחות הישראלים נמנעו מהעברת הוראות במייל, בפקס או בטלפון

פגישות חשאיות
יועץ השקעות בכיר של UBS הגיע לארץ על פי החשד כדי לקבל הוראות מהלקוחות

העלמת מס
שני ישראלים שמחזיקים ברשת מרפאות באירופה התחמקו מתשלום מס על פי החשד והסתירו את השליטה ברשת

אי דיווח
עשרה ישראלים מחזיקים בחשבונות ב־UBS בהם נצברו מאות אלפי דולרים שלא דווחו

צילומים: עמית שעל, בלומברג

חוקרת: איפה הנציגים של UBS נמ? צאים פיזית?
אליאס: בסניף בהרצליה.
חוקרת: איך אנשים פונים אליהם?
אליאס: דרך תיאום טלפוני. הנציגים רשאים להחתים טפסים, לבצע אימותי חתימה כשהטפסים הם מ־UBS שוויץ.
חוקרת: איך מגיעה הניירת לשוויץ?
אליאס: אני חושב דרך הדואר.
חוקרת: האם הגיעו אליך למחלקה בשוויץ לטיפולך חשבונות שנפתחו על ידי נציגות UBS שוויץ בארץ?
אליאס: לא זוכר.
חוקרת: היו מקרים?
אליאס: כן, נשלחו טפסים מפה לשם. אני מניח שלכל יועץ מגיע באיזה שלב חשבונות שנפתחו בארץ עבור ניהול חשבונות בשוויץ. אני לא זוכר מי או באיזה לקוח מדובר.
חוקרת: האם ביקשת מהנציגות בארץ מטעם UBS בשוויץ לטפל בלקוחות שלך מבחינת ניירת כלשהיא?
אליאס: כן, ודאי, יצא. אם לקוח לא יכול להגיע לבנק בשוויץ ואם יש צורך בחתימה שלו או להשלים טופס, אז אני מעביר לנציגות בארץ את הבקשה שלי והם מטפלים ומעבירים חזרה אלי. כך פועלים כולם במידת הצורך.

"אליאס מעולם לא פעל לסייע בהעלמת מסים"

מרשות המסים נמסר כי "הרשות רואה בחומרה הרלפה של חומרי חקירה ואינה פועלת בדרך זו".
מ־UBS נמסר בתגובה: "הן UBS העולמית והן החברה הבת הישראלית אינן נתונות בחקירות אלה. UBS יש ראל היא חברה מקומית בעלת רישיון מאת רשות ניירות ערך, המספקת שירותי ניהול תיקים בציות מלא לדרישות הדין המקומי".
עו"ד שרון פישמן, שותפה ומנהלת מחלקת מיסוי פלילי במשרד דורון טיקוצקי צדבובים, שמייצגת את אליאס, מסרה בתגובה: "עצם הדלפת חומר חד קירה על ידי נציגי רשויות המס, עוד בטרם הגיע השלב שבו ניתן להביאו לעיון בפני החשוד עצמו, היא מקור ממת ומהווה כשלעצמה חציית קווים אדומים. לגופם של דברים – האמירות המיוחסות למרשי נאמרו בחלקן בטרם היה מיוצג על ידי עורכי דין ובטרם הוסברו לו זכויותיו על פי חוק ומשכך משקלם הראייתי הוא אפסי. כפי שאף מרשי מצייין בחקירתו המובאת בכתב, הוא מעולם לא פעל לסייע למאן שהוא להעלים מסים או לבצע עבירת מס כלשהי".

בהיקף של כמיליון דולר. לטענת רשות המסים, גם אם מדובר בהכנסות שעליהן דווח בישראל, הרי שההימנעות מלהצהיר עליהן היא עבירה.
חוקרת: האם אתה מכיר את עורך דין יוסי לוי?
אליאס: כן. הוא נשאר ברשימה אז תסיק מזה מסקנות. לא בנסיבות שפגשתי ברחוב.
חוקרת: האם אתה היית לקוח שלו או מישהו מהמשפחה שלך?
אליאס: כן. הוא טיפל בעניינים שקשורים לאמא שלי ולבן שלי החייל.
חוקרת: כמה שנים אתה מכיר אותו?
אליאס: מאז שקיבלתי טיפול, בין 4 ל-5 שנים. אני לא הבאתי אותו. התיק המון שנים שם. אני נפגש איתו בארץ, לא יותר מזה. לפעמים הולכים לאכול צהריים. אף פעם לא הייתי אצלו במשרד. גם בהליטון לא נפגשנו.

הסניף הישראלי פתח חשבונות בשוויץ

כפי שנחשף אתמול ב"כלכליסט", חוקרים רשות המסים החלו לחשוד שאליאס משתמש בשירותיו של סניף UBS ישראל בהרצליה כדי לסייע ללקוחותיו, שהתחמקו לכאורה מתשלום מס.
בטרם הגיעו החוקרים למשרדי החברה כדי לערוך חיפוש ולתשאל את בכירי הנציגות המקומית, ביניהם המנכ"ל קובי פיגנבובים, הם חקרו את אליאס בנושא.
חוקרת: מיהם נציגי הבנק UBS בישראל?
אליאס: יש את קובי פיגנבובים, זה מנכ"ל UBS ישראל, בית השקעות שנמצא בהרצליה. אין בנק UBS בישראל כמו שיש בשוויץ. תושבי המדינה יכולים לנהל את תיקי ההשקעות שלהם ב־UBS ישראל, כשהחשבון שלהם נמצא בבנק אחר בארץ. זה למסלול שקלי בלבד.
חוקרת: האם אפשר לעשות העברה מ־UBS שוויץ ל־UBS ישראל?
אליאס: לא. רק לבנקים בארץ.
חוקרת: מי מורשה להחתים על פתיחת חשבון בישראל?
אליאס: יש נציג UBS בהרצליה שרשאי להחתים טפסים. הוא נציג הבנק UBS בשוויץ.
חוקרת: הוא מחתים על פתיחת חשבון בארץ עבור חשבון בשוויץ?
אליאס: כן בהנחה שהלקוח לא פותח פיזית ישירות שם.
חוקרת: האם אפשר לפתוח חשבון טלפונית או מייל למשל?
אליאס: לא.

רשימת אנשי הקשר בנייד שלו. "זה המכשיר הנייד העסקי שלי", הסביר אליאס. "הוא מכיל את מספרי הטלפון נים של הלקוחות שלי בישראל במסגרת עבודתי ב־UBS שוויץ, והוא כולל גם משפחה וחברים".
אליאס החל לעבור עם החוקרים על כל אחד מ־789 המספרים שהופיעו בזיכרון הטלפון. במשך שעות, מספר אחרי מספר, סיפר להם אליאס מי הפנים מאחורי כל מספר ששמור בטלפון (השמות שמורים במערכת).
חוקרת: האם הלקוחות שמופיעים ברשימה, בין אם הם לקוחותיך ובין אם לא, היו בסגמנט שלך, של 2 מיליון? אליאס: לא, יש הרבה בסגמנט של עד 500 אלף דולר. אחר כך עברתי לטפל ב־500 עד מיליון ורק בשנה וחצי האחרונות אני מטפל ב־2 מיליון. אבל יש לי חלק ניכר של 1 מיליון, כי להם יש בעיה של עברית. מתוך 70 לקוחות יש לי 35 מתחת למיליון.
במסגרת חקירתו תיאר אליאס גם את נסיבות ההיכרות שלו עם חלק מלקוחותיו. למשל עורך דין יוסף לוי, סגן אלוף במיל' ובעל משרד עורכי דין בר חוב פרישמן בתל אביב, שעל פי החשד השמיט במשך 10 שנים מהדו"ח שהפיק מהחשבון בשוויץ שבבעלותו הכנסות

רוני אליאס (63)

תפקיד: יועץ השקעות ב־UBS שוויץ

תפקידים קודמים: יועץ בבנק פועלים שוויץ, יועץ בבנק לאומי שוויץ

מגורים: שוויץ, מאז 1974. במקור מטירת כרמל

עוד משהו: מוזיקאי בעבר, אחותו היא הזמרת שרי (שמה המקורי – שרלוט אליאס)

בראשיתה ועלינו לאתר ולחקור מעורבים נוספים", כתבה בן שמואל בבקשת המעצר. "יש צורך לתפוס מסמכים הקורים את החשוד בכיצוע עבירות של סיוע במוזיד ובכוונה לאחר להתחמק מתשלום מס, וקיים חשש שהחשודים ישמידו מסמכים, ויתאמו גרסאות".

החוקרים מצאו 789 אנשי קשר בטלפון

בשכנוע שלאחר מכן החוקרים החלו לעבור עם אליאס על חלק מהרשימות שאיתרו. כך למשל הם הציגו בפניו את

מיליון דולר. אדון מתל אביב עם 2.3 מיליון. גברת מאזור המרכז עם קצת יותר ממיליון, כי היא רצתה עברית והסבירה לבנק. גברת מתל אביב עם קרוב ל־3 מיליון. אדון מתל אביב, פנסיונר, 1.1–1.2 מיליון. אדון מהודו השרון 1.6 מיליון. אדון מירושלים ואחיו. אחד 5–6 מיליון והשני 1.8–3 מיליון העוסקים בנדל"ן.
חוקרת: האם היית פוגש אותם בארץ או שהיו מגיעים לשוויץ?
אליאס: כן, לעתים. זה דבר רגיל שיש חשבון בשוויץ ואנשים מגיעים וכשאני מגיע לארץ לדבר, לשאול על שוק ההון. ארוחת צהריים. לא נתנים ייעוץ במדינת ישראל, זה אסור. כשמגיעים לשם.
חוקרת: היכן רשימת הלקוחות שלך? אליאס: אין לי רשימה.
חוקרת: איך אתה יודע עם מי להיפגש כשאתה מגיע לישראל?
אליאס: בסך הכל באתי לביקור של 24 שעות. יש לי רשימה של היום. אני חושב שלקחתם אותה.
חקירתו של אליאס הסתיימה באותו יום, ולמחרת (שישי) הוא הובא לבית משפט השלום חיפה להארכת מעצר. החוקרים, שהחלו להבין שאליאס הוא מתנה משמים, ביקשו להאריך את מעצרו ב־10 ימים כדי להגיע ללקוחותיו. "מדובר בחקירה מסועפת שנמצאת

על הפעילות

בח"ל: אם לקוח לא יכול להגיע לשוויץ או אם יש צורך בחתימה שלו, אני מעביר לנציגות בארץ את הבקשה והם מטפלים"

על הסניף המקומי: אין

בנק UBS בישראל כמו שיש בשוויץ. אי אפשר לבצע העברה מ־UBS שוויץ ל־UBS ישראל, רק לבנקים בארץ"

על פגישות העבודה: כשאני

מגיע לארץ נפגשים לדבר, לשאול על שוק ההון. לא נותנים ייעוץ בישראל, זה אסור. רק כשמגיעים לשם"

על הטיפול בלקוחות: כל

המחלקה שלי, כ־100 איש, מטפלת בחשבונות של לקוחות ישראלים, בין 70 ל־80 איש. המחלקה היא גדולה"