

אתר קורא לגנב

מנהל כספים סרי ניצל את האמון שניתן בה וגנב מהחברה לפחות מיליון שקל. הכלי העיקרי ששימש אותו היה אתר האינטרנט של הבנק בו התנהל חשבון החברה, דרכו הצליח לעקוף את כל מנגנוני הבקרה < יהודה ברלב

פועלת בערפל, ללא מנהל כספים ותחת חובה לדווח לדירקטוריון ולמשקייעיה, שכללו קרנות הון סיכון. כמו כן, עמדה החברה בפני סיבוב נוסף של גיוס כספים מהקרנות. להלן ממצאים מתוך דוח הביקורת החקירתית, שהוגש בתוך עשרה ימים.

100 העברות אינטרנטיות תוך שנתיים

בשנים 2010-2011 בוצעו למעלה מ-100 העברות מחשבון הבנק של החברה, באמצעות מערכת האינטרנט של הבנק. על כל פעולה בהעברות אלו צוי "העב' אינטרנט", שמשמעותה העברה מחשבון בנק לחשבון בנק אחר באמצעות הקלדת פקודות במערכת האינטרנט של הבנק.

22 ו-39 מההעברות הכספיות בוצעו בשנים 2010 ו-2011, בהתאמה. מהבנק התקבלו מסמכים המצביעים על כך שהכספים הועברו לחשבונות בנק בבעלותו הבלעדית של יעקב. ב-1.9.2010 הועברו מחשבון החברה, באמצעות העברה כספית באינטרנט, 24,924 שקל, לחשבון השייך לדליה יעקב, אמו של אברהם יעקב.

בהעברות הכספיות, אשר בוצעו באמצעות מערכת האינטרנט של הבנק, משך יעקב אל חשבונות בנק הנחזים להיות בבעלותו, סכום כולל של 1,712,004 שקל בשנת 2011 לבדה.

בנוסף, התקבל מהבנק גיליון נתונים אלקטרוני, המפרט העברות כספיים אשר בוצעו באמצעות אתר הבנק בחודשים ספטמבר-דצמבר 2010. מניתוח גיליון הנתונים עולה, כי באמצעות אותו דפוס פעולה נמשכו בחודשים אלו 344,218 שקל נוספים. על חלק מההעברות נרשמה מהות ההעברה כ"משכורת", למרות שמשכורותיו החודשיות

A, בצירוף חותמת החברה. חיוב בסכום מים מעבר לכך מחייב חתימתם של מורשים מקבוצות B ו-C.

פער של 800 אלף דולר

יעקב דיווח למנכ"ל, כי בשל התאמות הנוגעות לעבודתו של מנהל הכספים הקודם, מתעכבת עריכת דוחות כספיים מבוקרים של החברה לשנת 2010.

באוקטובר 2011, ביקש המנכ"ל מיעקב לקבל דיווח מדויק ועדכני אודות מצב חשבונות הבנק של הקבוצה. יעקב הגיש את הדיווח, אולם בבדיקה ראשונית נמצא פער של 800 אלף דולר בין דיווחים קודמים של יעקב, לבין היתרות שעודכנו בדפי הבנק.

ב-15.11.2010 ביקש המנכ"ל מיעקב הבהרות לפער זה. יעקב טען תחילה, כי היתרות החסרות נמצאות בחשבון מטבע חוץ נוסף של החברה, הנמצא בבנק בארה"ב. יעקב הציע להמתין לשעות אחר הצהריים, לאור הפרש השעות בין ישראל לבין ארה"ב, על מנת ליצור קשר עם סניף הבנק ולקבל את המידע.

מיד עם סיום השיחה עם המנכ"ל, עזב יעקב את משרדי החברה, מבלי שהודיע על כך למנהליו ולא הופיע, למחרת למקום עבודתו. בתוך כך, יצר מנכ"ל החברה קשר טלפוני עם הבנק ממנו שמע, כי לא קיים חשבון נוסף, זולת החשבונות שבגינם נפער הפער של 800 אלף דולר.

לאחר התייעצות עם יו"ר הדירקטוריון, הזעיק המנכ"ל בבהילות מבקר חקירתי, לבדיקת מערך הכספים של החברה והסיבות לפער שנוצר, כולל בדיקת ההיתכנות למעשים חריגים שנעשו במערך הכספים.

המבקר החקירתי וצוותו נדרשו לפעול בלוח זמנים קצר, לאור העובדה שהחברה

קינְהָד פרפורמנס היא חברת סטארט-אפ, אשר הוקמה בידי החברים אלי מלאכי ושאל טמפלר. החברה, יחד עם חברת Skinhead Performance Inc. המאוגדת בארה"ב ומשווקת את מוצריה, מהוות את קבוצת סקי-נְהָד. החברה עוסקת בפיתוח ושיווק מוצרים בתחום התקשורת הסלולארית.

עד לחודש יוני 2010 העסיקה החברה מנהל כספים חיצוני, וב-1.6.2010 החל בעבודתו אברהם יעקב כמנהל הכספים של הקבוצה. תפקידו כלל את הכנת התקציבים לשנים 2010-2011 ותקציב צפוי לשנת 2012; הכנת דוחות תזרים מזומנים רבעוניים; הפקה וניהול החשבונות וכן גביית הכספים מהלקוחות; ניהול הלקוחות והחוזים עימם; הכנת משכורות ותשלום השכר לעובדים; ניהול הספקים והתשלום להם; ניהול חשבוני נות הבנק והעברות הכספיים; הכנת דיווחים כספיים רבעוניים וחודשיים למשקיעים ולרואה החשבון המבקר; הכנת החומר וסיוע לרואה החשבון המבקר בישראל ובארה"ב; הכנת החברה להליך די-דיליג'נס.

הנחיות מפורטות לגבי תפקידו ותחומי אחריותו ניתנו ליעקב ע"י מנכ"ל החברה, הן באמצעות תכתובת דואר אלקטרוני על בסיס יומי והן במסמך מרכזי ב-31.5.2010. ב-2.7.2010 שונו זכויות החתימה בחברה ויעקב נרשם כמורשה חתימה בחברה, הנמנה על קבוצה A יחד עם שניים ממיסדי החברה. זכויות החתימה בחברה נחלקות לפי שלוש קבוצות של בעלי זכויות חתימה: A, B ו-C. חיוב החברה עד ל-20 אלף דולר מחייב חתימתם של שניים מהרשומים בקבוצה

רו"ח יהודה ברלב, משרד ברלב - ביקורת חקירתית. השמות והאירועים במאמר זה שונים



**22 ו־39 מההעברות הכספיות
בוצעו בשנים 2010 ו־2011,
בהתאמה. מהבנק התקבלו
מסמכים המצביעים על כך
שהכספים הועברו לחשבונות
בנק בבעלותו הבלעדית של
יעקב. בהעברות הכספיות,
אשר בוצעו באמצעות
מערכת האינטרנט של הבנק,
משך יעקב אל חשבונות בנק
הנחזים להיות בבעלותו,
סכום כולל של 1,712,804 שקל
בשנת 2011 לבדה**

של יעקב שולמו כסדרן ובמועד, לחשבון בנק שמספרו 14568900165 בסניף אילת של בנק מטרופולין.

לא נערכו התאמות בנקים בחברה במשך כשנה. עד מועד הביקורת החקירתית, טרם הוגשו דוחות כספיים מבוקרים של החברה, לשנת 2010.

בבדיקה עם מנהלי החברה נמסר, כי מעולם לא ניתנה הרשאה ליעקב לבצע העב־רות כספיים מחשבון הבנק של החברה לחש־בוץ כלשהו, הרבות חשבונות הבנק הפרטיים שלו.

לצורך עבודתו השוטפת כמנהל הכס־

פים של החברה, נחשף יעקב לקודי הכניסה לאתר האינטרנט של הבנק. באמצעות הקלדת הפקודות באתר הבנק, נעקפו אמצעי הבקרה והפיקוח של מנהלי החברה, כולל נוהל זכויות החתימה בחשבון הבנק. האתר איפשר ליעקב לבצע את העברות הכספיים באופן עצמאי לחלוטין, ללא צורך באישור נוסף, או בהרשאה של מנהל בחברה, או בעל זכות חתימה נוסף. בכך נעקפו ונטרלו נוהלי זכויות החתימה הקיימים בחברה.

גנב גם דרך המשכורת

בשיחות שנערכו בין מנהלי החברה לצוות הביקורת החקירתית, נשללה מכל וכל האפ־שרות שמנהלי החברה אישרו אי אלו מהע־ברות הכספיים. כמו כן נשללה האפשרות שיעקב פנה בבקשת הלוואה או תשלום אחר נוסף, לבד משכרו החודשי.

כמו כן, על אף שחלק מהעברות הכספיים אשר בוצעו באמצעות אתר האינטרנט של הבנק יועדו לתשלום לספקים אמיתיים, לא פנה יעקב אל מנהלי החברה לאשר גם העב־רות מסוג זה.

השורה התחתונה הראתה, כי יעקב ניצל את האמון המוחלט לו זכה מצד מנהלי החברה בכלל ומנכ"ל החברה בפרט, עשה שימוש בהרשאות אשר ניתנו לו על ידי

מנהלי החברה לצורך מילוי תפקידו כמנהל כספים, ומשך לכיסו הפרטי במהלך תקופת עבודתו לפחות מיליון שקל.

לא זו בלבד, אלא שמסקירת תלושי השכר עלה, כי למרות שיעקב החל את עב־רתו בחברה רק ב־1.6.2010, נרשם והופק במערכת השכר תלוש שכר בשמו גם בגין חודש מאי 2010. התלוש הופק עבור חודש עבודה מלא.

ניכויי חובה ורשות שהיו אמורים להיות מנוכים ממשכורתו של יעקב גולמו, שלא בהתאם להסכם ההעסקה בין יעקב לחברה, או שלא נוכח כלל מתלוש משכורתו.

כך למשל: החברה חוכרת רכבים בחכירה תפעולית עבור עובדיה. החברה נוהגת לשאת בהוצאה הישירה של עיסקת החכירה ומק־זת משכר העובדים את הוצאות החכירה, כמו גם את התשלומים עבור הדלק. בנוב־מבר 2010 חדל יעקב לקזז משכרו את הוצאת החכרת הרכב והמשיך למשוך את משכרו־רתו, בעוד הוא מדווח למנהלי החברה שהוא ממשיך ומקזז את סכומים אלו.

כשבועיים לאחר שנעלם מהחברה נעצר יעקב והודה בחקירתו במשטרה במעשים המיוחסים לו, כפי שפורטו בדוח הביקורת החקירתית. ●

(ראו גם "גלשני רו"ח", עמ' 122)