

כספי טרור: חברות חלפנות וחלפנים בשירות חמאס

7 בנובמבר 2023

עיקרים

◀ תנועת חמאס נדרשת לבצע העברות סכומי כסף גדולים מגורמים שונים למימון פעילות הטרור שלה. בשל העובדה שחמאס מוגדרת כארגון טרור במדינות רבות ברחבי העולם, ומאחר והמערכת הבנקאית העולמית הקונבנציונאלית שאינה פועלת ברצועת עזה, מנוטרת על ידי גופי ביטחון וגורמי אכיפה מדינתיים בעולם, נאלצים חמאס ושאר ארגוני הטרור ברצועת עזה (כמו גם איראן) לחפש דרכים חלופיות להעברת כספים.

◀ לפיכך, בכירי חמאס, בשיתוף האיראנים, פועלים במספר צירים להעברת הכספים. בין הדרכים שאומצו על ידי חמאס ניתן למצוא: התבססות על חלפנים מסורתיים, שימוש ב"שיטת קיזוזים" בין פועלים וסוחרים פלסטינים לחלפנים, וכן שימוש באמצעים דיגיטליים כגון מטבעות קריפטוגרפים שהמסחר בהם מתבצע כמעט ללא בקרה של רגולטורים, והם מועברים על פי הסכמה בין רשת של משתמשים שלרוב חסויה.

◀ מקורות המימון של חמאס מתנקזים כיום לחמישה מוקדים מרכזיים: קטאר, איראן, חברות השקעה בבעלות חמאס, קרנות צדקה ומקורות מימון המגיעים מתוך רצועת עזה והרשות הפלסטינית.

◀ חמאס ממשיכה גם במהלך מלחמת "חרבות ברזל" (שהחלה ב-7 באוקטובר 2023), לפעול בערוצים השונים להעברת כספים למימון פעילותה.

משרדי חלפנות וחלפנים מרכזיים בשירות חמאס

◀ העברת הכספים למימון פעולות הטרור של חמאס ברצועת עזה ויהודה ושומרון חייבה פיתוח מערכת של משרדי חלפנות שיוכלו לקבל לידיהם את הכספים, ברובם הגדול בכסף מזומן, ולהעבירם בהכוונה מלאה של הנהגת חמאס, בעיקר זו היושבת בחו"ל, לידי גורמי חמאס בשטח. **מערך משרדי החלפנות בשירות חמאס מופעל משלושה יעדים מרכזיים: איחוד האמירויות, תורכיה ולבנון. להלן ממצאים אודות משרדי חלפנות וחלפנים מרכזיים הפועלים בשירות חמאס:**

◀ **מרואן מהדי צלאח אלראווי (Marwan Mahadi Salih Al-Rawi):**

♦ שמו של אלראווי מוזכר ברשימת פעילי טרור וישויות המסייעות לטרור, שעליהם הוטלו סנקציות, ופרטיו פורסמו ע"י משרד האוצר האמריקני ב-2019. בפרסומים האמריקאים הוא מוצג כמנהל **חברת החלפנות ראדין (Redin)**, שמרכזת בתורכיה ושמה הרשמי **Ticaret Dış ve İç Redin Danışmanlık Şirketi Limited**. יצוין שגם עליו וגם על החברה הוטלו סנקציות (אתר משרד האוצר האמריקני, 10

בספטמבר 2019).¹ אלראווי נולד בעיראק ב-6 בנובמבר 1984. הוא מחזיק באזרחות תורכית (מספר ת.ז. 13269139206) ואף נושא שם תורכי, Polat Devecioglu. במסמכים הרשמיים של חברת Redin משנת 2015, הוא לא מוצג כאזרח תורכי וככל הנראה רכש אזרחות זו בשלב מאוחר יותר, בין השנים 2019-2020, במסגרתן ניתנה אזרחות תורכית למי שמחזיק בנכסים בתורכיה בשווי העולה על 250 אלף דולר (אתר Nordic Monitor, 9 בנובמבר, 2021 ו-6 ביוני, 2022).²

| LİSTE-2 (Dini İstismar Eden Terör Örgütleri) | | | | | | | |
|----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|------------------|----------|--------------|------------|----------|
| Sıra | TCKN/VKN/Pasaport No | Ad-Soyad | Anne Adı | Baba Adı | Doğum Tarihi | Doğum Yeri | Örgüt |
| 1. | 99071138750 | HASAN ALSHABAN | Sobhva | Sulman | 01.07.1987 | Alcppo | EL KAİDE |
| 2. | 400778686 ve A7903910 | FARRUKH FURKATOVITCH EAVZIMATOV | - | - | 02.03.1996 | - | EL NUSRA |
| 3. | 7410572657 TCKN: 13269139206 | MARWAN M SALIH SALIH- (Polat DEVECİOĞLU) | Fadheelah Jubair | Mehdi | 6.11.1984 | Irak | DEAŞ |

פרטיו של אלראוי מוקפים באדום: מספר ת"ז התורכית שלו 13269139206; שמו; שם אמו Fadheelaha Jubair; שם אביו Mehdi; תאריך הלידה שלו; ארץ הלידה עיראק; (אתר Nordic Monitor, 9 בנובמבר 2021)

◆ מזה מספר שנים מעורב אלראווי אישית בהעברות כספים מטעם חמאס. בשנים האחרונות עבד עם **חאמד ח'ודרי**, דמות מפתח המעורבת בהעברת כספים איראניים לחמאס ובעיקר לזרוע הצבאית שלה. הוא עבד גם עם חלפני כספים פרטיים וגם עם חברות חלפנות שפועלות מלבנון. אלראוי היה מעורב אישית בהעברות של עשרות מיליוני דולרים לחמאס, **ועקב כך סומן על ידי משרד האוצר האמריקאי כתומך בפעילות טרור**. משמעות הדבר היא שכל מי שעושה אתו עסקים בעת הנוכחית עלול להיות חשוף לסנקציות. ראדין פורקה מיד לאחר ההכרזה על הסנקציות, אך חברות אחרות בבעלותו של אלראוי ממשיכות לפעול.

◆ ב-5 בנובמבר 2021 הודיעה ממשלת תורכיה על החרמת נכסיהם של מספר אנשים במסגרת החוק למניעת מימון טרור. בין אלו שנכסיהם נתפסו אותרו כאלה שנחשדו בהספקת סחורות, כסף או טכנולוגיה לארגוני ג'יהאד קיצוניים במזרח התיכון. **אלראווי נכלל ברשימה שפורסמה בעיתון הרשמי של ממשלת תורכיה (T.C. Resmî Gazete, ב-6 לנובמבר 2021)**. בהודעה הרשמית מצוין כי **סייע לדאעש**, אך אין אזכור לעובדה שסייע לחמאס. זאת לאור העובדה שחמאס איננה נחשבת לארגון טרור בתורכיה.

◆ כאמור, ב-10 בספטמבר 2019 הטילה ארה"ב סנקציות על ראדין בגין העברות כספים לחמאס. על פי גורמים אמריקאים, **זוהה הקשר בין ראדין לחמאס** לאחר שבינואר 2018 התקבל מידע מהמפקח על הנכסים הזרים של דאעש, וואליד טאליב זוע'ייר אלראווי, לגבי עסקה בסך חצי מיליון דולר שעשה אלראווי לטובת חמאס. ראדין הואשמה בסיוע, מתן חסות ומתן תמיכה כספית חומרית וטכנולוגית

¹<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm7721>
²<https://nordicmonitor.com/2021/11/198712>

לחמאס ולזרוע המבצעית שלה - גדודי עז אדין אל-קסאם. בהודעה הרשמית של משרד האוצר האמריקאי, שפורסמה ב-2019, פורטו העברות הכספים שביצעה ראדין. שתיים מההעברות הללו, בסך 6 מיליון דולר היו מכוח קודס לטובת חמא"ס וחזבאללה.

◆ יצוין כי משפחת אלרוואי הייתה מוכרת לאמריקאים מפעילותה בעיראק. כבר בשנות התשעים הואשמה המשפחה בסיוע לסדאם חוסיין. משפחת אלרוואי אפשרה לחוסיין להתחמק מסנקציות בינלאומיות בכך שאפשרה לו לקנות ולמכור נפט ללא הסתמכות על מערכות בנקאיות רשמיות. ההנחה היא כי בשלב זה ברחו רבים מחברי המשפחה וסייעניהם לתורכיה. בשנת 2019 הוכנסו **שישה מחברי רשת אלרוואי הגלובלית לרשימה השחורה של משרד האוצר האמריקאי. מעבר לסיוע במימון חמאס, הם הואשמו גם במתן סיוע לקבוצות איסלמיות קיצוניות בעיראק ובסוריה.**³

◆ על אף **הסנקציות, ולמרות סגירתן של ראדין וחברות נוספות בבעלות המשפחה, ישנן חברות המשויות לאלראווי הממשיכות לפעול מרובע Lelali שבאיסטנבול.** בינואר 2023 פורסם כי העברות כספים בלתי חוקיות מתרחשות ב-12 מתוך 15 חנויות ברובע, ובמיוחד בבתי מלון קטנים השייכים למשפחת אלראווי. מקורות מתוך Lelali מציינים כי לעתים קרובות מגיעים לאזור אנשים המצוידים בכמויות גדולות של דולרים אמריקאים במזומן. ככל הנראה, במוסדות אלו קיים ריכוז גבוה של העברות כספים לא חוקיות. לפי מקורות שלא הסגירו את שמם או את שמן של החנויות, כמעט כל חנות ברובע מעורבת בפעילות מהסוג הזה (T24, 6 בינואר 2023).⁴

◆ בפרסום של T24 אף מציינים כי **המשפחה נעזרת בנכסים העומדים לרשותו של ברוקן אלחתוני (Brukan al-Khatuni), אחד מהספונסרים של דאעש.** אלחתוני גם הוא בעל אזרחות עיראקית, ומתגורר כיום בתורכיה. לפני יולי 2021, עבד אל רחמן אלרוואי (Abdurrahman Al-Rawi), ממשפחת אלרוואי, דאג לבסס ערוצים פיננסיים מול רוסיה, אירופה, סין ואפריקה להעברה יעילה של כספים עבור דאעש וליצירת הכנסות נוספות שלו. לשם כך עבד עם חברה בבעלותו של אלחתוני בשם **Sham Express**, הנמצאת ברובע Lelali. החברה אף ממוקמת בכתובתה הקודמת של חברת החלפנות ראדין. Sham Express נכנסה גם היא לרשימת היישויות התומכות בטרור של משרד האוצר האמריקאי.

◆ כלל פעולות אלו מוכיח, כי המשפחה לא הפסיקה את פעילותה, אלא נעזרת בנכסים אחרים ותשתיות העומדות לרשותה ולרשות קרוביה כדי להמשיך ולממן גורמים אסלאמיים בכל רחבי העולם.

◀ **תאמר מדחת בארוד "אבו מדחת":**

◆ **בארוד הוא הבעלים והמנכ"ל של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים** (במקור: ג'ניף ללצראפה ואלחואלאת אלמאליה), הממוקמת בעיר עזה (אתר אלמוניטור, 3 בנובמבר 2016; דף הפייסבוק של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים, 30 בספטמבר 2022).⁵ **באישור שקיבל**

³ <https://www.i24news.tv/>

⁴ <https://t24.com.tr/haber/y>

⁵ <https://www.al-monitor.com>

<https://www.facebook.com/>

בארוד מהרשות הפיננסית הפלסטינית לעסוק בהמרת מטבעות, נקראת החברה "חברת תאמר בארוד ושותפיו להמרת מטבעות והעברות כספים" (במקור: שרחה תאמר בארוד ושרכאה ללצראפה ואלחואלאת אלמאליה). כך כתוב גם בשלט הכניסה למקום, מתחת לשם "ג'נבה להמרת מטבעות והעברות כספים" (דף הפייסבוק של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים, 22 באוגוסט 2017 ו-25 בנובמבר 2017).⁶

◆ ב-28 ביוני 2018 **פתח בארוד חנות נוספת בשם "חברת Khdamati Geneva לשירותים אלקטרוניים"** (במקור: שרחה ח'דמאתי ג'ניף ללח'דמאת אלאלכתרוניה"), בניהול משותף עם **מהדי עג'ור**. החברה הייתה ממוקמת באותו בניין שבו יושבת חברת Geneva (דף הפייסבוק של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים, 27 ביוני 2018; דף הפייסבוק של אשתו של בארוד, Dalia Mhמוד Baroud, 28 ביוני 2018).⁷

◆ אשתו של בארוד שיתפה פוסט לפיו החברה העתיקה את משכנה לבניין סמוך, שוב בכתובת של חברת Geneva, ושינתה את שמה ל"**חברת אפאק הבינלאומית לשירותים פיננסיים ואלקטרוניים**". הפוסט המקורי פורסם בדף הפייסבוק של חברת אפאק, ששמה המלא הוא "חברת אפאק הבינלאומית להמרת מטבעות, העברות כספים ושירותים אלקטרוניים" (במקור: שרחה אפאק אלדוליה ללצראפה ואלחואלאת אלמאליה ואלח'דמאת אלאלכתרוניה) (דף הפייסבוק של חברת אפאק, 27 בספטמבר 2022).⁸

◆ יצוין כי דף הפייסבוק של חברת אפאק קיים מאז אפריל 2018, והיא פרסמה את שירותיה תחת ההאשטאג #ח'דמאתי_ג'ניף עד להודעה הרשמית על שינוי שם החברה לחברת אפאק. בפוסטים רבים על שירותי חברת ח'דמאתי ג'ניף צויינה בפרטי הקשר כתובת בדוא"ל של חברת Geneva info@genev.ps (דף הפייסבוק של חברת אפאק, 26 ביוני 2022).⁹

◆ באוגוסט 2021 פורסמה הודעה על פתיחת סניף חדש (במקור נכתב: והרביעי במספר) של **חברת "ח'דמאתי ג'ניף" באיסטנבול, נוסף על סניפי החברה בעיר עזה ובח'אן יונס**. כתובת הסניף היא: Yusufpaşa. Tramway. Karsisinda, Bina:26. Kat:2, Days 4, Istanbul, Turkey עם בארוד בווטסאפ אמצעות המספרים הבאים: 009055159190000; 00905456602334 (דף הפייסבוק של חברת אפאק, 16 באוגוסט 2021).¹⁰ גם פוסט זה שותף ע"י אשתו של תאמר בארוד.

◆ אשתו של בארוד ביקרה מאז מאי 2021 מספר פעמים באיסטנבול כמו כן, היא שיתפה בדצמבר 2021 מספר פוסטים של בתי הספר אלקדס (בתורכית Kudüskoleji), שהם בתי ספר באיסטנבול המלמדים

<https://www.facebook.com/>⁶

<https://www.facebook.com/>

<https://www.facebook.com/>⁷

<https://www.facebook.com/>

<https://www.facebook.com/>⁸

<https://www.facebook.com/>⁹

<https://www.facebook.com/>¹⁰

את תכנית הלימודים הפלסטינית.¹¹ מכאן ניתן להניח כי **תאמר בארוד ומשפחתו עברו להתגורר באיסטנבול.**

◆ לתאמר בארוד עצמו יש דף פייסבוק, שחשוף רק לחברים (דף הפייסבוק של תאמר בארוד).¹²
בחשבונות פורסמו התמונות הבאות:



מימין: כרטיס ביקור של תאמר בארוד. משמאל: מפגש גיבוש של עובדי חברת Geneva בראשות המנכ"ל דף הפייסבוק של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים, 13 בנובמבר 2017).¹³



תאמר בארוד (דף הפייסבוק של חברת Geneva להמרת מטבעות והעברות כספים, 29 באוגוסט 2022).¹⁴

◀ חברת אלופאק:

◆ חברת אלופאק בעזה היא אחת מחברות החלפנות המרכזיות הפועלות בשירות חמאס. זאת, למרות העובדה שהוכרזה על ידי מדינת ישראל כלא חוקית והוכנסה לרשימות החברות המעורבות בפעילות טרור כבר ב-2018.

◆ **חאמד אלחודרי, בעלי החברה**, שהוא איש הכספים של יחיא אלסינאר נהרג בסיכול ממוקד על ידי ישראל ב-4 למאי 2019. לאחר מותו המשיך אחיו **סעיד אלחודרי** לנהל את משרד החלפנות (דה מרקר,

¹¹ <https://www.facebook.com/>

<https://www.facebook.com/>

¹² <https://www.facebook.com/profile.php?id=1053226235>

¹³ <https://www.facebook.com/>

¹⁴ <https://www.facebook.com/>

30 באוגוסט 2021). חודרי העביר כספים בהיקפים גדולים ובמזומן לזרוע הצבאית של חמאס, לג'יהאד האסלאמי בפלסטין ולארגוני טרור נוספים ברצועת עזה. העברת הכספים נעשתה בסיוע חלפנים מחו"ל וסוחרים, שהיו מודעים לעובדה שהחברה הוצאה אל מחוץ לחוק והוכרזה כארגון טרור. פעילותו הפיננסית של חודרי, ששימש כנציג איראן ברצועת עזה, תרמה באופן משמעותי לקידום פעילות הטרור ולהתעצמות הצבאית של ארגוני הטרור ברצועת עזה.

◀ **זאהר ג'בארין**, פעיל חמאס היושב בתורכיה, משמש כראש מחלקת הכספים של חמאס. במסגרת תפקידו הוא מנהל את התקציב השנתי של חמאס המסתכם בסכום של עשרות מיליוני דולרים, אחראי על כל הכנסותיה של חמאס מגורמים שונים בעולם, והוא פועל להשיג מקורות מימון נוספים. בתפקידו כראש מחלקת הכספים של חמאס התמקד ג'בארין בפיתוח רשת פיננסית בתורכיה שתאפשר לחמאס לגייס, להשקיע ולהלבין כספים לפני העברתם לרצועת עזה וליהודה ושומרון. בשנים האחרונות קידם ג'בארין את פעילות הטרור של חמאס באמצעות העברת מאות אלפי דולרים למימון פעילות הטרור. בנוסף, מנסה ג'בארין לקדם פעילות עסקית והשקעות כדי לייצר הכנסות לחמאס. (הפרויקט למאבק בטרור).¹⁵

◀ זאהר ג'בארין שימש כאיש הקשר העיקרי בין חמאס למשמרות המהפכה. מאז 2017 התנהל קשר הולך וגובר בין משמרות המהפכה לבין בכירי חמאס שהתמקד בהגדלת המימון מאיראן. ג'בארין היה מעורב בהעברת מיליוני דולרים לחמאס באמצעות חברת Reding (מרכז ווילסון, 11 בספטמבר 2019).¹⁶

◀ **איסמעיל טאש** משמש כמשנה למנכ"ל Redin Exchange ואחראי על קשרי החוץ של Redin Exchange. נכון לינואר 2019, שימש בתפקיד מפתח בהעברות כספים רבות מאיראן לחמאס.¹⁷ מאז 2017 לפחות, טאש נמצא בקשר מתמשך עם ערוץ העברת כספים המנוהל על ידי מחמד צרור, המסייע הפיננסי המיועד מטעם משרד האוצר האיראני ערוץ זה העביר כספים של משמרות המהפכה לחמאס ובפרט לזרוע הצבאית ברצועת עזה.¹⁸

◀ **חברת Smart** ייבוא ייצוא סחר חוץ חברה מוגבלת (SMART) החברה נמצאת בבעלותו או בשליטת איסמעיל טאש. שהוא הבעלים של חברת Smart. חברת Smart היא חברה מוגבלת לייבוא/ייצוא וחברת קש אפשרית הקשורה ל-Redin Exchange. גם חברת Smart וגם Redin Exchange חולקים את אותה כתובת הממוקמת באיסטנבול (מרכז המידע למודיעין ולטרור, 23 בספטמבר 2019).¹⁹

◀ חברת Redin העבירה את הפעילות שלה ל- **Burgan Bank** אשר נשלט למעשה על ידי כוויט. ובעלותו גם **בנק Tekfenbank** שנמצא בקפריסין התורכית. בשנת 2021, אותרה פעילות של חמאס דרך בנק אחר בקפריסין התורכית, הנקרא מונדיאל בנק, כמו גם העברות כספים ממלזיה (Süddeutsche Zeitung, 8 בנובמבר 2021). **חברת Redin**: עד לשנת 2019 שימשה חברת החלפנות Redin בתורכיה כחלק מרכזי

¹⁵ <https://www.counterextremism.com/extremists/zaher-jabarin>

¹⁶ <https://www.wilsoncenter.org/article/trump-revises-terror-sanction-rules>

¹⁷ <https://www.govinfo.gov/content/pkg/FR-2019-09-17/pdf/2019-20003.pdf>

¹⁸ [/https://www.gfatf.org/archives/muhammad-sarur](https://www.gfatf.org/archives/muhammad-sarur)

¹⁹ <https://www.terrorism-info.org.il/en/new-designations-recently-published-us-department-state-department-treasury-reveals-turkeys-central-role-hub-hamas-handles-financial-matters-includin>

בתשתית המשמשת להעברת כספים לחמאס. על פי משרד האוצר האמריקאי העבירה החברה עשרות מיליוני דולרים ממשמרות המהפכה באיראן ומחזבאללה עבור חמאס. על פי אתר משרד האוצר האמריקאי העברת הכספים מאיראן בוצעה באמצעות מוחמד סעיד איזאדי איזאדי הוא פעיל בכיר או פקיד רשמי של משמרות המהפכה. איזאדי, הפועל מלבנון, הוא ראש המשרד הפלסטיני של משמרות המהפכה לבנון (משרד האוצר האמריקאי, 10 בספטמבר, 2019).²⁰

◀ **בנק Burgan**²¹

◆ הבנק נוסד ב-27 בדצמבר 1975 בעיר כווית. זהו הבנק השני בגודלו בכוויית מבחינת היקף נכסים. הוא מוגדר כחברת בת של **Kuwait Projects Company Holding (KIPCO)** ומפעיל רשת של 24 סניפים ומעל 100 כספומטים. המגזרים העסקיים העיקריים של KIPCO הם שירותים פיננסיים ומדיה. בתחום השירותים הפיננסיים, חברות קבוצת KIPCO כוללות את Group Bank Burgan - מקבוצות הבנקאות הגדולות באזור, עם פעילות באלג'יריה, עיראק, כווית, מלטה, תוניסיה וטורקיה.

◆ ב-23 לדצמבר 2012 רכש Burgan Bank 70 אחוז ממניות בנק Tekfenbank, בנק תורכי שבסיסו בקפריסין התורכית. כיום מחזיק בנק בורגן ב-99.4% ממניות החברה הבת התורכית. לבורגן נוכחות בולטת ב-16 אזורים ברחבי תורכיה, הכוללים אזורי תעשייה ומסחר מובילים, והבנק נתמך על ידי רשת של למעלה מ-40 סניפים וכספומטים. בנוסף, בורגן תורכיה מחזיק בשליטה של כ-100% הן בבורגן סקויריטיז והן בבורגן ליסינג.

◆ בנוסף לפעילות הליבה, בורגן תורכיה, יחד עם שלוש מחברות הבת שלו - בורגן ליסינג, בורגן יתירים ובורגן פורטפוי - מחזיק ביכולת לספק מגוון מקיף של מוצרים ושירותים בנקאיים למגזרי לקוחות שונים, כולל תאגידים, מסחריים, עסקים קטנים ובינוניים, כמו גם לקוחות קמעונאיים. יש לציין כי מוסד בנקאי זה פועל כחברת בת של קבוצת בורגן בנק, קבוצת שירותים פיננסיים שבסיסה בכוויית, ומוכר כספק שירותים פיננסיים בולט באזור המזרח התיכון וצפון אפריקה (אתר הבנק).

◀ **חברת Bahira**

◆ Bahira היא חברת סחר חוץ בראשה עומד **מוחמד איסמעיל קאיה**, אזרח תורכי (ת.ז. 3500604839) ויליד שנת 1988. ביוני 2022 הצליח משרד הביטחון הישראלי לתפוס עשרה מיליון דולר מקאיה. הצו המנהלי שפרסם המשרד אינו מתאר את האירוע, אך סכום התפיסה חריג בהיקפו.^{22 23}

◀ **Abed Al Razzak Exchange – Hussein Abd Al-Razaq**^{25 2624}

²⁰ <https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm772>

²¹ <https://www.burgan.com/Pages/Home.aspx>

²² <https://www.israeldefense.co.il/node/55541>

²³ <https://nbctf.mod.gov.il>

²⁴ <https://www.indexoflebanon.com/>

²⁵ <https://www.khalas-hamas.info/>

²⁶ <https://www.abedalrazzakexchange-lb.com/>

◆ חלפן הכספים חוסיין אברהים עבד אלרזאק מעורב בהעברת מיליוני דולרים מחברת החלפנות שלו בלבנון, Abed Al Razzak Exchange, לטובת חמאס. החברה שלו עבדה עם חאמד ח'ודרי, בעל תפקיד מרכזי, שהיה מעורב בהעברות כספים מאיראן לחמאס. בעלי החברה הם **עלי אברהים עבד אלרזאק, יליד 1960; מוסא אברהים עבד אלרזאק, יליד 1967; ומוחמד אברהים עבד אלרזאק, יליד 1973**. החברה הוקמה בשנת 1996 ומספרה ברשם החברות הלבנוני הוא 59136. משרדי החברה ממוקמים בביירות, בחמרה, בבניין אסף (קפה קוסטה), קומה 4.

◆ "חברת עלי אברהים עבד אלרזאק ושותפו להמרת כספים" (במקור: שרקה עלי אברהים עבד אלרזאק ושריכה ללצירפה) – בהחלטת נגיד הבנק המרכזי של לבנון מתאריך 10 בדצמבר 1996 בדבר רישומה ברשימת המוסדות להמרת כספים, הוזכר כי החברה נרשמה ברשם החברות בבעבדא בתאריך 26 בנובמבר 1996 תחת המספר 59136, וכי המועצה המרכזית של הבנק המרכזי של לבנון נתנה לה רישיון לעסוק בהמרת כספים (אתר מרכז המידע המשפטי של האוניברסיטה הלבנונית).²⁷ ע"פ החלטה של נגיד הבנק המרכזי של לבנון מתאריך 13 במרץ 2008, שונה שמה של החברה ל"חברת מחמד אברהים עבד אלרזאק ושותפו להמרת כספים" (במקור: שרקה מחמד אברהים עבד אלרזאק ושריכה ללצירפה). הבקשה לשינוי השם אושרה ע"י המועצה המרכזית של הבנק כבר במרץ 2006 (אתר מרכז המידע המשפטי של האוניברסיטה הלבנונית)²⁸. ע"פ מסמך של הבנק המרכזי של לבנון, לחברה יש הזכות לבצע העברות כספים לפי שיטת ה'חואלה'. כתובת המטה שלה,

◆ ע"פ המסמך: בירות – טריק אלג'דידה – האיצטדיון העירוני. במסמך גם מוזכרים מספרי טלפון של החברה (אתר הבנק המרכזי של לבנון).²⁹ ב-8 במרץ 2017 דווח על כי כוח של הבטכ"ל הלבנוני פשט על "חברת עבד אלרזאק ושותפו להמרת כספים" (לא ברור אם מדובר באותה החברה) באלחמראא, עצר שני עובדים וסגר אותה בשעווה אדומה (צו בית משפט) על רקע העברת כספים לארגוני טרור (האתר המאע"מי 24, 9 במרץ 2017; ערוץ הטלגרם של רשת NBN, 8 ביולי 2017)³⁰.

| | | | | | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|--|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---|---|---------------|-----------------------------------------------|
| 011753482 | 03/823204 | 08/545565 | | בורס-העמלסטל סטר | הבאח-גינא | H | S | 5,000,000,000 | شركة كريستال للصيرفة ش.م.م. |
| 011754254 | 01/754354 | 03/756264 | | | الحماه - شارع المقدسي قرب محلاته عطل اخوان | H | S | 5,000,000,000 | شركة زوى للصيرفة ش.م.ل. |
| | 03/223201 | 01/510081 | | | الجبلة - سدة الوضعية - سنتر هينسي | | S | 5,000,000,000 | شركة زامن مكلف ش.م.ل. |
| 011830500 | 01/547550 | 07/740123 | | בורס - البناح شارع التجار مبنى الخزيرة جنب الماروت-الطابق الأرضي | الجنوب - صوره - بوابة - مبنى الأوقاف الإسلامية | | | 2,250,000,000 | شركة حلالي للصيرفة - محمود حلالي وشريكه |
| 03277270 | 08/802821 | 08/800164 | | البناح-مدخل زحلة سنتر مناره | البناح-زحمة الشارع العام-سوق الخضار | | | 1,500,000,000 | شركة ارتين اطيان و اولاده للصيرفة |
| 06/627069 | 06/444473 | 03/613500 | | طرابلس القمامك الجمعية الخيرية الإسلامية | الشمال- طرابلس القمامة جبل موسى | H | | 1,500,000,000 | شركة وليد محمد المصري وشركاه للصيرفة |
| 03/379753 | 01/740146 | 01/703964 | | | بيروت- طريق الجديدة - ملعب البدي | H | | 1,500,000,000 | شركة محمد ابراهيم عبد الرزاق وشريكه للصيرفة |
| 03/888276 | | 06/417243 | | بيروت - صيدا | الشمال- القورة | | | 1,500,000,000 | أما نسبة سعد الصرافة لصاحبها ملحد السحابة سعد |

מתוך המסמך: מספרה של החברה הוא 443. מצוין כי ההון שלה 1.5 מיליארד לירות לבנוניות בעמודות האחרונות מצוינים מספרי הטלפון שלה

²⁷ <http://77.42.251.205/LawView.aspx?opt=view&LawID=173298>

²⁸ <http://77.42.251.205/LawView.aspx?opt=view&LawID=219759>

²⁹ <https://www.bdl.gov.lb>

³⁰ <https://24.ae/article/329847>

<https://t.me/nbnlebanon/21750>

◀ Exchange Roua – אנואר חלה: ³¹

◆ **אנואר חלה** מעורב בהעברת מיליוני דולרים עבור חמאס מזה מספר שנים, באמצעות חברת החלפנות רואה. החברה עבדה בעבר עם חאמד ח'ודרי, וכיום היא עובדת עם גורמי חמאס. בראשות החברה עומדים **ניבין איברהים צ'ארה**, יליד 1986; **סולין איברהים צ'ארה**, ילידת 1986; ו**אנואר חלה**, בעלה של סולין, יליד 1981. החברה הוקמה ב-2012 ומספרה ברשם החברות הלבנוני הוא 1015770.

◆ משרדי החברה ממוקמים בביירות ברובע בחמרה, ברחוב מקדסי, אסטרל סנטר, מול מלון קפאליה. המשרדים נמצאים בקומה 1. מספרי הטלפון הבאים משויכים לחברה: +961 1 754 (I) 01 754 254 (L) 254.³²

◀ Touma Foreign Exchange Ltd:

◆ נראה כי החברה ממוקמת בלבנון ובבריטניה. בשנת 2019 הוטל על "טועמה מט"ח בע"מ", חברה לונדונית הפועלת כמספקת שירותי מטבע (MBS), קנס על סך 7.8 מיליון פאונד בשל הפרות של חוקים ותקנות למניעת הלבנת הון ומימון טרור בבריטניה. חקירת הרשויות העלתה שפעילותה של חברת Touma התאפיינה בכשלים חמורים בשנים 2017-2018, אשר הפרו תקנות הנוגעות להערכת סיכונים ושמירת רישומים, מדיניות ובקורות, ביצוע בדיקות נאותות, וכן הכשרה נאותה לעובדים.³³

◆ בנוסף, במאי 2019 נאסר על מנהל החברה, Hassanien Touma, להחזיק בתפקיד ניהולי כלשהי בכל חברה שכפופה לחובות למניעת הלבנת הון ומימון טרור. לאחר שפעל כנושא משרה בעסק בתחום שירותי הכספים, למרות שמעולם לא עבר מבחן מיון כחוק, במטרה לוודא שהוא אכן כשיר לבצע את התפקיד.

◆ נכון לשנת 2019, מדובר היה בקנס הגבוה ביותר שהוטל עד אז על-ידי רשות המיסים הבריטית בגין הפרות בתחום מניעת הלבנת הון ומימון טרור. פעולת אכיפה זו מתבצעת על רקע הגברת המאמצים של רשויות הפיקוח בבריטניה להחמיר את האכיפה על נותני שירותי מטבע, ובמיוחד נותני שירותי העברות כספים הקשורים למדינות בסיכון או ישויות שנמצאות בסיכון גבוה לפשיעה פיננסית.

◀ משרד החלפנות רא'א

◆ בהחלטת נגיד הבנק המרכזי של לבנון מתאריך 3 באוקטובר 2012 בדבר רישומה ברשימת המוסדות להמרת כספים, הוזכר כי "חברת רא'א להמרת כספים בע"מ" (במקור: שרקה רא'א ללצירפה ש.מ.ל.) נרשמה ברשם החברות בביירות בתאריך 1 באוגוסט 2012 תחת המספר 1015770, וכי המועצה המרכזית של הבנק המרכזי של לבנון נתנה לה רישיון לעסוק בהמרת כספים (אתר מרכז המידע המשפטי של האוניברסיטה הלבנונית).³⁴

³¹ <https://www.linkedin.com/in/anwar-challah-a597528a/?originalSubdomain=lb>

³² <https://www.khalas-hamas.info>

³³ <https://www.accountancydaily.co/>

³⁴ <http://77.42.251.205/LawView.aspx?opt=view&LawID=233204>

