



# עבירות צווארון לבן בעידן הטכנולוגי

יוני 2024

רו"ח ומשפטן שי מדינה,  
שותף, מנהל מחלקת ביקורת חקירתית  
פאהן קנה ניהול בקרה בע"מ

# סקר עבירות צווארון לבן -2022-2023

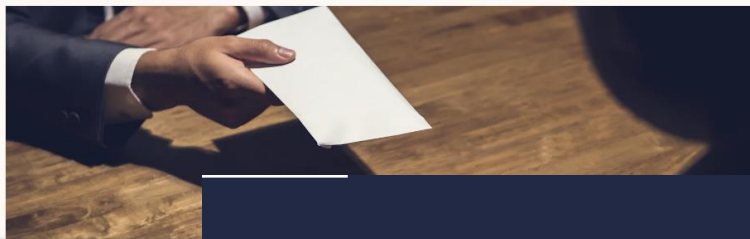
מעילה

## סקר מעילות בחברות חושף: יותר מלשינים, יותר מועלים בכירים, והנזק יותר גבוה

סקר שערכה חברת הביקורת והייעוץ פאהן-קנה ניהול בקרה חושפת נל הולך וגובר של מעילות ואירועי שחיתות בחברות במשק - נרשמה עלייה משמעותית במעילות שהתגלו בעקבות קבלת מידע אנונימי



06.06.2024 אלה לוי-ויניב

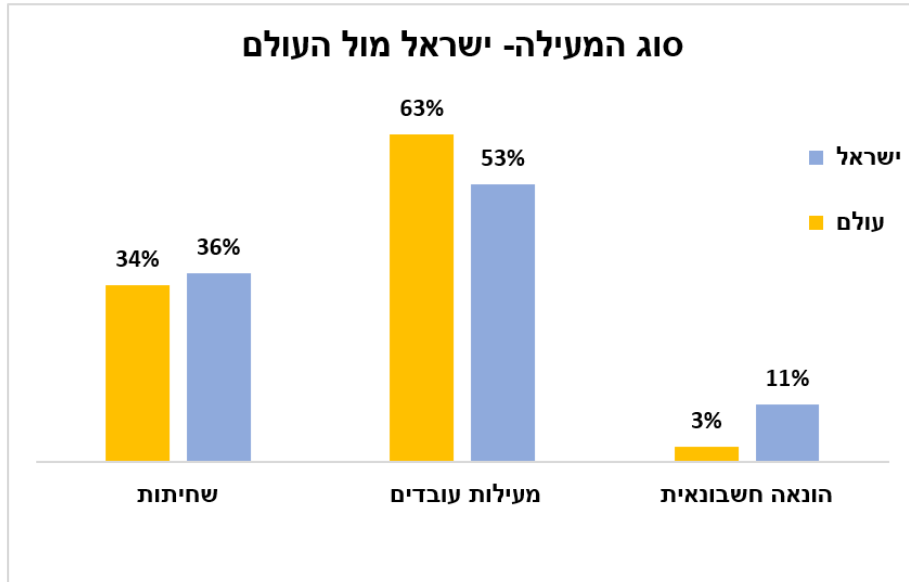


CFEs estimate that organizations **LOSE**



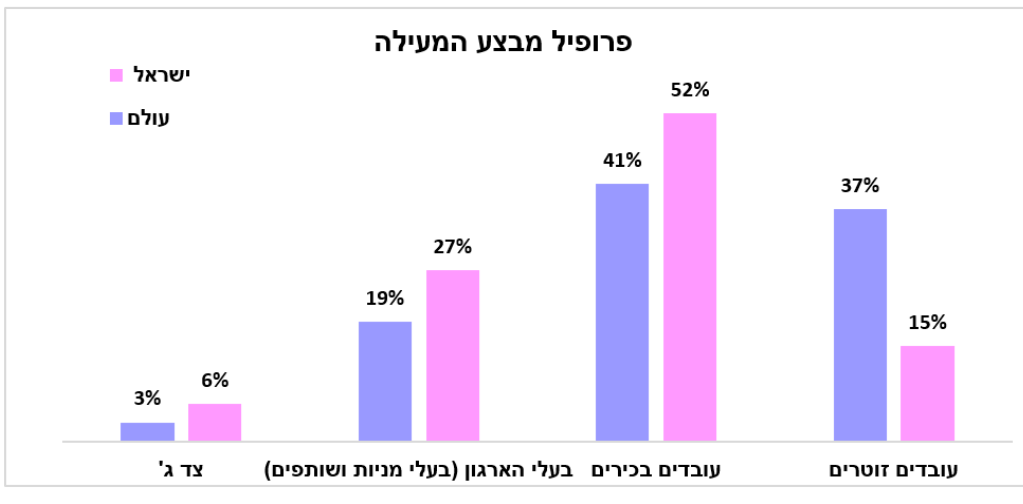
- בסקר מעילות עולמי לשנים 2022-2023, שנערך ע"י ארגון ה-ACFE נמצא כי חברות ברחבי העולם מפסידות בממוצע 1.7 מיליון דולר בכל מקרה הונאה של עובדים.
- בסקר עבירות צווארון לבן שנערך ע"י פאהן קנה ניהול בקרה נמצא כי חברות בישראל נאלצות להתמודד עם נזק ממוצע של 6.5 מיליון שקלים למקרה (נתונים התואמים לסקר העולמי).
- להתרחשותה של מעילה ישנה השפעה אסטרטגית על הארגון, שכן היא עלולה לפגוע בכושר הייצור שלו, בשמו הטוב וכן להשפיע על מורל העובדים.

# סקר עבירות צווארון לבן - 2022-2023



- מעילות עובדים מהוות את רובם של האירועים שנבדקו כ- 53%.
- בשנתיים האחרונות חלה עליה במספר מקרי השוחד והשחיתות מתוך כלל המקרים שנבדקו, לעומת שנים קודמות (2020-2021 - 22% 2022-2023 - 36%).
- גם בעולם חלה עליה במספר אירועי השוחד והשחיתות, המהווים כ- 34% מסך המקרים שנבדקו.

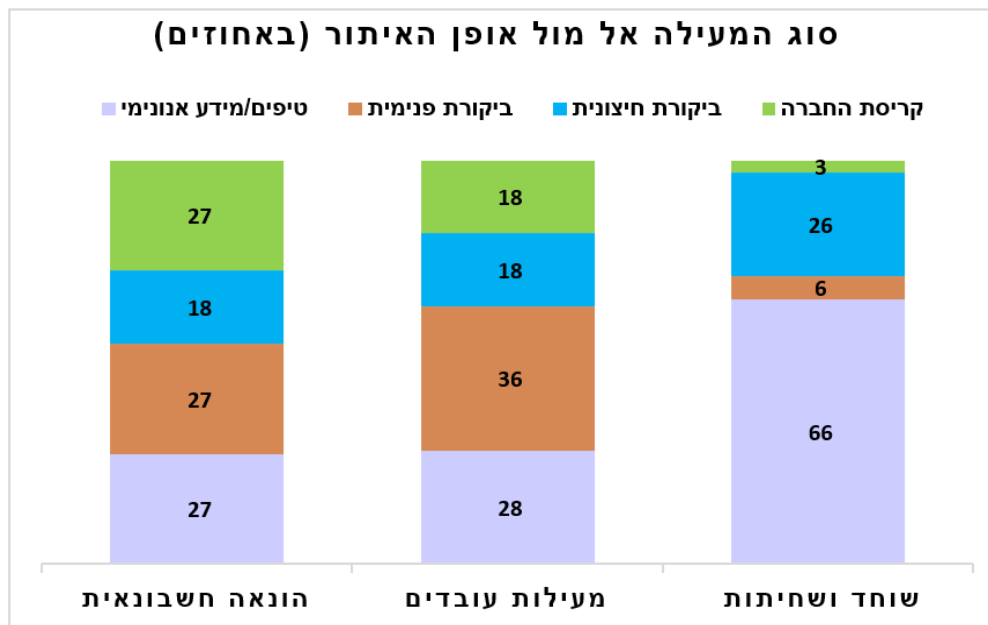
# סקר עבירות צווארון לבן - 2022-2023



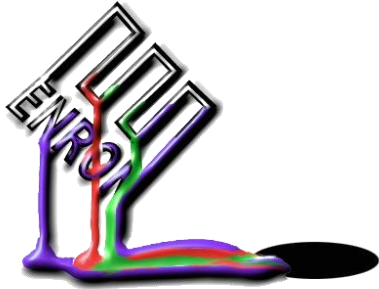
- מרבית ההונאות והמעילות מבוצעות על ידי גורמים בכירים בהנהלת החברות ו/או ע"י בעלי מניות ושותפים בארגון.
- כ-67% ממקרי המעילות שהתרחשו בישראל בוצעו ע"י עובדים בחברה. בעולם הנתון אף גבוה יותר, שכן לפי נתוני הסקר העולמי כ-78% ממקרי המעילות בוצעו ע"י העובדים.

# סקר עבירות צווארון לבן - 2022-2023

- רובם המכריע של אירועי השוחד והשחיתות נחשפו תודות לקבלת מידע אנונימי כ- 66%.
- הצבת בקרות פנימיות ע"י הנהלת החברה ו/או ביקורת פנימית מאפשרת לאתר מעילות עובדים שהתרחשו בקרבן בצורה היעילה ביותר.



# הונאות ניהוליות (חשבונאיות)



הונאה המבוצעת על ידי ההנהלה כלפי גורמים חיצוניים, בעיקר לצורך שימור מעמדו של הארגון.

- הונאות מסוג זה כוללות: מצגים מעוותים בכוונת זדון של מצבו הכספי של הארגון, במטרה להונות את ציבור המשקיעים ו/או גורמים הנמצאים בקשר עסקי עם הארגון.

- ייפוי דוחות כספיים, כגון:

- הקדמת הכנסות

- דחיית הוצאות

- הסתרת הפסדים ו/או פעילויות כושלות

- דוגמה נוספת הינה **הונאת פונזי**- הכוללת מצג שווא בפני ציבור המשקיעים אודות השקעות שבפועל לא באמת בוצעו.

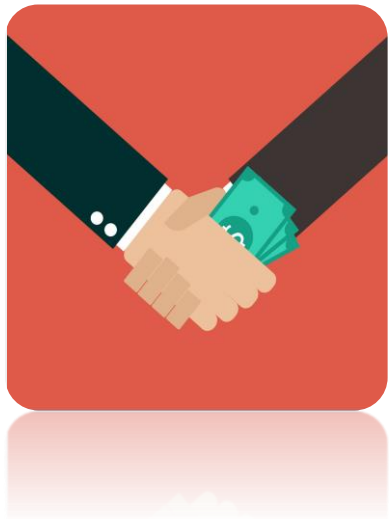


# הונאות תאגידיות (מעילות עובדים)

- מעילות של גורמים פנימיים ויתכן אף חיצוניים, כלפי החברה, הפוגעים בנכסי הארגון.



# שוחד ושחיתות

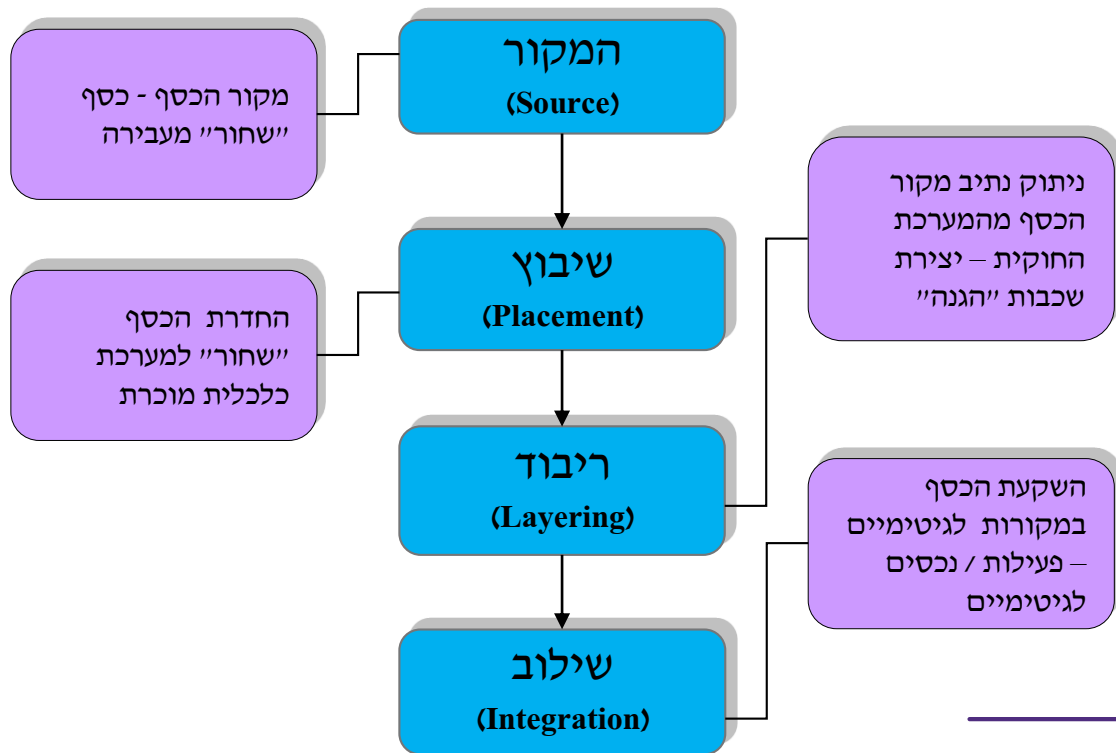


- שימוש לרעה על ידי בעל תפקיד/מקבל החלטות בסמכויותיו על מנת להשיג טובות הנאה או רווח אישי.
- קיים קושי לאתר ולהוכיח עבירות שוחד ושחיתות באמצעות שיטות המותאמות לחקירות של אירועי מעילות והונאות וזאת, כיוון שלא ניתן לאתר תיעוד לעבירות אלו בספרי/מערכות הארגון.
- אי לכך, מעשי שוחד ושחיתות לרוב נחשפים כתוצאה מהלשנות (בד"כ כאשר למי מהמעורבים או לגורמים המודעים לחשדות קיים אינטרס לחשוף את המקרים).



# הלבנת הון

הלבנת הון היא תהליך של הטמעת רכוש (הון) שמקורו בפשיעה אל תוך המערכת הפיננסית הלגיטימית כדי שניתן יהיה להשתמש בו ללא חשש מרשויות האכיפה.



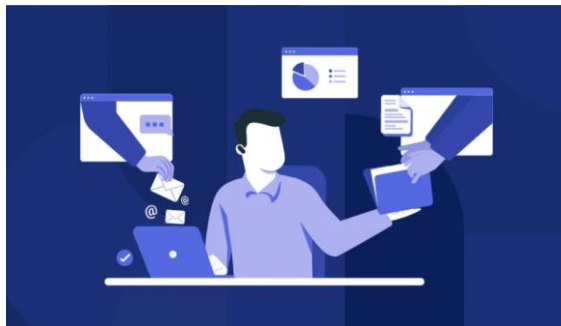
# מופעי הונאות ומעילות בעידן הטכנולוגי

# השפעת העידן הטכנולוגי על עבירות צווארון לבן

ספק



מנהל חשבונות



מייל תמים התקבל מספק מוכר. הספק ביקש שלא להעביר אליו את התשלום בגין החשבונית האחרונה, עקב ארגון מחדש בחשבונות הבנק.

אותו ספק ביקש לקבל גם את החשבוניות הפתוחות במייל לצורך התאמה של היתרה בחשבון.

מנהל החשבונות סבר שמדובר בבקשה לגיטימית ושלח את החשבוניות במייל.

הבקשה לא עוררה את חשדו של מנהל החשבונות בחברה.

בדיעבד התברר כי המייל נשלח ע"י גורם עברייני שהתחזה לספק הקבוע. לאחר מספר ימים פנה המתחזה שוב וביקש כי פרטי חשבון הבנק שלו יעודכנו במערכות החברה על מנת שהתשלום בגין החשבוניות הפתוחות יועבר לחשבון "החדש".

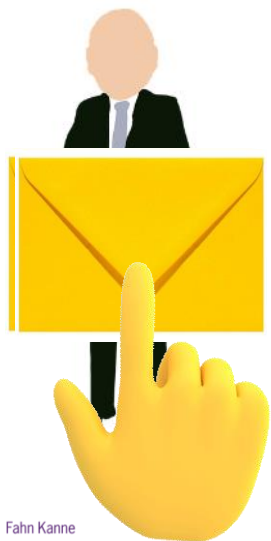


# השפעת העידן הטכנולוגי על עבירות צווארון לבן

דירקטור באחת החברות שבהן היה פעיל, נדרש לאשר בתום כל ישיבת דירקטוריון את פרוטוקול הישיבה אשר נשלח אליו בקביעות במייל ע"י מזכירות החברה.

גורם עברייני שלח בתום אחת הישיבות מייל שהתחזה למייל הקבוע ממזכירות החברה המבקש לאשר את הפרוטוקול.

תוך שניות מרגע פתיחת הקישור נשלח בשמו של הדירקטור מייל מזויף לכל אנשי הקשר העובדים עמו.



# הונאות ועבירות הלבנת הון במטבעות דיגיטליים

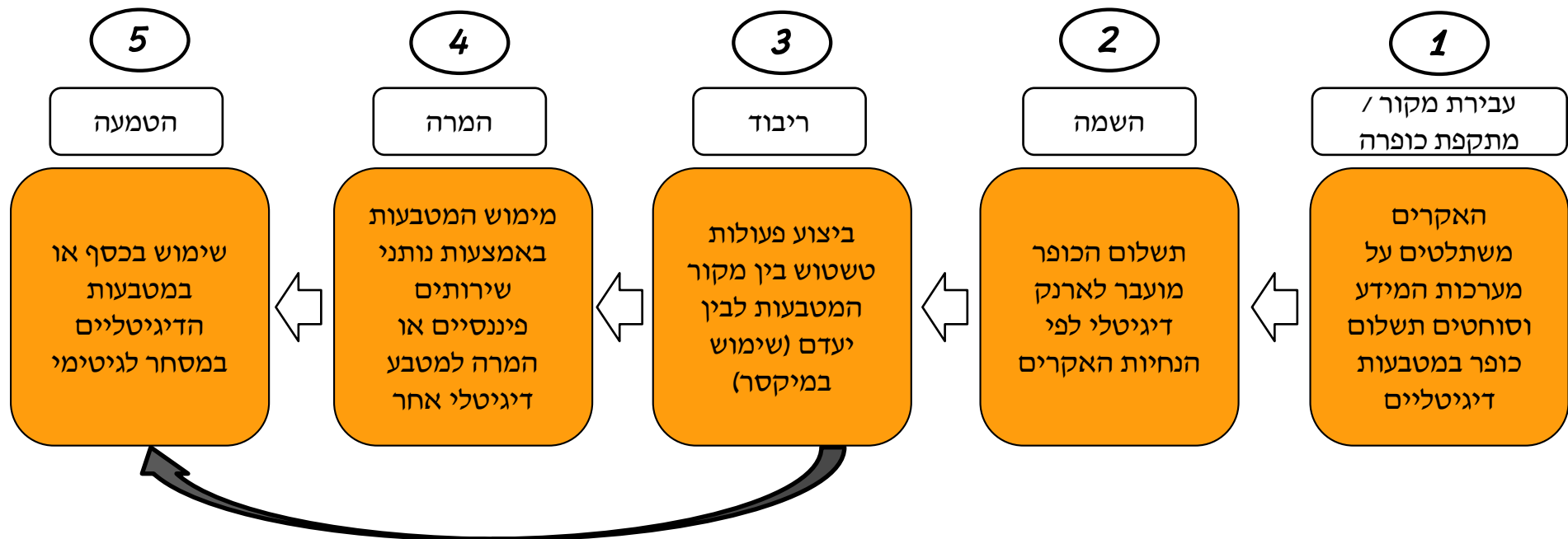


- בשנים האחרונות אנו עדים להתפתחות המסחר באמצעות מטבעות דיגיטליים המהווה אלטרנטיבה לשימוש באמצעי התשלום המקובלים.
- המטבעות נשמרים על גבי המחשב כקובץ אותו ניתן לאחסן על גבי דיסק קשיח או כל מדיה אחרת ומנוהלים על ידי מערכת אלקטרונית מבוזרת.
- המעבר הגובר לשימוש באמצעי תשלום דיגיטליים בתווך המקוון טומן בחובו זירה חדשה של סיכוני הונאות, מעילות ופשיעה כלכלית בהיקפים גדולים כגון הלבנות הון, הונאות פירמידה, הברחת נכסים ומתקפות סייבר.



# הלבנת הון באמצעות מטבעות דיגיטליים

מנתוני הרשות לאיסור הלבנת הון עולה כי כלל תשלומי הכופר בישראל שדווחו לרשות בוצעו באמצעות נכסים וירטואליים.





# FTX קריסתה של בורסת הקריפטו



- הייתה אחת מבורסות הקריפטו הגדולות בעולם – שווי של כ- 34 מיליארד דולר.
- בתחילת נובמבר 2022 פורסמו ידיעות על משבר נזילות בקרן הגידור של חברת "אלמידה" שהינה מעין חברת בת של FTX שבראשה עמד בנקמן פריד.
- אלמידה נקלעה לקשיים והפסדים גדולים והייתה תלויה באופן מסוכן במטבע FTT- מטבע קריפטו שהשיקה FTX לכאורה, כדי לתמוך בפעילות הבורסה, אך הוא נחשב מטבע לא סחיר שכל ערכו נבע מקיומה של FTX עצמה.
- המטבע של בורסת הקריפטו FTX נפל ב 19% על רקע החשש של משקיעים מהמצב הפיננסי של החברה ועל כן משתמשים חרדים מיהרו למשוך כספים מהפלטפורמה.
- בניסיון להציל עצמה, הציעה FTX לבורסת הקריפטו הגדולה בעולם "בייננס" לרכוש אותה ובכך לחלצה מהמשבר.
- תוך 24 שעות "בייננס" נסוגה מהעסקה בפומבי ובעקבות כך, הגישה FTX בקשה לפשיטת רגל ובנקמן (המייסד) התפטר.
- כחודש לאחר מכן, נעצר בנקמן בעקבות כתב אישום שהוגש נגדו. **התביעה מנתה 8 סעיפי אישום ובהם הונאה, תרמית, הלבנת הון והטעיית משקיעים.** חלק מהחשדות הופנו לכך שסם בנקמן השתמש בכספי הלקוחות של בורסת הקריפטו כדי לכסות את הפסדי הענק של קרן הגידור שהקימה "אלמדה", שכאמור בראשה עמד בנקמן.



# שימוש בטכנולוגיית AI לצורכי פשע

## עוקץ הדיפ פייק הגדול: העביר 25 מיליון דולר לאחר שהשתכנע שעובדים בשיחה הם אמיתיים

תרמית דיפ פייק בשווי עשרות מיליוני דולרים הפילה בפח עובד מהוגג קונג שחשד בבקשה להעביר סכום גדול של כסף לחשבון סודי. כדי לאמת את הדבר, הוא ביקש לדבר עם סמנכ"ל הכספים בשיחת זום, אליה עלו לכאורה מספר עובדים. הסמנכ"ל והיתר התגלו כדמויות דיפ פייק שנוצרו על ידי AI

דיגיטל | פורסם 05/02/24 15:41 | עודכן 05/02/24 17:40

4 הודעות | הדפסה | 9,880 עוקבים

כלכלה / tech12

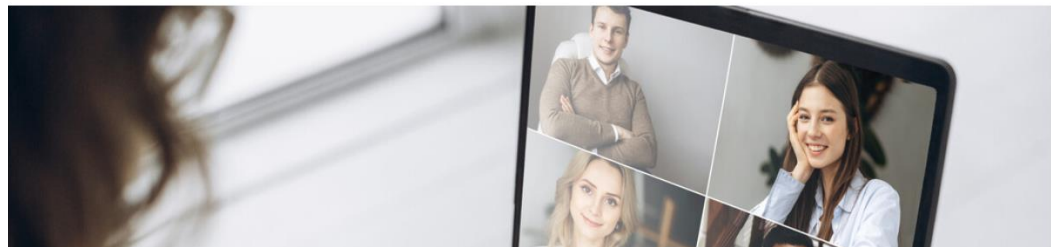
## התחזו לעובדים בחברה בעזרת "דיפ פייק" - וגנבו 25 מיליון דולר

עובד בחברת פיננסים בהוגג קונג העביר 25 מיליון דולר לנוכלים שהתחזו לקולות שלו בשיחת וידיאו, לפי דיווח אתר מקומי. הנוכלים השתמשו בשיחות וידאו ישנות של עובדי החברה כדי לאמן מערכת AI שזייפה את המראה והקול שלהם

שי רינגל | n12 | פורסם 05/02/24 16:46



1,678 עוקבים | הדפסה | תגובות



# מסקנה - הונאות בעידן הטכנולוגי "אותה הגברת בשינוי אדרת"

- שימוש במתודולוגיות קיימות תוך יצירת טכניקות משופרות ויעילות יותר.
- שיטות ההונאה נשארו בעיניהן, הזירות בהן מתקיימת הינן חדשות ובעלות פוטנציאל להפסד גבוה יותר.
- באמצעות שימוש בכלים מגוונים כגון: הודעות פשינג, SMS, ואפילו שימוש בכלי AI מתקדמים, מצליחים הגורמים העבריינים לבצע למשל פעולות חשבונאיות פיקטיביות ו/או העברות של סכומי כסף גדולים בצורה יעילה ומתחכמת יותר.

# תודה על ההקשבה



**רו"ח שי מדינה**

שותף, מנהל מחלקת ביקורת חקירתית  
משרד רו"ח פאהן קנה

לפרטים נוספים:

רו"ח שי מדינה, שותף, מנהל מחלקת ביקורת

חקירתית

דוא"ל: [Shay.Medina@il.gt.com](mailto:Shay.Medina@il.gt.com)