

# נגמרו לה האופציות

היא הפכה תוך שנתיים מאשת עסקים מצליחה – לכושעת שעלולה לשבת בכלא לעשרות שנים על הונאה בסכום של 145 מיליון דולר. לי אלבז מכרה אופציות בינאריות לקליינטים תמימים מסביב לעולם, אבל טיסה אחת לניו-יורק סיימה את המסיבה. אחרי חקירת FBI, חבר מושבעים הרשיע אותה בהונאה וסיים את דרכה המקצועית המפוקפקת של אלבז, או כפי שלקוחותיה הכירו אותה: לנה גרין. איך הגיעה הצעירה הישראלית להונאות בסכומים אבסורדיים, והאם ייתכן שהיא ממש לא היחידה?

איילה אוראל | לוס אנג'לס



שחררו לאחר שחתמו על הסדר טיעון עם ממשלת ארה"ב, סיפרו לרשויות האמריקאיות כי אלבו הורתה להם לשקר במטרה לגרום ללקוחות להשקיע כמה שיותר כספים ולע" שות כל מה שהם יכולים על מנת למנוע מהם למשוך את כספם. תשעה עובדים נוספים קיבלו כתבי אישום בפברואר, כולל בעלי יוקום יוסי הרצוג.

## "אני פאקינג מכונת כסף"

אנשים שהכירו את אלבו קודם מעצרה, בקושי זיהו אותה בתמונות שפורסמו כשהגיעה לבית המשפט במרילנד ב-16 ביולי. נראה שהעלאתה משקל רב בשנתיים שחלפו, שאותן העבירה כאמור במעצר בית, עם אישור לצאת לשעת התאוררות אחת ביום. אלבו קיוותה שמי שיחליף לעזרתה המשפטית הוא בעל החברה הרצוג, ואף ביקשה שתיתן לו חסונות כך שיוכל להגיע לארה"ב ולהעיד לטוב בתהליך המשפט, אך הרשויות האמריקאיות סירבו. בינתיים, המשיכו החוקרים לבנות את התיק נגדה. בינואר 2018 טסו חוקרי FBI לישראל וחקרו את הרצוג, כלכלן תושב זכרון יעקב שהקים את יוקום לפני 17 שנה, במשרדי להב 433.

אלבו ניסתה לטעון בפני חבר המושבעים שהיא בעצמה נפלה קורבן לתרמית ושהיו אלו העובדים עצמם ששיקרו ללקוחות, אבל את חבר המושבעים זה לא כל כך שיכנע, במיוחד לאחר שהם הקשיבו להקלטות טלפוניות שבסוכן FBI גרגורי פיין הציג בפני חבר המושבעים ב-24 ביולי. "אני לא רוצה להישמע יהירה, זה לא הקי טע שלי, אבל אני פאקינג מכונת כסף", נשמעת אלבו אומרת בשיחה עם יריד בשם רמי רגעים. "התחלתי לפני שלוש שנים כשלהברה היו שישה עובדים והיא הביאה 300 אלף דולר בחודש. אני הבאתי את החברה ל-140 עובדים רק בישראל, 12 מיליון דולר בחודש".

אלבו נשמעת עוד אומרת בהקלטה שהיא עברה כל כך קשה ביוקום ובחברות הקשורות לה

חברות המסחר עצמן – ולא המשקיעים. הרבה חבר'ה צעירים התפתו לעבוד בתחום. את המצפון, כפי שסיפר לי אחד מהם שסירב להודות בשמו האמיתי, הוא התבקש להשאיר ברלת. "אני לא גאה כמה שעשיתי, אבל לפחות היה לי מספיק שכל לצאת בזמן לפני שמכרתי סופית את נשתי לשטן", הוא אומר. "אחד הרברים שנאמרו לי בתחילת העבודה, אולי כשביל להרגיע לי את המצפון, הוא שאם הלקוח הזה לא יפסיד אצלי את הכסף, הוא יפסיד אצל המתחרים".

מה עוד אמרו לך?

"לעולם, אבל לעולם, לא לאפשר ללקוח להוציא את הכסף. למרות לשקר על הכל, על הניסיון שלי בתחום, על הרווחים שהלקוחות שלי עושים, שיקרתי לגבי השם שלי, אימנתי של אנגלו-סקסי ובגלל שיש לי מבטא ישראלי טעתי שאני נמצא באנגליה ללימודים. כשלקוח היה רוצה להוציא את הכסף, הייתי צריך לספר לו סיפורים שאי-אפשר ואם צריך הייתי נותן לו כביכול 'בנוסים'. אם בכל זאת הלקוח התעקש להוציא את הכסף, אמרתי לו שבגלל שקיבל בנוס, הוא חייב להשאיר את הכסף בחשבון. כמתי ללקוחות שאני עושה כסף אם הם עושים כסף אבל למעשה, היינו עושים כסף רק אם הם היו מפסידים".

העבודה בשדה המפוקפק הזה נשאה בצידה בנוסים וצ'ופרים, ממשכורות שמנות ועד חופ' שות בחו"ל. יריעת שפה נוספת על בוריה היוותה בנוס משום שהלקוחות היו זרים. עכשיו, לאחר שה-FBI עצר חלק מעובדי יוקום בארה"ב, רבים בתעשיית האופציות הבינאריות מבינים שהם עשויים להיות הבאים בתור. עורכי דין ישראליים מהזררים שגם בעוד 20 שנה עלולים ישראליים שעסקו בתחום למצוא את עצמם במעצר אם ייסעו לארה"ב, מאחר שעל העבירות הללו אין התיישנות.

ביחד עם אלבו נעצרו עוד חמישה מעובדי החברה שהגיעו לארה"ב לביקור: ליסה מל (שהשתתפה בעונה הראשונה של היפה מל נון), שירה אוון, ליאורה וולס, אוסטין סמית' ויאיר הרד. לפחות חלק מהעובדים, שכולם

כל התחיל בחטיבה שגרתית לחו" פשה בניו-יורק. לי אלבו הייתה אז אשת עסקים צעירה, מצליחה, מכורה לעבודה. שלושה ימים לפני העלייה למטוס היא סימסה לבוס שלה, יוסי הרצוג, מייסד ובעלי חברת יוקום תקשורת. "יוסי, אני טסה לניו-יורק, יש משהו התשובה: 'בריוק חזרתי מעשרה ימים בארצות הברית, סעי'".

14 בספטמבר 2017, בשדה התעופה קנדי, הרשויות סגרו עם אלבו (38) חשבון. היא נעצרה על ידי FBI, נחקרה, שוחררה בערבות של 1.8 מיליון דולר והועברה את השנתיים הבאות במעצר בית אצל רודתה בסן-פרנסיסקו החשד: הונאת ענק של אלפי משקיעים מרחבי העולם, בהיקף של יותר מ-145 מיליון דולר. חבר המושבעים התכנס בתחילת יולי ולאחר שלושה שבועות מצא אותה אשמה בשלושה סעיפים של קשירת קשר לביצוע הונאה מרחוק. הערעור עוד לפניו, אבל אלבו שויה לרצות 20 שנות מאסר בגין כל אחד משלושת הסעיפים. פסק דינה יינתן ב-9 בדצמבר. אך כל זה קרה, והאם ייתכן שאלבו היא רק קצה קרחון של מיליארדים?

## "לשקר על הכל"

אלבו, שחלק מלקוחותיה הכירו רווקא בשם לנה גרין, היא רק אחת מתוך מאות אנשים בני ישראל שפעלו בתעשייה הידועה למצמחה של סחר באופציות בינאריות. במאוס 2016 נאסר המסחר בהן בישראל, ולאחר כשנה וחצי נאסר גם שיווק אופציות בינאריות לאזרחי מדינות אחרות. ול" פני שבמשך ולטובת כל אלו שלא ממש מבינים מהן בכלל אופציות בינאריות, הנה הסבר קצר: מדובר בעצם בהימור על מגמת שונו של מניה, מט"ח או סחורה בתוך פרק זמן קצוב. ובמילים פשוטות יותר, משקיע יכול להמר שבאותה הק' רובת, בין 11 בבוטר לשתיים בצהריים למשל, שער הדולר יעלה (או ירד). אם הוא צרק, הוא מרוויה. אם טעה, הוא מפסיד. בזומה להימור על שולחן הרולטה. כל אלה שהמרוויחים היחידים היו



צילום: תהוד לנקודין



טענה התביעה, תוך כרי שהם משקרים ללא הפסקה לגבי הכל, משמותיהם ועד מיקומם. אלכו הפכה כאמור להיות לנה גרין, ליאורה וולס הייתה לינדר קול, ליסה מל – מוניקה סנדרס, שירה אוון הייתה לאמילי לסקי וריאר הר הפך לסטיבן גולה.

כשנשאלה האם היא חושבת שזה נכון להשיג תמש בשם פיקטיבי כשמתקשרים עם משקיעים, ענתה אלבו: "ראיתי חוות דעת משפטית שזה מותר והתבקשתי על ידי המתווך לעשות את זה וגם לא להגיד שאנחנו מישראל. מבחינה אנטישמית, אנחנו יהודים ועובדים עם אנשים שלא אוהבים את זה. בנוסף, כמה מהשמות קשים לביטוי", הסבירה מרוע השתמשו העובדים בשמות אנגלו-סקסיים. "למה אוסטין גרין צריך להשתמש בשם ברויז? שאל או עורך הדין מארק הנרי ואן דייק.

"השמות השקריים הפכו את זה קל יותר לשקר", הודתה וולס בעדותה. "השארתי את המצפון בבית והלכתי למשרד והפכתי למישהו שונה לחלוטין". היא תיארה איך היא ועובדים אחרים בחברה נתנו לקליינטים "בונוסים" לעי תים קרובות, במטרה לשמור על כספי הלקוח: קליינטים שקיבלו בונוסים לא יכלו להוציא כספים מחשבונם אלא אם כן ביצעו עסקאות מסחר גדולות מאוד.

**"למה לא חוקרים?"**

"הלקוח שלי, כבן 30, נאלץ לקחת עורך דין באירלנד על מנת לאתר את החברה בישראל, לא היה לו מושג היכן הם פועלים", אומר עורך דין יוסי האורחי שמשדר, פרידמן-האורחי, ייצג קליינט מאירלנד שהתפתה להמשיך ולהפקיד כספים. "הברוקרית שלו הייתה ליאורה וולס, אותה הכיר בשם לינדר קול", מספר האורחי. בכתב התביעה אותו הגיש נגד יוקום תקשורת, וולס ואלבו, כתב

**כשנשאלה אלבו בבית המשפט על השימוש בשמות פיקטיביים כשמתקשרים עם משקיעים, ענתה: "ראיתי חוות דעת משפטית שזה מותר. כמה מהשמות קשים לביטוי". "למה אוסטין גרין צריך להשתמש בשם ברויז? שאל עורך הדין מארק הנרי ואן דייק.**



עד שהזניחה את ענייניה הפרטיים. "העליתי 45 קילו. הייתי פעם אישה מהממת. עברתי מתשע בוקר ועד ארבע לפנות בוקר, לא לקחתי לעצמי סופי שבוע או חופשות בהגים".

לפחות לגבי זה, העובדים יסכימו איתה. אלבו עברה ללא הפסקה, היא הלכה הביתה רק כדי לישון כמה שעות ומשם ישר בחזרה למשרד. על הקיר במשרדי החברה בקיסריה, היה תלוי פוסטר מהסרט "הואב מוול סטריט" בכיכובו של לאונרדו דיקפריה. וולס, אחת העובדות, סיפרה בעדותה כי "הסרט היה נערץ במשרד". על קיר אחר במשרדים היה תלוי שלט שעליו נכתב: "שתוק וקח את הכסף שלי". העובדים ציינו ולקחו את כספי הלקוחות,

**"הבאתי את החברה ל-140 עובדים רק בישראל, ו-12 מיליון דולר בחודש". לי אלבו מניעה לבית המשפט בוולס האחרון עם עורך דינה, בארי פולאק | צילום: א.י.פי**







**צ'ופרים, בונוסים ומשכורות שמנות. אלבו מעניקה לאחד העובדים מכונת, מתוך עמוד הכייסובוק של החברה**

עורך הדין: "עיוסק בפשטות, העברת כספים מכיסם של תושבי חוץ לכיסה של יוקום. הם לעולם לא יחשפו את שמותיהם האמיתיים בפני הלקוחות, גם לא את עצם מיקומם. הם גם לא יחשפו בודאי כי כל כסוף כסף שמפסיד הלקוח, נכנס ישירות לכיסה של יוקום. הם פועלים תחת מעטה טריות. ללא כל רגולציה... לאחר שהל-קוח הפסיד את כל כספו, אין עקבות המובילות אותו חזרה ליוקום, עובדיה ו/או מדינת ישראל בכלל".

האורחי גולל כיצד פעלה בריוק החברה וכיצד הביאה את לקוחותיה להפסיד את כל כספי הש"קעמם: הקליינט האירי שלו פתח חשבון במארכס 2016 באתר והשקיע 250 פאונד, הסכום המינימלי מלי הגרש. כעבור יום, יצר נציג האתר קשר עם אלן והבטיח לו כי למעלה משמונים אחוז מהמשקיעים באתר מרוויחים כסף, והמפסידים הם משקיעים קטנים שאינם מבינים את השיטה. במסגרת ה"התלמדות", הסביר היועץ אלן כי ככל שישקיע יותר כסף, כך יוכל להרוויח יותר והאתר גם יזרים להשבנו יותר כספים. חודש לאחר "התלמדות" הסבירו הנציגים לאלן כי הגיע הזמן להגדיל את השקעתו וניתן לו בנזוט כסף 2,200 פאונד. בשלב הזה מונחת לו יועצת השקעות – לינרדי קול, הלא היא ליאורה וולס. "לינרדי", לפי כתב התביעה, הנחתה את אלן באופן יומיומי כיצד ואלו השקעות לבצע וכי שהפסידה, הסבירה לו שעליו לבצע את ההשקעות מזה יותר. כשאלן המשיך להפסיד כספים, לינרדי הסבירה לו שלא כדאי לו לצאת, כי ממש עכשיו

אלן הפסיד, לפי כתב התביעה, 170 אלף פאונד. הסיפור נסגר מחוץ לכותלי בית המשפט, ועודד האורחי מסרב למסור מה כסום הפשרה. מקורבים טוענים כי אלן פוצה ב250 אלף שקל, כסום קטן בהרבה מסכום התביעה, שעמד על 752 אלף שקל.

"זהו רק אחר התיקים שניהלנו", מספר האורחי בראיון סלפוני. "פנינו לרשות לניירות ערך לגבי הנושא. הם הבינו שזו מכה שנורמת נזק גדול לתרומה של ישראל בעולם. השאלה שאני הייתי רוצה לקבל עליה תשובה היא: איך יכול להיות שהאמריקאים היו צריכים לעשות את העבודה שישאל הייתה אמורה לעשות? מדוע חוקרי FBI היו צריכים להגיע מארה"ב על מנת לערוך את החקירה הזאת? איך זה יכול להיות שיושבים חברה בישראל ומרומים קונים בצרפת ואף אחד לא עוצר אותם ומעביר אותם לדין? יש עוד עשרות לי אלבום ועוד מאות חברות שעשו את אותה תרומה, אז למה לא חוקרים ומעמידים אותם לדין?"

**דרמה בחבר המושבעים**

על מנת להמחיש איך בריוק עבדה השיטה, השמיעה התביעה בפרשת אלבו הקלטה בה נש" מעת אלבו מדברת עם קליינט נורבגי בשם תומס כריסטיאנסן כשהיא משתמשת בשמה הפיקטיבי, לנה גרין. היא הקליטה את השיחה ושילחה אותה בדואר האלקטרוני לעובדי החברה עם ההערה: "זהו הזמן שלי להראות לכם שכלום יש כסף. בהצלחה".

במהלך השיחה, אלבו שיכנעה את כריסטיאנסן להמשיך ולסתור ולהשקיע עוד כסף, למרות שהוא בכלל רצה להוציא את כספו. היא התנצ' לה בתחילה על האנגלית הקלוקלת שלה, טענה שהשפה הראשונה שלה היא רוסית והציגה עצמה כאישה בת 46 ואמא לשלושה ילדים.

"אני רוצה לסגור את החשבון שלי. כבר הרבה זמן שאני רוצה למשוך את הכסף. אני באמת צריך (את הכסף). בכל פעם שאני רוצה למשוך, אני לא יכול", מת' לונג כריסטיאנסן שנשמע מתוס' כל וכועס.

"באמת? איתנו?" נשמעת אלבו. בהמשך היא מרגיעה את הלקוח ומעכשיו היא תטפל בו אישית למרות שהיא בכלל מטפלת רק בלקוחות ססוחרים בלפחות 250 אלף דולר. "אנחנו נבנה תוכנית שתחזיר את ה50,000 שהפסדת". וולס אמרה בערותה כי אלבו הורתה לה להלחם בקליינטים "כלכליים" כשהם ביקשו למשוך את כספם. "היית אשת מכירות מאוד טובה ביוקום. היית טובה בלשקר לאג' שים", אמרה סניגורה של אלבו, בארי פולאק, לחולם שישבה ברוכז העדים. "אדוני, זה היה חלק מהעבודה שלי", צענה וולס.

תריסר המושבעים דנו שלושה ימים בתיק

ולא הצליחו להגיע להסכמה. ואז, ביום הרביעי, פנה אחד המושבעים לשופט וביקש שישחררו אותו הביתה. הסיבה הוא האוין במקרה לשיחה שהתקיימה אמנם בעברית (והוא אינו רוכב את השפה) אך הצליח להבין שדברים חסרים בתיק התביעה והשיחה גרמה לדעתו לנזות לכיוון הרשעה. לשופט ג'ורג' הייל לא היתה כל ברירה אלא להחליף את המושבע באחד חדש, כשהוא מורה לחבר המושבעים לרון בתיק מההתחלה. מה שהיה עשוי לסמן עוד מספר ימים של דיונים ארוכים, הסתיים תוך פחות מ24 שעות כשחבר המושבעים חזר עם החלטתו להרשיע את אלבו בשלושה סעיפים.

פולאק, עורך דינה של אלבו, הוא עורך דין משופשף שהספיק לייצג בעבר את מייסד ויקיליקס ג'וליאן אסנג'. פולאק אמר למושבעים כי הם אינם יכולים להאמין לאף אחד מארבעת העובדים לשעבר שהעידו נגד אלבו. הוא טען בפני המושבעים כי לעובדים היה אינטרס ברור לומר את הרברים שאמרו בעדותם, על מנת לזכות בעונש מופחת: "לכל אחד מאותם משתפי פעולה יש אספ אמנות. ארבע פעמים אספ זה עדיין אספ".

פולאק מסר ל"ידיעות אחרונות" כי הוא מת' כוון להגיש ערעור. לדבריו, חבר המושבעים לא הבין את התיק והתקשה להגיע להחלטה. בדבריי הסגירה שלו אמר פולאק כי אלבו האיצה בעוב' דיה בכבת "לעבור נקי". לדבריו, העובדים שהונגו את הקליינטים, הוגו גם אותה.

התובע, ראש אסקינסון, אמר למושבעים כי כל התרמית לא היתה מתקיימת לולא אלבו. אף אחד כאן לא היה מעוניין לעזור לקליינטים. הכל היה תוכנית לגנוב כספים".

**ממשטרת ישראל נמסר:** "לא נוכל להתייחס לפרטי החקירה המדוברת שכן היא נהלה על ידי הרשויות בארצות הברית, אולם נציין כי ליבת העבירה, הן מבחינת הביצוע והן מבחינת הקור' בנות, לא בוצעה בישראל. בהתאם לחוק ולאמנה בין ישראל לארה"ב, שכלת ישראל סייעה בביצוע חוקרי דין בארץ, כשרה שותבקהש".

**נדרגיש כי מדובר בעבירות בעלות אופי גלוי בלי המבוצעות בדרך כלל באמצעות תשתיות המוקמות מעבר לים ומכוונות כלפי קורבנות בכל העולם. בכדי להתמודד עם עבירות אלה, ממשרת ישראל מקיימת רשת עניפה של שיתופי פעולה עם ארגוני איכפת חוק בכל רחבי הער' למ, גם בהיבט המודיעיני וגם בהיבט החקירתי, לרבות סיוע הרדי במספר רב של חוקרי דין בארץ ובעולם".**

**מחירשות לניירות ערך נמסר:** "תופעת האופ' ציזות הבינאריות היא גלובלית באופיה, ישראל הייתה הראשונה בעולם לטפל בה באופן יסודי ומזהר יחסית. יודגש כי עדיין ישנן מדינות בעולם, בהן פעילות זו לגיטימית בתנאים מסוימים, בעוד בישראל היא אסורה באופן מוחלט. לא זו בלבד, אלא שמה' לכיס אשר יזמה וקידמה הרשות, מנעו ככלל את האפשרות להציע שירותים אלו מישראל לעולם. שרשויות גירדות ערך בעולם עושות שימוש ביכולות באכיפה ובדין הישראלי, המסייע להן ללכוד גר' רמים מפרים הפועלים בשטחן.



**עו"ד יסי' האזרחי**

**החוק האוסר מסחר באופציות הבינאריות, קובע הגדרה רחבה לפעילות זירות סוחר באופציות בינריות, מתוך מחשבת תחילה של הרשות על הניסיונות העופפים שונים של עוללים לבצע על מנת לעקוף את החוק. הרשות פועלת לסיוע בחוקרי דין רבים בתחום האופציות הבינאריות בשנים האחרונות."**

**מנוי קבוצת יריעות אחרונות נהנים מהטבה מיוחדת!**



**דיוויד גארט גדול הכנרים הוירטואזים מגיע להופעה בישראל**  
**50 הנחה על כל רמות המחיר**  
**19.9.19 | היכל מנורה מבטחים, תל אביב**  
 לפרטים היכנסו לאתר ההטבות של ידיעות אחרונות: [benefits.yedioth.co.il](http://benefits.yedioth.co.il)  
**מועדון ההטבות של מנוי קבוצת יריעות אחרונות | עוד לא מוני שלמו? \*3778**  
 כפוף להתניות כפי שמופיעות באתר המנויים.