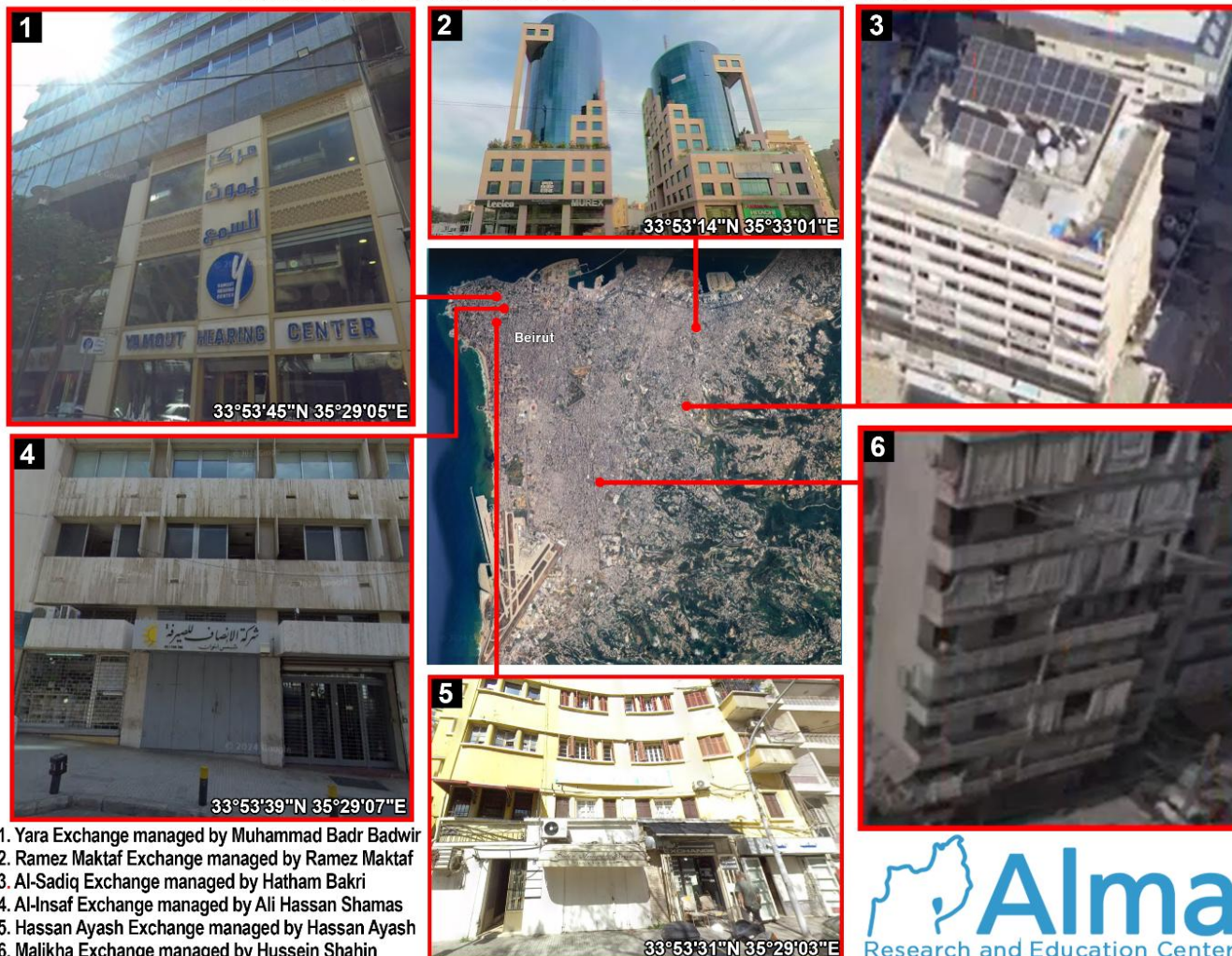


החלפנות בלבנון - מרכיב מרכזי בציר המימון של חזבאללה - פירוט והמלצות

מאת: טל בארי

CURRENCY EXCHANGES IN BEIRUT LINKED TO HEZBOLLAH



תקציר מנהלים

ב-24 ביוני 2025 חוסל הית'ם עבדאללה בכרי, מנהל משרד החלפנות "אל-צאדק", בתקיפה ממוקדת ישראלית. בכרי היה דמות מרכזית בציר המימון של חזבאללה.

משרד "אל-צאדק" הוא אחד משישה משרדי חלפנות לבנוניים המהווים חלק משמעותי במנגנון מימון הטרור של חזבאללה (הנוספים: "מכתף", "יאר", "אלאנצאף", "מליכה", "חסן עיאש"). דרכם מוזרמים לחזבאללה כספים שמקורם באיראן, תרומות הנאספות ברחבי העולם ופעילות פלילית ברחבי העולם. פעולתם מוסווית כלגיטימית, תוך ניצול רישוי חוקי בלבנון ומחסור באכיפה.

תובנות עיקריות

- משרדי החלפנות הם חוליה אסטרטגית ברשת המימון של חזבאללה, המשמשת למימון צבאי ואזרחי והלבנת הון.
 - שיטת ה-"חוואלה" מאפשרת העברת כספים בינלאומית ללא עקבות דיגיטליים, באמצעות קיזוזים בין חלפנים במדינות שונות. אין מעקב בנקאי ואין תיעוד – דבר המאפשר גמישות, שרידות, ביזור והתחמקות מסנקציות וממעקב מודיעיני. כל זאת תוך ניצול קשרים עסקיים לגיטימיים.
 - הפיקוח הרופף בלבנון, השחיתות והרתיעה מעימות עם חזבאללה מאפשרים את המשך הפעילות של משרדים אלו, חלקם בעלי רישיון מבנק לבנון.
- המלצות לקהילה הבין לאומית ובראשה ארצות הברית
1. הטלת סנקציות בין לאומיות ודרישה לשלילת רישיונות מדינתית על כל ששת המשרדים ואנשיהם – כיום רק משרד "חסן עיאש" מסומן רשמית.
 2. דרישה לחקירה פיננסית של הקשרים בין "מכתף" לבנק "סרדר" ואפשרות לפעילות הקשורה לחזבאללה בבנק "סרדר" בשל בעלות צולבת של ראמז מכתף.
 3. דרישה ליישום פיקוח אפקטיבי בעקבות ההוראה 13735 של בנק לבנון (14.7.2025), שתכליתה להילחם בהלבנת הון ומימון טרור, זאת לאור החשש שלא תיושם בפועל בשל שיקולים פוליטיים ולחצים של חזבאללה.

ב- 24 ביוני 2025, ביצעה ישראל תקיפה ממוקדת נגד יעד אזרחי לכאורה – הית'ם עבדאללה בכרי – המנהל והבעלים של משרד החלפנות "אל – צאדק" ("האמין"/"הצודק"). יעד התקיפה, לא היה חלפן זוטרי, אלא דמות מפתח מרכזית במערך הפיננסי ובתשתית העברת כספי הטרור של חזבאללה. זוהי דוגמה מצויינת לכך שלא כל טוריסט נושא נשק.

חיסולו של בכרי ב-24 ביוני, הגיע לאחר חיסולו באיראן (21 ביוני) של מפקד יחידה 190 בכוח קדס של משמרות המהפכה (בהנאם שהריארי). יחידה 190 אחראית בין היתר על הלוגיסטיקה של העברת הכספים מאיראן ללבנון.



בתמונה: הית'ם עבדאללה בכרי

משרד החלפנות "אל – צאדק" הוא אחד מששת משרדי חלפנות לבנוניים מרכזיים הקשורים לציר המימון של חזבאללה, שמקור מרכזי שלו הוא הכסף האיראני המועבר לחזבאללה על ידי כוח קדס האיראני, אשר מעביר את המימון בדרך כלל דרך עראק, טורקיה ואיחוד האמירויות.

מקורות נוספים יכולים להיות מהתרומות הרבות הנאספות בקהילות השיעיות בכל רחבי העולם ומפעילות הפלילית (בתחומים רבים), בהם מעורב חזבאללה בכל רחבי העולם.

על פי פרסום של דובר צה"ל, חמשת משרדי החלפנות הנוספים הקשורים בציר המימון של חזבאללה הם: "מכתף", "יאר", "אלאנצאף", "מליכה" ו"חסן עיאש", שמשרדיהם המרכזיים נמצאים בביירות.

חזבאללה: תשתיות המימון – ובהן משרדי החלפנות – מרכיב אסטרטגי ביכולת השיקום

תשתיות המימון של חזבאללה, מהוות מרכיב אסטרטגי ביכולת השיקום של חזבאללה לאחר המלחמה. נדבך מרכזי בתשתיות המימון הללו הוא משרדי החלפנות.

הפער המרכזי שהתברר לאורך כתיבת הדוח הנוכחי, נוגע לחולשת הפיקוח הממשלתי בלבנון: משרדי החלפנות הללו פועלים ברישיון חוקי, ואף משתפים פעולה עם מוסדות פיננסיים מוכרים. עם זאת, מנגנוני האכיפה הכמעט ולא קיימים בלבנון, כמו גם שחיתות פוליטית ורתיעה מעימות עם חזבאללה, מאפשרים לחזבאללה להפעיל רשת סמויה אך מבוססת של מימון עצמי. התוצאה היא מרחב פעולה כמעט חופשי להעברת כספים.

ציר החלפנות, התפתח עם השנים לציר הפועל מתחת לרדאר תוך עמידות לסנקציות, בעל יכולת יתירות, גמישות ושרידות. ציר חלפנות הכספים הלבנוני הוא רשת צפופה של משרדים, דוכנים ובתי עסק קטנים, המאפשרים העברת כספים ללא פיקוח בנקאי, ולעיתים ללא תיעוד כלל. בעוד שמרבית הציבור משתמש בשירותי החלפנות לצרכים אזרחיים ולגיטימיים, עבור חזבאללה – זו מערכת חמצן קריטית, במיוחד בימים אלה.

באמצעות משרדי החלפנות לעיל, מצליח חזבאללה להעביר באופן חשאי וקבוע מיליוני דולרים לצורך מימון פעילותו האזרחית והצבאית. ציר החלפנות משמש להלבנת הון, תשלום משכורות, מימון עמותות וארגונים אזרחיים של חזבאללה הפועלים תחת המוצעה המבצעת ורכישת נשק. כל זאת תוך התחמקות מהמערכת הבנקאית הלבנונית הפורמלית ומפיקוח בינלאומי.

חזבאללה לא לבד

חזבאללה כמובן אינו לבד בשיטה זו. בעשור האחרון, ארגוני טרור ברחבי העולם – מאל־קאעדה ועד דאע"ש, מחמאס ועד הג'יהאד האסלאמי – גילו את שיטת החלפנות (**Hawala**) להעברת כספים. שיטה פשוטה אך מתוחכמת, גמישה ובלתי ניתנת כמעט לאכיפה.

שיטה זו מבוססת על עיקרון פשוט אך מתוחכם – אין צורך בהעברת כספים בפועל, אלא רק בקיזוזים הדדיים בין חלפנים במקומות ובמדינות שונים ברחבי העולם.

איך זה עובד? שלב אחר שלב

1. התהליך מתחיל במדינה שממנה רוצים להעביר את הכסף. כאמור לעיל, חזבאללה מקבל מימון ממקור כלשהו במדינה זרה – למשל טורקיה: מתבצעת פנייה לחלפן מקומי בטורקיה על ידי יחידה 190 או גורם אחר הקשור בחזבאללה, ואלה דואגים להפקיד פיזית ובמזומן אצל החלפן הטורקי סכום כסף (לדוגמא, 100,000 דולר אשר מגיעים אל החלפן במזוודה באמצעות שליח). החלפן הטורקי לא שואל שאלות – הוא רק מתעד לעצמו שהפקידו אצלו את הסכום. בפועל, לא מתבצעת כל העברה בנקאית, לא נרשם שום מסמך, ואין שום עקבות דיגיטליים שסוכנות מודיעין יכולה לעקוב אחריו.
2. **במקביל, בלבנון – מתקבל הסכום.** חלפן אחר שנמצא בלבנון (לצורך העניין אחד מששת משרדי החלפנות המוזכרים במסמך זה), שהינו שותף לאותה רשת חוואלה עם החלפן הטורקי לעיל, מוסר את אותו סכום מזומן לידי נציגי חזבאללה בלבנון. גם כאן, לא מתבצעת שום העברה בנקאית בפועל. אין תיעוד, אין חשבונית, ואין שום עקבות דיגיטליים.
3. **נוצר חוב סמוי בין החלפנים.** נוצר מצב של חוב סמוי - החלפן הטורקי "חייב" כביכול לחלפן בלבנון את ה־100,000 דולר. הם לא צריכים לסגור את הקיזוז מיידי – הם רק שומרים רישום פנימי מוסכם ביניהם. לחלפנים יש סבלנות בדבר ביצוע הקיזוז והוא יכול גם להתבצע בשלבים לאורך זמן.
4. **מגיע לקוח אחר שאינו קשור – ומסייע בסגירת הקיזוז.** לקוח אחר, לדוגמא תושב לבנון שרוצה להעביר כסף לבנו הסטודנט בטורקיה, מגיע לחלפן הלבנוני, ומוסר לו סכום מסוים. אותו חלפן לבנוני יוצר קשר עם החלפן הטורקי ומבקש ממנו למסור את הסכום שהופקד אצלו לסטודנט הלבנוני שנמצא בטורקיה, וכך המעגל נסגר.

כך למעשה הכסף "עבר" ממדינה למדינה, למרות שלא יצא מגבולות אף מדינה. הכסף "הועבר" בפועל, מבלי שהועבר פיזית.

שיטה זו אידיאלית לארגוני טרור מכיוון שאין תיעוד פורמלי, אין שימוש במערכת בנקאית עולמית שיכולה לזהות דפוסים חריגים ואין גבול גיאוגרפי. מספיק שיש רשת של אמון בין חלפנים. קשה מאוד להפליל את המעורבים – כי כל אחד מהם יכול לטעון שלא ידע לאיזה מטרה מיועד הכסף.

מאפייני משרדי החלפנות

המאפיינים המשותפים לכלל משרדי החלפנות שנבחנו במסגרת מסמך זה כוללים ריכוז גיאוגרפי בולט באזורי מפתח, לדוגמה שכונת חמרה בביירות ואזור הבקאע, שנחשבים לאזורי הכוח והשליטה של חזבאללה וקשרים ענפיים הדוקים ומוניטין עסקי לגיטימי כלפי חוץ. משרדי החלפנות הם ברובם עסקים משפחתיים, אשר מוגנים על ידי חמולות מקומיות או נמצאים בחסות חזבאללה.

משרדי החלפנות המוזכרים במסמך זה אינם משרדי חלפנות שוליים. מדובר במשרדים מוכרים, לעיתים בעלי רישיון מסוג A מבנק לבנון, המאפשר להם להוביל מזומנים ומתכות יקרות ולפעול בזירה בינלאומית.

דווקא הלגיטימציה הפורמלית של משרדים אלה היא שמקשה על זיהוי פעילותם לטובת חזבאללה.

איך ניתן להתמודד נגד ציר החלפנות? האם זה אפשרי בלבנון?

ההתמודדות כנגד ציר החלפנות דורשת הבנה מעמיקה של התרבות העסקית בלבנון, המבנה השבטי-עדתי, הבנת הלחצים המשפיעים מבחינה פוליטית, ביטחונית ואזרחית והבנת השפעת מרכיב הפחד מחזבאללה על התנהלות החלפנים. כמו כן, היכולת להבחין מתי מדובר בעסק לגיטימי ומתי מדובר בעסק המשמש ככלי בידי ארגון טרור.

האם ההוראה החדשה שהוציא בנק לבנון ב-14 ביולי 2025 בעקבות לחץ בין לאומי (בעיקר אמריקאי), תשלול מששת משרדי החלפנות המוזכרים במסמך זה את רישיונם? האם בנק לבנון ינתק עמם כל קשר ויוודא כי מוסדות פיננסיים אחרים בלבנון מנתקים את הקשר איתם?

אנחנו בספק רב...

(הערה - הכוונה להוראה מספר 13735 שמטרתה היא להגן על המגזר הפיננסי והכלכלי בלבנון מפני שיתוף פעולה עם גורמים שאינם מצייתים והכפופים לסנקציות מצד רשויות זרות וזאת בהתאם לחוק מס' 44 מיום 24/11/2015 בדבר מאבק בהלבנת הון ומימון טרור).

המלצות לקהילה הבין לאומית ובראשה ארצות הברית

להלן מספר המלצות שהתגבשו אצלנו לאחר איסוף החומר הגלוי (ראה נספח) אודות ששת בתי החלפנות, המוזכרים במסמך זה, שזוהו כמקורות מימון ישירים של חזבאללה:

1. **הטלת סנקציות ושליטת רישיון.** משרד החלפנות היחידי עליו הוטלו סנקציות הוא משרד "חסן עיאש". גם על בעליו של משרד זה הוטלו סנקציות. לא איתרנו אינדקציות להטלת סנקציות בין לאומיות על חמשת המשרדים הנוספים, בעליהם ובעלי תפקיד רלבנטיים אחרים בהם ("מכתף", "מליכה", "יאר", "אל – צאדק" ו"אלאנצאף").

בנוסף, יש לדרוש ממדינת לבנון לשלול את רישיונם של המשרדים הללו.

כמו כן, כל גוף הקשור בקשר עסקי עם משרדי חלפנות אלה, צריך להיות חשוף להטלת סנקציות.

2. **דרישה לביצוע בדיקה מעמיקה על היתכנות קשר בין בנק "סרדר" (Saradar Bank) לבין חזבאללה.** ראמז פייר מכתף, שהוא הבעלים של משרד "מכתף", הוא גם בעל מניות בבנק הלבנוני הפרטי "סרדר". האם לאור כך, פלטפורמת הבנק מנוצלת גם היא (בצורה ישירה או עקיפה) לטובת ציר המימון של חזבאללה?

3. **אחזקת מניות בבנק סרדר על ידי ראמז מכתף.** ראמז פייר מכתף הוא חוליה מקשרת בין "מכתף" לבין בנק "סרדר" (בעלות צולבת). לכן, יש לדרוש לבחון את השלכות ההוראה החדשה של בנק לבנון מה- 14 ביולי באשר ליכולתו של ראמז מכתף להמשיך ולהחזיק במניות בבנק.

נספח – פרטים נוספים על משרדי החלפנות הקשורים לחזבאללה:

1. חלפנות "מכתף" – (Ramez Mecattaf S.A.L) (مكتف للصيرفة ش.م.ل.).



- בבעלותו של איש העסקים הלבנוני, נוצרי, ראמז פייר מכתף (ראמז פייר מכתף) (Ramez Pierre Mecattaf)

- מקום מגורים: סן אל-פיל, מחוז מתן, לבנון

תפקידים נוכחיים:

- יו"ר ומנכ"ל חברת Ramez Mecattaf S.A.L המתמחה במסחר במטבעות ובזהב.
- חבר דירקטוריון ובעל מניות בבנק סרדר (Saradar Bank). הבנק הוא בנק לבנוני פרטי ועצמאי. בעלי המניות הבולטים בבנק הם קרלוס גוהן, קבוצת מיקאטי, משפחת סרדר וראמז מכתף. הבנק נחשב לאחד השחקנים המרכזיים במגזר הפיננסי הלבנוני, עם דגש על שירותים דיגיטליים ובנקאות מודרנית. על בסיס מקורות גלויים לא נמצא קשר ישיר בין בנק סרדר לבין חזבאללה.

השכלה:

- תואר ראשון מאוניברסיטת האמריקאית בביירות (AUB)
- תואר שני במנהל עסקים (MBA) מקולג' בוסטון, ארצות הברית.

ניסיון מקצועי:

- כ-31 שנים כמנכ"ל וחבר דירקטוריון בחברת מסחר מובילה בלבנון.
- ב-2016 ייסד את חברת Ramez Mecattaf S.A.L, המתמקדת במסחר במטבעות ובזהב.
- כיהן פעמיים כיו"ר איגוד חלפני הכספים בלבנון (2007–2009, 2012–2014).

- חלפנות "מכתף" מציגה את עצמה כסוחרת הגדולה ביותר בלבנון בשטרות מזומנים ("בנקוטות" – ראה הסבר בהמשך) ובזהב, ופועלת תחת תדמית של גוף פיננסי לגיטימי ובינלאומי. היא מדגישה עמידה בנהלים נגד הלבנת הון ומימון טרור (AML/CTF – Anti Money Laundering / Counter Terrorism Financing) וכן בציות לתקנות הסנקציות האמריקאיות של משרד האוצר (OFAC – Office of Foreign Assets Control) עם זאת, בפועל, החברה מופיעה לעיתים קרובות בזירה הלא-פורמלית של הכלכלה – כלומר בשוק האפור, שם היא עוסקת בהעברת מזומנים ובהובלת דולרים עבור בנקים קטנים וחלפני כספים פרטיים, לעיתים ללא תיעוד מלא או פיקוח רגולטורי.

- לפי [תחקיר אל-מדון](#), ל"מכתף" יש יחסי עבודה-אשראי עם חלפנים זוטרים שקונים עבורו דולרים בשוק השחור; בעת פשיטה במאי 2020 נתפסו אצל אותם חלפנים כ-500 אלף דולר, סכומים העולים פי-8 על הונם הרשום.

המונח "בנקוטות" מתייחס לשטרות מזומנים פיזיים – כלומר, שטרות כסף שהונפקו על ידי בנק מרכזי ומהווים אמצעי תשלום חוקי. בתחום החלפנות והמסחר הפיננסי המושג "מסחר בבנקוטות" משמעו קנייה, מכירה, שינוע או אחסון של שטרות מזומנים – להבדיל מהעברות כספיות בנקאיות או דיגיטליות. עבור חברות כמו "מכתף", המתמחות בהובלת מזומנים וזהב, הבנקוטות הן ליבת הפעילות, ולעיתים מהוות גם חוליה קריטית ברשתות מימון לא-רשמיות כמו החוואלה. השימוש במזומן מקשה על מעקב רגולטורי, מה שהופך את הבנקוטות לכלי מועדף בקרב ארגוני טרור לצורך הלבנת הון והעברת כספים מתחת לרדאר.

מעורבותו של ראמז מכתף בחקירת משבר הדולר בלבנון במאי 2020

- במהלך משבר הדולר בלבנון במאי 2020 התמקדה [התביעה הכספית](#) (בראשות השופט עלי אבראהים) בחלפנים בכירים שנחשדו במניפולציה על שער הלירה. ב-11 במאי 2020 נעצר ראמז מכתף, לאחר שנחקר בחשד להשפעה בלתי-חוקית על מחירי הדולר והפרת תקנות חלפנות המטבע. חקירתו לאוותה בפשיטות על משרדי החברה והחרמת מסמכים. לדבריו סיפק רק שירותי שינוע מזומנים לבנקים מורשים ולא סחר בשוק השחור; עם זאת, הפרקליטות ייחסה לו קשרים עם חלפנים זוטרים שסחרו "מתחת לרדאר". ב-27 במאי 2020, שחרר בית-המשפט את מכתף בערבות של 10 מיליון ל"ל (כ-3,300 \$) והורה לו להימנע זמנית מעיסוק בחלפנות עד למיצוי ההליכים, יחד עם נציגי איגוד החלפנים שנעצרו באותה [פרשה](#). מאז נשאר התיק פתוח ללא הרשעה סופית, והתיק מוסיף להיתפס כנדבך מרכזי במאמצי המדינה לרסן ספסרות במט"ח בעיצומה של הקריסה הכלכלית.

חלפנות "מכתף" - תשתית מימון עבור חזבאללה

- המבנה העסקי, הנפח הכספי והיכולות הלוגיסטיות של חברת "מכתף" הם פוטנציאל קלאסי עבור תשתית מימון הטרור של חזבאללה. החברה שולטת בשוק הלבנוני בתחום המסחר בשטרות מזומנים ובזהב, מפעילה מערך שינוע כספים רחב ונמצאת בקשרים עם בנקים וחלפנים ברחבי האזור. מדובר בתשתית אידאלית עבור ארגון כמו חזבאללה, הפועל מחוץ למערכת הבנקאית הרשמית ונזקק לאמצעים להעברת כספים במזומן, להלבנת הון ולכיסוי עקבות פיננסיים.

2. חלפנות "יאר" - (Yara Exchange) (يارا للصيرفة)

חברת חלפנות מזומנים בלב ביירות, הממוקמת ברחוב מקדיסי (Makdissi Street) בבניין עבדאללה יונס, קומה שנייה, בשכונת חמרה – אזור מסחרי פעיל הידוע בשל נגישותו לתנועה פיננסית חוץ-בנקאית. החברה נמצאת בבעלות מחמד בדר ברביר (Mohamad Badr Barbir) ובשיתוף עם ע'אסאן מחמד שהאב (Ghassan M. Chehab), אשר רשומים כשני השותפים המנהלים. פעילותה הרשמית עוסקת בהחלפת מטבעות, שינוע בנקוטות (שטרות מזומנים – ראה הסבר לעיל), ובמתן שירותי חוואלה – העברת כספים ללא תיעוד בנקאי פורמלי – והיא פעילה מול רשתות חלפנות אזוריות ובינלאומיות.

מעורבות בחקירות "משבר הדולר" 2020–2021

- 4 בדצמבר 2020 – פרקליטת הערעור של אזור הר-לבנון, השופטת ע'אדה עון, זימנה לחקירה את ע'אסאן שהאב מ Yara Exchange- בחשד למניפולציות בשער הלירה הלבנונית והפרת תקנות החלפנות aljadeed.tv.
- לפי דיווחי *Al-Jadeed*, החקירה קשורה לגל מעצרים נגד חלפנים שסחרו בדולרים מעל שערי בנק-לבנון, במסגרת ניסיון המדינה לבלום את קריסת המטבע.
- לא פורסם כתב אישום סופי; עם זאת, זימון החקירה סימן את Yara Exchange כגורם מרכזי בשרשרת הספקת המזומנים בשוק האפור.

חלפנות "יאר" - תשתית מימון עבור חזבאללה

- מבנה הפעילות של משרד "יאר", מסחר מאסיבי במזומן, רשת חלפנים אזורית ושימוש במנגנון חוואלה – הופך אותו לתשתית אטרקטיבית עבור חזבאללה.

3. חלפנות "אלאנצאף" (Al-Insaf Exchange) (شركة الإنصاف للصيرفة)

זהות ובעלות

- החברה מנוהלת בפועל ע"י האחים עלי וחסין שמס – ("Shams Bros.") בני משפחה שיעית מוכרת במגזר הפיננסי הלבנוני, הפועלת בענף החלפנות מאז שנות ה-90.

שם מלא ברישיון :

- חברת אלאנצאף לחלפנות – עלי וחסין שמס ושותפתם ("شركة الإنصاف للصيرفة علي وحسين شمس وشريكتها") – רישיון שניתן ע"י מועצת בנק-לבנון ב-12 יולי 2006 legiliban.ul.edu.lb

מיקומים וסניפים ידועים

- רחוב חמרה, ביירות –סניף הדגל; הותקף על ידי חיל האוויר הישראלי ב-26 נוב' 2024. mtv.com.lb
- בקאע – מתקן לוגיסטי/מחסן מזומנים:



- דיווחים מצביעים על עמדת ספירה בכביש שבין שתורה (עיירה שיעית מרכזית בבקאע בשליטת חזבאללה) למעבר הגבול עם סוריה - אלמצנע – מסלול נפוץ להעברת מזומנים לסוריה בתקופת משטר אסד.

דפוסי פעילות

- בעלת רישיון קטגוריה A (לבנון) – רשאית להוביל שטרות מזומנים ומתכות יקרות אל ומחוץ ללבנון, ולהפעיל מנגנון חֲוֹאֵלָה בין חלפנים במדינות שכנות.

מעורבות בחקירות

- החברה הופיעה ברשימות הגופים שנחקרו בפרשיית "משבר הדולר" 2019-2021, אך לא פורסם כתב אישום סופי.

חלפנות "אלאנצאף" - תשתית מימון עבור חזבאללה

- תקיפת הסניף הראשי בביירות / חמרה על ידי צה"ל בחודש נובמבר 2024 מצביעה על הקשר הישיר לתשתיות מימון הטרור של חזבאללה.
- יכולות קטגוריה A – מאפשרות שינוע דולרים בכמויות גדולות, רכיב קריטי למימון פעילות חשאית;

4. חלפנות "אל-צאדק" (Al-Sadiq Exchange) (الصادق للصيرفة)

פעילות החברה

חברת "אל-צאדק" בבעלותו של הית'ם עבדאללה בכרי (חוסל על ידי ישראל ב-24 ביוני 2025), שימשה כחוליה מרכזית במנגנון המימון של חזבאללה, תוך שימוש בשיטת ה"חזאלה" להעברת כספים מחוץ למערכת הבנקאית הרשמית. החברה הייתה מעורבת בהעברת כספים ממדינות כמו איראן, טורקיה, עיראק ואיחוד האמירויות לחלפנויות בלבנון, מבלי לעבור דרך ערוצים פיננסיים רשמיים. הכספים שימשו למימון פעילות טרור, כולל רכישת אמצעי לחימה, תשלום משכורות לפעילים והקמת תשתיות צבאיות.

חלפנות אל – צאדק - תשתית מימון עבור חזבאללה

חלפנות "אל-צאדק" שימשה כתשתית לאחסון והעברת כספים עבור מימון פעילות הטרור של חזבאללה, במימון של כוח קודס האיראני. הית'ם בכרי פעל במודע יחד עם חזבאללה להעברת כספים לטובת פעילות טרור של הארגון. בעקבות פעילותה, "אל-צאדק" והית'ם בכרי הפכו למטרות במערכה הכלכלית נגד מימון הטרור. החיסול של בכרי מהווה מכה קשה לצירי המימון האיראניים לחזבאללה, וממחיש את החשיבות של סיכול תשתיות פיננסיות התומכות בטרור.

THE FREEZING OF THE TRANSFER OF REHABILITATION FUNDS BY HEZBOLLAH?



HAITHAM ABDALLAH BAKRI - THE
HEAD OF THE
"AL-SADIQ" EXCHANGE NETWORK
ELIMINATED JUNE 24, 2025



BEHNAM SHAHRIARI -
COMMANDER OF UNIT 190
OF THE QUDS FORCE
ELIMINATED JUNE 21, 2025



جمعية مؤسسة القرض الحسن
Al-Qard Al-Hasan Association

5. חלפנות "מליכה" (Maliha Exchange) (مليكة للصيرفة)

בעלות: חסין ועמיר עבדו (حسين وعيير عبده)

סטטוס רישום: נרשמה כחוק בלבנון תחת מספר 702 ברשימת מוסדות החלפנות המורשים על ידי הבנק המרכזי של לבנון

מיקום: ביירות, לבנון

סוג רישיון: חברה פרטית לחלפנות

חלפנות מליכה משמשת גם היא כתשתית מימון עבור חזבאללה.

6. חלפנות "חסן עיאש" (Hassan Ayash Exchange Company) (حسن عياش للصيرفة)

בעלות: חסן מוחמד חוסיין עיאש (حسن محمد حسين عياش)

סטטוס רישום: מופיעה ברשימת מוסדות החלפנות המורשים על ידי הבנק המרכזי של לבנון. **מיקום:** ביירות, לבנון

חלפנות חסן עיאש - תשתית מימון עבור חזבאללה

בשנת 2011, הרשויות האמריקאיות הגישו תביעה אזרחית נגד מספר מוסדות פיננסיים לבנוניים, כולל חברת "חסן עיאש" לחלפנות, באשמה של סיוע בהלבנת כספים בסך של 483 מיליון דולר עבור חזבאללה. הכספים הללו, שמקורם בסחר בסמים, הועברו מארה"ב ואפריקה ללבנון דרך רשתות חלפנות, תוך שימוש במערכת ה"חווילה" להעברות כספים מחוץ למערכת הבנקאית הרשמית. התביעה האמריקאית הדגישה את הקשר בין סחר בסמים, הלבנת הון ומימון טרור, כאשר חלק מהכספים שימשו ישירות לפעילות חזבאללה.

במהלך השנים, החברה המשיכה לפעול בלבנון, ונחשבת בין משרדי החלפנות המרכזיים המעורבים בהעברת כספים לחזבאללה.

בעקבות התביעה האזרחית ב-2011, הרשויות האמריקאיות פעלו להחרמת נכסים ולסנקציות כלכליות נגד חלפנות חסן עיאש ונגד בעליה, חסן מוחמד חוסיין עיאש.