



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## הלבנת הון באמצעות תרומות

זה דבר ידוע שהפסע לכאורה "משתלם". הכוונה בכך היא, שעברייני צווארון לבן וארגוני פשיעה מצליחים לגלגל סכומים מעוררי קנאה, המגיעים לעתים למיליוני שקלים, כתוצאה מפעילות בלתי חוקית של סחיטות, סחר בסמים, הימורים, זנות ומעילות. אמנם הם נתקלים בבעיה: כיצד להלבין את ההון הרב והלא חוקי שנצבר אצלם? עם השנים, עבריינים וארגוני פשע פיתחו מגוון שיטות ואמצעים להחדיר את הכסף השחור אל תוך הכלכלה הלגיטימית, על אף השתכללות האכיפה כנגדם. אחת השיטות היא הקמה ושימוש בעמותות וארגוני צדקה על מנת ולהלבין את ההון השחור המוזרם אליהם בדרך של תרומות. עו"ד אסף דוק מסביר כיצד פועלת השיטה וממה רצוי להיזהר.

הלבנת הון היא כל פעולה הנעשית ברכוש לצורך הסוואת מקורו העברייני (פעילות פלילית או השתמטות ממס) ויעדו של הכסף המועבר בפעולה זו. הרציונאל העומד מאחורי האיסור על הלבנת הון הוא כי כל פגיעה בהון השחור מפחיתה משמעותית את הכדאיות שבפעילות הפלילית.

באופן מסורתי, עסקים שעושים שימוש רב במזומן כגון קיוסקים, מכולות, מסעדות, חניונים ועוד, שימשו את העבריינים כדי להלבין בהם כספים. אמנם, עם השנים, ככל ששיטות הפיקוח השתכללו, וככל שרעב העבריינים להלבין סכומי כסף הולכים וגדלים גבר, הם פנו לאפיקים אחרים כדי להלבין את הכספים. עד כדי כך, שלפי דעת מספר מומחים אין כמעט תחום כלכלי שהפשעה המאורגנת אינה עוסקת בו, כדי להלבין כספים. כך, השקעה במיזמי סטארט אפ, נכסי נדל"ן, יצירות אמנות ועוד, שימשו ומשמשים את ארגוני הפשיעה להחדיר את ההון השחור, ולהלבינו.

אמנם לא רק בעסקים הם עושים שימוש להלבנת הון. העבריינים החלו גם להקים עמותות וארגוני צדקה או לתרום לכאלו - בכדי להלבין הון שנצבר עקב פעילות בלתי חוקית. כיצד מתבצע הדבר? במאמר הבא.

### כיצד עמותות וארגוני צדקה משמשים להלבנת הון?

השיטה עובדת בצורה הבאה: עברייני צווארון לבן תורמים כסף לעמותות וארגוני צדקה, בארץ ובחו"ל, בסכומים משמעותיים ביותר. היתרונות בכך הן שלארגונים ולעמותות שכאלו זורמים סכומי כסף גדולים מאוד, וקיימת אפשרות לתרום אותם באופן אנונימי (כפי שאכן לא מעט תורמים עושים). באופן זה, יחד עם הלבנת ההון, ניתן גם לחמוק מתשלום מס הכנסה. הכסף שהוכנס לעמותה או לארגון צדקה, מוחזר ל"תורם", על ידי כך שהארגון או העמותה מייצרים הוצאות פיקטיביות - לדוגמה משכורות לאנשים שכלל לא עובדים בהם, הזמנות לציוד שכלל לא מגיע, ועוד. בפועל, הכסף הזה זורם לידי של העברייני שתרם. בכך, כסף שחור מוכנס לעמותה, וכסף מולבן יוצא ממנה. וכל זה, מבלי לשלם מס הכנסה. תיאורטית וגם מעשית, ניתן כך להעלים מס ולהלבין, סכומים של מיליוני דולרים.

### מה העונש בגין הלבנת הון?

על פי סעיף 3 לחוק לאיסור הלבנת הון, אדם המנסה להסוות או להסתיר את מקורו של רכוש אסור - את מקורו, את בעלי הזכויות עליו, תנועותיו או עשיית פעולה כלשהי בו - דינו עד **10 שנות מאסר**, או לחלופין קנס. רכוש אסור מוגדר כדלהלן: רכוש ששימש או אפשר ביצוע עבירה, או שמקורו בעבירה - בצורה ישירה או בעקיפין.



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## מדוע אסור בישראל לפצל תרומות גדולות?

אחת השיטות להלבין הון באמצעות תרומות, ותוך כדי כך לטשטש עקיבות, היא על ידי חילוק התרומות לסכומים קטנים. בכך, אין צורך לדווח לרשויות, והתרומה יכולה לעבור "מתחת לראדר", מבלי להעלות חשד להלבנת הון. לכן, בישראל חל איסור על פיצול תרומה בסך של 50 אלף שקלים ומעלה.

## נפלת קורבן להלבנת הון באמצעות תרומות?

עקב משחק החתול והעכבר שמשחקות רשויות האכיפה השונות עם עברייני הצווארון הלבן, עלול להיווצר מצב בו תורם תמים, שתרם באופן הדומה לזה בו תורמים העבריינים, נחשד על ידי רשויות האכיפה בגין ניסיון להלבנת הון או העלמת מס. אדם כזה עלול למצוא את עצמו עומד לדין על עבירה שלא ביצע. מכאן שהחשיבות בהיוועצות בעו"ד פלילי מנוסה במקרה שכזה היא גדולה ביותר, זאת בכדי למנוע את הכתמת שמך או אף ישיבה מאחורי סורג ובריח לתקופה משמעותית ותשלום קנסות עתק, על לא עוול בכפך.

משרדנו מתמחה בייצוג קורבנות הלבנות הון תוך הצלחות מוכחות בתחום מזה תקופה ארוכה ובכך שומר נאמנה על הזכויות והאינטרסים שלהם תוך לחימה עיקשת, רציפה ובלתי מתפשרת בגורמים השונים עד לכיבוש היעד לשביעות רצונם. במידה ונפלת קורבן למעשה הלבנת הון, פנה ללא דיחוי להתייעצות עימנו בטלפון **052-6885006** או השאר פרטים ונשמח לסייע ולהציע לך מענה ופתרונות מקצועיים בהתאמה אישית. הפניה אינה כרוכה בהתחייבות כל שהיא מצדך. סודיות מלאה מובטחת.