



18/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

הלבנת הון - האם ישראל יישרה קו עם שאר העולם?

עבירות בגין העלמת הון עלולות להוביל לתוצאות קשות עבור הנאשם, כולל ישיבה ממושכת מאחורי סורג ובריה. במקרים מסוימים, אדם שעבר עבירות של הלבנת הון עלול להיענש בחומרה לא פחותה מאדם אשר ביצע פשע אלים. עבירות אלו מהוות פגיעה קשה בכלכלת המדינה ולכן עוד בשנות השמונים, מדינות כגון צרפת, בריטניה, ארה"ב וקנדה הבינו את הסכנה של עבירת הלבנת הון, דבר אשר הוביל לחתימה על "אמנת וינה" - היוצרת שיתוף פעולה בין מדינות למלחמה בהון השחור. האם ישראל היא חלק ממאמץ זה? כיצד מתנהלת החקירה נגד אדם הנחשד בעבירה של הלבנת הון, מה הן הדרכים להתגונן בפני ההאשמה בעבירה זו ומה העונש על אי דיווח כספים הנכנסים או היוצאים מישראל? עו"ד אסף דוק מסביר.

מהי הלבנת הון?

פשעה כלכלית הינה פשיעה חמורה הגורמת לעתים לא פחות נזק מחלק מסוגי הפשיעה האחרים. פשיעה כלכלית מורכבת ממעשי פשע הגורמים בעיקר נזק עקיף וישיר לקופה הציבורית. אחד הפשעים הנפוצים במסגרת הפשיעה הכלכלית הינה עבירת הלבנת הון. נשאלת השאלה - מהי הלבנת הון? לרוב, אדם אשר התעשר מפעולות לא חוקיות, יתקשה להשתמש בכסף שהרוויח מהחשש שכסף זה יותיר אחריו עקבות שיובילו אל העברייני. לכן, קיים צורך "להלבין הון", או "לכבס" את הכסף - הכוונה בכך, לבצע שלל פעולות שיטטשו או יעלימו את מקור הכסף, אשר הושג ממעשים לא חוקיים. לעתים, הכסף שהולבן ישמש לביצוע פעולות לא חוקיות נוספות. ישנו מנעד רחב כיצד להסוות את מקור הכסף המצוי אצל אדם שהרוויח אותו מפעולות לא חוקיות. כגון - השקעתו במספר חשבונות ברחבי העולם תוך שימוש ב"מדינות מקלט מס", המצאת קבלות פיקטיביות של יצוא, ייבוא, הקמת עסקים חוקיים שדרכם ניתן להעביר כסף לא חוקי, ועוד.

כיצד בעולם נאבקים בהלבנת הון?

בגלל הקושי לאתר הון שהולבן ובגלל שלא אחת אלו הם ארגוני טרור או ארגוני פשע מסוכנים אשר, בעולם המערבי של שנות השמונים הבינו שיש למגר את התופעה, ובגלל האופי הבינלאומי של עבירה זו, הבינו כי יש ליצור אמנה בינלאומית לשיתוף פעולה נגד עבירה של הלבנת הון - אמנה הידועה כ"אמנת וינה". מאז, חלה עליית מדרגה באכיפה הבין-לאומית של איסור הלבנת הון, וכלפי מעל לעשר שנים גם ישראל הצטרפה למאמץ זה.

ביוני אלפיים ואחד עשרה, רשויות המס בישראל הגיעו להסכמה עם רשויות המס בשוויץ על הרחבת היקף המידע להחלפת המידע בין שוויץ לישראל, כולל מידע בנקאי ושימוש בנאמנויות. זאת, יחד עם שינויי חקיקה בשוויץ, מאפשרים העברת מידע רב בנוגע לחשבונות בנק בשוויץ, כולל חשבונות לא מדווחים.

חובת דיווח על כספים היוצאים או הנכנסים לישראל

לפי חוק איסור הלבנת הון חלה חובת דיווח על כל כניסה או יציאה של כספים לישראל, כאשר כספים מוגדרים כהמחאות בנקאיות, כסף מזומן והמחאות נוסעים. הסכום המינימלי החייב בדיווח לפי החוק הוא מאה אלף שקלים. במידה ומדובר בעולה חדש שזוהי כניסתו הראשונה לישראל הסכום המינימלי המוגדר בחוק הוא 1.25 מיליון שקלים.



18/07/2024

077-5006206

052-6885006

יש לציין, שלא אחת ההון המולבן משמש ארגוני טרור וארגוני פשע מסוכנים, לכן בשנים האחרונות ישראל נוקטת במאמצים מיוחדים בכדי למצות את הדין עם מלביני הון. כך, הוקמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, אשר חוקרת, אוספת מודיעין ומאתרת הון שכבר הולבן, כל זה בשיתוף פעולה עם גורמי אכיפה אחרים בארץ ובחו"ל, הכל כדי לחשוף את ההון המולבן ואת המלבינים עצמם.

מהו הוענש בגין אי דיווח על כספים היוצאים או נכנסים לישראל?

הדין בגין הפרת דיווח על כספים היוצאים או הנכנסים לישראל בסכום שננקב בחוק הוא מאסר של עד שישה חודשים או קנס של 226,000 ₪ כפי שמוגדר בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין או פי עשרה מהסכום שלא דווח עליו. זאת ועוד, החוק מקנה לפקיד המכס או לשוטר את הכוח לתפוס את הכספים העולים על הסכום הפטור מדיווח ללא צו שופט.

כיצד ניתן לדווח על כספים הנכנסים או היוצאים מישראל?

על כספים הנכנסים או היוצאים מישראל ניתן לדווח באמצעות "טופס מכס 84" המכונה "דיווח בדבר כניסה ויציאה של כספים". הטופס זמין בארבע שפות; עברית, ערבית, אנגלית ורוסית. ניתן לקבל את הטופס ביחידות המכס בגבול ובאתר של רשות המיסים בישראל.

כיצד מתנהלת חקירה בגין הלבנת הון?

חקירת היאל"כ (היחידה הארצית למאבק בפשיעה כלכלית) פועלת בשני שלבים: שלב חקירה סמויה, ושלב חקירה גלויה. חקירה סמויה יכולה להיערך זמן רב מבלי שהציבור או החשודים בכלל ידעו שמתקיימת חקירה. בשלב זה, נאספות ראיות ונגבות עדויות, לפשעים הכלכליים שהחשודים לכאורה ביצעו. במידה והחוקרים סבורים שנאסף בסיס של ראיות מספק עבור כך, תתקבל ההחלטה להפוך את החקירה הסמויה לגלויה. בדרך כלל בשלב זה, יערכו מעצרים וחקירות כנגד החשודים שיכולים לגרום להד ציבורי חזק.

מה עליי לעשות במידה ואני חושד כי מתנהלת נגדי חקירה סמויה?

אל תחכה לרגע בו יזמנו אותך לחקירה. במידה ואתה חושד שמתנהלת נגדך חקירה סמויה בחשד להלבנת הון, התקשר מיד לעורך דין פלילי, אשר יעץ לך כיצד לנהוג, ויגבש אתך אסטרטגיה משפטית אשר תוביל לכך שהחקירה- הסמויה או הגלויה, תיסגר בקול ענות חלושה, וילחם עבור זכויותיך וחפותך במקצועיות וללא לאות.

ישראל נוקטת בשנים האחרונות במאמצים מיוחדים כדי להיאבק בתופעת הלבנת ההון. הרחבת שיתוף הפעולה בין ישראל למדינות אחרות כגון שוויץ במאבק נגד הון, הפך את השימוש במדינות מקלט מס ללא בטוחות כפי שהיו פעם. כמו כן, חוק הלבנת הון מחייב דיווח על כל כניסה או יציאה של סכום כסף מסוים מישראל, דבר המאפשר אכיפה ומלחמה עיקשת במלביני ההון. במידה וזומנת לחקירה או הוגש נגדך כתב אישום בעבירות הלבנת הון - אתה זקוק לעורך דין המתמחה בתחום עבירות צווארון לבן שייסע לך בניהול ההליך הפלילי נגדך, בין אם זה בחקירה המשטרית ובין אם זה בכותלי בית המשפט. משרדנו מספק ייעוץ וייצוג משפטי לנאשמים המואשמים בעבירות של הלבנת הון מזה תקופה ארוכה ובכך שומרים נאמנה על הזכויות והאינטרסים שלהם תוך לחימה עיקשת, רציפה ובלתי מתפשרת במנגנונים השונים עד לכיבוש היעד לשביעות רצונם. במידה וזומנתם לחקירה או הוגש נגדכם כתב אישום בגין עבירות הלבנת הון פנו ללא דיחוי להתייעצות עימנו בטלפון **052-6885006** או השאירו פרטים ונשמח לסייע ולהציע לכם מענה ופתרונות מקצועיים בהתאמה אישית. הפניה אינה כרוכה בהתחייבות כל שהיא מצדכם. סודיות מלאה מובטחת.