



30/06/2024

077-5006206

052-6885006

הקפאת חשבונות בעבירות הלבנת הון - איך מתמודדים?

לא פעם כאשר מתעוררת פרשיה הנוגעת לעבירות הלבנת הון, היחידה הארצית לפשיעה כלכלית (היא"ל"כ) מבקשת חילוט והקפאה של חשבונות הבנק של החשודים. לעיתים הדבר אינו עולה בקנה אחד עם החוקים הקבועים בחוק שכן על המשטרה להוכיח כי קיים בסיס עובדתי לתפיסה. הקפאת חשבונות והשבתת רכבים עשויים לגרום לנזקים כבדים לחשודים, לבני משפחתם ולעיתים העסקי. עו"ד אסף דוק מסביר בשורות הבאות האם וכיצד ניתן להתמודד עם התופעה.

היא"ל"כ - היחידה הארצית לפשיעה כלכלית, נלחמת בעבירות פשיעה שגורמות נזקים כספיים, ישרים ועקיפים, לקופה הציבורית. מטרתה של יחידה זו היא למגר את תופעת הפשיעה הכלכלית ולבצע חקירות הנוגעות להוצאת כספים שלא כדין מהקופה הציבורית. חקירה המבוצעת על ידי יחידה זו לרוב תהייה סמויה והיא לא תפורסם בקרב הציבור ובוודאי שלא בקרב החשודים. במידה ומתקבלת החלטה שהחקירה תהפוך לגלויה, הדבר יגרום להד תקשורתי ולרוב יעסקו בפרשות בעלות אינטרנט ציבורי.

מה קורה לרכושם של החשודים כאשר החקירה הופכת לגלויה?

כאשר המעצרים והחקירות מתבצעות באופן גלוי, חשבונות הבנק של החשודים יוקפאו ורכבם יושבת. הדבר יתרחש גם במידה והמעורבים בפרשה לא נעצרו או לחילופין נעצרו ושחררו. מדוע הדבר מתרחש? המשטרה והיא"ל"כ הוציאו צווים מכוח החוקים הבאים:

1. סעיפים 26 ו-21(א) לחוק איסור הלבנת הון

לפי סעיף 21(א) לחוק, אדם שביצע עבירה לפי סעיף 3 לחוק, כלומר ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו, תנועותיו או עשיית פעולה בו, או העושה פעולה ברכוש או המוסר מידע כוזב במטרה לא לדווח או לגרום לדיווח לא נכון או עובר עבירה לפי סעיף 4, אזי, עושה פעולה ברכוש תוך ידיעה שהוא רכוש אסור, בית המשפט רשאי לצוות לחלוט רכוש שנעברה בו העבירה, רכוש ששימש לביצוע העבירה שאפשר את ביצועה או שיועד לכך, רכוש שהושג במישרין או בעקיפין כשכר עבירה או כתוצאה מביצוע העבירה או שיועד לכך.

לפי סעיף 26 לחוק, סמכויות חיפוש ותפיסה יחולו גם בעניין רכוש שאליו ניתן לתת צו חילוט. כמו כן, לצורך איפת החוק לשופט ולפקיד מכס יהיו את הסמכויות הנדרשות לפי הוראות בפקודת המכס כמו גם יהיו בעלי סמכויות חיפוש לפי פקודת הסמים המסוכנים.

2. פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש): סעיפים 32, 34 ו-43

לפי סעיף 32 לפקודה, שוטר רשאי לתפוס חפץ במידה ויש לו יסוד להניח כי באמצעותו נעברה עבירה או עומדת להתבצע עבירה באמצעותו. כמו כן, רשאי הוא לתפוס את החפץ במידה והוא עשוי לשמש ראיה בהליך המשפטי בשל העבירה או כאשר ניתן בעבורו שכר תמורת ביצוע עבירה או כאמצעי לביצועה.

לפי סעיף 34, בית משפט השלום רשאי לצוות כי החפץ יימסר לתובע הזכות או לאדם פלוני, או לחילופין שינהגו בו אחרת על פי התנאים שייקבעו בצו.

לפי סעיף 43, שופט רשאי להזמין כל אדם שלפי ההנחה החפץ נמצא ברשותו או בחזקתו, להתייצב ולהציג את החפץ או להמציאו



30/06/2024

077-5006206

052-6885006

בשעה ובמקום על פי ההזמנה.

כיצד לפעול במידה וחשבונות הבנק הוקפאו?

כאשר מתגלה כי לא ניתן לבצע פעולות בנקאיות או להשתמש בכרטיסי הבנק יש לפנות באופן מיידי לעורך-דין המומחה בעבירות הלבנת הון. יש לפנות בבקשה לבית המשפט שהורה להטיל את הצווים כי יבצע ביטול הקפאת חשבונות לחשודים. על עורך-הדין להתעמת עם סוגיה מורכבת מעין זו. לעיתים רבות המשטרה והיאל"כ לא פועלות על פי החוקים שנמנו לעיל. לעיתים הרכוש שנתפס לא תואם לעילה האפשרית לתפיסה כקבוע בחוק ויש לבחון האם קיים בסיס לתפיסה. על המשטרה להראות לבית המשפט בסיס עובדתי לתפיסת הרכוש. המשטרה יכולה לנקוט בהליכים מקלים יותר כגון שחרור של חלק מהחשבונות שיאפשר לחשודים ולבני משפחתם אורח חיים תקין. בכל מקרה של חילוטים זמניים וצווי הקפאה יש להתייעץ עם עורך-דין על מנת למנוע אותם או להקל עליהם. במידה ואתה זקוק לייעוץ מקצועי בנושא זה, ניתן ליצור עימנו קשר בטלפון **052-6885006** או להשאיר פרטים ונשמח לסייע ולהציע לך מענה ופתרונות מקצועיים בהתאמה אישית. הפניה אינה כרוכה בהתחייבות כל שהיא מצדך. סודיות מלאה מובטחת.