



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## עבירות הלבנת הון - סוגים ועונשים

הלבנת הון היא פעולה הנעשית על רכוש, נכס או ממון שמקורם בפעולה עבריינית (פעילות פלילית או השתמטות ממס), על מנת להסוות את מקורם הבלתי חוקי ולאפשר למחזיקים בהם ליהנות מפירות העבירות שביצעו, כאילו היו רכוש או הון לגיטימיים. הלבנות הון מאפשרות לארגוני פשיעה ולעבריינים להטמיע כספים ורכוש שמקורם אינו חוקי במערכת הפיננסית הלגיטימית, ובכך מאפשרות לפושעים לשגשג. כדי להילחם בתופעה חוקק חוק איסור הלבנת הון, הקובע רף ענישה גבוה למלביני הון, בתקווה שחומרת הענישה תרתיע עבריינים פוטנציאליים. עו"ד אסף דוק מסביר על יסודות עבירת הלבנת הון ומרכיביה.

## מהי הלבנת הון

הלבנת הון היא פעולה המבוצעת על רכוש, נכס או הון שהושגו בדרכי עבירה, על מנת להפכם לגיטימיים ולאפשר למבצעי העבירה ליהנות מפירותיה ללא חשש. מרכיב משמעותי בפעולות הלבנת הון הוא הניסיון לטשטש ולהסתיר את זהותו של בעל הרכוש, את מיקומו של בעל ההון או את מיקום הנכס. טשטוש זהות בעל ההון או הנכס והסתרת מקורם העברייני של ההון והנכסים מאפשרים להפוך את ההון או הנכס שהושגו בדרכי עבירה לגיטימיים ולהטמיע אותם בשוק. בדרך זו משמשת הלבנת הון מכשיר בידיהם של עבריינים לכניסה לשוק, להגדלת פעילותם ולביסוס ארגונם והגדלת השפעתו על החברה כולה.

המקור לכינוי "הלבנות הון" הוא בתקופת היובש בארצות הברית, בה הוטל איסור על מכירת משקאות אלכוהוליים. האיסור הוביל לתעשייה של ייצור וסחר בלתי חוקיים של משקאות אלכוהוליים ולפיתוח שיטות ודרכים שונות להסוואת מקורם הבלתי חוקי של רווחי מכירת המשקאות האלכוהוליים האסורים. אחת השיטות שהשתמשו בהן הייתה ייחוס הרווחים למכבסות, ומכאן המונח "כיבוס כסף" (money laundering).

נהוג להתייחס להלבנת הון כתהליך הכולל שלושה שלבים:

- **שלב ההשמה** - בשלב זה מוחדר כסף שמקורו בעבירות לתוך המערכת הפיננסית.
  - **שלב הריבוד** - בשלב זה מבוצעות פעולות שונות במטרה לטשטש את מקורו העברייני של הכסף. שלב זה כולל טכניקות שונות של ניתוק קשר והסוואה.
  - **שלב ההטמעה** - בשלב זה נמשך הכסף ה"מולבן" ומוטמע בשוק תוך כדי שהוא משמש את העברייני לצרכים שונים ומוצג ככסף שמקורו חוקי ולגיטימי.
- לא תמיד תבוצע הלבנת הון בידי העברייני עצמו בלבד, שיטות הלבנת הון מסוימות כרוכות בשיתוף פעולה של העברייני עם גורמים נוספים. כמו כן, קיימים גורמים מקצועיים בעלי ידע והיכרות מעמיקה עם השוק הפיננסי, הפועלים כמלביני הון מקצועיים.



17/07/2024

טל' 077-5006206

פ.ט. 052-6885006

חשוב להבהיר שלא בכל מקרה של הלבנת הון מבוצעים בהכרח כל שלושת השלבים, כמו למשל כאשר כספי העבירה מתקבלים בתוך המערכת הפיננסית ואז אין צורך לבצע את שלב השמה.

## מדוע הלבנת הון נחשבת לעבירה חמורה

ההון השחור הוא המנוע עליו פועלים מרבית ארגוני הפשיעה בארץ ובעולם. תעשיית הלבנת ההון תומכת בארגוני הפשיעה ומאפשרת את פעילותם ושגשוגם הכלכלי. כך למעשה תומכת הלבנת הון בפעילויות עברייניות הכוללות סחר בסמים, זנות וסחר בבני אדם, עבירות רכוש, עבירות סחיטה ואיומים, פרוטקשן, הימורים, עבירות רכוש ואף פעולות טרור.

ככל שתעשיית הלבנות ההון משגשגת, כך משגשגים ארגוני הפשיעה המהווים איום על שלומם וביטחונם של כלל אזרחי המדינה. ככל שקל יותר להלבין הון שמקורו עברייני, כך משתלם יותר לפושעים לבצע עבירות. הלבנת הון היא כלי המאפשר לארגוני פשיעה ולעבריינים לשגשג ולפרוח על בסיס הון ורכוש שמקורם בפשיעה, ניצול וגזל. בדרך זו תומכת תעשיית הלבנות ההון בעולם הפשע ומאפשרת לעבריינים וארגוני פשיעה להציג עצמם כאנשי עסקים לגיטימיים, לפעול ללא חשש בכל תחום כלכלי ופיננסי ולצבור כוח והשפעה, למרות מקורו הבלתי חוקי של הונם ורכושם.

ככל שארגוני פשיעה מרחיבים את פעילותם הם נזקקים יותר לשירותי הלבנת הון. ככל שתצומצם תעשיית הלבנות ההון וככל שינוהל מאבק יעיל בתופעה, כך תקטן שליטתם של ארגוני פשיעה בחברה ובכלכלה וכך תהפוך הפשיעה למשתלמת פחות.

## סוגים שונים של עבירות הלבנת הון

עבירות איסור הלבנת הון נחלקות לשני סוגים:

### 1. פעולות ברכוש אסור

פעולות הנעשות ברכוש אסור במטרה להסוות את מקורו הבלתי חוקי של הרכוש ולהסוות את פרטיו כך שלא ניתן יהיה לזהות את מקורו.

עבירות אלו מתייחסות לפעולות המבוצעות על רכוש ששייך לאחת הקטגוריות הבאות:

- רכוש שהוא תוצאה ישירה של עבירה, כמו למשל תשלום שהתקבל בגין ביצוע עבירה.
- רכוש שהוא תוצאה עקיפה של עבירה, כמו למשל רכוש שנרכש באמצעות כסף מזויף.
- רכוש ששימש לביצוע עבירה.



17/07/2024

077-5006206

052-6885006

□ רכוש שאפשר ביצוע עבירה, כמו למשל גלופות לזיוף שטרות כסף.

## 2. פעולות למניעת קיום חובת דיווח

פעולות שונות שמטרתן מניעת קיום חובת דיווח של גופים המספקים שירותים פיננסיים ושל כננסים ויוצאים מהמדינה על רכוש אסור.

חשוב לציין שבשני המקרים, גם כאשר מדובר בפעולות ברכוש אסור וגם כאשר מדובר בפעולות למניעת קיום חובת דיווח על רכוש אסור, אין צורך ברכיב תוצאתי לביסוס אשמה. פירושו של דבר - גם אם הפעולות לא נשאו פרי ולא הביאו לתוצאה לה התכוון העבריין, עצם ביצוען די בו בכדי לבסס ביצוע עבירה.

בנוגע ליסוד הנפשי של העבירה - נדרשת מחשבה פלילית, קרי מודעות לאופייה הבלתי חוקי של הפעולה וכוונה להפקת רווח כלשהו ממנה.

## דרכים שונות בהן מתבצעות הלבנות הון

עבירות הלבנת הון הן עבירות מתוחכמות המתוכננות מלכתחילה בדרך שתקשה זיהוי ביצוע העבירה וקישור המעשים אל העבריינים שיזמו אותם. קיימות דרכים רבות לביצוע עבירות הלבנת הון והן משתכללות ומשתנות בהתאם לתנאים ולטכנולוגיות הקיימים. לא ניתן לציין את כל הדרכים להלבנת הון, כיוון שכל עבריין משתמש באמצעים הזמינים לו וכיוון שהשיטות משתכללות ומשתנות כל העת. יחד עם זאת, קיימים כמה נתיבים נפוצים להלבנת הון אשר אותם נוכל לציין:

□ **נתיבי הון בינלאומיים** - אחת השיטות הנפוצות להלבנת הון היא העברת הכסף דרך מדינות זרות, בהן הפיקוח על הלבנות הון אינו הדוק. על פי רוב, כאשר מדובר בהלבנה בהיקף רחב, תבוצע ההעברה בין חברות, כאשר ההיקף קטן יותר יכול שההעברות יתבצעו בין יחידים. על פי רוב, העברות בין יחידים מתבצעות בין בני משפחה.

□ **שימוש בכסף מזומן** - שיטה נפוצה להלבנת הון ולסיוע לארגוני טרור היא שימוש בכסף מזומן, המאפשר לעבריינים להטמיע הון שמקורו בפשיעה בשוק הכללי מבלי שניתן יהיה לאתרו וכך ליהנות מפירות הכסף האסור ללא חשש. לאחר שהכסף המזומן נכנס לשוק, לא ניתן לאתרו ולשייכו לארגון או אדם כלשהם והוא נטמע בזרם המזומן הכללי. כמו כן, שימוש בכסף מזומן מסייע להסתרת כספים שלא דווחו לרשויות. הפעילות בכסף מזומן נעשית במרבית המקרים מחוץ למערכת הבנקאית. גם מעלימי מס קטנים כמו עסקים קמעונאיים, משכירי דירות וכיוצא בזה, שאינם מדווחים על מלוא רווחיהם, עושים שימוש בנתיב זה של הלבנת הון. ניתן ללמוד על היקף התופעה של הלבנת הון באמצעות שימוש במזומן מכך שכדי להילחם בתופעה נחקק חוק הגבלת מזומן.

□ **הלבנת הון בעזרת המערכת הבנקאית או המערכת החוץ בנקאית** - הלבנת הון באמצעות שימוש בגופים בנקאיים או חוץ בנקאיים המספקים שירותים פיננסיים. דפוס פעולה זה מופיע בהיקף רחב במגוון פעילויות עברייניות. על פי רוב, הלבנת הון תבצע באמצעות אנשי קש, על מנת להסתיר את מקור הכסף ואת יעדו.



17/07/2024

077-5006206

052-6885006

כשמדובר בבנקים, פעילות זו מורכבת ומסובכת יותר, כיוון שהרגולציה והפיקוח במערכות הבנקאיות הרשמיות הם נוקשים יותר, ככל שהפיקוח על פעילות בנקאית יהיה מחמיר יותר, כך הבחירה המועדפת להלבנת הון תהיה מערכות חוץ בנקאיות.

□ **נדל"ן - עסקאות נדל"ן** כוללות סכומי כסף גבוהים ולכן מהוות אפיק נוח להטמעה והעלמה של הון שחור. ניתן להלבין הון בשוק הנדל"ן באמצעות דיווח חסר על שווי עסקאות, העלמת דמי שכירות וביצוע מניפולציות על שוויין של עסקאות.

□ **הלבנת הון מקצועית -** ישנם אנשים המתמחים בתחום הלבנת הון ומתפקדים כמלביני הון מקצועיים. אנשים אלו מתמחים בשיטות ודרכים שונות להלבנת הון ומשתמשים במגוון כלים להסתרה והלבנת רכוש וכספים אסורים. מלביני הון מקצועיים מקיימים "קשרי עבודה" עם נותני שירותים פיננסיים, חברות במדינות הנחשבות למקלטי מס, עורכי דין ועוד.

□ **מוסדות צדקה וגמ"חים -** עד כמה שהדבר נראה על פניו בלתי הגיוני, מוסדות אלו הם יעד אידיאלי עבור מלביני הון, כיוון שפעילותם מתאפיינת בשימוש ניכר במזומן, עבודה עם נותני שירותים פיננסיים, ופעילות בינלאומית.

□ **מטבעות קריפטוגרפיים -** שוק המטבעות הקריפטוגרפיים הוא שוק חדש שעדיין אינו מפוקח ומוסדר. אחד היתרונות של פעילות במטבעות קריפטו היא האנונימיות הגבוהה יחסית שעסקאות במטבעות אלו מאפשרות, מה שמהווה מוקד משיכה לפעילות של מלביני הון ומעלימי מס מתוחכמים.

□ **שימוש בדארקנט -** הדארקנט, הרשת האפילה, מהווה כר פורה לפעילות פלילית עניפה ומגוונת. הרשת מספקת לגולשים בה אנונימיות המגנה על העבריינים מזרועו הארוכה של החוק.

□ **מכבסות כסף -** הקמת עסקים המתאפיינים בפעילות עתירת מזומן לצורך הלבנת הכסף. העבריינים מקימים עסק לכאורה לגיטימי כמו מסעדה, חניון, קיוסק או כל עסק אחר המתאפיין בפעילות של כסף מזומן, כאשר מטרתו האמיתית של העסק היא הלבנת כספים של העבריינים.

□ **חלפני כספים -** ביצוע עסקאות רבות של החלפת כספים בצ'יינג'ים בסכומים שהם מתחת לגובה המחייב דיווח.

□ **אתרי הימורים מקוונים -** הקמת אתרי הימורים מקוונים, הממוקמים לכאורה במדינות בהם ההימורים חוקיים ומאפשרים לקהל ישראלי להמר. פעילות זו, לצד עבירות נוספות שכרוכות בה, מאפשרת אפיק נוח להלבנת כספים בדרכים שונות המתאפשרות הודות לאופן גביית הכסף בעסקאות המקוונות.

□ **רכישה של כרטיסי זכיה -** רכישת כרטיסי זכיה בסכומים גבוהים ממחזיקי הכרטיס תמורת תשלום פרמיה לזוכה מאפשרת לעבריינים להלבין סכומי כסף גבוהים. מחזיק הכרטיס עשוי לקבל תוספת של עשרות אלפי שקלים בעבור מכירתו לעבריינים.



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## כיצד מתנהל המאבק בהלבנת הון בישראל

המאבק בהלבנת הון כולל מאבק בעבירות כמו העלמות מס המבוצעות על ידי חברות, ארגונים ואנשים פרטיים וכן מאבק בארגוני פשיעה גדולים, בארגוני פשיעה בינלאומיים ובארגוני טרור. כיוון שעבירות הלבנת הון הן מורכבות ופעמים רבות משתרעות על פני מספר מדינות, יש צורך בחקיקה מיוחדת למלחמה בתופעה וכן בשיתופי פעולה עם גורמי אכיפה בינלאומיים. לשם כך נועדו חוק איסור הלבנת הון, והרשות לאיסור הלבנת הון.

□ **חוק איסור הלבנת הון - חוק איסור הלבנת הון אושר בכנסת באוגוסט 2002.** החוק מגדיר את העבירות שיחשבו כעבירות מקור להון או רכוש אסורים, אשר תקנות חוק איסור הלבנת הון חלות עליהם. כמו כן, מפרט חוק איסור הלבנת הון את העונשים בגין עבירות הלבנת הון שונות. תקנות החוק מתעדכנות מעת לעת בהתאם לשינויים באופי הפשיעה וממדיה.

□ **הרשות לאיסור הלבנת הון - הרשות לאיסור הלבנת הון הוקמה בשנת 2002 מכוח חוק איסור הלבנת הון.** מאוחר יותר שונה שמה ל"רשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור". מדי שנה מקבלת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור דיווחים על עסקאות שנחשבות או נראות כעסקאות רגילות ועל עסקאות שלדעת המדווח חורגות מן הרגיל. עובדי הרשות מנתחים ומעבדים דיווחים אלו והם נשמרים במאגר מידע של הרשות ומוצלבים עם נתונים ממאגרי מידע ממשלתיים נוספים. גופים להם מותרת הגישה למאגר מידע זה הם משטרת ישראל, רשות המיסים (פקיד מכס חוקר), חוקר ניירות ערך, מח"ש, שב"כ, המוסד, אמ"ן, המלמ"ב ורשויות מקבילות במדינות זרות.

□ **חוק הגבלת מזומן - כאמור, שימוש בכסף מזומן הוא דרך קלה להלבנת הון.** כדי לצמצם את השימוש בהון שחור ובכדי להילחם בפשיעה, נחקק חוק הגבלת מזומן, המגביל את הסכום אותו ניתן לשלם במזומן בעסקאות. החוק אושר בכנסת במרץ 2018 ונכנס לתוקף בינואר 2019. מינואר 2019, הוגבל השימוש במזומן בעסקאות בין אדם פרטי לעסק לסכום של לא יותר מ 11,000 ש"ח, ולסכום של לא יותר מ 50,000 ש"ח בעסקאות שבין שני אנשים פרטיים. העוברים על הוראת החוק, הן הצד המשלם והן הצד המקבל, צפויים לקנס של 15% - 30% מסכום ההפרה. מהראשון לאוגוסט 2022 נכנסה לתוקף הוראה לפיה הסכום המרבי אותו ניתן לשלם במזומן בעסקה בין אדם לעסק הוא 6000 ש"ח.

## חשיבותו של חוק איסור הלבנת הון

כפי שצוין, חוק איסור הלבנת הון נחקק על מנת לסייע במלחמה בארגוני פשיעה מקומיים ובינלאומיים ובארגוני טרור. תעשיית הלבנות ההון מסייעת לארגונים אלו לתפקד ומספקת להם אמצעים לצבירת הון, השפעה וכוח. גגיעה ביכולתם של ארגוני פשע וטרור להפוך הון ונכסים אסורים ללגיטימיים, מגבילה את כוחם ואת השפעתם.

ככל שהלבנת הון תהיה אפשרית פחות, כך יתקשו ארגוני פשע לתפקד במישור הכלכלי והעסקי הלגיטימי, ככל שהענישה בגין פעילות של הלבנת הון תהיה מחמירה יותר, כך יהפוך הפשע למשתלם פחות. ככל שהפשיעה תהיה משתלמת פחות, כך יפנו פחות אנשים לדרך הפשע. הצורך בחוק איסור הלבנת הון עלה בשל הסכומים הגדולים שגלגלה תעשיית הלבנת ההון בדרכים השונות בהן היא פועלת. כאשר מדובר בארגוני פשיעה גדולים, הלבנת הון



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

היא מרכיב משמעותי בפעילותם ומהווה את העורק המזין של פעילותם הכלכלית. פגיעה בעורק זה מהווה פגיעה קשה בפעילותו של ארגון פשע.

## ההיסטוריה של חוק איסור הלבנת הון

חוק איסור הלבנת הון אושר בכנסת החמש עשרה בשני לאוגוסט 2000 כדי לסייע ללחום בפשיעה ועבירות כגון סחר בסמים מחד והעלמות מס מאידך. במרבית מדינות העולם מוכרת כיום המלחמה בהלבנת הון כמרכיב אסטרטגי חשוב במלחמה בפשיעה חמורה כגון סחר בסמים, פשע מאורגן ופשיעה בינלאומית. חוק איסור הלבנת הון הוא תוצר של דיונים ושיתוף פעולה בין משטרת ישראל, משרד המשפטים, רשויות המס, המכס, איגוד הבנקים ובנק ישראל.

עקרונות החוק ודרכי יישומו נוסחו בהתאם למצב הקיים בישראל באותה עת, כולל הדרכים בהן על המוסדות הרלוונטיים להתארגן ולפעול ליישום החוק. בנק ישראל לקח על עצמו את המשימה לפקח על הבנקים ולהנחותם בנוגע לחובות המוטלים עליהם במסגרת החוק.

עד שנת 2021, תוקן חוק איסור הלבנת הון 31 פעמים, כדי לשפר את יעילותו ולהתאימו בצורה הדוקה יותר למציאות הקיימת בישראל.

## הוראות חוק איסור הלבנת הון

חוק איסור הלבנת הון מציג 33 עבירות אשר נחשבות כעבירות מקור לרכוש או הון אסורים ומגדיר מהו רכוש או הון אסור. בין השאר, מגדיר החוק עבירות כמו הימורים, שוחד, זיוף מטבעות ושטרות כסף ועבירות מס כעבירות שהרווחים והרכוש הנצברים מהן הם אסורים. כמו כן, קובע החוק ענישה מתאימה לכל עבירה, מגדיר את חובותיהם של נותני שירותים פיננסיים לזיהוי ורישום לקוחותיהם וקובע את סכום הכסף המקסימלי אותו ניתן להכניס או להוציא מהמדינה ללא חובת דיווח.

## עבירות מקור בחוק איסור הלבנת הון

רשימת עבירות המקור אליהן מתייחס חוק איסור הלבנת הון היא ארוכה, נציין את עיקריה. חשוב לציין שבתיקון 14 לחוק איסור הלבנת הון, נוספו לרשימת עבירות המקור עבירות מס כמו עבירות מס הכנסה, עבירות מע"מ ועבירות על חוק מיסוי מקרקעין.

דבר נוסף שחשוב להבין הוא, שהעונש המוטל על מי שמורשע בהלבנת הון הוא על פי רוב גבוה מהעונש הקבוע לעבירת המקור וכן שבתיקי הלבנת הון ניתנת לרשות המיסים הסמכות לחלט רכוש או הון של הנאשם בשווי הרכוש או ההון בהם התקיימה העבירה.

עבירות המקור כוללות בין השאר:



17/07/2024

077-5006206

052-6885006

עבירות סמים

עבירות זנות

סחר בלתי חוקי בנשק

מכירה או הפצה של חומרי תועבה

עבירות שוחד

עבירות הימורים

פגיעה ברכוש

פגיעה בחירות

גניבת רכב או חלקי רכב וסחר ברכב או חלקי רכב גנובים.

זיוף שטרות כסף או מטבעות

עבירות ניירות ערך

עבירות מכס

עבירות זכויות יוצרים

## **עבירות מס בחוק איסור הלבנת הון:**

עבירות הלבנת הון מבוצעות לא רק בכדי להכשיר רכוש או הון שנצברו בפעולות פליליות כגון סחר בלתי חוקי בנשק, זנות או סחר בסמים. לצד כל אלו מתקיים ענף נוסף של הלבנת הון שמקורו בעבירות מס שונות.

כדי לאפשר למערכות האכיפה והחוק להתמודד עם הלבנות הון מסוג זה, נוסף בשנת 2016 תיקון 14 לחוק איסור הלבנת הון. תיקון 14 לחוק איסור הלבנת הון קובע כי עבירות מס חמורות ייחשבו כעבירות מקור לנושא הלבנת הון.

התיקון לחוק מונה רשימת עבירות מס אשר ייחשבו לעבירות מקור והן:



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## עבירות מע"מ בחוק איסור הלבנת הון

עבירת מע"מ תיחשב לעבירת מקור אם מתקיים לגביה אחד מהתנאים הבאים:

- סכום המס אשר לגביו נעברה העבירה עולה על 480,000 ש"ח לאורך תקופה של 48 חודשים, או 170,000 ש"ח לאורך תקופה של 12 חודשים.
- העבירה היא עבירת מס (או עבירה על סעיפים 3 או 4 לחוק איסור הלבנת הון אשר מקורה בעבירת מס), אשר בוצעה בתחכום רב ובסכום של למעלה מ 120,000 ש"ח.
- לביצוע העבירה יש זיקה לארגון פשע או ארגון טרור.

## עבירות על סעיף 220 לפקודת מס הכנסה

עבירות מס הכנסה - ביצוע פעולות אסורות, סיוע לאדם אחר לבצע פעולות אלו או אי ביצוע פעולות מתוך כוונה להשתמש מחובת תשלום מס. עבירות אלו ייחשבו לעבירת מקור אם מתקיים לגביהן אחד מהתנאים הבאים:

- ההכנסה אשר לגביה בוצעה העבירה היא בסכום של למעלה מ 2,500,000 ש"ח לאורך תקופה של 4 שנים, או 1,000,000 ש"ח לאורך תקופה של שנה אחת.
- העבירה נעשתה בתחכום רב וסכום ההכנסה שלגביו נעברה העבירה עולה על 625,000 ש"ח.
- לעבירה יש זיקה לארגון טרור או ארגון פשע.
- מבצע העבירה אינו החייב במס עצמו. חשוב לציין שכאשר מדובר במייצג (יועץ מס, עורך דין, רואה חשבון) שהשיא עצה לחייב במס ולא נקט בפעולה כלשהי - לא יועמד המייצג לדין.

## עבירות מס שבח ומס רכישה

עבירות על סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (מס שבח ומס רכישה) ייחשבו לעבירות מקור אם מתקיים לגביהן אחד מהתנאים הבאים:

- העבירה כוללת השמטת עסקה ששוויה עולה על 1.5 מיליון ש"ח.
- העבירה כוללת אי דיווח או דיווח כוזב לגבי זהות שני הצדדים בעסקה ששווי הנכס המדובר בה עולה על 100,000 ש"ח.





17/07/2024

077-5006206

052-6885006

העבירה בוצעה בתחכום רב.

העבירה בוצעה בזיקה לארגון טרור או ארגון פשע.

העבירה בוצעה על ידי מי שאינו החייב במס.

## עבירות מתחכמות

פרקליט המדינה פרסם הנחיות לגבי הגדרת עבירות כעבירות "מתחכמות". עבירה תיחשב לעבירה שבוצעה בתחכום במקרים הבאים:

לצורך ביצוע העבירה נעשה שימוש בתאגידים ומבנים משפטיים (נאמנויות).

ביצוע העבירה כולל שימוש במספר תאגידים רב או פתיחה וסגירה של תאגידים.

העבירה בוצעה תוך שימוש במקלטי מס וחברות דיגיטליות.

לצורך ביצוע העבירה בוצעה העברת רכוש ממדינה אחת למדינה אחרת.

ביצוע העבירה כולל תנועות סיבוביות, הסתייעות באנשי קש ו/או שימוש מניפולטיבי בגופים פיננסיים.

## מדיניות ענישה מחמירה

כדי לייצר הרתעה ולהילחם בתעשיית הלבנות ההון במדינה, נקבעה מדיניות ענישה מחמירה בעבירות הלבנת הון. במקרים רבים, העונש בגין עבירה על חוק איסור הלבנת הון עולה על העונש הקבוע בחוק לגבי עבירת המקור כשלעצמה. לדוגמה, העונש המרבי בגין עבירה על סעיף 220 לפקודת מס הכנסה הינו 7 שנות מאסר והעונש המרבי בגין עבירה על סעיף 117(ב) לחוק מע"מ הוא 5 שנות מאסר. לעומת זאת, העונש המרבי בגין עבירה על חוק איסור הלבנת הון עומד על 10 שנות מאסר, כך שכאשר עבירות אלו מוגדרות כעבירות מקור לחוק איסור הלבנת הון, רף הענישה עולה.

בנוסף לכך, כאשר מדובר בעבירה על חוק איסור הלבנת הון, ניתן להפעיל על העבריין סנקציה מיידית של חילוט רכושו בסכום זהה לסכום העבירה, זאת בנוסף לעונש שיוטל עליו. משמעות הדבר היא שכאשר מדובר בעבירות מקור שהן גם עבירות הלבנת הון, העבריין עשוי למצוא עצמו משלם שלוש פעמים: פעם אחת אם רכושו מחולט באורח זמני או קבוע, פעם שנייה אם מוטל עליו לשלם קנס ופעם שלישית אם נגזר עליו לרצות עונש מאסר.



17/07/2024

ט"ד אסף דוק 077-5006206

ת. 052-6885006

## חשיבות איכות הייצוג המשפטי בהתמודדות עם חשד או אישום בעבירות הלבנת הון

הענישה בגין עבירות על חוק איסור הלבנת הון היא ענישה מחמירה הנעה בין 5 ל 10 שנות מאסר, ועשויה לכלול קנס כספי כבד בנוסף לעונש המאסר. ענישה זו מתווספת לענישה בגין עבירת המקור וכמו כן, ניתנת לרשויות הסמכות לחלט את רכושו של העבריין בסכום זהה לסכום העבירה. החילוט יכול להיות מידי ועשוי להיות זמני או קבוע. גם אם מאמציו של העבריין לא הביאו לתוצאה לה קיווה - די בכך שתכנן וביצע את המעשים בכדי להרשיעו. כל אלו הופכים את האישום בגין עבירות הלבנת הון לאיום ממשי וכבד על חירותו ופרנסתו של הנאשם. כדי להתמודד עם איום זה, יש להיעזר בשירותיו של עורך דין מקצועי בעל ניסיון והתמחות מתאימים. עורך דין מומחה לעבירות הלבנת הון צריך להיות בעל ידע משפטי פלילי מעמיק וכן בעל התמחות בעבירות צווארון לבן וביניהן עבירות המס השונות, הנחשבות כעבירות מקור לעבירות חוק איסור הלבנת הון.

כדי להתמודד עם אישום בעבירות הלבנת הון יש לפנות בהקדם האפשרי לעורך דין צווארון לבן המתמחה בעבירות מס ועבירות הלבנת הון. חשוב לפנות לעורך הדין מייד עם קבלת הודעה על כוונה להגשת כתב אישום או זימון לחקירה במשטרה. כדי לא לפגוע בסיכוייך לצאת מהפרשה במינימום נזק, יש לקבל יעוץ מקדים מעו"ד מומחה בתחום לפני חקירה במשטרה, זאת כיוון שכל מה שיאמר וייעשה על ידיך במהלך החקירה ישפיע על ההתנהלות בתיק לאורך כל הדרך. טעויות שיעשו בשלב כה מוקדם של התיק יהיה קשה לתקן מאוחר יותר.

היוועצות בעורך דין פלילי הינה קריטית לאורך כל שלביו של ההליך המנהלי או המשפטי המתנהל נגדך. עורך הדין שייצג את האינטרסים שלך יוכל עוד משלביו הראשונים של ההליך לסכל את האפשרות שתואשם או תורשע בהאשמות שווא וכן במקרים מסוימים אף להביא לביטול ההליך המנהלי או הפלילי שנפתח נגדך. בכל מקרה של חשד בביצוע או מעורבות בעבירות הלבנת הון, הצורך ביעוץ משפטי מקצועי הוא הכרחי. עורך הדין יוכל להקטין את כובד הראיות נגדך ולהביא לתוצאות המיטביות בתיק בכך שסייע לך לגבש גרסה עקבית שעשויה להיות ההבדל בין הרשעה לזיכוי.

צוות עורכי הדין שלנו, ביניהם גם יוצאי הפרקליטויות השונות ורשויות האכיפה, מתמחה בייצוג חשודים ונאשמים בעבירות הלבנת הון ופועל במקצועיות ומסירות על מנת ולהגן על זכויותיהם. המשרד מונה צוות אנשים מוכשר וייחודי המתורגל בחשיבה "מחוץ לקופסה" למציאת פתרונות מקוריים ופועל תמיד למען לקוחותיו ללא מורא ובנאמנות, תוך לחימה עיקשת, רציפה ובלתי מתפשרת במנגנונים השונים עד לכיבוש היעד לשביעות רצון המטופל.

במידה וזומנת לחקירה או שקיבלת הזמנה לדין בעבירות הלבנת הון, פנה ללא דיחוי להתייעצות עימנו בטלפון **052-6885006** או השאר פרטים השאר פרטים ונשמח לסייע ולהציע לך מענה ופתרונות מקצועיים בהתאמה אישית. הפניה אינה כרוכה בהתחייבות כל שהיא מצדך. סודיות מלאה מובטחת.