



משרד המשפטים  
מדינת ישראל

# סקירה כללית אודות פעילות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור



# מהי הלבנת הון ?

פעולות להטמעת רכוש שמקורו בפעילות עבריינית, תוך שימוש במערכת הפיננסית, כרכוש "תמים" במטרה להסתיר, או להסוות את מקורו של הרכוש, את זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו וכו'.

## דוגמאות לעבירות מקור:

- סחר בסמים
- סחר בבני אדם ופגיעה בחירות
- ניהול הימורים בלתי חוקיים
- עבירות שוחד
- עבירות של רצח וניסיון לרצח
- עבירות של פגיעה ברכוש
- עבירות של גניבת רכב
- עבירות זיוף
- עבירות לפי חוק ני"ע
- עבירות מרמה והונאה
- עבירות הקשורות להפרת זכויות יוצרים
- עבירות הקשורות לטרור



# השלבים בהלבנת הון


Placement השמה □

Layering ריבוד □

Integration הטמעה □



# השמה – Placement

- "החדרת" הכסף אל המערכת הפיננסית
  - ביצוע "הפקדה" ראשונית של תוצרי הפשיעה אל המערכת הפיננסית, תוך ניסיון לנתק הקשר למקור הכסף או לעבריין:
    - שימוש בחשבונות של קרובי משפחה, אנשי קש, עסקים פיקטיביים וכד'
    - שימוש ב- Offshore, Shell corporation, Business cover
    - רכישת זכויות
    - שימוש בעסקים עתירי מזומן
    - "דרדוס" ( Smurfing ) 



# ריבוד – Layering

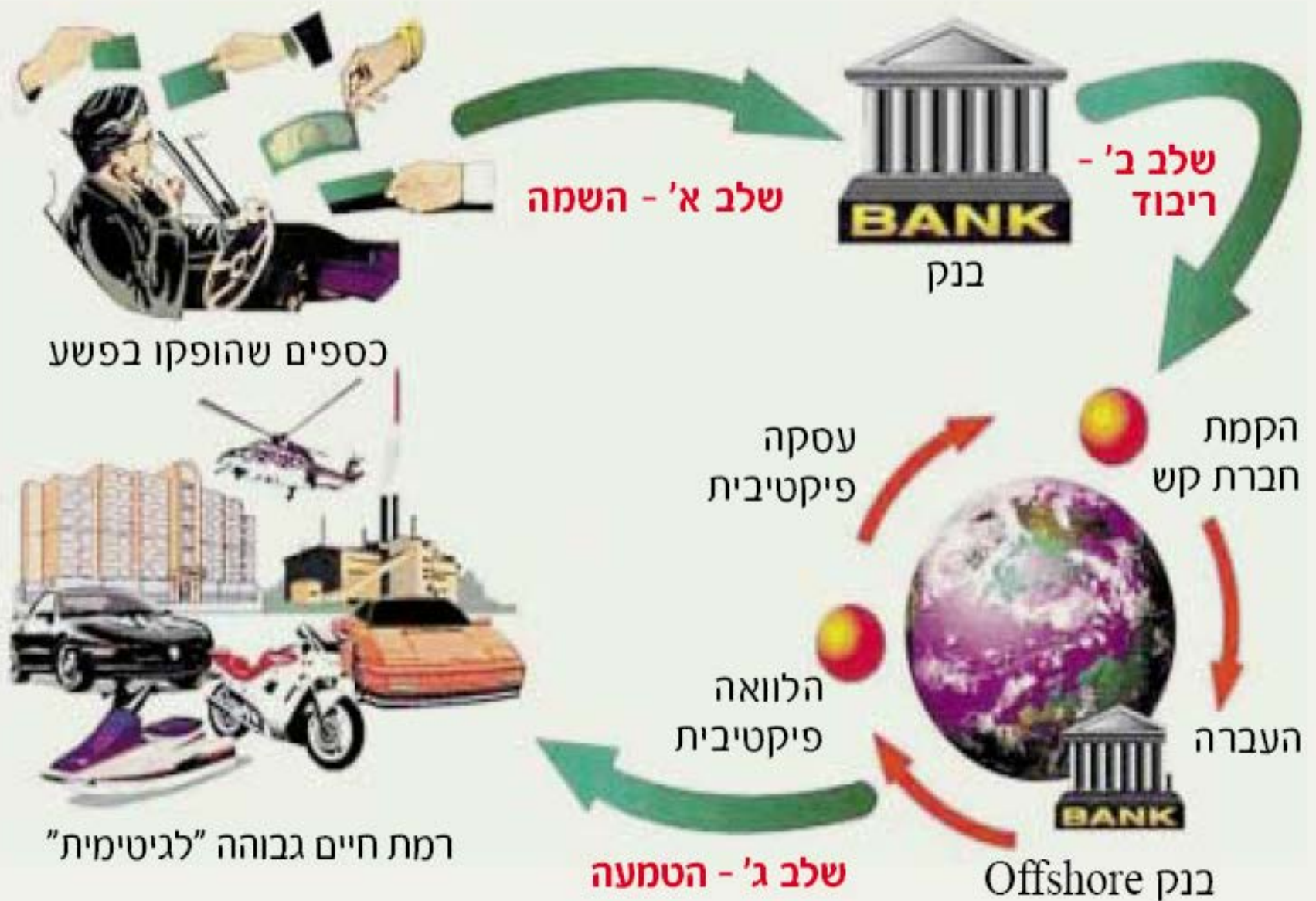
- "סיבוב" הכסף בתוך המערכת הפיננסית תוך שימוש בטכניקות ניתוק קשר והסוואה:
  - העברות בין חשבונות, המרת כספים למטבעות שונים, העברות בינלאומיות, שינוי צורת הכסף (מזומן, שיק, המחאת נוסעים, שיק בנקאי וכו'), העברות בין חברות ועסקים שונים ועוד.



# הטמעה – Integration

- הטמעה ומיזוג של ההון המולבן כחלק ממערך פיננסי לגיטימי:
  - השקעה בנדל"ן
  - השקעה בחברות / ני"ע / קרנות
  - רכישת מותרות (רכבי פאר, יאכטות, כלי טייס וכו')
  - תשלום מס ("פרמיית הלבנה")
- לעיתים כחלק משלב ההטמעה, מלבין ההון "מעוניין" לשלם מס כחוק, על מנת לשוות להונו מראה לגיטימי. כמובן שבשלב זה יבוצע תכנון מס על מנת להקטין את פרמיית המס המשולמת.

# דוגמה אופיינית של הלבנת הון





# מדוע נלחמים בהלבנת הון ?

- סכנה ליציבות כלכלת המדינה והמשטר
- סיכונים בסקטור הפיננסי
- פגיעה בשוק החופשי - הקצאת משאבים בלתי יעילה ובלתי משוכללת
- אמצעי להקטנת המוטיבציה של העברייני
- יכולת להגיע אל ראשי הפשע המאורגן
- לחץ בינלאומי וסיכון למוניטין של ישראל





# המאבק הבינ"ל בהלבנת הון

## נקודות ציון

- 1988 - אמנת וינה - סחר בסמים
- 1989 - הקמת ה-FATF וקביעת 40 המלצות
- 2000 - חקיקת החוק הישראלי
- 2001 - הוספת 9 המלצות בנושא איסור מימון טרור
- 2003 - עדכון 40 המלצות
- 2005 - חקיקת חוק איסור מימון טרור
- 2007 - החלטות מועהב"ט וה-FATF בעניין Proliferation
- 2008 - ביקורת Moneyval על מדינת ישראל
- 2012 - תיקון המלצות ה-FATF
- 2013 - ביקורת Moneyval מקיפה בישראל ואימוץ דו"ח הביקורת



# עקרונות במאבק הבינלאומי בהלבנת הון ומימון טרור (כללי ה-FATF)

## ■ מניעה

- זיהוי לקוחות, הכרת לקוחות, שמירת מסמכים, דווח לרשות מרכזית (FIU), כדי להקשות על מלביני ההון וכדי להקל על רשויות האכיפה בחקירה של הלבנת הון.

## ■ ענישה

- עבירות פליליות – הערך מוגן: הלבנת הון כפעילות המסייעת לפשיעה הכלכלית והחמורה, העברת מידע בין רשויות האכיפה.

## ■ חילוט

- מכוח העיקרון כי יש להשיב לידי המדינה רכוש שהופק בפשע או ששימש לביצועו.
- החילוט אינו עונש והוא מוטל בנוסף לעונש (מאסר או קנס).

## ■ ביקורת

- IMF ,MONEYVAL ,FATF



# החוק לאיסור הלבנת הון

## ■ קביעת עבירה פלילית – הלבנת הון

- עשיית פעולה ברכוש אסור במטרה להסוות מקורו או זהות בעליו
- איסור עשיית פעולה ברכוש בידיעה שהוא אסור
- עבירות שנועדו למניעת חבלה במשטר הדיווחים

## ■ עבירות המקור

- לא כוללות עבירות מס הכנסה

## ■ הקמת הרשות – כרשות מודיעינית

## ■ משטר דיווחים לרשות ע"י הגופים הפיננסיים

## ■ אכיפה מנהלית

## ■ חילוט



# פעילות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור



# משטר הדיווחים לרשות

□ חובות דיווח על הסקטור הפיננסי:

- בנקים, חברות לנאמנות, חברות כרטיסי אשראי, בנק הדואר, חברות וסוכני ביטוח, קופות גמל, חברי בורסה, מנהלי תיקים, נותני שירותי מטבע

□ סוגי הדיווחים:

- דיווחים על "פעולות רגילות" – מסוג וסף מסוים
- דיווחים על "פעולות בלתי רגילות"



# מה מדווח לרשות?

## דוגמאות ל"דיווחים רגילים"

- הפקדת מזומן, המרת מטבע 50,000 ש"ח
- העברה מחו"ל, הפקדת שיק במט"ח 1,000,000 ש"ח
- העברה ממדינה בסיכון 5,000 ש"ח
- דיווח של אדם נכנס/יוצא (מכס) 100,000 ש"ח

## דוגמאות לדיווחים על "פעולות בלתי רגילות"

- דפוס פעולה שאינו מתאים ללקוח הספציפי (בהסתמך על הכרת הלקוח)
- פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הדיווח
- פעולה עבור אחר



# פעולות המחקר ברשות

## ■ יצירת תמונה מודיעינית

□ מיפוי גורמים קשורים, פעילות פיננסית, חשבונות בנק/פוליסות ביטוח וכו'

## ■ איתור נתיבי הלבנת הון

□ הערכה לגבי דפוסי הלבנה וחשדות לביצוע עבירות הלבנת הון ועבירות מקור

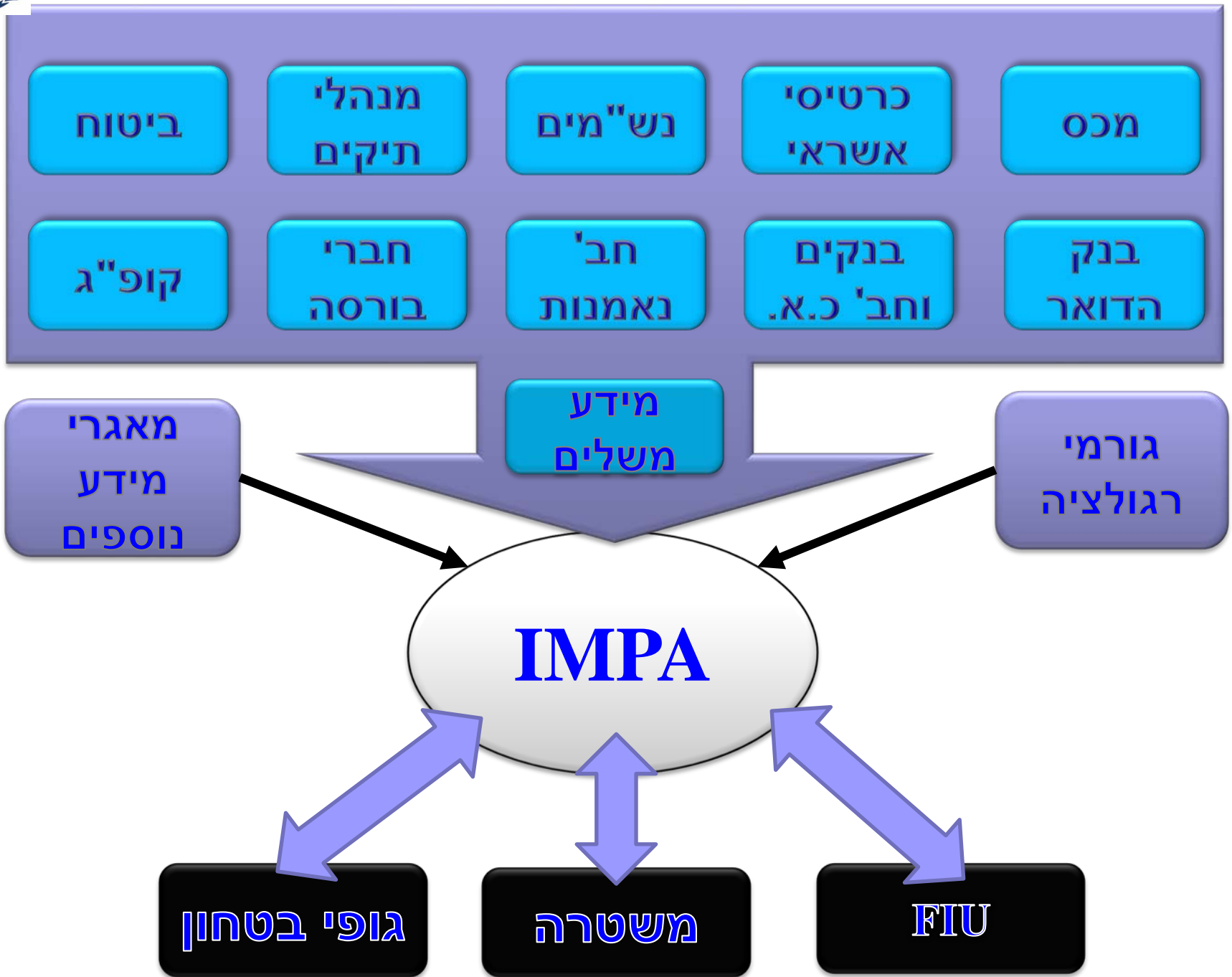
## ■ איתור נכסים לחילוט

□ חשבונות, פוליסות ביטוח, קופות גמל, תיק ני"ע, חברות, נדל"ן, רכבים, כספות וכו'

□ היקף חקירת הלבנת הון = היקף חילוט



# מאגר המידע







# העברת המידע

## ■ העברת מידע לרשויות בישראל

□ משטרה וגופי ביטחון (בעתיד גם גופים נוספים)

□ תקנות העבירות הנוספות

■ החלפת מידע עם רשויות מודיעיניות  
מקבילות בחו"ל (FIU)



## איזונים ובלמים

- הרשות אינה "רשות חוקרת"
- העברת המידע נעשית באופן מבוקר לאחר:
  - מחקר - על יסוד טיפולוגיות מוכרות של הלבנת הון
  - בחינה משפטית - עמידה בדרישות החוק
  - אישור בכתב של ראש הרשות
- שימוש מבוקר במידע - רק לחקירה של הלבנת הון והעבירות הנוספות
- הגדרה מצמצמת של "הלבנת הון" - רשימה מוגבלת של עבירות מקור, הגדרת "רכוש אסור" וכו'



# לפרטים נוספים

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

טלפון: 03-7632440

דואר אלקטרוני: [mail@impa.justice.gov.il](mailto:mail@impa.justice.gov.il)

אתר: [impa.justice.gov.il](http://impa.justice.gov.il)