

עבירות הלבנת הון - סוגים ועונשים

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. עו"ד אסף דוק מסביר על יסודות עבירת הלבנת ההון ומרכיביה.

עבירות איסור הלבנת הון נחלקות לשתיים:

1. עבירה אחת מתייחסת לפעולות ברכוש אסור במטרה להסוות את מקורו ופרטיו של הרכוש שמקורו בעבירה פלילית (לדוגמא: רכוש שנרכש באמצעות כסף מזויף או רכוש שמקורו בעבירות סמים).
2. פעולות פסולות ברכוש מותר (לדוגמא: העברתו של רכוש שמקורו בעבירה פלילית לגורמים אחרים שיטמיעו אותו במערכת הפיננסית).

האיסור על הלבנת הון קבוע בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 לפיו:

(א). העושה פעולה ברכוש, שהוא רכוש כאמור בפסקאות (1) עד (3) (בחוק זה - רכוש אסור), במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו או עשיית פעולה בו, **דינו - מאסר עשר שנים** או קנס פי עשרים מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין -

- (1) רכוש שמקורו, במישרין או בעקיפין, בעבירה;
- (2) רכוש ששימש לביצוע עבירה;
- (3) רכוש שאיפשר ביצוע עבירה.

(ב). העושה פעולה ברכוש או המוסר מידע כוזב, במטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 או כדי שלא לדווח לפי סעיף 9, או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, לפי הסעיפים האמורים, דינו - העונש הקבוע בסעיף קטן (א); לענין סעיף זה, "מסירת מידע כוזב" - לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח.

יסודות עבירת הלבנת ההון ומרכיביה

חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 מתייחס לעבירה בה כסף שמקורו בעבריינות המנויה בתוספת הראשונה לחוק העונשין כגון, עבירות זנות והימורים המכונות על פי החוק להלבנת הון כ - "עבירות מקור", מוסתר באמצעים הבאים "להכשיר את השרץ". סעיף 3 א כמובא לעיל משמש כהוראת החוק העיקרית הקובעת כי הלבנת הון היא עשיית פעולה ברכוש, לעתים באמצעות המערכת הפיננסית, במטרה להטמיע רכוש, שמקורו בפעילות עבריינית, בתוך רכוש הנושא אופי חוקי ותמים, תוך טשטוש מקורו הבלתי חוקי של הרכוש. חשוב להבין, שאין המדובר בעבירה התלויה בהוכחת עבירות המקור שהביאו להכנסות אלא מדובר בעבירה בעלת אופי עצמאי ואשר הוכחתה אינה תלויה בעבירות המקור.

שיטה נפוצה להלבנת הון היא העברת הכסף לגורם "מתווך", דרכו זורמים כספים בכמות גדולה כעניין שבשגרה. ה"מתווך" יפקיד את הכסף עם סכום נוסף שמקורו בעסקים חוקיים ויצגי את ההפקדה כך שהכסף שמקורו אינו חוקי, כתוצר של פעילות עבריינית, גם הוא הגיע אליו בדרך עסקית לגיטימית. בהמשך יעביר "המתווך" את הסכום לבעליו העברייני באמצעי תשלום מקובל, בדרך כלל בניכוי עמלה. באופן פעולה זה המקובל בעולם התחתון הכסף שמקורו בפעילות עבריינית הופך ל"שמיש" והוא בעצם נחשב לכסף "מולבן". דרכים מקובלות נוספות הן הקמת חברות קש והצגת הכספים כזכויות גדולות בהימורים.

העבירה עצמה יכולה להתבצע בדרכים רבות ואין המדובר בסט קבוע וידוע מראש של אופן הביצוע. לאור זאת החוק אינו מנסה ליצור קוד סגור של התנהגויות המגדירות את העבירה ומשאיר את הגדרתה בצורה רחבה מתוך הבנת הסכנה המרובה באיפשוור ביצוע הלבנות הון. המאבק בהלבנה הינה בעצם הפעולה לייבוש ביצות העבריינות ומכאן חשיבותה הגבוהה. האינטרס לקעקע ולמנוע פעולות בעלות אופי של הלבנת הון הינו עצום שכן המדובר במעשים אשר אי מניעתן מחזק את הגורמים העבריינים הפועלים בתחומי

המדינה ומאפשר להם להרחיב את פעילותם.

הלבנת הון הינה עבירה הנחשבת לחמורה, עם עונשים כבדים בצידה. החוק עוסק בתוצרים ובהכנסות שנוצרו לעבריינים כתוצאה מביצוע עבירות המקור. עבירות המקור עצמן כאמור הן נושא לאישומים נפרדים על פי סעיפי החוק השונים המגדירים אותן כעבירה. המטרה של החוק לאיסור הלבנת הון, היא לחלט לטובת המדינה את ההכנסות האסורות.

מאחר ולמדינה אינטרס חזק בזיהוי הפרות של חוק זה, קיימת חובת דיווח שוטפת על העברות של כספים המתבצעות במערכות הפיננסיות והמוסדות המוניטריים. הבנקים בישראל מחויבים בחובת דיווח על פעולות שהם מבצעים אשר עלולים להוות כיסוי והסתרה. נציין כי פעולות בנסיון למנוע את הדיווח או מניעתו הלכה למעשה מהווה גם היא הפרה של החוק לאיסור הלבנת הון. בעקבות חקיקת חוק איסור הלבנת הון, הוקמה במסגרת משרד המשפטים, הרשות לאיסור הלבנת הון. בהמשך תוקן החוק והשם הוסב לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, במהלך שנת 2004.

זומנת לחקירה או הוגש נגדך כתב אישום בגין עבירות 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 לשיעור 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.

{*:fast_contact}