



מידע הון

סקירת חידושים מהארץ ומהעולם בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור



עדכוני חקיקה ופסיקה בישראל
סקירה בינלאומית של פסיקה, חקיקה, פרסומים וחומר תורתי
פעילות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור
פעילות ארגונים בינלאומיים

2	 תוכן עניינים
3	 דברי פתיחה
4	 עדכוני חקיקה
5	 עדכוני פסיקה
16	 פרסומים
22	 הכרזות
23	 סקירה בינלאומית – פסיקה, חקיקה, פרסומים וחומר תורתי
32	 קישורים שימושיים

אנו מתכבדים להביא בפניכם תמציתם של חידושים והתפתחויות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור בארץ ובעולם במישור החקיקה, הפסיקה והפרסומים המקצועיים, לצד הפנייה לאתרים ומקורות מידע בתחום.

גיליון זה כולל עדכונים מרכזיים מחודשים אפריל עד אוגוסט 2019, ומרכז את הידיעות והחידושים המתפרסמים באתר האינטרנט של הרשות.

בחודשים האחרונים אושרו מספר הצעות חוק שהחילו רגולציה וחובות איסור הלבנת הון על סקטורים פיננסיים נוספים, לשם שיפור האסדרה בסקטור הפיננסי ושיפור האפקטיביות של מדינת ישראל במאבק בהלבנת הון ומימון טרור. בין השאר, ניתן למנות את פרסומו ברשומות של צו איסור הלבנת הון החל על מפעילי מערכת לתיווך אשראי, ואת החוק המסדיר את פעילותם של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית (מוסדות גמילות חסדים). כמו כן פורסמו תזכיר חוק להסדרת הרגולציה בענף היהלומים ואבני החן, טיוטת תיקון לצו איסור הלבנת הון המחיל חובות איסור הלבנת הון על זירות סוחר ותזכיר טיוטת תיקון לתקנות איסור הלבנת הון והמאבק בטרור על ידי המשרד לביטחון פנים.

הישג נוסף לישראל בזירה הבינלאומית לאחר הצטרפות ישראל לשורות ארגון ה-FATF: מדינת ישראל אירחה בחודש מרץ את כנס המומחים השנתי של ארגון ה-FATF, הארגון הבינ"ל היוקרתי והחשוב ביותר בתחום המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור. בכנס ה-FATF השתתפו כ-300 מומחים עולמיים בתחום הלבנת הון ומימון טרור מלמעלה מ-55 מדינות שונות.

הכרה נוספת בהישגיה של מדינת ישראל ניתן לראות בפרסום מדד מכון באזל לשנת 2019. ממצאי האינדקס, בדומה לשנה שעברה, מראים כי ישראל נמנית על עשרת המדינות עם רמת הסיכון הנמוכה ביותר להלבנת הון ומימון טרור, והיא מדורגת במקום ה-116 מתוך 125 מדינות.

עוד תמצאו במידע הון חידושי חקיקה בישראל ומסמכי הנחיות חדשים שהוציאו הארגונים הבינלאומיים המובילים את המלחמה בהלבנת הון ומימון טרור בעולם.

ברצוני להודות לגב' שרה ספירו וגב' זהבית מלאך, המתמחות במחלקה המשפטית של הרשות, על תרומתן הרבה לגיבוש התוכן ועריכת גיליון זה.

את כל גיליונות המידע הון ניתן למצוא באתר האינטרנט של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. נודה לקבלת מידע רלוונטי המצוי בידכם כדי שנוכל לכלול אותו בגיליונות הבאים, משוב או הצעה לשיפור וכן עדכון לגבי גורמים נוספים המעוניינים בקבלת הגיליון.

אנו מזמינים אתכם לעיין גם [בדו"ח השנתי לשנת 2018](#) המופיע באתר הרשות, קריאה מהנה.

בברכה,

עו"ד מאיה לדרמן

היועצת המשפטית

❖ טיוטת תיקון לתקנות איסור הלבנת הון והמאבק בטרור

המשרד לביטחון הפנים פרסם, ביום 12 באוגוסט 2019, תזכיר חוק בשם "טיוטת תקנות איסור הלבנת הון והמאבק בטרור (דיווח למשטרה) (תיקון), התשע"ט-2019".

התקנות, שנקבעו על ידי שר לביטחון הפנים, מסדירות את דרכי הדיווח ואופן מועדי הדיווח למשטרה בהתאם לאמור בסעיף 6(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.

מטרת התיקון, על פי דברי ההסבר לתיקון המוצע, היא להחיל, בשינויים המחויבים, את הנקבע בתקנות הדיווח למשטרה אף על סעיף 34 לחוק המאבק בטרור, אשר קובע חובת דיווח למשטרה על רכוש של ארגון טרור מוכרז, שכן ההסדרים בתקנות הדיווח למשטרה יפים אף ביחס לנדרש בסעיף 34 לחוק המאבק בטרור ואין מקום או צורך לקבוע הסדרים נפרדים שונים בעניין זה.

לפיכך מוצע גם לתקן את שם התקנות, כך שבמקום "תקנות איסור הלבנת הון" ייקראו "תקנות איסור הלבנת הון והמאבק בטרור".

[לתזכיר החוק המוצע](#)

❖ פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון שיחול על מפעילי מערכת לתיווך אשראי

ביום 10 באפריל 2019 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ט-2019 (להלן: "הצו").

הצו אושר ביום 23.1.2019 ע"י ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת, ונועד להסדיר את חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור שיחולו על מפעילי מערכת לתיווך אשראי (להלן: "המפעיל" או "מפעיל מערכת לתיווך אשראי"), אשר הוגדרו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 כמערכת מקוונת הפועלת באמצעות רשת האינטרנט או באמצעים טכנולוגיים אחרים המשמשת לתיווך בין מלווים ללווים שהם יחידים (Peer to Peer), לשם ביצוע ותפעול של עסקאות למתן אשראי.

הצו מחייב מפעיל בחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור, לרבות זיהוי ואימות של מקבלי שירות, ביצוע הליך הכרת לקוח, דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על פעולות רגילות ובלתי רגילות, ביצוע בקרה שוטפת על פעילות מקבלי השירות, בדיקה מול הרשימות כהגדרתן בצו, תיעוד ושמירת מסמכים.

בנוסף, הצו קובע מספר הקלות למפעיל מערכת לתיווך אשראי, ובכלל כך הקלות כאשר הפעולות מבוצעות במערכת סגורה או סגורה למחצה, ולמפעיל מערכת חברתית לתיווך אשראי בהלוואות בסכום מזערי (סכום שאינו עולה על 2,500 ש"ח בפעולה בודדת).

[לפרסום ברשומות](#)

❖ בית המשפט העליון החמיר בענישה בנוגע לביצוע שורת עבירות כלכליות

בית המשפט העליון (כב' השופטים מלצר, קרא, מינץ) דן ביום 16 במאי 2019 בערעורו של העורר, זוהר מזרחי (להלן: "מזרחי") בגין חומרת העונש שהושת עליו ע"י בית המשפט המחוזי, ובערעורה הנגדי של המדינה בגין קולת העונש.

בהליך שהתקיים בבית המשפט המחוזי, מזרחי הודה במסגרת הסדר טיעון, כי ייבא במשך 5 שנים כ-2.5 מיליון ביצים מוברחות לישראל מבלי שעברו פיקוח וטרינרי כנדרש, מתוך כוונה למוכרן בישראל, ומכר בפועל כ-1,750,000 ביצים מוברחות. בנוסף, לא דיווח המערער על הכנסות בגובה 2.6 מיליון ש"ח וכן ביצע פעילות ברכוש אסור בהיקף של כ-1.3 מיליון ש"ח.

בית המשפט המחוזי השית על מזרחי עונש מאסר כולל של 16 חודשי מאסר בפועל, וכן הפעיל עונש מאסר מותנה של 4 חודשים, חציו במצטבר וחציו בחופף כך שסך הכל ירצה המערער 18 חודשי מאסר.

ביהמ"ש העליון קיבל את ערעור המדינה, אשר טענה כי מעשי המערער תוכננו בקפידה והיו בעלי פוטנציאל לפגיעה בביטחון הציבור ובריאותו, ובאמון הציבור במערכת המסחר בשווקים. בית המשפט קבע כי יש להחמיר בענישה בעבירות כלכליות לשם בצע כסף, בכדי שיידע העבריין שאין החוטא יוצא נשכר. בית המשפט גם התייחס בחומרה לכך שלשם הסתרת מעשיו, מזרחי ערבב בין הביצים המוברחות לבין ביצים שקנה כדן בישראל ובין התמורות שקיבל בעבור הביצים השונות על מנת להסתיר את הרכוש האסור, וכן ביצע פעולות שונות לשם העברת הכספים אליו מבלי שיוודע מקור הכספים.

מטעמים אלה, ונוכח חומרת העבירות, העמיד ביהמ"ש את המתחם על עונש הנע בין 18 ל-36 חודשי מאסר בפועל.

כן מצא ביהמ"ש העליון להחמיר במתחם הענישה השני הנוגע לעבירות המס, בשים לב לסכום המס המשמעותי, כשלדבריו מתחם הענישה שהוצע ע"י בית המשפט המחוזי חורג לקולא במידה רבה מהנהוג בנסיבות דומות, והעמידו מרף תחתון של 6 חודשי שירות למתחם ענישה הנע בין 12 ל-36 חודשי מאסר בפועל.

בד בבד, קבע כי יש מקום להטלת קנס כספי משמעותי בעבירות כלכליות חמורות בהיקפים מהותיים שנעשו לשם הפקת רווח כספי, אך בנסיבות העניין, ובשים לב להסרת המחדלים ע"י המערער, החילוט עליו הוסכם בהסדר הטיעון והתקופה בה שהה המערער במעצר בפיקוח אלקטרוני, לפני משורת הדין ניתן להימנע מהטלת קנס במקרה הנוכחי.

נוכח כל האמור, העמיד בית המשפט את העונש על 28 חודשי מאסר בפועל (במקום 16 חודשים).

● ע"פ 7760/18, זוהר מזרחי נ' מדינת ישראל

❖ בית המשפט קבע כי ניתן לחלט תשואה שצמחה מרווחים שחולטו

בית המשפט העליון (כב' השופט גרוסקופף) דן ביום 7 במאי, 2019 בבקשת רשות ערעור של העורר, נתן פורמן (להלן: "פורמן"), אשר מזה כשלוש שנים מתנהלת כנגדו חקירה בגין חשד לביצוע עבירות קבלת שוחד, קבלת דבר במרמה, הפרת אמונים בתאגיד והלבנת הון. בד בבד, במקביל לחקירה, המדינה הגישה צווי תפיסה לשם חילוט נכסיו כסעד זמני. בבקשת רשות הערעור ביקש פורמן מבית המשפט לקבוע כי אין לחלט תשואה שצמחה מהרווחים שחולטו.

פורמן נחשד כי קיבל שוחד בסך של כמיליון אירו מחברת "מרצדס בנץ" בעת שכיהן בתפקיד בכיר בחברת "אגד". במסגרת החקירה, ועוד בטרם הוגש כתב האישום, בשנת 2016 נתפסו כספים ונכסי נדל"ן הרשומים על שמו. לאורך שלוש שנות החקירה, המדינה ביקשה מעת לעת להאריך את תוקפם של הצווים.

שיעורם הכספי של התפוסים השתנה במרוצת השנים ולאורך ההחלטות השיפוטיות שניתנו בעניינו של פורמן. כך למשל בתחילה נתפסו נכסים ששוים עמד על 10.3 מיליון ש"ח, ובמרוצת הזמן ערכם פחת ל-7.4 מיליון ש"ח.

בבקשת הארכת צו התפיסה השישי והאחרון למועד מתן ההחלטה דנן, ביקשה המדינה מבית המשפט השלום לחלט הן את הקרן שעמדה על סכום 5.6 מיליון ש"ח, והן את הפרשי הריבית בסך 1.8 מיליון ש"ח. בית המשפט נעתר לבקשה באופן חלקי והאריך את צו התפיסה בנוגע לקרן בלבד. המדינה עררה בנושא לבית המשפט המחוזי ובקשתה התקבלה, ומכאן עררו של פורמן לבית המשפט העליון.

בית המשפט העליון דחה את בקשת רשות הערעור וקבע כי הגדרת "רכוש" בסעיף 1 לחוק איסור הלבנת הון, מציינת במפורש "כל רכוש שצמח או שבא מרווחי רכוש כאמור". סעיף 21(א) לחוק איסור הלבנת הון מסמיק את בית המשפט לחלט במקרה של הרשעה בעבירות מסוימות גם "רכוש שהושג, במישרין או בעקיפין, כשכר עבירה או כתוצאה מביצוע עבירה".

צירוף שני הסעיפים מוביל למסקנה, שבסיום ההליך המשפטי, ניתן יהיה להורות הן על חילוט הקרן והן על התשואה שהצמיחה הקרן ברבות הזמן.

על כן, בית המשפט העליון דחה את בקשת רשות הערעור של פורמן.

- בש"פ 2851/18, נתן פורמן נ' מדינת ישראל

❖ בית המשפט העליון דחה ערעור על הרשעתם של המערערים בעבירות של חברות בארגון פשיעה

בית המשפט העליון (הרכב כב' השופט ד' ברק-ארז) מסר פסק דינו ביום 10 במרץ 2019 בערעורם של שישה מערערים, אשר הורשעו בבית המשפט המחוזי בבאר שבע בחברות בארגון פשיעה בין השנים 2008-2012, במסגרתה ביצעו עבירות רבות שעיקרן ניסיונות רצח, חבלה בכוונה מחמירה, סחיטה באיומים, עבירות נשק ועבירות הלבנת הון. כמו כן, הושתו עליהם עונשי מאסר ממושכים. עיקר הערעור נסוב סביב טענת המערערים כי לא ניתן להגדירם כארגון פשע, הגדרה אשר מובילה להחרפה משמעותית בעונשם, אלא לכל היותר כמבצעי עבירות בצוותא או במסגרת "כנופיה", ומכל מקום טענו כי אין מסכת ראייתית התומכת בפעילותם במרבית התקופה המיוחסת להם.

בית המשפט העליון דחה את טענות המערערים בנוגע להגדרתם כמבצעים בצוותא בלבד או "חברי כנופיה", וקבע כי המונח "ארגון פשיעה" מתייחס לקשת של מצבים, ולא מחייב דפוס פעולה אחיד. אכן, מקרה ה"ליבה" של ארגון פשיעה הוא זה שבו פעילות הארגון מושתתת על היררכיה וחלוקה ברורה לתפקידים, נאמנות, סודיות, צבירת מעמד ונכסים כלכליים תוך שימוש באלימות והשחתת גורמים שלטוניים, אך לצד זאת מוכרים גם ארגונים המקיימים את התכונות המוזכרות לעיל, כולן או חלקן, במידה פחותה.

עוד קבע בית המשפט כי אכן עולה חשש שהגדרת ארגוני הפשע "תבלע" לתוכה את דיני השותפות או תחליפם, ולכן, יש להבדיל את דיני השותפויות מארגון פשיעה באמצעות שני מאפיינים בולטים לארגוני פשיעה: קיומו של צירוף פעולות עברייניות בו השלם גדול מסך חלקיו, והמשכיות, קרי, רצף של פעולות עברייניות נמשכות. בד בבד, בית המשפט קיבל את טענת המערערים בדבר חולשה ראייתית בהוכחת פעילותם כארגון פשיעה בנוגע לחלק מהשנים המיוחסות להם, ונתן לכך משקל בגזר הדין, כשקבע כי יש להפחית מעונשי מאסרם.

• [לקריאת פסק הדין](#)

❖ **בית המשפט קיבל את בקשת המדינה לחלט בצו זמני חלק מהכספים שנתפסו בדירת הנאשם, עד לסיום המשפט**

בית המשפט המחוזי מרכז-לוד (כב' השופט עדו דרויאן-גמליאל) דן ביום 10 ביוני 2019 בבקשת המדינה לחלט את כספיו של אחד מהנאשמים בתיק, ריאד אבו צעלוק (להלן: "אבו צעלוק"), שנתפסו בעת חיפוש בדירתו.

כנגד אבו צעלוק הוגש כתב אישום המייחס לו עבירות שימוש במרמה, עורמה ותחבולה בכוונה להתחמק ממס, שיבוש מהלכי משפט, והלבנת הון. בכתב האישום נטען כי הנאשם השמיט הכנסות (הון בלתי מוסבר) והלבין הון, בערבבו את הכסף עם כספים 'כשרים', והסתרת מקורו באמצעות חוזה פיקטיבי.

במהלך חיפוש בדירתו, אותרו כמליון ש"ח במזומן. אבו צעלוק טען שהחלק הארי של הכסף שנתפס שייך בכלל לאחיו ואף הציג חוזה לפיו מכר נכס לאחיו בסכום זה.

לטענת המדינה בבקשתה, בדיקת מועד הנפקת השטרות שנתפסו גילתה כי השטרות הונפקו כשנה לאחר מכירת הנכס בין אבו צעלוק לאחיו, ומשכך השטרות לא נמסרו במסגרת עסקת המכר.

על כן, ביקשה המדינה תפיסה פסד"פית, בשל היותו של הכסף אמצעי ושכר לביצוע עבירת המס; תפיסה בשווי בשל עבירת הלבנת ההון של ההסתרה הפיזית יחד עם החוזה, אשר אינו מציג את מקורו של הרכוש; תפיסה פסד"פית תוך הסתמכות על המינוח לגביו בסעיף 32 לפסד"פ בשל שיבוש הליכי המשפט באמצעות החוזה.

בית המשפט קיבל את טענות המדינה וקבע כי אכן התקיימה עבירת מס לפי סעיף 10(2) לפקודת מס הכנסה. בנוסף, קבע כי המזומן שנתפס, מקים עילת תפיסה פסד"פית בעבירת מס הן כאמצעי והן כשכר, וכי ערבוב פיזי של הכספים השונים הנו פעולת הסתרה.

בהתייחס לסכומי החילוט, קבע בית המשפט כי יורה על חילוט חלקי, לנוכח מערך עוצמתה של התשתית הראייתית, נטיית בית המשפט שלא לחלט במלואם כספים 'כשרים' שעורבבו באסורים, וסכום המס שייגזר

מסך ההכנסות שהועלם, בהדגישו שיש ליצור איזון נכון בין אינטרס הציבור שבהבטחת תכליתו של החילוט לבין אינטרס הקניין של הנאשמים. על כן, הורה בית המשפט על חילוט של כחצי מיליון ש"ח ושחרור רכוש בהיקף דומה.

• צ"א 19-04-84-317 מדינת ישראל נ' אבו צעלוק ואח'

❖ **בית המשפט המחוזי דחה את בקשת דן כהן לקבלת שיפוי מהמדינה במקרה שיחויב בהשבת כספים לחברת החשמל**

בית המשפט המחוזי מרכז-לוד (כב' השופט יעקב שינמן) קיבל ביום 25 במרץ, 2019 את בקשת פרקליטות מחוז תל אביב (אזרחי) (להלן: "המבקשת") כנגד דן כהן (להלן: "כהן"), וקבע כי הכספים שחולטו ממנו במסגרת ההליך הפלילי אינם נחשבים לכספיו שלו, היות שהושגו בעבירה, ומשכך, יש לדחות את טענתו כי חיובו האפשרי ע"י חברת החשמל בתובענה העיקרית בהליך האזרחי, משמעותו חיובו להחזיר את אותו סכום פעמיים, ולכן על המדינה לשפותו.

חברת החשמל הגישה תובענה כנגד כהן, חברת סימנס - Siemens AG וסימנס ישראל (להלן: "סימנס"), אורן אהרונסון, שלמה דניאל (להלן: "דניאל") וחברת Oakfield Ltd. (להלן: "אוקפילד"), להשבת כלל הכספים שהועברו ע"י חברות סימנס לאהרונסון ודניאל (לרבות באמצעות אוקפילד) לצורך תשלומי שוחד לגורמים בחברת החשמל, במטרה שאלו יפעלו לקידום ענייניהן בחברת החשמל ויסייעו להן לזכות בהתקשרויות עם חברת החשמל ומכרזיה.

ברקע התובענה האזרחית של חברת החשמל, נוהל הליך פלילי בגין פרשת השוחד, במסגרתו הורשע כהן בעבירות המיוחסות לו וחולט סכום השוחד בסך 4 מיליון שקלים מכספיו לידי המדינה. בהתאם לכך, טענה חברת החשמל בכתב התביעה המתוקן כי על הנתבעים, לרבות כהן, להשיב לה את אותם סכומי הכסף וטובות ההנאה שהתקבלו על ידם כשוחד.

מנגד, טען כהן, שמכיוון שסכום השוחד חולט והופקד בידי המדינה, שהיא בעלת המניות היחידה (דה פקטו) של חברת החשמל, אז אין לחייב אותו להשיב את אותו סכום פעמיים. לטענתו, מאחר שהנכס מוחזק כאמור בידי המדינה, המדינה היא זו שעליה להחזירו לידי חברת החשמל, במיוחד מכוחם של דיני עשיית עושר ולא במשפט.

המדינה טענה בתגובה, כי כלל לא מדובר בתשלום כפול, שכן החילוט הינו הליך הנלווה להליך הפלילי, והחויב הנדרש בתובענה של חברת החשמל צומח ממערכת הדינים האזרחית. זאת ועוד, מלכתחילה הכספים להם טוען כהן אינם שייכים לו ולא היו שלו, ומכאן הטענה שהוא משלם פעמיים יסודה בטעות.

בית המשפט המחוזי קיבל את טענות המדינה, וקבע כי תכלית החילוט בהליך הפלילי היא למנוע מקרים בהם עברין נותר עם פירות העבירה בידיו. כספי החילוט כלל אינם נחשבים לכספים של הנאשם, היות והושגו בעבירה, ולכן החילוט אינו פוגע בכיסו של העברין המורשע. כך גם נדחתה טענת כהן, לפיה המדינה מרוויחה פעמיים, הן מהחילוט והן מהיותה בעלת המניות העיקרית בחברת החשמל, מכיוון שהחילוט אינו טובת הנאה למדינה אלא הליך "מעין עונשי" לטובת הקופה הציבורית בכללותה.

על כן, בית המשפט הורה על קבלת בקשת המדינה לסילוק על הסף, ומחיקת ההודעה לצד שלישי שהגיש כהן כנגד המדינה.

- ת"א 46448-03-13 חברת החשמל לישראל בעמ ואח' נ' כהן ואח'
- ת"א 15085-12-08 siemens AG ואח' נ' אהרונסון ואח'

❖ בית המשפט הרשיע את הנאשמת מיכל קליינמן בעבירות הונאה, מרמה והלבנת הון

בית המשפט המחוזי (כבוד השופט א. יקואל) הרשיע ביום 25 במרץ 2019 את הנאשמת מיכל קליינמן זעירא (להלן: "הנאשמת") בעבירות מרמה, הונאה והלבנת הון שיוחסו לה בכתב האישום בהיקף של כ-17 מיליון שקלים, וזיכה אותה מחלק מהאישומים בעבירות הונאה ומרמה.

כתב האישום כלל 14 אישומים נפרדים, אשר ייחסו לנאשמת עבירות מרמה, זיוף, הלבנת הון, מיסים וסחיטה באיומים. בכתב האישום נטען כי הנאשמת רכשה מספר נכסי נדל"ן שאת חלקם הפכה לנכסים מניבים ובהמשך, רכשה מספר מגרשים שעליהם בנתה בתים ומכרה אותם ברווח. הנאשמת החלה ליצור לעצמה תדמית של יזמית נדל"ן מצליחה ובמסגרת זו, הציעה לסביבתה הקרובה ליטול חלק בהצלחתה זו ולהשקיע את כספם אצלה, על מנת שהיא, כביכול, תשקיע אותו עבורם בפרויקטים שהיא יוזמת ומנהלת בתחום הנדל"ן.

מרבית האישומים מתייחסים למעשי הונאה ומרמה כלפי מקורביה, כשבמקביל ישנם אישומים המייחסים לה גם מעשי מרמה כלפי בנקים וגורמים נוספים. כך, למשל, הואשמה הנאשמת כי יצרה מצגי שווא והציגה מסמכים מזויפים לבנקים בכדי לזכות בהלוואות. כן ייחסו לנאשמת עבירות מס והלבנת הון, בכך שביצעה פעולות כספיות בכספים שקיבלה במרמה, במטרה להסוות את מקורם ואת תנועותיהם ועל מנת לחמוק מתשלום מס, וכן כי ניהלה ספרי חשבונות כוזבים והנפיקה חשבוניות כוזבות.

עיקר המחלוקת בין הצדדים נסבה על טיב מצגי השווא שנטען כי הנאשמת הציגה למתלוננים השונים וכן על הקשר הסיבתי שבין המצגים להחלטה שגמלה בלב המתלוננים להעביר לידיה כספים.

בית המשפט קבע, כי בחלק לא מבוטל מהמקרים הנדונים, לא היה די במצג העושר ובתדמית שפיתחה הנאשמת כדי לקבוע, ברמת הוודאות הנדרשת במשפט פלילי, כי מדובר ב"היצג כוזב של עובדה". במקרים מסוימים, נמצא כי מצגים אלו סייעו ליצירת אמון ולהסרת חששות מצד המתלוננים השונים, באופן שהוביל, בין היתר, לויתור מצדם על עריכת בדיקות משפטיות עובר להתקשרותם עם הנאשמת. ואולם, במרבית האישומים הנדונים, חומר הראיות הצביע באופן ברור על קיומם של מצגי שווא קונקרטיים, שהתייחסו הן למהות השימוש שייעשה בכספים שיופקדו בידי הנאשמת והן לבטוחות שתועמדנה להבטחת כספים אלו וכן פרטים משמעותיים נוספים, כמו גם שימוש תדיר שנעשה במסמכים מזויפים.

בית המשפט הבחין בין "קבלת דבר" כתוצאה ממצג שווא קונקרטי, בבחינת "היצג כוזב של עובדה", גם כשזה נתמך על ידי מצג העושר והתדמית הכללית, ומכאן להרשעתה בעבירות אלו, לעומת "קבלת דבר" כתוצאה מאמון ערטילאי וכוללני ששרר בין הנאשמת לבין מתלונן מסוים, הנעדר קשר סיבתי בין המצגים למעשים המיוחסים לנאשמת, וזיכוייה מעבירות אלו בהתאם.

- ת"פ 38315-12-15 מדינת ישראל נ' קליינמן זעירא ואח'

❖ בית המשפט המחוזי קיבל את תביעת חברת ישראלמיינרס בע"מ נגד בנק איגוד על כוונתו לסגור את חשבון התובעת

בית המשפט המחוזי בתל אביב (כב' השופטת לימור ביבי) קיבל ביום 17 במרץ 2019 את תביעת חברת ישראלמיינרס בע"מ (להלן: "התובעת") כנגד בנק איגוד לישראל בע"מ (להלן: "הנתבע"), וקבע כי אין הבנק יכול לאסור באופן גורף על פתיחת חשבון ללקוח העוסק במטבעות דיגיטליים, אולם קיבל את טענת הבנק לפיה אין לחייבו לקבל כספים שהומרו ממטבעות ביטקוין, בשל חשש בנוגע למקור הכספים.

התובעת היא חברה אשר עוסקת בתחום המטבעות הדיגיטליים, באופן שהיא מפעילה חוות שרתים לשם שימוש בכוח העיבוד שהיא מייצרת לתחום הקריפטוגרפיה. לתובעת חשבון בנק יחיד המנוהל אצל הנתבע במקרה דנן, התובעת המירה את המטבעות הדיגיטליים בחברת Bit2C, ואת התקבולים השקליים ביקשה להפקיד בחשבונה אצל הנתבע.

הנתבע סירב, והודיע על כוונתו לסגור את חשבון התובעת בשל חשש להלבנת הון ובהיעדר יכולתו לעקוב אחר נתיב הכספים. התובעת טענה מנגד, כי מדובר בהחלטה לא סבירה, מכיוון שפעילות מסחר בביטקוין לא נאסרה עפ"י דין ולכן אין הבנק יכול לשים עצמו כ"רגולטור" רק משום שאינו מעוניין לנהל את הסיכונים. עוד לדברי התובעת, היא אינה עוסקת במסחר במטבעות, היא אינה מבצעת העברת מטבעות דיגיטליים באמצעות החשבון, לא היו מקרי פריצה לחשבונה, החברה מדווחת כדין על הכנסותיה לרשויות המס, הפעולות בחשבון הינן בהיקף נמוך מאוד אשר אינו מעלה חשש להלבנת הון או מימון טרור, והבנק עצמו לא הציג כל פעולה שבוצעה בחשבון התובעת שמצביעה על קיומו של סיכון מסוג זה.

בתגובה השיב הנתבע כי מדיניות הבנק מבוססת על חובתו לניהול סיכונים בתחום הלבנת ההון, ובהתאם לה לא ניתן לנהל בבנק חשבון ללקוחות העוסקים בתחום. מדיניותו, לפיה תחום המטבעות הדיגיטליים חושף את הבנק לסיכונים מוחשיים, מתיישבת עם עמדת הרגולטורים ובראשם בנק ישראל. במקרה של התובעת, אין באפשרותו לעקוב אחר "מסלול הכסף", קרי, מקור הכסף שהופקד בחשבון התובעת והתקבל במסגרת המסחר בביטקוין.

בית המשפט דחה את נימוקי הנתבע לעניין סגירת החשבון, וקבע כי מדיניות גורפת של הבנק, האוסרת לחלוטין פתיחת חשבון ללקוח העוסק במטבעות דיגיטליים, ללא אבחנה בין סוגי הפעילות השונים, היקף הפעילות וסוגי הלקוחות, אינה סבירה. עוד לדבריו, אין בעצם העובדה שסוג מטבע או נכס משמש ככלי להלבנת הון בכדי לצבוע כל פעילות לגיטימית בנכס או במטבע כחלק מפעילות הלבנת הון, ובמיוחד כשיש בהחלט שימושים נורמטיביים במטבע זה.

בד בבד, נקבע, כי הצדק עם הבנק בטענתו כי "נתיב הכסף" אינו ידוע ויש בו בכדי להעלות חששות וסיכונים הנוגעים להלבנת הון, אשר לא ניתן לצפות מהבנק לנהלם.

על כן, בית המשפט הורה על ביטול החלטת הנתבע לסגור את חשבון התובעת, אך קיבל את סירוב הנתבע לקבל את כספי התובעת, שמקורם בפעילות מסחר בביטקוין.

- ת"א 14643-04-18 ישראלמיינרס בע"מ נ' בנק איגוד הרצליה

❖ בית המשפט נעתר לבקשה להארכת תפיסת כספים ב-180 יום תוך התייחסות להתקדמות בחקירה, להיותה חקירה בינלאומית ולהיקף התפיסה

בית המשפט השלום בתל אביב -יפו (כב' השופטת נעה תבור) האריך ביום 27 במרץ 2019, בפעם החמישית, את תוקף החזקת התפוס (והקפאת חשבון הבנק) למשך 180 יום נוספים החל מיום 01.04.2019. צו הקפאה המקורי ניתן ביום 19.02.2017 והתייחס לחשבון בנק אשר בו נתפס סכום של 24,686,342.76 ש"ח. המשיבים הם עורכי דין, אב ובנו, אזרחי דרום אפריקה אשר נחשדו בכך שביצעו עבירות מרמה כלפי לקוחות משרדם ואת כספי המרמה (או חלקם) הפקידו בחשבונות בנק בישראל. ביהמ"ש האריך את תוקף החזקת התפוס עד ליום 20.11.2017, לאור קיום חשד סביר וראשוני לביצוע עבירות מרמה בדרום אפריקה ועבירות הלבנת הון בישראל. הארכה שניה ניתנה ביום 26.11.2017 עד ליום 27.02.2018 לאחר שהוצג חומר סודי ונספחים בהם פורטו נדבכים נוספים לחשדות והובהר למדינה לגבש עמדתה לעניין נתיב החקירה (עזרה משפטית או חקירה מקומית בחשד לעבירות הלבנת הון בישראל). צו הקפאה בפעם השלישית ניתן ביום 20.03.2018 תוך קביעה כי חומר חקירה שהוצג בפני בימ"ש חיזק את החשדות שהוצגו בדיונים קודמים. ביום 04.09.2019 ניתן תוקף של החלטה להסכמת הצדדים להארכת החזקת התפוסים. ביהמ"ש נעתר לבקשה החמישית נשוא הדיון, לאחר שהוצגה בפניו התפתחות של ממש בחקירה. חשדות שהיו כלליים בתחילת הדרך הפכו ממוקדיים ומוחשיים עם התקדמות החקירה שהביאה לעיבוי משמעותי של החשדות, כך שהמסמכים שהוגשו על ידי התביעה מקימים חשד סביר בעוצמה בלתי מבוטלת לביצוע עבירות מרמה ועבירות לפי חוק איסור הלבנת הון בישראל, כאשר היקף העבירות עולה בהרבה על סכום הכסף התפוס. כן ניתנו הסברים מניחים את הדעת בדבר עיכוב שלא בשליטת היחידה החוקרת, תחזית ריאלית להמשך חקירה וכן הסבר לגבי קצב ההתקדמות השונה מחקירות מקבילות בישראל, מאחר ומדובר בחקירה חובקת עולם.

ביהמ"ש קבע שקיימת למדינת ישראל סמכות טריטוריאלית גם לגבי מי שאינו אזרח או תושב ישראל לעניין תפיסה הקבועה בפקודת סדר הדין הפלילי כנגזרת מכך, וקבע כי הפקודה או הפסיקה אינם קובעים מגבלה של פרק הזמן שבו ניתן להאריך החזקה של תפוסים. חלוף הזמן הוא אחד השיקולים המנחים לעניין הארכת החזקת התפוסים ויש לבחון האם תכלית התפיסה נותרה בעינה והאם ניתן באיזון ראוי להשיג את מטרת התפיסה תוך פגיעה פחותה בבעל הקניין. נקבע כי במקרה הנדון, החקירה התקדמה משמעותית וממשיכה להתקדם ועל מנת להותיר אפשרות מעשית של חילוט, אין מנוס אלא להותיר את התפוס בידי המדינה.

- ה"ת 17501-04-17 bobroff ואח' נ' משטרת ישראל הונאה תל אביב

❖ בית המשפט דחה בקשת הבנק להיפרע מכספי החילוט של עובדת הבנק הנאשמת בפלילים

בית המשפט השלום (כב' השופטת שפירא) גזר ביום 30 במאי 2019 את עונשה של הנאשמת רות בסון (להלן: "בסון"), אשר הורשעה במסגרת הסדר טיעון בעבירות עושק, מרמה והפרת אמונים בתאגיד, הלבנת הון לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון, ועבירות מס.

מדובר ביועצת השקעות בבנק הבינלאומי, אשר במסגרת עבודתה, יחד עם המנהל שלה, שנפטר לבינתיים, עסקה לאורך מספר שנים לקוחה שלה, קשישה ערירית, וקיבלה ממנה המחאות בסך למעלה מ-1.7 מיליון ש"ח.

מתוך הכספים שנתפסו בתיק, הנאשמת הסכימה, עוד בשלבי החקירה המוקדמים, להחזיר למתלוננת את כל הסכום לגביו היו ראיות שהיא נטלה לכיסה (קרוב למיליון ש"ח). בד בבד, המתלוננת הגישה תביעה אזרחית נגד הנאשמת ומנהלה וכן נגד הבנק עצמו, היות שלא פיקח על עובדיו. בהסכם פשרה עם המתלוננת, הבנק שילם לה את כל סכום תביעתה וכן פיצויים בגין עגמת נפש, שכ"ט וכו' (כ-1.2 מיליון ש"ח). הנאשמת ומנהלה שילמו, כל אחד, סכום נוסף (90,000 ש"ח).

כתב האישום הוגש בהסדר לפיו 650,000 ש"ח מתוך התפוסים יחולטו מכוח חוק איסור הלבנת הון (לצד עונש של עבודות שירות). לאור זאת, הבנק ביקש להיפרע מכספי החילוט, המצויים בחשבונות הנאשמת באותו הבנק.

לטענת הבנק, הוא שילם למתלוננת במסגרת תביעה האזרחית מכוח הוראה מחייבת של המפקחת על הבנקים – וכעת ברור שמגיע לו להיפרע מתוך כספי החילוט. את טענתו נימק בשני מסלולים: (1) יש לראותו כ"טוען לזכות" בעל זכות קניינית מכוח זכות הקיזוז הרשומה בתנאי פתיחת החשבונות של הנאשמת בבנק; (2) מתקיימים "נימוקים מיוחדים" המצדיקים הימנעות מחילוט, אם יועבר הכסף אליו, בדומה לפסה"ד בעניין אלון כהן.

המדינה טענה כי טענות הבנק אינן מגובות במסמכים מאמתים, וכי: (1) לבנק אין זכות קניינית – זכות הקיזוז אינה רלוונטית במצבים כגון זה. הבנק לא הוכיח כי לא הוא עצמו חייב בחוב ששילם למתלוננת, בשל התרשלותו (אשם תורם לעבירות); ולא הוכיח שדווקא הנאשמת (להבדיל מהחשוד האחר) היא זו שהייתה חייבת לו כסף; (2) לבנק אין זכות אובליגטורית מוכרעת; כתב האישום לבדו אינו מעלה שהנאשמת חייבת לו כסף; (3) לא מתקיימים "נימוקים מיוחדים" – מדובר בבנק, מבוטח; יכול היה להיפרע מנכסים אחרים ולא פעל לעשות כן; (4) שיקולי מדיניות – מבחינת הבנק – קבלת טענותיו מתמרצת אי-פיקוח על עובדיו.

בית המשפט קיבל את טענות המדינה והורה על חילוט כמוסכם, תוך ביקורת כלפי הבנק, שלא עמד בנטל הוכחת קיומה של זכות ברכוש הגוברת על הזכות לחילוט על ידי המדינה.

• ת"פ 50038-01-19 (שלום) מדינת ישראל נ' בסון

❖ נדחה ערעורו של בנק לאומי לישראל על החלטת ועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים

בית המשפט השלום בירושלים (כב' השופט אוהד גורדון) דחה ביום 10 במרץ 2019 את ערעורו של בנק לאומי על החלטת הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים (להלן: "הוועדה"), אשר הטילה על הבנק עיצום כספי לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, בשל הפרות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן: "הצו").

העיצומים הוטלו על ידי הוועדה ביום 27.01.2015 בגין תשע הפרות של סעיף 9 לצו והפרה נוספת של סעיף 11 לצו בסך של 4.2 מיליון ש"ח בהתבסס על הביקורת שנערכה בבנק בחודשים נובמבר 2013-מרץ 2014. הערעור של הבנק בפני בית המשפט צומצם לחמש הפרות.

בית המשפט בפסיקתו סקר את ההסדרים הרלבנטיים, את הרקע שלהם ומטרותיהם ובהמשך התייחס לכל הפרה באופן פרטני. בית המשפט סקר את חובות הדיווח החלות על הבנק והסנקציות בגין הפרתן – סנקציה פלילית אשר הוגבלה למי שפעל במטרה להכשיל דיווח (סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון), לצד אכיפה מנהלית באמצעות הטלת עיצומים כספיים על מפרי חובת הדיווח בסכום מירבי של 2,260,000 ₪ (לכל הפרה).

ביהמ"ש דחה את טענת הבנק לפיה מחובתה של הוועדה ליישם את הסמכות להטלת עיצום כספי בדרך של "פרשנות מקלה", כלומר באופן שנוטה להקל עם מפרי חובת הדיווח. ביהמ"ש קובע כי חיוב בעיצומים בסכומים גבוהים, מתיישב עם רצונו של המחוקק לתמרץ הקפדה על יישום חובת הדיווח ולהגשים את תכליות חוק איסור הלבנת הון.

כמו כן, דחה ביהמ"ש את טענת הבנק כי מן הראוי לבחון את ערעורו של הבנק במבחן מרחיב בהשוואה למבחנים הנוהגים בדין להתערבות בהחלטות מנהליות וקבע, כי ערעורו של הבנק ייבחן לפי אותן אמות המידה שבמשפט המנהלי בדומה בערעורים על ועדות להטלת עיצום כספי על סקטורים מפוקחים אחרים מכוח חוק איסור הלבנת הון, והדגיש, כי בית המשפט אינו מחליף את שיקול דעתה של הוועדה בהטלת העיצום בשיקול דעתו.

כן דחה בית המשפט את עמדת הבנק, לפיה לצורך בחינה האם הבנק פעל כראוי במקרים בהם לא דיווח על פעילות בלתי רגילה, על הפיקוח להסתפק באמירת הבנק המפוקח כי ביצע בדיקה מספקת שהסירה את החשד, מבלי לבחון את טיב הבדיקה ומסקנותיה ומבלי שהבנק יידרש לפרט אלמנטים אלה ולבססם באסמכתאות. בית המשפט קבע כי טענת הבנק היא בלתי סבירה, שקבלתה תייתר למעשה את הפיקוח.

- עש"א 48825-07-15 בנק לאומי לישראל בע"מ נ' ועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים

❖ כתב אישום הוגש נגד גבריאל מגנזי ועוד 17 נאשמים בגין ביצוע עבירות קבלת דבר במרמה, צד להסדר כובל, מרמה והפרת אמונים, עבירות מס והלבנת הון

פרקליטות מחוז תל אביב (מיסוי וכלכלה) ורשות התחרות, הגישו ביום 7 באוגוסט 2019 כתב אישום לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, נגד גבריאל מגנזי ועוד 17 נאשמים, ביניהם מנכ"ל דניה סיבוס, רונן גינזבורג וחברת דניה סיבוס עצמה, וחברות קבלניות והבכירים בהן, בגין שורה ארוכה של עבירות, לרבות עבירות של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות, צד להסדר כובל בנסיבות מחמירות, מרמה והפרת אמונים, עבירות מס בהיקפים גבוהים ועבירות הלבנת הון בהתאם לסעיפים 3(א) ו-4 לחוק איסור הלבנת הון.

על פי כתב האישום, בשנת 2005 סיכם מגנזי יחד עם גיל שולדנפריי שהאחרון יירשם באופן פיקטיבי ולמראית עין כבעל חברה בשליטת קבוצת מגנזי ויוצג כלפי הרשויות כמנהל באותו תאגיד וכמהנדס המפקח על ביצוע עבודותיו, אף שלא עסק בכך בפועל, וזאת במטרה לקבל במרמה רישיון קבלן ולזכות בסיווגים קבלניים גבוהים. הדבר אפשר לו להתמודד במכרזים ציבוריים בהיקפים כספיים גבוהים מכיוון

שתנאי הסף במכרזים אלו היה סיווג קבלני מתאים. שולדנפריי אכן נרשם והוצג במרמה כבעל מניות, כמנהל והמהנדס של חברת מגנזי תשתיות בע"מ אשר רכש מגנזי זמן קצר קודם לכן.

בתוך כך, מגנזי הגיש באמצעות מגנזי תשתיות הצעות במכרזים של רשויות מקומיות ותאגידים עירוניים וזכה בהם, תוך מצג מרמה כאילו בידיו רישיון כחוק והסיווג הקבלני הדרוש לביצוע עבודות אלו. בפועל, שולדנפריי לא מילא כל תפקיד הנדסי במגנזי תשתיות, לא ניהל אותה, לא היה מערב כלל בפעילותה העסקית או המקצועית, ולא פיקח או נשא באחריות כלשהי לעבודות אותן ביצעה. בדרך זו מגנזי זכה במכרזים בהיקף כספי כולל של לפחות כמעט חצי מיליארד שקל.

על פי כתב האישום, התקבולים שהושגו במרמה רוכזו בחשבונות בנק של מגנזי תשתיות, ומשם הועברו לחשבונות הבנק של התאגידים האחרים בקבוצת מגנזי ונטמעו במחזור הכספי של הקבוצה. בכך ביצע מגנזי עבירה של הלבנת הון.

אישומים נוספים עוסקים בעבירות של הסדרים כובלים שביצע מגנזי בקשר לשלושה מכרזים ציבוריים בתחום התשתיות. על פי כתב האישום, מגנזי תיאם בין הצעותיהם של המתמודדים האחרים במכרזים אלה במטרה לקבוע את ההצעה הזוכה ולקבל לכיסו את כספי המכרזים, בין כזוכה ובין כקבלן משנה של הזוכה.

אישומים אחרים עוסקים בעבירות מס בהיקפים גבוהים, שבוצעו לאורך תקופה ארוכה בקבוצת מגנזי, ובכלל זה, תשלום שכר עבודה במזומן, ללא דיווח לרשויות וללא ניכוי מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי או ביטוח בריאות ממלכתי בהיקף של מעל 29 מיליון שקל, וכן הוצאת חשבוניות כוזבות, התחמקות מתשלום מע"מ ודרישת הוצאות כוזבות בהיקף של כ-6.5 מיליון שקל.

● ת"פ 15537-08-19 מדינת ישראל נ' גבריאלי מגנזי ואח'

❖ כתב אישום הוגש נגד יניב מועלם בגין קיזוז חשבוניות מזויפות והלבנת הון

רשות המיסים, באמצעות היחידה המשפטית מכס ומע"מ מחוז-צפון, הגישה ביום 7 באוגוסט 2019 כתב אישום לבית משפט המחוזי בנצרת נגד יניב מועלם (להלן: "הנאשם") בגין קיזוז חשבוניות מס פיקטיביות בהיקף של למעלה מ-433 מיליון שקל באמצעות חשבוניות מזויפות וכן בגין עבירות הלבנת הון.

על פי כתב האישום, במהלך השנים 2017-2019 עסק מועלם בענף מסחר דלקים באמצעות שלוש חברות אשר בבעלותו, ובאמצעותן ביצע עבירות של קיזוז 558 חשבוניות מס פיקטיביות בסך כולל של 433 מיליון שקל, כשסכום המע"מ בגינן הינו בסך 62 מיליון שקל. החשבוניות נרשמו בספרי העוסק ביוזמת הנאשם, מבלי שהחברות על שמן הוצאו, ביצעו או התחייבו לבצע את העסקאות כמפורט בהן וכל זאת במטרה להתחמק מתשלום מס ולהונות את הקופה הציבורית.

כמו כן, לנאשם מיוחסות עבירות מסוג פשע חמורות לפי חוק איסור הלבנת הון, ובהן עשיית פעולה ברכוש אסור, בהיקף של כ-60 מיליון שקל. במטרה ליצור מצג של התנהלות עסקית ועל מנת להסוות את מקור וזהות בעלי הזכויות ברכוש האסור, פעלו מועלם וחברת י.ע. עבודות חקלאיות שבבעלותו להעברת התמורה בגין החשבוניות הפיקטיביות, באמצעות העברות בנקאיות למספר נותני שירותי מטבע. מיד או בסמוך להעברות, משך הנאשם או מי מטעמו ועל פי הנחייתו, במזומן, את ההעברות מנותני שירותי המטבע והעבירם במזומן למועלם.

על פי כתב האישום, הנאשם איתר אנשי קש, ופיתה אותם להסכים להירשם כבעלי עניין בחברות, בתמורה לטובות הנאה שונות, אך מבלי שהיה בכוונתם לבצע פעילות עסקית, באמצעות החברות בהן נרשמו.

כתב האישום שהוגש מייחס לנאשם ביצוע של עשרות עבירות מסוג פשע במהלך השנים 2017-2019. העבירות בהן מואשם בוצעו בנסיבות מחמירות בהתחשב בסכומים הגבוהים, בהיקף העבירות, בתכיפותן ובמשך ביצוען. הנזק שנגרם לקופה הציבורית כתוצאה מביצוע העבירות הוא עשרות מיליוני שקלים. הוגשה לבית המשפט בקשה לחילוט נכסים מרכוש הנאשם עד לשווי הרכוש שנעברה בו עבירה לפי חוק איסור הלבנת הון.

בנוסף לכתב האישום, הוגשה לבית המשפט בקשה לחילוט נכסים מרכוש של מועלם עד לשווי הרכוש שנעברה בו עבירה לפי חוק איסור הלבנת הון.

● ת"פ 9518-08-19 מדינת ישראל נ' מועלם ואח'

❖ **גובשה תשתית ראייתית בפרשת "דיפנסיב שילד" נגד גל הירש ושבעה עובדים נוספים בחברה בגין עבירות מס בהיקף של מיליוני שקלים**

המשטרה המליצה, ביום 5 באוגוסט 2019, להעמיד לדין את גל הירש ושבעה עובדים נוספים בפרשת "דיפנסיב שילד", קבוצת הייעוץ הביטחוני אשר בבעלות הירש. המשטרה קבעה כי נמצאה תשתית ראייתית כנגד הירש בגין ביצוע עבירות מס בהיקף של מיליוני שקלים. כמו כן קבעה המשטרה כי התגבשה תשתית ראייתית נגד מנכ"ל החברה, עודד שכנאי בגין ביצוע עבירות קבלת דבר במרמה, זיוף והלבנת הון וכנגד עודד שכנאי, יניב אדם, עובד בכיר בחברה, ואחרים מקבוצת "דיפנסיב שילד", בגין ביצוע עבירות מס בהיקף של מיליוני שקלים.

החקירה בעניינה של קבוצת "דיפנסיב שילד", נפתחה ביום 8 באוקטובר 2015 בעקבות ממצאי צוות הבדיקה המיוחד שמינה היועץ המשפטי לממשלה דאז, יהודה וינשטיין, אשר כלל נציגים מהפרקליטות, מחלקת ייעוץ וחקיקה והרשות לאיסור הלבנת הון.

על פי החשד, סכומי עתק בהיקף של עשרות מיליוני שקלים הועברו ממשרד ההגנה הגאורגי לחשבונות בנק ישראלים וזרים שקשורים לאנשי קבוצת "דיפנסיב שילד". ממצאי החקירה העלו כי גל הירש, עודד שכנאי ואנשיהם העלימו עשרות מיליוני שקלים תוך שימוש בחברות פיקטיביות במקלטי מס ובחשבונות בנק זרים והעבירו את הכספים מחשבון לחשבון במטרה שלא לדווח על הכנסותיהם ולהעלימם מרשות המסים בישראל. כן עלה כי נמסרו דיווחים כוזבים והוצגו מסמכים מזויפים למוסדות הפיננסיים הזרים באשר למקור הכסף.

במסגרת הפרשה, נחקרו הירש ועובדים נוספים ב"דיפנסיב שילד" בחשד שבמהלך השנים 2007-2009, שילמו שוחד לעובדי ציבור בגאורגיה לצורך זכייה במכרזים ביטחוניים לביצוע פרויקטים בהיקפים של עשרות מיליוני שקלים, ובקשר לפעולות שנעשו במטרה לקדם אינטרסים עסקיים הנוגעים לתחום עיסוקה של קבוצת "דיפנסיב שילד". עם זאת, תיק החקירה בגין השוחד נסגר משום שהמשטרה לא הצליחה לגבש תשתית ראייתית בעניין פרשה זו.

כאמור, בסופו של יום התגבשה תשתית ראייתית כנגד גל הירש, שותפו, עודד שכנאי, עובד בכיר חברה, יניב אדם ואחרים מקבוצת "דיפנסיב שילד" בגין ביצוע עבירות מס, לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה, בשווי של עשרות מיליוני שקלים. כמו כן התגבשה תשתית ראייתית כנגד עודד שכנאי בגין ביצוע עבירות קבלת דבר במרמה, שימוש במסמך מזיוף והלבנת הון, בנוגע לדיווחים שמסר למוסדות פיננסיים בחו"ל באשר למקור הכסף שהועבר מגאורגיה. תיק החקירה יועבר בימים הקרובים לפרקליטות מיסוי וכלכלה לצורך בחינתו.

❖ כתב אישום הוגש נגד ארז שמואלי בגין שימוש בערמה, מרמה ותחבולה והלבנת הון בפרשת הטלגראס

פרקליטות המדינה באמצעות מחלקת סייבר הגישה ביום 12 ביוני 2019 לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו כתב אישום נגד ארז שמואלי (להלן: "הנאשם") בגין עבירות שימוש בערמה, מרמה ותחבולה והלבנת הון.

על פי כתב האישום, החל מסוף שנת 2017 החלו מנהלי "טלגראס" וביניהם רן בוגנים לפעול באופן שיטתי ומתוכנן לביצוע שורה של עבירות וביניהם עבירות סמים, הלבנת הון והעלמת הכנסות במרמה וזאת, תוך ניצול מאפייניה של הקמת פלטפורמת "טלגראס" בתוך הטלגרם וזאת, תוך הגדלה עקבית של נתח פעילותם.

הארגון הפעיל פלטפורמה לסחר, הפצה ותיווך לסחר בסמים מסוכנים וכן לייעוץ, הכוונה והדרכה, מתוך מטרה להסתיר ולהסוות את מקור הכספים, להסתיר את זהות בעלי הזכויות באותן הכנסות, את מיקומן ותנועותיהן. הנאשם ביצע פעולות ברכוש בשווי כולל של כ-900 אלף שקלים. בהתכתבויות ביניהם השתמשו השניים בשמות בדויים, פעולה שעל פי האישום נעשתה כדי להסתיר כספים שמקורם בפשיעה. בגין מעשים אלה ואחרים מיוחס לנאשם עבירות של שימוש בערמה, מרמה ותחבולה בכוונה להתחמק ממס והלבנת הון.

• ת"פ 24486-06-19 מדינת ישראל נ שמואלי

❖ הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור פרסמה את הדו"ח לשנת 2018 הסוקר את פעילותה והישגיה בשנה החולפת, מספק רקע כללי אודות משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בארץ ובעולם, ומלווה בנתונים סטטיסטיים רבים.

הדו"ח מתייחס להתפתחויות המשמעותיות בשנה החולפת ובראשן – הובלת הליך צירופה של ישראל לארגון ה-FATF, דירוג הרשות כאחת משתי הרשויות האפקטיביות ביותר בעולם, זכיית הרשות בפרס נציבות שירות המדינה בגין השינוי הארגוני שביצעה, עליה נמשכת בשיתופי הפעולה המקומיים והבין-לאומיים ותרומה משמעותית לחקירות. תחומי הפעילות העבריינית המרכזית הנקשרת לעבירות הלבנת הון לשנת 2018 הינם הונאה, זיוף ומרמה, שוחד ושחיתות ציבורית, עבירות מס ומימון טרור. דפוס ההלבנה העיקריים הינם מזומן, העברות בין-לאומיות, צייג'ים, נדל"ן והסוואה באמצעות אנשי קש.

הדו"ח סוקר את ההישג שבקבלת ישראל בדצמבר 2018 כחברה מלאה בארגון ה-FATF, כוח המשימה הבין-לאומי המוביל את המאבק הגלובלי בהלבנת ההון ומימון הטרור. קבלת ישראל לארגון הינה הישג לאומי אסטרטגי, שכן היא מאפשרת למדינת ישראל להיות חלק ממעגל המדינות המצומצם שנוטל חלק בעיצוב המדיניות העולמית בתחום המאבק הבין-לאומי בהלבנת הון ומימון טרור.

ההישג העולמי המכובד הינו תוצר של שינוי המדיניות המקיף והמשמעותי שבוצע בישראל ע"י כל הגורמים הרלוונטיים בתחומים השונים במרוצת השנים, ומשקף את קפיצת המדרגה שביצעה המדינה בתחום, את האסטרטגיה הלאומית הסדורה וניתוח הסיכונים היסודי שבוצע. ההיערכות המיטבית לביקורת אף צמצמה הצורך בדיווח מוגבר לארגון לאחר הדו"ח, הליך שצפוי היה להיות כרוך בהשקעת משאבים לאומית כבירה. הדוח מפרט לראשונה את הציונים שקיבלה מדינת ישראל ביחס לכל אחד מהתחומים שנבחנו לעומק במסגרת הביקורת וכן את הנושאים המרכזיים לשיפור, לרבות באמצעות טבלאות המרכזות לראשונה את כלל הציונים והנושאים לשיפור.

בשנה זו זכתה הרשות בציון העולמי הגבוה ביותר האפשרי באשר לאפקטיביות פעילותה, אחת משתי מדינות בלבד שהצליחו להגיע לציון נכסף זה. הישג זה הוענק לרשות לאחר הליך בחינה מקצועית מקיפה שבוצעה ע"י מומחי ארגון ה-FATF, ומהווה הערכה בין-לאומית חריגה למקצועיותם ומיומנותם יוצאת הדופן של עובדי ומנהלי הרשות, וכן ציון דרך ניכר באשר לבגרותה ובשלותה של הרשות במישור הלאומי והעולמי.

בנוסף, סוקר הדו"ח את זכייתה של הרשות באות הוקרה מטעם נציבות שירות המדינה להתייעלות וצמצום הביורוקרטיה, בעבור הליך שינוי ארגוני מקיף שהסתיים בשנת 2018. על פי הדו"ח, עיקרי ההליך כללו שינוי מקיף במבנה ובתפיסת ההפעלה של הרשות, ייעול והוזלת מנגנון דיווחי הסקטור הפרטי לרשות, שיפור איכות המידע המדווח לרשות והרחבת מעגל המדווחים והצרכנים של הרשות ועוד.

הרשות אף קידמה בשנה החולפת השלמת שורה ארוכה של דברי חקיקה, שנועדו לעצב ולחזק את המשטר בישראל ולהתאימו לסטנדרטים הבינלאומיים המקובלים בעולם, בשיתוף עם מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים ומכלול הגופים הפועלים בתחום, לרבות החוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה

המונית, תיקון חוק המאבק בטרור, חוק צמצום השימוש במזומן והחוק להסדרת פעילותם של גמ"חים ועוד.

כן מתייחס הדו"ח להתפתחויות בפעילות הרשות, כגון גידול ניכר בבקשות מידע של גופי האכיפה והביטחון בארץ ובעולם לקבלת מודיעין פיננסי מהרשות, עלייה דרמטית באפקטיביות תוצרי הרשות, המשך מגמת העלייה בדיווחים המתקבלים ברשות מגורמים פיננסיים ועוד.

הדו"ח מציג תמונת מצב של הפשיעה הכלכלית בישראל לשנת 2018 כפי שזו משתקפת בעבודת הרשות, לצד נתונים סטטיסטיים רבים ומגוונים:

תחום הפעילות העבריינית המוביל הנקשר לביצוע עבירות הלבנת הון ומימון טרור בשנת 2018 הינו הונאה, זיוף ומרמה (24%). בנוסף, תחום השוחד והשחיתות ציבורית מוסיף להוות תחום פעילות משמעותי (כ-16%), לצד עבריינות מסים (12%) ומימון טרור (כ-11%).

דפוסי הפעולה הבולטים להלבנת הון בשנת 2018 היו מזומן (כ-16%), העברות בינלאומיות (כ-13%), פעילות באמצעות נותני שירותי מטבע – צ'יינג'ים (כ-10%), פעילות בנדל"ן (כ-6%) ושימוש באנשי קש (כ-5%).

חל גידול ניכר של 18% בבקשות גופי האכיפה והביטחון לקבלת מודיעין פיננסי מהרשות וכן בפרפראזות המודיעיניות שהפיצה הרשות בשנת 2018, המשקף גידול מצטבר של כ-132% בסך כל בקשות המידע שהתקבלו ברשות בחמש השנים האחרונות.

מבחינת אפקטיביות תוצרי הרשות, משתקף נתון מרשים לפיו 84% מהפרפראזות המודיעיניות שהעבירה הרשות למשטרת ישראל שימשו אותן בפועל בחקירות הלבנת הון.

בנוסף, קיים גידול עצום של כ-26% בחילופי המידע של הרשות עם יחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (בקשות מידע יוצאות) וגידול מצטבר של 217% בסך בקשות אלה יחסית ל-2013. נתון זה משקף עליה ניכרת ומרשימה בהתחקות גופי האכיפה בישראל, באמצעות הרשות, אחר כספי העבירה בחו"ל. כמו כן, במהלך 2018 קיבלה הרשות מאות בקשות מידע מהרשויות המקבילות לה ב-54 מדינות שונות, נתון המשקף גידול מצטבר של כ-56% בחמש השנים האחרונות.

מגמת העלייה בדיווחים ה"רגילים" המתקבלים ברשות מגורמים פיננסיים נמשכה גם השנה. במהלך 2018 נתקבלו ברשות למעלה מ-1.9 מיליון "דיווחים רגילים" על פעולות פיננסיות, גידול של 6% ביחס ל-2017. כשני שליש מהפעולות מקורן במערכת הבנקאית.

מספר ה"דיווחים הבלתי רגילים" (פעילות שבראית המוסד המדווח, בהתבסס על היכרותו עם הלקוח ודפוס פעילותו העסקית, אינה רגילה) עמד השנה על למעלה מ-91 אלף דיווחים, גידול של 50% ב-5 השנים האחרונות. מקורם של כ-55% מהדיווחים הבלתי רגילים הינו במערכת הבנקאית.

ניכרת מגמת עליה משמעותית בדיווחים הבלתי רגילים של סקטור נותני השירותים הפיננסיים (הצ'יינג'ים). אלה מהווים כ-30% מכלל הדיווחים הבלתי רגילים לשנת 2018, גידול של כ-6% יחסית לשנת 2017, וגידול של כ-430% יחסית לשנת 2015.

[לקריאת הדוח](#)

❖ **רשות ניירות ערך ורשות התחרות פרסמו את דו"ח לבחינת התחרות בשוק הברוקראז'**

צוות משותף של רשות התחרות ורשות ניירות ערך פרסם, ביום 6 באוגוסט 2019, את הדו"ח הסופי לעידוד התחרות בשוק הברוקראז' הקמעונאי. הדו"ח מעלה על הכתב שורה של המלצות, שמטרתן הסרת חסמים בשוק הברוקראז', עידוד התחרות בו וחיזוק איתנותם של הגופים הפועלים בתחום. המלצות הצוות גובשו על יסוד מיפויים וניתוחים של שירותי המסחר בשוק ההון הישראלי ולאחר איסוף הנתונים הנדרשים והתייעצות עם הפעילים השונים בשוק.

על פי הדו"ח, מכיוון שבשנים האחרונות חווה שוק ההון בישראל שינויים רגולטוריים ומבניים והתפתחות טכנולוגית המציגה מוצרים ושירותים חדשים, הוחלט לגבש, על מנת להתמודד עם החסמים בשוק זה, המלצות על מנת ששוק ההון החדש המתעצב בימים אלו יהיה פתוח, תחרותי ובריא יותר.

המלצות הדו"ח מחולקת לפי התאמתם ליישום בטווח זמן קצר או טווח זמן ארוך. להלן עיקרן:

פתרונות לטווח הקצר:

- **השלמת חקיקת חוק ברוקר דילר:** אסדרת תחום הברוקר דילר בישראל והכפפת הגופים העוסקים בפעילות זו שלא במסגרת בנקאית לפיקוחה של רשות ניירות ערך. אסדרה זו תגן על ציבור המשקיעים העושים שימוש בשירותי ברוקר דילר, ובכך תגביר את אמון הציבור בפעילות זו.
- **הקלה על פתיחת חשבון ניירות ערך באופן מקוון:** לאפשר פתיחת חשבון ללקוח חדש באופן מקוון, ללא דרישת זיהוי פנים אל פנים (פיזי), אימות באמצעות מסמכים מקוריים וחתימת מקור וזאת גם ללא שימוש במערכת הסגורה. לצורך כך מומלץ לבדוק האפשרות לפתוח חשבון ניירות ערך תוך הסתמכות על אמצעי זיהוי טכנולוגיים, כגון חתימה דיגיטלית, טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי, העברה בנקאית מחשבון המקור ואמצעים נוספים.
- **בנקאות פתוחה:** קידום חקיקה ליישום המלצות ועדת שטרם (API) בעניין השוואת מחירים, כך שנותני שירותי מידע יוכלו לגשת למידע על פעילות הלקוחות ולהשתמש בו כדי לסייע ללקוח לקבל הצעות מתחרות ושירותים נוספים. צעד זה צפוי להקל על ציבור הלקוחות בביצוע השוואת מחירים ובבדיקת כדאיות מעבר לגורם מתחרה ואף להתריע בפניהם על קיומן של הצעות מתחרות עדיפות.

פתרונות לטווח הארוך:

- **הקמת סכמת פיצויים ללקוחות:** הקמת סכמת ביטוח (קרן פיצויים אשר תהווה שכבת הגנה למשקיעים מאובדן השקעותיהם כתוצאה מחוסר היכולת של חברת ההשקעות להחזיר את כספם (למשל במקרים של הונאה או רשלנות בתאגיד), מה שיגרום להגברת היציבות במערכת הפיננסית ותחושת הביטחון של המשקיעים.
- **הנפקת אמצעי תשלום:** מתן היתר לחברי הבורסה להנפיק אמצעי תשלום ישירות מחשבון המסחר של הלקוח. היתר ההנפקה ייתר את הצורך בהעברת כספים לצורך שימוש בהם ויקל על התנהלותו הפיננסית של הלקוח.

[לעיון בדו"ח](#)

❖ רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פרסמה טיוטת נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות") פרסמה ביום 29 ליוני 2019, טיוטת נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים, הטיטה בין היתר באה להנחות ולהדריך את מבקשי הרישיון בדרישות הנוגעות לשמירה ותיעוד מסמכים, התמודדות עם מעילות והונאות, דיווחים על חבות המס וכן ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור.

סעיף 37 לטיטה מתאר את אופן הגשת מסמך עבודה של מבקש הרישיון, שבו מפורט הערכת ניהול הסיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור, על מבקש הרישיון לרבות בעל שליטה, מנהל הפעילות הראשי וכל נושא משרה לאמת כי הפרטים תואמים את אופן עבודת המבקש בפועל. כמו כן, עורך הדין של המבקש יאשר כי המסמך עומד בדרישות הדין. מבקש הרישיון צריך לכלול בבקשתו את ניהול הסיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור. מסמך זה יכלול לכל הפחות:

מיפוי סיכונים הלבנת הון שאליהם חשוף מבקש הרישיון והערכת רמת הסיכון בנוגע לכל אחד מהסיכונים בפעילותו; אופן ניטורן של עסקאות בהיקפיים משמעותיים ובקרתם עליהם בכפוף לזיהוי פרטני; על מבקש הרישיון לפרט במסמך אמצעים והליכים בהם הוא נקט למניעת הלבנת הון ומימון טרור; במידה שמבקש הרישיון מסתמך על צד שלישי לניהול בקורות למניעת הלבנת הון, על מבקש הרישיון לציין את פרטי התאגיד ולצרף תכנית המוכיחה את יכולתו לעמוד בדרישות למניעת הלבנת הון; כמו כן, יש לציין את פרטי האחראי שנקט אמצעי מנע למניעת הלבנת הון במסמך מבקש הרישיון.

כמו כן, טיוטת נוהל הרישוי בסעיף 95 מתייחסת למתן שירות בנכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי ומחייבת להתייחס לפרטים הבאים:

- תיאור הליך הבקרה בחשבון הלקוחות ובמקרים של בעלי סיכון יש למנוע גישה לנכסים הפיננסיים.
- איתור עסקאות חד פעמיות תוך בקרה פרטנית.
- זיהוי הלקוחות באמצעות מעקב, לרבות כתובת אינטרנטית ופרטים אישיים.
- פירוט האמצעים להפחתת סיכון למניעת הלבנת הון ומימון טרור בהתחשב במוצרים השונים ובמערכות על מנת לבצע עסקאות.
- ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור על ידי פירוט במשאבים הנדרשים.

[לעיון בטיטת הנוהל המלאה](#)

❖ רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פרסמה טיוטת חוזר בנושא ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר פרסמה ביום 30 ביוני 2019, טיוטה לתיקון חוזר בנושא ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בגופים המוסדיים.

מטרת הטייטה היא, להנחות את הגופים המוסדיים להתמודד בצורה אפקטיבית עם סיכונים הלבנת הון ומימון טרור וכן לאמץ גישה מבוססת סיכון. הטייטה כוללת בין היתר הנחיות לעניין הקלות ללקוחות עם חשבון בסיכון נמוך וכן דיווחים וקביעת מדיניות בהתאם לסיכונים הלבנת הון ומימון טרור, הקיימים בסקטור או לגוף עליו חלה המדיניות, בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים וכחלק מדרישות הארגון ה-FATF.

עיקרי התיקונים המופיעים בטייטה :

- הוספת הקלות לחשבונות בהתקיים כל התנאים ואשר הגדרת הפעילות בחשבון של הלקוחות היא פעילות בסיכון נמוך, לפי סעיף 2 לצו איסור הלבנת הון ואימות לפי סעיף 4(א)(1) לצו.
- במסגרת חובת הדיווח על הגוף המוסדי לדווח לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, על עדכונים בהם התגלו מקרים מהותיים העלולים לפגוע במוניטין או לחילופין ביציבות של הגוף המוסדי, על חקירה בה נחקרים חשדות להלבנת הון או מימון טרור המתנהלת נגד הגוף המוסדי או תאגיד שבשליטתו. כמו כן, על הרשות המוסדית לדווח לממונה אחת לשנה על כמות הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. בהתאם לעדכון סעיף 9(ו)(4) לפרק הדיווחים.
- בעקבות פניות באשר למורכבות הפיתוח וההטמעה של מערכת ממוחשבת מסוג זה ניתנה ארכה של חצי שנה לכניסתו לתוקף על פי דרישת סעיף 9(ג)(1)(ג) משמע עד ליום 15.09.19.

[לעיון בחוזר ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בגופים המוסדיים](#)

❖ משרד הביטחון הכריז על אדם זר שהוא פעיל בטרור

ביום 13.05.2019 חתם שר הביטחון על הכרזות מתוקף סמכותו לפי סעיפים 11(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 ולפי תקנה 2 לתקנות המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור ועל פעיל טרור) התשע"ז-2017. בצו המאבק בטרור התשע"ט-2018, בתוספת השנייה, אחרי פרט 27 יבוא:

- חאג'י עבד אל נאסר -HAJJI ABD AL -NASIR :AKA .NASIR ,a) Hajji Abdelnasser ,b) Hajji Abd al-Nasr ,c) Taha Al-Khuwayt

ההכרזות פורסמו ברשומות ביום 03.06.2019.

- [לאתר משרד הביטחון](#)
- [לצפייה ברשימות הפעילים והארגונים המוכרזים על ידי משרד הביטחון](#)
- [לצפייה ברשומות](#)

❖ משרד הביטחון הכריז על מספר ארגונים כארגוני טרור

ביום 17.03.2019 חתם שר הביטחון על הכרזות מתוקף סמכותו לפי סעיפים 3, 4 ו-6 לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 - ולפי תקנה 2 לתקנות המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור ועל פעיל טרור) התשע"ז-2017-המכריז על "בית הסטודנט הפלסטיני" / "בית אלטאלב אלפלסטיני" ["بيت الطالب الفلسطيني"] כארגון טרור בהכרזה קבועה ועל הארגונים הבאים כארגוני טרור בהכרזה זמנית:

- מוסד שאהד לזכויות האדם / "אלמא'ססה אלפלסטיניה לחקוק אלאנסאן (שאהד)" ["المؤسسة الفلسطينية لحقوق الإنسان (شاهد)].
- צדק אחד / "אלעדאלה אלווחדה" ["العدالة الواحدة"].
- הארגון הערבי לזכויות אדם בבריטניה / "אלמנט'מה אלערביה לחקוק אלאנסאן פי בריטניה" ["المنظمة العربية لحقوق الإنسان في بريطانيا"].

ההכרזות פורסמו ברשומות ביום 01.04.2019.

- [לאתר משרד הביטחון](#)
- [לצפייה ברשימות הפעילים והארגונים המוכרזים על ידי משרד הביטחון](#)
- [לצפייה ברשומות](#)

❖ מכון באזל לממשל פרסם את אינדקס איסור הלבנת הון לשנת 2019

ביום 20.08.19 פרסם מכון באזל לממשל את המהדורה השמינית של אינדקס איסור הלבנת הון לשנת 2019 (להלן: "האינדקס"). מכון באזל לממשל הינו ארגון עצמאי, ללא מטרת רווח, העוסק במניעת שחיתות בממשל הציבורי, ציות בממשל התאגידי, מניעת הלבנת הון, אכיפה פלילית והשבת נכסים. האינדקס מתפרסם משנת 2012 וכולל מדרג שנתי של מדינות לפי רמת סיכון להלבנת הון ומימון טרור.

בדומה לשנה שעברה, ישראל נמנית על עשרת המדינות עם רמת הסיכון הנמוכה ביותר להלבנת הון ומימון טרור, והיא מדורגת במקום ה-116 מתוך 125 מדינות, עם ציון של 3.76. האינדקס מעניק לכל מדינה ניקוד בין 0 (סיכון נמוך) ל-10 (סיכון גבוה) וכולל שקלול של רמת הסיכון לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, רמת הסיכון לשחיתות, הערכה של המערכת הפוליטית והמשפטית ומידת השקיפות והאחריות במערכת הציבורית והפיננסית. החישוב מתבסס על נתונים ממוסדות וארגונים בינלאומיים דוגמת הבנק העולמי, ארגון ה-FATF וארגון השקיפות העולמי (Transparency International). מכון באזל מדגיש כי המדרג משקף את עוצמת החשיפה והסיכון להלבנת הון במדינה ולא דווקא מעיד על מספר מקרי הלבנת ההון שהתרחשו במדינה. הציונים מורכבים מהערכת נתונים איכותית והערכות מומחים, ויש ללמוד אותם בהתאמה עם המתודולוגיה ושאר המדדים במופיעים באינדקס.

על פי האינדקס, מוזמביק נמצאת בראש הרשימה עם דירוג של 8.22 כמדינה עם רמת הסיכון הגבוהה ביותר להלבנת הון ומימון טרור. אחריה ברשימה נמצאות (בסדר הבא) לאוס, מיאנמר, אפגניסטאן, ליבריה, האיטי, וקניה. המדינות עם רמת הסיכון הנמוכה ביותר להלבנת הון ומימון טרור, הסוגרות את הרשימה, הן אסטוניה, פינלנד וניו זילנד עם דירוג של 2.68, 3.17 ו-3.18, בהתאמה. גם השנה, נעדרת איראן מהרשימה.

בקרב מדינות ה-OECD, טורקיה (עם דירוג של 6.19), מקסיקו (5.13), ארה"ב (5.03), יפן (5.02), איטליה (4.99) ושוויץ (4.96) הן המדינות בעלות רמת הסיכון הגבוהה ביותר להלבנת הון ומימון טרור.

• [לאינדקס](#)

❖ ארגון ה-FATF פרסם מדריך לביצוע הערכת סיכונים מימון טרור

ארגון ה-FATF פרסם מדריך לביצוע הערכת סיכונים מימון טרור, אשר אומץ במהלך המליאה האחרונה שהתקיימה בחודש יוני 2019 באורלנדו, פלורידה. המדריך מיועד לסייע לגורמים רלוונטיים במדינות העולם לבצע הערכת סיכונים לאומית בנושא מימון טרור ומוצעות בו גישות מומלצות להערכת סיכונים, מקורות מידע רלוונטיים ודוגמאות מעשיות המבוססות על ניסיון של מדינות מובילות.

בהתאם להמלצות ה-FATF על כל מדינות העולם לזהות, להעריך ולהבין את הסיכונים למימון טרור בשטחן, במטרה לצמצם, לסכל פעילות ולפרק רשתות טרור. במסגרת זו, מטרת המדריך היא לסייע למדינות השונות, בדגש על אלו בעלות יכולת נמוכה יותר לעניין זה, באמצעות הצגת גישות מומלצות

להערכת סיכונים, מקורות מידע רלוונטיים ודוגמאות מעשיות המבוססות על ניסיונם של מדינות מובילות. מדריך זה מתבסס על מסמך הנחיות להערכת סיכונים להלבנת הון ומימון טרור משנת 2013 ומעדכן אותו.

המדריך מתייחס לנושאים רבים, וביניהם: שיקולים מרכזיים לקביעת היקפה ויישומה של הערכת הסיכונים למימון טרור; דוגמאות לדרכי התמודדות עם אתגרי שיתוף מידע; דוגמאות למקורות מידע בדגש על מדינות עם מאפיינים ספציפיים (מדינות שהינן מרכז פיננסי, מרכז סחר, בעלות יכולת נמוכה לביצוע הערכת הסיכונים וכו'); מקורות מידע לזיהוי סיכונים מימון טרור במעברי גבול, בבנקים ובאמצעים חלופיים להעברת כספים ובעמותות וארגונים ללא מטרות רווח; וכן דרכים מומלצות לעדכון השוטף של הערכת סיכונים.

המשלחת הישראלית לארגון ה-FATF תרמה באופן משמעותי לגיבוש המסמך. בנוסף, במהלך כנס המומחים השנתי של ארגון ה-FATF אשר נערך בישראל במרץ 2019 התקיימה סדנה בנושא הערכת סיכונים מימון טרור ובה קודמה העבודה על טיוטת המדריך. נציגי הרשות לאיסור הלבנת הון העבירו חומרים לפרויקט כתיבת המדריך והשתתפו בדיונים השונים בארץ ובחו"ל.

• למדריך לביצוע הערכת סיכונים מימון טרור

❖ **ביום 21.6.19 פרסם ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) (להלן: "הארגון") שתי הצהרות המעדכנות את רשימת המדינות הנמצאות בסיכון להלבנת הון ומימון טרור ואת רשימת המדינות הנמצאות בהליכים של תיקון ליקויים במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור**

ביום 2.7.19 פרסמה ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הודעות בנוגע לרשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות, בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. הודעות ראש הרשות מתייחסות לצווים החלים על תאגידים בנקאיים, בנק הדואר, חברי בורסה, מנהלי תיקים, גופים מוסדיים, נותני אשראי, סוחרים באבנים יקרות, נותני שירות עסקי, מפעיל מערכת לתיווך באשראי וזירות סוחר.

בהצהרה הראשונה, ההצהרה הכללית (Public Statement), המתייחסת לצפון קוריאה ולאיראן, חזר הארגון על עמדתו שלפיה צפון קוריאה טרם טיפלה בליקויים המשמעותיים בתחום הלבנת הון ומימון טרור, וכן על האיום שהיא מהווה על יציבות המערכת הפיננסית העולמית. על כן קורא הארגון למדינות לנקוט אמצעי מנע (counter measures) על מנת להגן על המערכת הפיננסית שלהן מפני הסיכונים המתמשכים והמשמעותיים של הלבנת הון ומימון טרור שמקורם במדינה זו. הארגון מאשר מחדש את קריאתו מפברואר 2011 וקורא לכל המדינות לייצץ לגופים הפיננסיים בשטחן ליישם צעדים יעילים וסנקציות כלכליות בהתאם להחלטות מועצת הביטחון של האו"ם, על מנת להגן על המגזרים הפיננסיים מפני הלבנת הון, מימון טרור והפצת נשק להשמדה המונית ומימונו.

באשר לאיראן, למרות התחייבותה, ביוני 2016, לתקן ליקויים אסטרטגיים במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, טרם השלימה את התיקונים הנדרשים שקבע לה הארגון במסגרת תכנית הפעולה ובכך לא עמדה ביעדים שהוצבו לה. לפיכך, ובהתאם להחלטה שהתקבלה על ידי הארגון בפברואר 2019, קורא הארגון למדינות להפעיל פיקוח מוגבר על סניפים ושלוחות של מוסדות פיננסיים איראניים. הארגון הביע

את אכזבתו מהיעדר ההתקדמות המספקת של איראן וקבע כי אם איראן לא תבצע את הרפורמות הנדרשות בחקיקה עד אוקטובר 2019 ידרוש ממדינות להפעיל שני אמצעי מנע נוספים, דהיינו, מנגנון דיווחים מוגבר ביחס לעסקאות פיננסיות ופיקוח חיצוני מוגבר ביחס לקבוצות פיננסיות בהתייחס לשלוחות וחברות בת שלהן באיראן. הארגון קורא לכל המדינות ליישם בקרות מוגברות ביחס לקשרים ופעילות פיננסית עם יחידים וישויות משפטיות איראניות, באופן העולה בקנה אחד עם המלצה 19 של הארגון.

ההצהרה השנייה, (Improving Global AML/CFT Compliance), מעדכנת את רשימת המדינות שבהן נמצאו ליקויים במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, אך הן משתפות פעולה ונמצאות במעקב שוטף של הארגון. מדובר במדינות בעלות ליקויים בחקיקה ובמשטר החובות מתחום הלבנת הון ומימון טרור, אשר חתמו על תכנית פעולה משותפת עם הארגון לתיקונם. המדינות הללו הן: איי הבהאמה (The Bahamas), בוטסואנה (Botswana), קמבודיה (Cambodia), גאנה (Ghana), אתיופיה (Ethiopia), פקיסטן (Pakistan), סרי לנקה (Sri Lanka), סוריה (Syria), טרינידד וטובאגו (Trinidad and Tobago), תוניסיה (Tunisia), תימן (Yemen) ופנמה (Panama), שהתווספה לרשימה על ידי הארגון במפגש המליאה האחרון.

בתוך כך, ביום 2.7.19 פרסמה ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הודעות בהתאמה לשתי ההצהרות של הארגון לעיל. הודעות ראש הרשות מתייחסות לצווים החלים על תאגידים בנקאיים, בנק הדואר, חברי בורסה, מנהלי תיקים, גופים מוסדיים, נותני אשראי, סוחרים באבנים יקרות, נותני שירות עסקי, מפעיל מערכת לתיווך באשראי וזירות סוחר.

בהתאם להודעות, רשימת המדינות והטריטוריות בסיכון כוללת את המדינות הבאות: איראן (Iran), צפון קוריאה (Democratic People's Republic of Korea), איי הבהאמה (The Bahamas), בוטסואנה (Botswana), קמבודיה (Cambodia), גאנה (Ghana), אתיופיה (Ethiopia), פקיסטן (Pakistan), פנמה (Panama), סרי לנקה (Sri Lanka), סוריה (Syria), טרינידד וטובאגו (Trinidad and Tobago), תוניסיה (Tunisia) ותימן (Yemen).

ההוראות שלהלן, הנוגעות לפעילות מול מדינות בסיכון, לא יחולו לגבי המדינות אתיופיה (Ethiopia), סרי לנקה (Sri Lanka), טרינידד וטובאגו (Trinidad and Tobago), איי הבהאמה (The Bahamas), בוטסואנה (Botswana), גאנה (Ghana), קמבודיה (Cambodia) ופנמה (Panama). : סעיפים 8(א)(2), (6), (7) ו-11(2)(ו) לצו תאגידים בנקאיים (בהסכמת המפקחת על הבנקים); סעיפים 11(א)(3), (6), (7) ו-8(2), (13), (14)(2)(ו), 16(3)(ב) ו-ג) לצו בנק הדואר; סעיף 10(ב)(2) ו-4) לצו המוסדיים; סעיפים 12(א)(2), (3) ו-5), 15(2)(ה) לצו חברי בורסה; סעיפים 12(2), (3), (4) ו-5) ו-15(2)(ה) לצו זירות סוחר; סעיף 11(א)(2), 12(2)(יא) לצו נותני שירותי אשראי; סעיף 11(א) סיפא לצו סוחרים באבנים יקרות; סעיף 11(א)(2), 12(א)(2) ו-13(2)(י) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי.

- [לקריאת ההצהרה הראשונה](#)
- [לקריאת ההצהרה השנייה](#)
- [להודעת ראש הרשות](#)

❖ ארגון ה-FATF פרסם הערה פרשנית בנושא תחולת המלצותיו על נכסים וירטואליים וכן מדריך ליישום גישה מבוססת סיכון על העיסוק בנכסים וירטואליים ועל נותני שירות בנכסים וירטואליים

מליאת ארגון ה-FATF, אשר התכנסה בתאריכים 16-21 ביוני 2019 באורלנדו (פלורידה, ארה"ב), אימצה הערה פרשנית להמלצה מס' 15 (מתוך 40 המלצות הארגון) העוסקת בתחולת ההמלצות על העיסוק בנכסים וירטואליים וכן מדריך ליישום גישה מבוססת סיכון על מגזר זה. אימוץ ההערה הפרשנית והמדריך משלים את המהלך שהחל בעדכון המלצה 15 באוקטובר 2018 לאור התפתחויות טכנולוגיות, שירותים ומוצרים חדשים הנוגעים לנכסים וירטואליים.

ההערה הפרשנית הבאה להבהיר את המלצה 15 (INR.15), מגדירה כללים מחייבים החלים הן על מדינות והן על נותני שירות בנכסים וירטואליים; ביניהם החובה להעריך ולפעול למזעור הסיכונים הקשורים לפעילות בנכסים וירטואליים ולנותני שירות בהם. בנוסף, על המדינות לקיים משטר רישוי או רישום של נותני שירות בנכסים וירטואליים, להכפיף אותם לפיקוח הגורמים הרלוונטיים ואף לוודא אכיפה וענישה במקרים של אי-עמידה בחובותיהם בתחום של מאבק בהלבנת הון ומימון טרור. עוד, על נותני השירות לבחון ולמזער סיכונים להלבנת הון ומימון טרור, בדומה לכל גוף מפוקח אחר, וליישם את האמצעים הקבועים בהמלצות ה-FATF כולל בדיקות להכרת הלקוח, שמירת רישומים, העברת דיווחים, בדיקה מול הרשימות במסגרת יישום סנקציות כלכליות ועוד.

המדריך ליישום גישה מבוססת סיכון בנוגע לנכסים וירטואליים ונותני שירות בנכסים וירטואליים מעדכן מסמך דומה משנת 2015 ומבהיר כיצד יש ליישם את המלצות הארגון בהקשר של נכסים וירטואליים. במסגרת הכנת המסמך, אשר המשלחת הישראלית הייתה שותפה מרכזית לגיבושו, התקיימה גם התייעצות עם המגזר הפרטי (כחלק מהמפגש השנתי של הארגון עם המגזר הפרטי שהתקיים בוינה בחודש מאי).

ארגון ה-FATF אף הקים קבוצת ייעודית, אשר המשלחת הישראלית בהובלת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור חברה בה, שמטרתה לעמוד בקשר עם הקהילה, האקדמיה והתעשייה, על-מנת להסביר כיצד רואה הארגון את הסדרת התחום מבחינת משטר איסור הלבנת ההון ומימון הטרור, וכן על-מנת לעקוב אחר התפתחות הכלים הטכנולוגיים אשר יאפשרו לגורמים הפועלים בתחום הנכסים הוירטואליים לעמוד בכללי הארגון. התקדמות ההסדרה והפתרונות הטכנולוגיים תיבחן בעוד כשנה.

- [להצהרה הפומבית המסכמת את החלטת המליאה](#)
- [למסמך הנחיות בנושא גישה מבוססת סיכון לנכסים וירטואליים ונותני שירות בנכסים וירטואליים](#)

❖ **מדינת ישראל השתתפה לראשונה במפגש השרים התקופתי של ארגון ה-**

FATF, במסגרתו ניתן לארגון מנדט פתוח

מדינת ישראל השתתפה לראשונה במפגש השרים של ארגון ה-FATF שהתקיים בווינגטון ביום 12.4.19 ובו הוחלט להרחיב את מנדט הארגון כך שלא יהיה מוגבל בזמן.

מפגש השרים העיתי של ארגון ה-FATF נערך, עד כה, כל ארבע שנים, כאשר אחת ממטרותיו הייתה חידוש תוקפו של המנדט שניתן לארגון. השנה, במלאת 30 שנים להקמת הארגון, הוחלט לתקן את המנדט כך שיהיה פתוח (Open-ended) ולא מוגבל בזמן.

חידוש המנדט מכיר בצורך שארגון ה-FATF ימשיך להוביל פעולה גלובלית נחושה, מתואמת ויעילה כדי להתמודד עם האיומים לניצול לרעה של המערכות הפיננסיות העולמיות ע"י עבריינים וטרוריסטים, וחיזוק היכולת להגיב לאיומים אלו - אתגרים המשותפים לכל מדינות העולם.

קביעת המנדט כפתוח מעידה על ההכרה בחשיבות פעילותו של ארגון ה-FATF כזה הקובע את המדיניות הבינלאומית בתחום המאבק בהלבנת הון, מימון טרור ומימון פרוליפרציה של נשק להשמדה המונית. המנדט המתוקן יאפשר לארגון לפעול באופן יציב וקבוע.

כמו כן הוסכם גם על הגברת המעורבות והתמיכה מצד שרי המדינות החברות ושינוי מודל המימון של הארגון. במסגרת מפגש השרים דיווח נשיא הארגון, מר מרשל בילינסגלי, על פעילות הארגון ועשייתו הרבה מאז הקמתו, והדגיש את חשיבות נקיטת המאמצים להתמודדות עם אתגרים שונים בתחומי פעילותו של הארגון, ובראשון חיזוק היישום האפקטיבי של המלצות הארגון על-ידי כלל מדינות העולם והצורך בניטור סיכונים מתגבשים, דוגמת אלו העולים מהשימוש המתגבר בטכנולוגיות פיננסיות חדשניות (דוגמת זיהוי דיגיטלי ונכסים וירטואליים).

יצוין כי זו הפעם הראשונה שמדינת ישראל משתתפת במפגש השרים כחברה ב-FATF לאחר הצטרפותה לארגון בדצמבר האחרון. את המדינה ייצגו במפגש עו"ד אמי פלמור, מנכ"לית משרד המשפטים, וד"ר שלומית ווגמן-רטנר, ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור וראש המשלחת הישראלית ל-FATF.

❖ **מועצת הביטחון של האו"ם אימצה את החלטה 2462 בעניין הגברת המאבק והידוק**

שיתוף הפעולה הבינלאומי בנושא מימון טרור

ביום 28.3.2019 אימצה מועצת הביטחון של האו"ם את החלטה 2462 אשר קוראת למדינות להגביר את המאבק הגלובלי במימון טרור. ההחלטה מדגישה את חשיבותו של הידוק שיתוף הפעולה הן במישור הלאומי, בין הרשויות במדינה, והן במישור הבינלאומי וקוראת למדינות לבסס תשתית חוקית להקמת מנגנונים לחיזוק המאבק הבינלאומי, בפרט ביחס לחקירתם והעמדתם לדין של המעורבים במימון טרור. ההחלטה מדגישה את חשיבותו של ארגון ה-FATF הקובע את הסטנדרטים הבינלאומיים בתחום והיא התקבלה פה אחד. בפגישה נכחו שרים ושגרירים מלמעלה מ-70 מדינות בעולם.

נשיא ארגון ה-FATF, מר מרשל בילינגסלי נשא דברים בפתיחת הפגישה והצהיר כי המאבק במימון טרור, ובמיוחד במימון של ארגוני טרור ממשיך להיות עדיפותו העליונה של הארגון.

ההחלטה קוראת למדינות לקבוע מעשי טרור ומעשי מימון טרור כעבירות פליליות חמורות גם בהיעדר קשר ישיר לפעילות טרור מסוימת. זאת על מנת שמדינות יהיו מסוגלות לחקור, להעמיד לדין ולהטיל סנקציות פליליות מרתיעות, אפקטיביות ומידתיות על יחידים וישויות בגין מקרים של טרור ומימון טרור. ההחלטה מדגישה את הצורך ביישום מיידי של הקפאה של מקורות ומשאבים מכל סוג של פעילי וארגוני טרור.

ההחלטה קוראת למדינות להעריך את רמת הסיכון ביחס למימון טרור במדינה ולזהות סקטורים מסחריים הפגיעים יותר לניצול לצורך מימון טרור, למשל בתחום הבנייה, הסחורות והתרופות. בדומה לכך, הארגון דורש ממדינות להעריך את רמת הסיכון ביחס למימון טרור הנובע מנכסים וירטואליים ונותני שירותים בנכסים וירטואליים וכן ביחס לארגונים ללא מטרות רווח.

ההחלטה עומדת על החשיבות של הרשויות למודיעין פיננסי במדינות וקוראת למדינות להרחיב את מקורות המידע של הרשויות ולשפר את יכולת ניתוח המידע שלהן, על ידי פיתוח אינדיקטורים ודגלים אדומים ייעודיים, תוך שיתוף פעולה והתייעצות עם הסקטור הפרטי בנוגע לשיטות פעולה ומגמות חדשות במימון טרור.

ההחלטה קוראת למדינות לעשות שימוש בטכנולוגיות פיננסיות ורגולטוריות חדשות ומתפתחות ליישום אפקטיבי של משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור ומעודדת את הרשויות המוסמכות במדינות, במיוחד רשויות המודיעין הפיננסי ורשויות המודיעין להמשיך לפתח שותפויות אפקטיביות עם הסקטור הפרטי, לרבות עם המוסדות הפיננסיים, תעשיית הפינטק וחברות המדיה החברתית בנוגע למגמות, מקורות ושיטות חדשות ומתפתחות למימון טרור.

ההחלטה מבקשת לקיים, תוך 12 חודשים, דיון ייעודי מיוחד בנושא סיכוני מימון טרור והאופן שבו יישמו המדינות את הוראות החלטה זו. ההחלטה מבקשת מהמדינות החברות לדווח, עד סוף שנת 2019, בנוגע לצעדים שהן נקטו בהם כדי למנוע מימון טרור, וקובעת כי מוסדות האו"ם יכינו את הדו"ח אשר יידון במסגרת המפגש.

[לצפייה בנוסח ההחלטה באתר האו"ם](#)

❖ אתר הרשות

אתר האינטרנט של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ממשיך ומתעדכן מדי שבוע וכולל חומר בנושאי חקיקה, פסיקה, סטנדרטים בינלאומיים, הנחיות לדיווח, הכרזות, החלטות ועדות עיצומים וקישורים לאתרים נוספים. האתר ניתן לצפייה גם באנגלית. כתובתו: <http://www.justice.gov.il/Units/HalbantHon/Pages/default.aspx>

❖ ארגונים בינלאומיים

1. [Organisation for Economic Co-operation and Development \(OECD\)](#)

הארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי (OECD - Organisation for Economic Co-operation and Development) הוא ארגון בינלאומי של המדינות המפותחות המקבלות את העקרונות של הדמוקרטיה ועקרונות השוק החופשי. מקורותיו בארגון עבור שיתוף פעולה אירופאי (OECD), שהוקם כדי לעזור ליישם את תכנית מרשל לבנייה מחדש של אירופה לאחר מלחמת העולם השנייה. לאחר מכן קיבל הארגון לשורותיו מדינות מחוץ לאירופה, ובשנת 1961 קיבל את שמו הנוכחי.

2. [Financial Action Task Force \(FATF\)](#)

ארגון ה-FATF הינו ארגון בינלאומי שמטרתו לפתח ולקדם מדיניות, במישור הלאומי והבינלאומי, שנועדה להיאבק בהלבנת ההון ובמימון הטרור. מאז הקמתו מוביל הארגון את המאמץ באימוץ ויישום של אמצעים שימנעו את השימוש שעושים עבריינים במערכות הפיננסיות. מדינת ישראל צורפה לארגון ה-FATF במעמד של מדינה משקיפה בחודש יוני 2016. בשנת 2018 עוברת מדינת ישראל ביקורת מקיפה מטעם ארגון ה-FATF כחלק מהליך הצטרפותה לארגון כחברה מלאה.

3. [Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism \(MONEYVAL\)](#)

ארגון Moneyval נוסד בשנת 1997 והינו ארגון מסוג FSRBs – FATF-Style Regional Bodies. הארגון חבר שותף ל-FATF מ-2006 וחברות בו 30 מדינות קבועות. ישראל במעמד משקיפה פעילה בארגון. מטרת הארגון לוודא שהמדינות ממלאות אחר הסטנדרטים הבינלאומיים בנושא המאבק בהלבנת הון ומימון טרור, עריכת דיונים מקצועיים לגבי טיפולוגיות להלבנת הון ומניעתן. הגוף מקיים ביקורת הדדית (Mutual Evaluations) בין המדינות החברות בו בנוגע לעמידה בסטנדרטים בתחום הלבנת הון. ישראל אף היא כפופה לביקורת זו מתוקף היותה משקיפה פעילה ועברה ביקורות של הארגון בשנים 2008 ו-2012.

4. [Asia/Pacific Group on Money Laundering \(APG\)](#)

ארגון ה-APG הינו ארגון בינ"ל למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור של מדינות אסיה והאוקיינוס השקט, אשר הוקם בשנת 1997 בבנגקוק - תאילנד. הארגון מונה 39 מדינות וארגונים בינלאומיים, אשר משתתפים ותומכים במאמצי ה-APG למאבק בהלבנת הון ומימון טרור. חברי הארגון מחויבים בביצוע ואכיפתם של הסטנדרטים הבינלאומיים במאבק נגד הלבנת הון ומימון טרור, ובכללם 40 ההמלצות ו-9 ההמלצות המיוחדות בנושא מימון הטרור של ה-FATF.

5. [Caribbean Financial Action Task Force on Money Laundering \(CFATF\)](#)

קבוצת מדינות הקאריביים (CFATF) נוסדה בעקבות "הצהרת קינגסטון" בג'מייקה בשנת 1992. בין המדינות החברות: אנגוילה, אנטיוגואה וברבודה, ארובה, איי בהאמה, ברבדוס, ברמודה, איי הבתולה, איי קיימן, קוסטה ריקה, דומיניקה, הרפובליקה הדומיניקנית, גואטמלה, גוויאנה, האיטי, הונדורס, ג'מייקה, פנמה, וונצואלה. מדינות תומכות ומשתפות פעולה: קנדה, צרפת, מקסיקו, הולנד, ספרד, בריטניה וארה"ב.

Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG) .6

קבוצה אזורית משקיפה ממזרח ודרום אפריקה. בין המדינות החברות: קניה, מלאווי, נמיביה, סיישל, דרום אפריקה, זמביה, זימבבואה.

Financial Action Task Force of Latin America (GAFILAT) .7

קבוצה אזורית מאמריקה לטינית, הכוללת חברות: ארגנטינה, בוליביה, ברזיל, צ'ילה, קולומביה, אקוודור, פרגוויי, פרו, ואורוגוואי. חברות במליאת הארגון גם מקסיקו, קוסטה ריקה, פנמה, קובה, גואטמלה, הונדורס, וניקרואה.

Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF) .8

קבוצה מהמזרח התיכון וצפון אפריקה. המדינות החברות: אלג'יריה, בחריין, מצרים, ירדן, כווית, לבנון, מרוקו, עומאן, קטר, ערב הסעודית, סוריה, תוניס, איחוד האמירויות ותימן. חברה שותפה ב FATF – מאז שנת 2006.

Inter Governmental Action Group Against Money Laundering in West Africa (GIABA) .9

קבוצה ממערב אפריקה. בין המדינות החברות: גאנה, ניגריה, סנגל, גינאה.

The Eurasian Group on combating Money Laundering and Financing of Terrorism .10

בין המדינות החברות: בלארוס, סין, קזחסטן, רוסיה, אוזבקיסטן.

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

דרך מנחם בגין 125 (קריית הממשלה), קומה 9

ת.ד. 7330, תל אביב, מיקוד 61072

טל: 03-7632480 פקס: 03-7632430

דואר אלקטרוני: mail@impa.justice.gov.il

כתובת אתר האינטרנט: www.impa.justice.gov.il

החומר ב"מידע הון" לוקט על ידי עובדי הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור כשירות לציבור. השימוש במידע זה הינו על אחריות המשתמש בלבד.