

תוכן עניינים

	חלק א': הלבנת הון -
	חוק הלבנת הון, התש"ס-2000, תקנות וצווים -
1	הרשות להלבנת הון ורגולציה
1	שער א': כללי
1	פרק א': הלבנת הון - הגדרה ותכלית
11	פרק ב': החילוט - כללי
11	1. זכות הקניין
12	2. החילוט - פגיעה בזכות הקניין
13	3. הליך החילוט וחשיבותו
16	4. חילוט פלילי וחילוט אזרחי
17	5. מסלולי החילוט - בחירת המסלול
	פרק ג': הליך אכיפה מינהלי או הליך הפלילי - מגמות
19	ושיקולים
19	1. מבוא
19	2. על חוק העבירות המינהליות ועל תכליותיו
22	3. על הימנעות מהרשעה בפלילים
24	4. אחריות קפידה והרשעה בפלילים
26	5. על מנגנוני אכיפה חלופיים
28	6. סיכום

	פרק ד': ההגנות החלות במשפט הפלילי אינן חלות בהליך המינהלי
29	
29	1. היחס בין ההליך המינהלי והפלילי
32	2. חובת היידוע וההיוועצות
32	3. זכות העיון בהתאם לסעיף 74 לחוק סדר הדין הפלילי
34	4. הגנות כגון זכות השתיקה, חיסיון בפני הפללה עצמית ואחרות
	פרק ה': התערבות בית-המשפט בשיקול-דעתן של רשויות האכיפה
37	
	פרק ו': אכיפה בררנית
39	
39	1. אכיפה בררנית - כללי
	2. אכיפה בררנית - דוקטרינת ההגנה מן הצדק או ביקורת שיפוטית על החלטה מינהלית?
40	
	3. טיב הפגם בהחלטה המינהלית - סטיה ממדיניות לעומת מקרה בודד
43	
	פרק ז': חוק החברות, התשנ"ט-1999 - חובות נושאי משרה
47	
47	1. כללי
47	2. מינוי ופיטורים של נושאי משרה
49	3. חובת הזהירות
56	4. דיני התאגידים בראי המשפט המשווה
64	5. אמצעי זהירות ומיומנות
73	6. חובת אמונים
76	7. אישור פעולות

77	8. תרופות
82	9. גילוי לקוי
84	10. פטור, שיפוי וביטוח - סמכות
86	11. פטור, שיפוי וביטוח
86	12. רשות לעניין שיפוי

93 שער ב': חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000

93	פרק א': מבוא
93	1. התכלית
94	2. רציונל החוק
95	3. מטרת החוק
96	4. מרכיבי העבירות המנויות בחוק

99	פרק ב': פרשנות
99	1. הדין
100	2. הגדרת "רכוש" בסעיף 1 לחוק - הגדרה רחבה ומקיפה

101	פרק ג': עבירת מקור (סעיף 2 לחוק)
101	1. הדין
	2. עבירות המקור - פירוט סעיפי העבירה - על-פי התוספת הראשונה
101	2.1 סעיף 1 לתוספת הראשונה - עבירות לפי פקודת הסמים המסוכנים - שאינן עבירות של שימוש עצמי בסם, החזקת סם לשימוש עצמי, החזקת חצרים לצריכה עצמית של סם והחזקת כלים לשימוש עצמי בסם
101	

	2.2 סעיף 2 לתוספת הראשונה - עבירות של סחר בלתי-חוקי
106	בנשק, לפי סעיף 144 לחוק העונשין
	2.3 סעיף 2א לתוספת הראשונה - עבירה של שוד ים לפי סעיף
107	169 לחוק העונשין
	2.4 סעיף 3 לתוספת הראשונה - עבירות הקשורות למעשי זנות
107	לפי סעיפים 199 עד 205 לחוק העונשין
	2.5 סעיף 4 לתוספת הראשונה - עבירות של מכירה והפצה של
109	חומר תועבה לפי סעיף 214 לחוק העונשין
	2.6 סעיף 5 לתוספת הראשונה - עבירות הימורים, לפי סעיפים
110	225 ו- 228 רישא לחוק העונשין
	2.7 סעיף 6 לתוספת הראשונה - עבירות שוחד, לפי סימן ה'
111	לפרק ט' של חלק ב' לחוק העונשין
	2.8 סעיף 7 לתוספת הראשונה - עבירות רצח וניסיון לרצח לפי
114	סעיפים 300 ו- 305 לחוק העונשין
	2.9 סעיף 8 לתוספת הראשונה - עבירות של פגיעה בחירות לפי
115	סימן ז' לפרק י' של חלק ב' לחוק העונשין
	2.10 סעיף 9 לתוספת הראשונה - עבירות של פגיעה ברכוש לפי
119	סעיפים 384, 390 עד 393, 402 עד 404 ו- 411 לחוק העונשין
	2.11 סעיף 10 לתוספת הראשונה - עבירות גניבת רכב, קבלת
	רכב או חלקים גנובים ומסחר ברכב או בחלקים גנובים,
	כאמור בסימן ה'1 לפרק י"א שבחלק ב' לחוק העונשין, למעט
	עבירות לפי סעיפים 413ג, 413ד(א), 413ה, 413ו רישא ו- 413ז
121	לחוק העונשין

123	2.12 סעיף 11 לתוספת הראשונה - עבירות לפי סימן ו' לפרק י"א של חלק ב' לחוק העונשין, למעט עבירות לפי סעיפים 416, 417 ו- 432 לחוק העונשין
128	2.13 סעיף 11א לתוספת הראשונה - עבירות לפי סעיפים 439 עד 444 לחוק העונשין
129	2.14 סעיף 12 לתוספת הראשונה - עבירות זיוף כספים ומטבעות, לפי סימנים א' ו- ב' לפרק י"ב של חלק ב' לחוק העונשין, למעט עבירות לפי סעיפים 463, 466, 467, 480, 481 ו- 482 לחוק העונשין, וכן עבירה של התקנת מכשיר לעשיית בולים לפי סעיף 486 לחוק העונשין
133	2.15 סעיף 13 לתוספת הראשונה - עבירות לפי סעיפים 16, 17 ו- 18 לחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986
134	2.16 סעיף 14 לתוספת הראשונה - עבירות לפי סעיפים 52ג, 52ד ו- 54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968
136	2.17 סעיף 15 לתוספת הראשונה - עבירות של הברחת טובין לפי סעיפים 211 ו- 212 לפקודת המכס, או לפי פקודת היבוא והיצוא (נוסח חדש), התשל"ט-1979
139	2.18 סעיף 16 לתוספת הראשונה - עבירות הקשורות להפרת זכויות יוצרים, פטנטים, מדגמים וסימני מסחר, לפי חוק זכות יוצרים, התשס"ח-2007, חוק הפטנטים, התשכ"ז-1967, פקודת פטנטים ומדגמים, פקודת סימני מסחר (נוסח חדש), התשל"ב-1972, ופקודת סימני סחורות
142	2.19 סעיף 17 לתוספת הראשונה - סעיף הנ"ל תוקן בתיקון מס' 14 לחוק איסור הלבנת הון

- 2.20 סעיף 18 לתוספת הראשונה - עבירות לפי פקודת מניעת טרור, לפי תקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, לפי סעיפים 8 ו-9 לחוק איסור מימון טרור, או לפי סימנים ב' עד ו' לפרק ז' של חלק ב' לחוק העונשין 144
- 2.21 סעיף 18א לתוספת הראשונה - עבירות לפי סעיפים 2, 3, 4 לחוק מאבק בארגוני פשיעה, התשס"ג-2003 147
- 2.22 סעיף 18ב-12 לתוספת הראשונה - עבירה לפי סעיף 80(ב) לעניין עובד זר או לפי סעיף 80(ג) לחוק שירות התעסוקה, התשי"ט-1959 (הוראת שעה, התשס"ד-2004; צו התש"ע-2010) 148
- 2.23 סעיף 18ג לתוספת הראשונה - עבירות של ביצוע עבודה או שימוש במקרקעין בלא היתר או בסטיה מהיתר לפי סעיף 204 לחוק התכנון והבניה, התשכ"ה-1965, או עבירה לפי סעיף 14 לחוק רישוי עסקים, התשכ"ח-1968, והכל בקשר לאתר לסילוק פסולת, לתחנת מעבר לפסולת, לאיסוף והובלה של פסולת ולעיבוד, ניצול ומחזור של פסולת, או בקשר לתחנת דלק וגז, לתדלוק דלק וגז, לשינוע דלק וגז, לאחסון דלק וגז, לחניית מכליות דלק וגז, למכירת דלק וגז, למסופי דלק, למילוי מכליות גז ולחלוקת גז; וכן עבירה לפי סעיף 111 לפקודת המכרות, בקשר לכריית חול (צו התש"ע-2010) 149
- 2.24 סעיף 18ד לתוספת הראשונה - עבירה לפי סעיף 3 לפקודת המסחר עם האויב, 1939 (צו התשע"א-2011) 151
- 2.25 סעיף 18ה לתוספת הראשונה - עבירה לפי סעיף 29(א) לחוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012 152

2.26	סעיף 13 ו 18 לתוספת הראשונה - עבירה לפי סעיף 7ג(ב)
	לחוק למניעת הסתננות (עבירותו שיפוט), התשי"ד-1954,
	המובא בסעיף 1(1) לחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט)
153	(הוראת שעה), התשע"ג-2013
2.27	סעיף 19 לתוספת הראשונה - עבירות של הלבנת הון לפי
	סעיף 3 לחוק, שמקורן באחת מהעבירות המפורטות בתוספת
153	הנ"ל
2.28	סעיף 20 לתוספת הראשונה - קשר לעבור אחת העבירות
154	המפורטות בתוספת הנ"ל
3.	עבירת מקור - פעולה פיננסית רגילה - פעילות של חברה
154	לגיטימית
4.	האם הוצאות חשבוניות פיקטיביות בנסיבות מחמירות הן
155	עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון?
5.	ניתן להרשיע במספר עבירות המתגלות מן העובדות ובלבד
156	שאין מענישים יותר מפעם אחת בשל אותו מעשה
159	פרק ד': איסור הלבנת הון (סעיף 3 לחוק)
159	1. הדין
159	2. חשיבותה של הוראת סעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון
	3. היסוד הנפשי והעובדתי הדרוש להרשעה בעבירה על סעיף 3(א)
160	לחוק איסור הלבנת הון
161	4. סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון - מהות העבירה
164	5. ענישה במסגרת ארגון פשיעה - רקע נורמטיבי
169	6. פעולות ב"רכוש אסור" המהוות הלבנת הון

	7. האם כספים אשר שימשו לשוחד והוזרמו באופן גלוי מהווים
170	הגנה מפני עבירת הלבנת הון?
171	8. זיכוי בעבירות הלבנת הון - התייחסות להלכת "תענך"
173	9. עבירת סחר בבני אדם - עבירת מקור - הלבנת הון
174	10. שותפות בעבירות לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
176	11. חובת הדיווח לפי חוק איסור הלבנת הון היא חובה מוחלטת
	12. היסוד הנפשי הנדרש בעבירה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור
	הלבנת הון, של "מחשבה פלילית מיוחדת" - "במטרה" לא הוכח
178	מעבר לספק סביר
	13. יש מקום להבחנה לעניין חומרת הענישה בין מי שביצע עבירה
	לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון לבין מי שביצע עבירת אי-
	דיווח לפי סעיף 3(ב) לחוק הנ"ל, אך ראוי שהעונש יהיה חמור
	במידה כזו שתרתיע אנשים מלעשות פעולות שימנעו את הדיווח
179	או שיגרמו לדיווח לא נכון
	14. על-מנת לגבש יסודות העבירה המנויה בסעיף 3(ב) לחוק נדרש
	להוכיח כי בוצעו פעולות ברכוש או נמסר מידע כוזב במטרה
183	למנוע מהבנק למלא חובותיו על-פי החוק
	15. העבירה הקבועה בסעיף 3(ב) לחוק חלה גם על רכוש שלא
184	הוכח כי הוא רכוש אסור
	16. גם אם עיקר מעשיהם של הנאשמים הינם עבירות על פקודת
	מס הכנסה ניתן להאשימם גם בעבירות על-פי חוק איסור הלבנת
185	הון
	17. חובת הדיווח של נושא משרה לעניין סעיף 3(ב) לחוק איסור
186	הלבנת הון

188	18. סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון חל גם על נותני שירותים פיננסיים לרבות נותני שירותי מטבע ואי-דיווח יכול ויעלה כדי מסירת מידע כוזב
190	19. הסדר טיעון במקרה בו נעשתה פעולה ברכוש במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי-נכון - עבירה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
192	20. אי-ידיעת החוק אינה פוטרת, והתנהגות בניגוד לחוק, תלכד בין שורות סעיפים ברורים, בהענשה כמתחייב
193	21. סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון נועד לחול על כל רכוש באשר הוא, בין רכוש אסור ובין רכוש שלא הוכח כי הוא רכוש אסור
194	22. סוג הרכוש שסעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון חל עליו
196	23. הפועל בניגוד לסעיף 31(ג) לחוק איסור הלבנת הון מסכל דיווח בהתאם לסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, ומשכך עובר לכאורה עבירה על סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
196	24. כוונה מיוחדת
199	פרק ה': איסור עשיית פעולה ברכוש אסור (סעיף 4 לחוק)
199	1. הדין
199	2. "ידיעה" למעט "עצימת עיניים"
201	3. על היסוד העובדתי והנפשי בהוראת סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון
201	4. יש להפריד בין חובת הדיווח של התאגיד הבנקאי לבין העבירה של מי שעושה מעשה כדי שלא יהיה דיווח או לגרום לדיווח בלתי-נכון

203	פרק ו': הוכחת ידיעה (סעיף 5 לחוק)
205	פרק ז': סייג לאחריות פלילית (סעיף 6 לחוק)
	פרק ח': הטלת חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים (סעיפים 7 עד 8 לחוק)
207	1. הדין
207	1.1 סעיפים 7-8 לחוק איסור הלבנת הון
207	1.2 תקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע), התשס"ב-2002
211	2. חובות דיווח - כללי
215	3. מדיניות הבנק לגבי נותני שירותי מטבע במסגרת המאבק בהלבנת הון
222	4. לבנק לא היה יסוד סביר להניח שהמבקשת מבצעת בחשבונה פעולות הקשורות להלבנת הון
224	5. חובת הדיווח קמה במקום שבו נותן השירות נתקל בפעולה אשר נחזית בעיניו, באמת-מידה סובייקטיבית, כבלתי-רגילה
225	6. קיומה של העבירה שבסעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון דורש, כחלק בלתי-נפרד מרכיבי העבירה ולצורך התהוותה, הליך נפשי של פעולה פלילית מכוונת ומודעת במטרה למנוע או לשבש את הדיווח, שבלעדיו לא ניתן יהיה להרשיע בעבירה זו
226	

	פרק ט': חובת דיווח על כספים בעת הכניסה לישראל והיציאה ממנה (סעיפים 9 עד 11 לחוק)
229	
229	1. הדין
229	1.1 סעיפים 9-11 לחוק איסור הלבנת הון
	1.2 תקנות איסור הלבנת הון (דרכי דיווח על כספים בעת הכניסה לישראל או היציאה ממנה), התשס"א-2001
231	
233	2. חובת הדיווח
	פרק י': נותני שירותי מטבע (סעיפים 11א עד 11יב לחוק)
235	
235	1. הדין
235	1.1 סעיפים 11א-11יב לחוק איסור הלבנת הון
	1.2 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001
242	
	1.3 הנחיות של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי תאגידים בנקאיים
267	
	1.4 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010
267	
	1.5 הנחיות הרשות לאסור הלבנת הון ומימון טרור לפי החוק לאיסור הלבנת הון התש"ס 2000, לדיווח מנהל תיקים. לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010
281	

	2. סגירת חשבון בנק עקב התנהלות בניגוד להוראות החוק -
282	סעיף 11ג(א)(7) לחוק
284	3. התליית הליכים לקבלת רישיון - סעיף 11ט(ד) לחוק
285	4. חובת הרישום - סעיף 11ג(א) לחוק
	5. המבקש אינו רשום כנותן שירותי מטבע ועל-כן הוראת סעיף
286	11יב לחוק איסור הלבנת הון - אינה חלה עליו
	6. תנאי לרישום - היעדר הרשעה בפלילים - סעיף 11ה(א)(4)
286	לחוק
	7. זכותו של בנק להגביל חשבון של נותן שירותי מטבע - נכיון
287	שיקים
	8. נותן שירותי מטבע נדרש לזהות, לאמת, ולתעד גם את פרטיו
288	של האדם - בשר ודם - העומד לפניו פיזית
290	9. וודאות משפטית - החלת חובות דיווח על הבנקים ועל הציבור
	10. חלופות פעולה במקום שבו כשל אדם ולא דיווח על שיעור
	הכספים המצויים בכליו בעת שביקש להיכנס או לצאת את
290	גבולות המדינה
292	11. חובת דיווח על-פי נהלי הבנק
	12. תאגיד בנקאי רשאי לסרב לתת שירותים המנויים בסעיף
	2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), ובלבד שיוכיח כי מדובר
293	בסירוב סביר
	13. הסרת האחריות מפקידי הבנק תוביל בהכרח לאי-עמידת
294	התאגיד הבנקאי בחובת הדיווח המוטלת עליו
295	14. אחריות נותני השירותים הפיננסיים
295	15. חובות נותן שירות מטבע

16.	פעולות אשר משקפות סכנה לביטחון המדינה בשרשרת	
296	הכספים	
17.	חובת הרישום נועדה כדי להטיל על נותני שירותי מטבע	
297	חובות דיווח שהינן לב ליבו של חוק איסור הלבנת הון	
18.	הבנק רשאי לסרב לתת לתובע שירות של ניהול חשבון, כל	
300	עוד המדובר בסירוב סביר	
19.	שיקולי מדיניות מחייבים את חיזוק המשמעות שיש לתת	
301	לשיק משורטט	
303	20. דיווח על פעולות הנחזות כבלתי-רגילות	
306	21. חוקיות עסקת הניכיון	
308	22. חיסיון מסמכי בנק - מדיניות הבנק ונוהליו לעניין הלבנת הון	
311	פרק י"א: מפקחים וסמכויותיהם (סעיפים 11 יג עד 11 טו לחוק)	
311	1. סעיפים 11 יג-11 טו לחוק	
	2. תקנות איסור הלבנת הון (הפעלת סמכות כניסה בידי מפקח	
314	לגבי גוף שבפיקוח שהוא נותן שירות עסקי), התשע"ו-2016	
315	פרק י"ב: עיצום כספי (סעיפים 12 עד 20 לחוק)	
315	1. הדין	
315	1.1 סעיפים 12-20 לחוק	
317	1.2 תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), התשס"ב-2001	
	2. ערעור על גובה העיצום - הקטנת הסכום - הפרה של חובת	
324	הדיווח כמפורט בסעיף 9 לחוק	
324	3. הוועדה להטלת עיצום כספי וסמכויותיה	

	4. יש על וועדה להטלת עיצום כספי להיות מחוייבת לנורמות
325	פעולה והתנהגות מסויימת
326	5. פגמים מהותיים המצדיקים התערבות בית-משפט
327	6. כספים שחל עליהם חובת דיווח
	7. קריטריונים להחלטת הוועדה המטילה עיצומים כספיים על
327	נותני שירותי מטבע
328	8. סבירות החלטת הוועדה
330	9. מסלול פלילי ומסלול מינהלי לעניין סיווג הפרת חובת הדיווח
	10. בחינת קיום החובות המוטלות על נותן שירותי מטבע בחוק
331	איסור הלבנת הון
	11. החוק אינו מתחשב בשאלת הבעלות על הכספים, אלא
332	בכספים שנמצאים בכליו של המחזיק בכספים
334	12. הימנעות מדיווח יכולה להיות מחדל שכמוהו כמעשה
	13. אי-ידיעת החוק אינה פוטרת מהחובות הקיימים על נותני
334	שירותים פיננסיים
	14. הפרת חובת הדיווח על כספים בעת הכניסה לישראל או
336	ביציאה ממנה לפי חוק איסור הלבנת הון
337	15. הטלת עיצום כספי לא סביר
	16. פקידי הבנק הבאים במגע עם הלקוחות הם המזינים בנתונים
338	את מי שאחראי למילוי חובת הדיווח מטעם התאגיד
	17. ערעור על ההחלטה של הטלת עיצום כספי בשל מטבע זר
339	שנתפס במסלול הירוק בשדה התעופה
	18. סבירות החלטת הוועדה המינהלית להטלת עיצום כספי על
340	חברה פרטית לניהול השקעות
341	19. בעל עסק למתן שירותי מטבע - הפחתת סכום העיצום

344	20. בקשה לעיכוב ביצוע תשלום העיצום - הפקדת ערבון
345	21. המרת העיצום באזהרה
346	22. עיצום בגין הפרות של חובות הזיהוי והדיווח
	23. נשא סכומי כסף שונים במטבע שונה במעבר בשדה התעופה -
349	הוטל עיצום כספי
352	24. עיצום בשל הפרת חובת דיווח
365	פרק י"ג: הוראות חילוט (סעיפים 21 עד 23 לחוק)
365	1. הדין
365	1.1 סעיפים 21 עד 23 לחוק
	1.2 תקנות הסמים המסוכנים (סדרי דין לעניין חילוט רכוש),
366	התש"ן-1990
373	2. חילוט על-פי סעיפים 21 עד 23 לחוק - כללי
373	3. חילוט על-פי סעיף 21 לחוק - ההליך הפלילי
	4. ההבדל בין חילוט על-פי סעיף 21 לחוק (הליך פלילי) לבין
374	חילוט על-פי סעיף 22 לחוק (חילוט אזרחי)
376	5. חילוט רכוש - המסגרת הדיונית
376	5.1 סדרי הדין בחילוט הפלילי
376	5.2 סדרי הדין בחילוט האזרחי
377	5.3 סיכום
	6. האם ניתן להורות על החזקת התפוסים לצורך אפשרות חילוט
379	עתידי של הרכוש בהתאם לחוק איסור הלבנת הון?

7. האם ראוי להורות על "שחרור" רכוש וכסף שנתפס ומוחזק מכוח צווים זמניים ו"גורלו" צפוי להיות מוכרע במסגרת בקשת חילוט שהגישה המדינה, וזאת על-מנת שיעלה בידי הנאשם לשכור שירותיו של עורך-דין פרטי?
380
8. חילוט אזרחי או חילוט פלילי?
382
9. האם ניתן לחלט יותר מפעם אחת את הסכום לגביו נעברו העבירות?
383
10. צו זמני להמשך הקפאה של כספים בחשבונות בנק
384
11. חילוט ללא הרשעה
385
12. סמכויות המשטרה להחזקת תפוסים למטרת חילוט מכוח סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
386
13. השימוש שנעשה בידי החשודים בכספים, אשר התקבלו לכאורה, במרמה, בצוותא חדא, יחד עם לקוחותיהם, נוכח מצג המרמה, היא פעולה ברכוש
387
14. רכוש תפוס - הותרת הצו הארעי בתוקף הרכוש
388
15. התרשלות של המדינה מצדיקה שחרור תפוסים
389
16. פירות עץ העבירה לא ייוותרו בחיקו של העבריין
390
17. ניתן לחלט רכוש שהושג, במישרין או בעקיפין כתוצאה מביצוע עבירה
391
18. שימוש דואלי בנכסים לגביהם ניתן צו חילוט זמני גם כערובה להבטחת התייצבות, אפשרי בנסיבות מסויימות
392
19. מוצדק לתת פיצוי לנפגעים על פני חילוט הרכוש
393
20. הטלת צו חילוט על רכושו של אדם שהורשע בעבירה לפי סעיפים 3 ו- 4 לחוק איסור הלבנת הון
394

21. העדפת הוראת הקפאה זמנית של כספים שהוחזקו או זכות להטלת עיקול על הכספים 394
22. רכוש יחשב לבר חילוט ללא קשר לזיקתו לביצוע העבירה 396
23. שיקול-הדעת של בית-המשפט לגבי חילוט הוא רחב ביותר ומביא בחשבון את כלל הסכומים בהם נעברה העבירה ולא רק את הסכום שנתפס אקראית 397
24. אם לא נמצא רכוש שניתן לחלט רשאי בית-המשפט להורות על מימוש הצו מתוך רכוש של אדם אחר, שהנאשם מימן את רכישתו או שהעביר לו ללא תמורה 399
25. אין מניעה לעשות שימוש בהוראות חוק שונות, המאפשרות תפיסת רכוש, גם אם מדובר בתקופות מצטברות 401
26. לפי סעיפים 3 או 4 לחוק איסור הלבנת הון, יצווה בית-המשפט ככלל על חילוט רכוש מתוך רכושו של הנדון בשווי של הרכוש שיש לו זיקה לעבירה 403
27. העובדה שרכישת הדירות מומנה מכספים ש"הולבנו" על-ידי ארגון טרור החפץ בהשמדתה של מדינת ישראל מחייבת את חילוטן של הדירות 403
28. חילוט מתוך רכוש של מי שלא נאשם בביצוע העבירה וסייגים לכך 405
29. בקשה לביטול הפקדת עירבון 407
30. במאזן שבין אינטרס הציבור הדורש כי תימשך החזקת התפוסים בידי המבקשת לצורך מיצוי החקירה לבין זכות הקניין של המשיב - גובר אינטרס הציבור 409
31. נזק בלתי-הפיך ככל שיבוצע הליך החילוט של הכספים 409
32. אין חובה להודיע בתוך כתב האישום על הכוונה לבקש חילוט 410

411	33. סכומי הכסף שנתפסו במסגרת הקפאת חשבונות הבנק
411	34. עבירת צייד בחיית בר מוגנת
	35. סמכות החילוט בחוק איסור הלבנת הון והחריגים
412	המאפשרים הסגת החילוט לטובת "טוען לזכות ברכוש"
	36. ניהול הדיון בבקשה לפי סעיף 22 לחוק איסור הלבנת
417	שכותרתו "הליך אזרחי"
418	37. שחרור כספים נוספים מהתפוסים
419	38. קיום יסודות עבירות הלבנת הון
420	39. שינוי סיווג ההליך לערעור אזרחי
421	40. סמכות תפיסת הרכוש
422	41. תכליתו של החילוט
423	42. איסור חריגה מתכלית החילוט
	43. סמכות לחלט כספים על בסיסו של סעיף 21 לחוק איסור
425	הלבנת הון
426	44. מעצר עד תום ההליכים
427	45. הארכת תוקף החזקת התפוסים
	46. אין חובה לאמץ את המלצת תסקיר שירות המבחן לעניין
428	עבירות הלבנת הון
429	47. מניעת סיכול אפשרות החילוט
429	48. סעד זמני לצורך חילוט
	49. יש לתת מעמד בכורה לאינטרס הציבורי הקיים בדמות
	המשך החילוט על-פני כל צד ג' שאינו אוחז בזכות קניינית או
432	מעין-קניינית, גם אם הוא תם-לב
433	50. מטרתו של החילוט

51. אין לשחרר כספים מחילוט ללא אבחנה בין אם נובעים מחוזי
 434 עבר או מחוזי עתיד
52. מטרת תפיסת הכספים היא דרישה עתידית לחילוטם
 435
53. יש לפקח כי הפגיעה בזכותו הקניינית של החשוד אינה עולה
 436 על הנדרש
54. עילת תפיסת כספים לגיטימית
 436
55. חוקיות התפיסה
 437
56. תפיסה ראויה לעומת תפיסה בלתי-ראויה
 439
57. תפיסה זמנית ועיקול רכוש
 440
58. בקשה להארכת תפוסים
 440
59. חילוט בשווי הרכוש
 442
60. בכל הנוגע להרשעות בתיקים של הלבנת הון, החילוט הוא
 443 הכלל בעוד ההחלטה שלא לחלט, היא החריג
61. בחינת המצב הנדון מחדש לצורך המשך חילוט התפוסים
 445
62. בסיס חוקי לחילוט
 446

פרק י"ד: פטור מאחריות וסמכויות עזר (סעיפים 24 עד 27

- 447 **לחוק)**
- 447 1. הדין
- 449 2. כללי

פרק ט"ו: מאגר המידע, הרשות המוסמכת, העברת מידע

- 451 **ושמירתו (סעיפים 28 עד 31 לחוק)**

- 459 **פרק ט"ז: הוראות שונות (סעיפים 32 עד 36 לחוק)**

463 פרק י"ז: תיקוני חקיקה (סעיפים 37 עד 39 לחוק)

469 **שער ג': הרשות להלבנת הון - בקרה ואכיפה - גופים רגולטורים**

469 פרק א': מבוא

469 1. כללי

474 2. "רגולציה" מהי?

477 3. רגולטורים בישראל

478 4. השימוש של הרשות השלטונית בסמכויות הרגולציה

483 פרק ב': ממונה אכיפה וציות

483 1. רקע והתפתחות

484 2. דיני ההגבלים העסקיים

487 פרק ג': תאגידי בנקאיים

491 פרק ד': חברות ציבוריות ותאגידי מדווחים (ניהול תיקים, קרנות נאמנות, חיתום, יועצים בבנקים)

493 פרק ה': גופים מוסדיים (ביטוח וקופות גמל)

495 פרק ו': הפסקת כהונת ממונה על האכיפה

497 פרק ז': ממשקי ממונה אכיפה - הנהלת הארגון

499	פרק ח': תכנית אכיפה פנימית
499	1. כללי
499	2. היסטוריה והתפתחות
502	3. תכניות אכיפה פנימית בישראל - מקור וסמכות
503	4. רכיבי תכנית האכיפה הפנימית
504	4.1 "הטון בצמרת" - דירקטוריון והנהלה בכירה
505	4.2 מעורבות אקטיבית - דירקטוריון והנהלה בכירה
507	4.3 "תרבות של ציות" - מההנהלה ל"שטח"
508	4.4 התאמת תכנית האכיפה הפנימית לתאגיד בו היא מיושמת
510	4.5 סקרים, נהלים וסדרי טיפול
517	4.6 הדרכה
520	4.7 מנגנוני דיווח
523	4.8 יישום והטמעה
525	4.9 הפקת לקחים
526	4.10 דכון התכנית
528	4.11 צעדים משמעותיים
531	4.12 ניהול מסמכים ותיעוד
533	5. אפקטיביות תכנית האכיפה הפנימית
535	6. מעמדם של ממצאי הממונה על האכיפה
537	7. תכנית אכיפה פנימית - יתרונות וערך
541	8. דוגמאות מארה"ב
547	9. מעורבות מבקר הפנים בתכנית האכיפה הפנימית
547	10. ממשקים בין גורמי הבקרה בארגון

פרק ט': אחריות מנכ"ל ונושאי משרה

1. רקע
2. אמצעים להגנה על נושאי המשרה והמנכ"ל
3. אחריות והגנה של עובדים ומינהלים שאינם נושאי משרה

שער ד': מעצר וענישה

פרק א': מעצר בעבירות הלבנת הון

1. הלבנת הון מרווחים שנעשו מפעילות בלתי-חוקית-האם יש לבצע מעצר עד תום ההליכים?
2. האם המסוכנות הנשקפת מן המשיב לאור עבירות הלבנת ההון אשר נעברו הינה כזו שניתן לשחררו ממעצר הבית לאחר חלוף פרק זמן משמעותי?
3. האם ניתן לקבוע חלופת מעצר בתנאי של איסור עבודה?
4. קיום הבחנה רלבנטית בין המשיב לבין חבריו, כאשר מדובר בביצוע עבירות רבות על חוק איסור הלבנת הון
5. בקשה רביעית להארכת מעצר לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי (סמכויות אכיפה - מעצרים)
6. יש בעבירות כלכליות ללמד על מסוכנותו של הנאשם ועל הצורך בהמשך מעצרו
7. האם עבירות המס והלבנת ההון היו ברמה הנדרשת להארכת מעצר?

פרק ב': הענישה בעבירות הלבנת הון

1. על מדיניות הענישה
- 1.1 כללי

572	1.2 סקירת פסיקה
577	1.3 פסיקה נוספת מאת בתי-המשפט המחוזיים
	2. השתת עונש מאסר בפועל על עבירות הלבנת הון חמורות
578	כאשר בוצעו פעולות ברכוש אסור
	3. הרשעה בהסדר טיעון לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
580	וענישה
	4. בשים-לב לעובדה שמדובר בעבירות שבוצעו על-ידי הנאשם
	סמוך לאחר כניסתו לתוקף של חוק איסור הלבנת הון ובטרם
	הופנמו כדבעי בקרב אלה שעסקו בתחום ניכיון שיקים ומתן
582	הלוואות בשוק האפור יש להתחשב בהסדר הטיעון
583	5. גובה הענישה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון
585	6. הענשת העוסקים הנותנים כסות לעבריינים האמיתיים
	7. עבירה על סעיף 4 לחוק איסור הלבנת לא מטה את הכף לטובת
	עיכוב המשך ביצוע עונש המאסר של המבקשים לאור שאר
587	השיקולים
589	8. ענישה בעבירות בדיני ניירות ערך והלבנת הון
	9. זיוף בנסיבות מחמירות , קבלת דבר במרמה ועבירות הלבנת
603	הון
	10. עבירות של שימוש ברכוש במטרה למניעת דיווח ודיווח לא
606	נכון
609	11. האם ניתן לשחרר אסיר שעבר עבירות הלבנת הון לחופשה?
	12. שיקולי הרתעה כנגד נסיבותיו האישיות של הנאשם במקרה
610	של הפצת חשבוניות פיקטיביות
612	13. מהו מתחם הענישה הראוי בעבירות הלבנת הון בהימורים

14. היתר יציאה זמני מהארץ בכפוף להפקדת ערבות לאחר
 614 הרשעה בעבירה של הלבנת הון
 615 15. מהו מתחם הענישה ההולם לעבירות הלבנת הון חמורות?
 16. כיצד ניתן להגיע להסדר או להקלה בעניינו של נאשם
 617 בעבירות הלבנות הון?
 17. האם ניתן לעכב ביצוע עונש מאסר מפאת חומרת העבירות
 622 בהקשר לעבירות הלבנת הון?

**חלק ב': סמכויות חילוט שונות ומקבילות
 625 לסמכות החילוט על-פי חוק הלבנת הון**

- שער א': חילוט לפי פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר
 625 וחיפוש) (נוסח חדש), התשכ"ט-1969**
 פרק א': סעיפים 32-34 לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר
 625 וחיפוש) (נוסח חדש), התשכ"ט-1969

- פרק ב': כללי 629

- פרק ג': סמכות בית-המשפט כיצד לנהוג בנכס התפוס
 631 והאחריות על הנכס התפוס**
 1. אחריות המשטרה 631
 2. לבית-משפט סמכות רחבה כיצד לנהוג בנכס התפוס 631
 3. השיקולים הנדרשים על-מנת להחזיק בתפוס טרם הגשת כתב
 631 אישום

- 632 4. הארכת ההחזקה בנכס התפוס
5. האם ניתן לשחרר חלק מהרכוש המחולט בהקשר לעבירות
- 634 הלבנת הון?
6. האם מותר לתפוס רכוש רק לאחר הגשת כתב אישום ובכפוף
- לבדיקת קיומן של ראיות לכאורה בנוגע לעבירות הנוגעות
- 636 להלבנת הון?
- 637 7. חילוט נכסי הנאשם לצורך איזון באינטרס הציבור

פרק ד': סעיפים 39 עד 42 לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר

- 641 **וחיפוש) (נוסח חדש), התשכ"ט-1969**
- 641 1. הדין
- 642 2. שיקול-דעת בית-המשפט החל מן העבירה הראשונה
3. ניתן לאפשר את שחרור הרכבים לידי המבקש, בתנאים אשר
- 643 יבטיחו את מימוש אפשרות חילוט הרכבים
4. אין להתערב לעניין העונש שהוטל היות והוא עונש ראוי לעניין
- 643 חילוט

שער ב': חילוט לפי פקודת הסמים המסוכנים (נוסח
חדש), התשל"ג-1973

- 645 **פרק א': הדין**

- 651 **פרק ב': חילוט חובה (סעיף 35 לפקודת הסמים)**

	פרק ג': חילוט רכוש בהליך הפלילי (סעיף 36א לפקודת הסמים), חילוט רכוש בהליך אזרחי (סעיף 36ב לפקודת הסמים)
653	
653	1. חילוט רכוש בהליך הפלילי (סעיף 36א לפקודת הסמים)
660	2. חילוט רכוש בהליך אזרחי (סעיף 36ב לפקודת הסמים)
663	פרק ד': חילוט זמני (סעיף 36ו לפקודת הסמים)
663	1. כללי
	2. בית-המשפט קמא נקט משנה זהירות בכך שדחה את הבקשות לחילוט בכל מקרה בו לא הוצגו די ראיות לכאורה המצדיקות את החילוט
666	3. לאור ההכרזה על הנאשם כסוחר סמים קמה חזקה כי כל רכושו הושג מביצוע עבירות סמים ועל-כן, יש להורות על חילוטו
668	4. שחרור כספים שנתפסו לצורך חילוט עתידי
671	שער ג': חוק למניעת מימון טרור והלבנת הון
671	פרק א': מבוא
679	פרק ב': חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, צווים ותקנות
679	1. חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005
	2. תקנות איסור מימון טרור (הכרזה על ארגון טרור זר או על פעיל טרור זר), התשס"ח-2008
697	3. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015
705	

724	4. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010
744	5. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010
758	6. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014
769	7. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014
784	8. פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948
789	פרק ג': הגבלה על עיסוק כעורך-דין - עבירות על חוק לאיסור מימון טרור
791	פרק ד': סגירת חשבון בנק - הפרת חקיקה למניעת מימון לטרור וצווים
797	פרק ה': הארכת מעצר - מסוכנות - חלופת מעצר
799	פרק ו': הסרת חיסיון לפי סעיף 44 לפקודת הראיות
803	שער ד': חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975
803	פרק א': הדין

807	פרק ב': הסוואת מקור הרכוש האסור, זהות בעלי הזכויות וכיוצא באלה
809	שער ה': סמכות תפיסה וחילוט מכוח פקודת המכס
809	פרק א': הדין
817	פרק ב': מקור הסמכות לתפיסה - סעיף 188 לפקודה
819	שער ו': סמכות חילוט מכוח פקודת העיריות
819	פרק א': הדין
821	פרק ב': רשות מקומית רשאית היתה לנקוט בהליכי גביה לפי פקודת העיריות, אולם אין באפשרותה לחלט את הכספים שעוקלו, ללא הליך נוסף