

תוכן עניינים

פרק א': הלבנת הון - הגדרה ותכלית	1
1. כללי	1
2. התכלית - בפרסומי הרשות להלבנת הון	8
3. מטרת החוק	8
4. מרכיבי העבירות המנויות בחוק	10
פרק ב': פרשנות - סעיף 1 לחוק	13
1. הדין	13
2. הגדרת "רכוש" בסעיף 1 לחוק - הגדרה רחבה ומקיפה	17
פרק ג': עבירת מקור - סעיף 2 לחוק	19
1. הדין	19
2. עבירת מקור - פעולה פיננסית רגילה - פעילות של חברה לגייטמית	19
3. האם הוצאות חשבוניות פיקטיביות בנסיבות מחמירות הן עבירות מקור	20
4. לפי חוק איסור הלבנת הון? ליתן להרשיע במספר עבירות המתגלות מן העובדות ובלבד שאין מענישים יותר מפעם אחת בשל אותו מעשה	21
5. ערעור על הכרעת דין וגזר-דין וחילוט - סעיף 220 לפקודת מס הכנסה	22
6. הכרעת דין - כתב האישום המחזיק שלושה אישומים ומייחס לנאשם עבירות לפי חוק איסור הלבנת הון	26
7. ערעור על הכרעת וגזר-דין - הודאה לא חופשית ומרצון	29
פרק ד': איסור הלבנת הון - סעיף 3 לחוק	33
1. הדין	33
2. חשיבותה של הוראת סעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון	35
3. היסוד הנפשי והעובדתי הדרוש להרשעה בעבירה על סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון	36
4. סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון - מהות העבירה	37
5. ענישה במסגרת ארגון פשיעה - רקע נורמטיבי	39
6. פעולות ב"רכוש אסור" המהוות הלבנת הון	43
7. האם כספים אשר שימשו לשוחד והוזרמו באופן גלוי מהווים הגנה מפני עבירת הלבנת הון?	43
8. זיכוי בעבירות הלבנת הון - התייחסות להלכת "תענד"	45
9. עבירת סחר בבני-אדם - עבירת מקור - הלבנת הון	46
10. שותפות בעבירות לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון	46
11. חובת הדיווח לפי חוק איסור הלבנת הון היא חובה מוחלטת	48
12. היסוד הנפשי הנדרש בעבירה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון, של "מחשבה פלילית מיוחדת" - "במטרה" לא הוכח מעבר לספק סביר	50

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 51
14. על-מנת לגבש יסודות העבירה המנויה בסעיף 3(ב) לחוק נדרש להוכיח כי בוצעו פעולות ברכוש או נמסר מידע כוזב במטרה למנוע מהבנק למלא חובותיו על-פי החוק 53
15. העבירה הקבועה בסעיף 3(ב) לחוק חלה גם על רכוש שלא הוכח כי הוא רכוש אסור 54
16. גם אם עיקר מעשיהם של הנאשמים הינם עבירות על פקודת מס הכנסה ניתן להאשימם גם בעבירות על-פי חוק איסור הלבנת הון 55
17. חובת הדיווח של נושא משרה לעניין סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון 55
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 .. 57
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 58
20. אי-ידיעת החוק אינה פוטרת, והתנהגות בניגוד לחוק, תלכד בין שורות סעיפים ברורים, בהענשה כמתחייב 60
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 61
22. סוג הרכוש שסעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון חל עליו 62
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 63
24. כוונה מיוחדת 63
25. האם קיימות ראיות לכאורה בעוצמה מלאה? 64
26. הוכחה תשתית ראייתית לכאורית להוכחת ביצוע העבירות 65
27. הכרעת דין משלימה - לא הוכחה הכוונה המיוחדת שבסעיף 3 לחוק 67
28. התנגדות לביצוע שטר חוב - עסקה נגועה באי-חוקיות 70
29. בקשה להורות על הוצאתם של שיקים מרשימת השיקים מסורבים ... 72
30. תביעות כספיות להשבת כספים שהושקעו לאור מצגי הנתבע 74
31. האם חשבון עו"ש פרטי אשר הבנק חושד בו כי הינו למעשה עסקי ומחליט לסוגרו מהווה הדבר "סירוב סביר" למתן שירות בנקאי על-פי סעיף 2(א) לחוק הבנקאות? 76
32. בקשה מקדמית לתיקון רשימת עדי התביעה - 369 עדים 78
33. בקשה לתיקון כתב תביעה - תביעה כספית העוסקת בקשר החוזי שנוצר בין הצדדים 80

34.	תביעה נגד בני זוג בגין אי-פירעון הלוואה שניתנה להם והפרה של הסכם
82	לפריסת חוב
35.	העלמת הכנסות - הפרת סעיף 3א - הגנה מן הצדק - דחיית
83	הערעור
36.	העבירות אותן עבר הנאשם חמורות הן ומהוות פגיעה בציבור
86	
37.	רכוש אסור
87	
38.	מדיניות הענישה - שיקולי הרתעה
87	
39.	יסוד סביר לחשש שהמשך העיסוק מהווה סכנה לבטחון הציבור
88	
40.	עבירות הלבנת הון - הענישה
88	
41.	הפרדת אישומים
89	
42.	תיקון כתב האישום
90	
43.	גניבה והלבנת הון
91	
44.	עילה להתערבותה של ערכאת הערעור
92	
45.	לשם מימוש התכנית הפלילית קידומה ובמטרה להסתיר או להסוות את
92	מקור הרכוש שנתקבל כתוצאה מביצוע העבירות
46.	בקשת הסגרה
93	
47.	רכוש אסור
94	
48.	בקשה לביטול כתב האישום נגד הנאשם
95	
49.	מדיניות הענישה - שיקולי הרתעה
95	
50.	חזרה מהודייה
96	
51.	הגשת ערעור כשלעצמה איננה מעכבת את ביצוע העונש
96	
52.	העברת מקום דיון
97	
53.	עיכוב ביצועו של הקנס לצד עיכוב ביצועו של עונש המאסר
98	
54.	שיקול-הדעת הנתון לרשויות התביעה, האכיפה והחקירה בכל הנוגע
98	לחקירה פלילית ולהעמדה לדין
55.	מתחם העונש ההולם
99	
56.	עתירת ההגנה לביטול הרשעת הנאשם
99	
57.	עבירת מס
100	
103	פרק ה': איסור עשיית פעולה ברכוש אסור - סעיף 4 לחוק
103	1. הדין
103	2. "ידיעה" למעט "עצימת עיניים"
103	3. על היסוד העובדתי והנפשי בהוראת סעיף 4 לחוק איסור הלבנת
104	הון
104	4. יש להפריד בין חובת הדיווח של התאגיד הבנקאי לבין העבירה של מי
105	שעושה מעשה כדי שלא יהיה דיווח או לגרום לדיווח בלתי-נכון
105	5. שאלת סווג עבירת ייצוא וייבוא סמים - האם מדובר ב"עבירת חוץ"
105	המחייבת הסכמת היועץ המשפטי לממשלה להגשת כתב אישום או ב"עבירת
105	פנים" שאז לא נדרשת הסכמה כזו?
109	פרק ו': הוכחת ידיעה - סעיף 5 לחוק

פרק ז': סייג לאחריות פלילית - סעיף 6 לחוק	111
פרק ח': הטלת חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים - סעיפים 7 עד 8ב לחוק	113
1. הדין - סעיפים 7-8 לחוק איסור הלבנת הון	113
2. חובות דיווח - כללי	117
3. מדיניות הבנק לגבי נותני שירותי מטבע במסגרת המאבק בהלבנת הון	124
4. לבנק לא היה יסוד סביר להניח שהמבקשת מבצעת בחשבונה פעולות הקשורות להלבנת הון	125
5. חובת הדיווח כמה במקום שבו נותן השירות נתקל בפעולה אשר נחזית בעיניו, באמת-מידה סובייקטיבית, כבלתי-רגילה	125
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	126
7. האם ראוי הבנק-המשיב למנוע מהמבקשת, חברה העוסקת במסחר ב"ביטקוין" (Bitcoin), לבצע בחשבונה אצלו פעולות הקשורות למסחר בביטקוין?	128
פרק ט': חובת דיווח על כספים בעת הכניסה לישראל והיציאה ממנה - סעיפים 9 עד 11 לחוק	131
1. הדין	131
2. חובת הדיווח	133
3. ערר על החלטות בית-המשפט המחוזי שבהן נקבע כי ישנן ראיות לכאורה להוכחת האישומים המיוחסים לעורר	133
4. הונאת הבנק וגרימת דיווח כוזב לפי סעיף 9 לחוק איסור הלבנת הון	135
5. הקלה בעונש - הבקשה נדחתה	136
פרק י': מפקחים וסמכויותיהם - סעיפים 11 עד 11טו לחוק	137
פרק י"א: עיצום כספי - סעיפים 12 עד 20 לחוק	141
1. הדין	141
2. ערעור על גובה העיצום - הקטנת הסכום - הפרה של חובת הדיווח כמפורט בסעיף 9 לחוק	143
3. הוועדה להטלת עיצום כספי וסמכויותיה	144
4. יש על וועדה להטלת עיצום כספי להיות מחוייבת לנורמות פעולה והתנהגות מסויימת	144
5. פגמים מהותיים המצדיקים התערבות בית-משפט	145
6. כספים שחל עליהם חובת דיווח	146
7. קריטריונים להחלטת הוועדה המטילה עיצומים כספיים על נותני שירותי מטבע	146

8. סבירות החלטת הוועדה.....	147
9. מסלול פלילי ומסלול מינהלי לעניין סיווג הפרת חובת הדיווח.....	148
10. בחינת קיום החובות המוטלות על נותן שירותי מטבע בחוק איסור הלבנת הון.....	149
11. החוק אינו מתחשב בשאלת הבעלות על הכספים, אלא בכספים שנמצאים בכליו של המחזיק בכספים.....	149
12. הימנעות מדיווח יכולה להיות מחדל שכמוהו כמעשה.....	150
13. אי-ידיעת החוק אינה פוטרת מהחובות הקיימים על נותני שירותים פיננסיים.....	151
14. הפרת חובת הדיווח על כספים בעת הכניסה לישראל או ביציאה ממנה לפי חוק איסור הלבנת הון.....	152
15. הטלת עיצום כספי לא סביר.....	153
16. פקידי הבנק הבאים במגע עם הלקוחות הם המזינים בנתונים את מי שאחראי למילוי חובת הדיווח מטעם התאגיד.....	153
17. ערעור על ההחלטה של הטלת עיצום כספי בשל מטבע זר שנתפס במסלול הירוק בשדה התעופה.....	154
18. סבירות החלטת הוועדה המינהלית להטלת עיצום כספי על חברה פרטית לניהול השקעות.....	155
19. בעל עסק למתן שירותי מטבע - הפחתת סכום העיצום.....	156
20. בקשה לעיכוב ביצוע תשלום העיצום - הפקדת ערבון.....	158
21. המרת העיצום באזהרה.....	159
22. עיצום בגין הפרות של חובות הזיהוי והדיווח.....	161
23. נשא סכומי כסף שונים במטבע שונה במעבר בשדה התעופה - הוטל עיצום כספי.....	163
24. עיצום בשל הפרת חובת דיווח.....	165
25. ערעור על עיצום כספי.....	176
26. ערעור על הטלת עיצום כספי - טיסה לשם מכירת תכשיטים.....	177
27. ערעור על גובה העיצום הכספי - הפרה של סעיף 9 לחוק איסור הלבנת הון - הערר נדחה.....	179
28. דחיית בקשה להארכת מועד להגשת ערעור על החלטה המטילה עיצום כספי בגין הלבנת הון-היעדר "טעם מיוחד".....	179
29. ערעור על החלטת המשיבה במסגרתה הוטל עיצום כספי מכוח סעיף 9 לחוק איסור הלבנת הון, על דרך תפיסת כספים - הערעור התקבל חלקית.....	181
פרק י"ב: הוראות חילוט - סעיפים 21 עד 23 לחוק.....	183
1. הדין.....	183
2. כללי.....	184
3. חילוט על-פי סעיף 21 לחוק - ההליך הפלילי.....	185

4.	ההבדל בין חילוט על-פי סעיף 21 לחוק (הליך פלילי) לבין חילוט על-פי סעיף 22 לחוק (חילוט אזרחי).....	185
5.	חילוט רכוש - המסגרת הדיונית.....	187
5.1	סדרי הדין בחילוט הפלילי.....	187
5.2	סדרי הדין בחילוט האזרחי.....	187
5.3	סיכום.....	188
6.	האם ניתן להורות על החזקת התפוסים לצורך אפשרות חילוט עתידי של הרכוש בהתאם לחוק איסור הלבנת הון?.....	189
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?.....	190
8.	חילוט אזרחי או חילוט פלילי?.....	191
9.	האם ניתן לחלט יותר מפעם אחת את הסכום לגביו נעברו העבירות?.....	192
10.	צו זמני להמשך הקפאה של כספים בחשבונות בנק.....	193
11.	חילוט ללא הרשעה.....	194
12.	סמכויות המשטרה להחזקת תפוסים למטרת חילוט מכוח סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון.....	194
13.	השימוש שנעשה בידי החשודים בכספים, אשר התקבלו לכאורה, במרמה, בצוותא חדא, יחד עם לקוחותיהם, נוכח מצג המרמה, היא פעולה ברכוש.....	196
14.	רכוש תפוס - הותרת הצו הארעי בתוקף הרכוש.....	197
15.	התרשלות של המדינה מצדיקה שחרור תפוסים.....	197
16.	פירות עץ העבירה לא ייוותרו בחיקו של העבריין.....	198
17.	ניתן לחלט רכוש שהושג, במישרין או בעקיפין כתוצאה מביצוע עבירה.....	199
18.	שימוש דואלי בנכסים לגביהם ניתן צו חילוט זמני גם כערובה להבטחת התייצבות, אפשרי בנסיבות מסויימות.....	199
19.	מוצדק לתת פיצוי לנפגעים על פני חילוט הרכוש.....	200
20.	הטלת צו חילוט על רכושו של אדם שהורשע בעבירה לפי סעיפים 3 ו- 4 לחוק איסור הלבנת הון.....	200
21.	העדפת הוראת הקפאה זמנית של כספים שהוחזקו או זכות להטלת עיקול על הכספים.....	201
22.	רכוש יחשב לבר חילוט ללא קשר לזיקתו לביצוע העבירה.....	202
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.....	203

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.....	204
25.	אין מניעה לעשות שימוש בהוראות חוק שונות, המאפשרות תפיסת רכוש, גם אם מדובר בתקופות מצטברות.....	206
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.....	207
27.	העובדה שרכישת הדירות מומנה מכספים ש"הולבנו" על-ידי ארגון טרור החפץ בהשמדתה של מדינת ישראל מחייבת את חילוטן של הדירות.....	208
28.	חילוט מתוך רכוש של מי שלא נאשם בביצוע העבירה וסייגים לכך.....	209
29.	בקשה לביטול הפקדת עירבון.....	211
30.	במאזן שבין אינטרס הציבור הדורש כי תימשך החזקת התפוסים בידי המבקשת לצורך מיצוי החקירה לבין זכות הקניין של המשיב - גובר אינטרס הציבור.....	212
31.	נזק בלתי-הפיך ככל שיבוצע הליך החילוט של הכספים.....	212
32.	אין חובה להודיע בתוך כתב האישום על הכוונה לבקש חילוט.....	213
33.	סכומי הכסף שנתפסו במסגרת הקפאת חשבונות הבנק.....	213
34.	עבירת צייד בחיית בר מוגנת.....	214
35.	סמכות החילוט בחוק איסור הלבנת הון והחריגים המאפשרים הסגת החילוט לטובת "טוען לזכות ברכוש".....	215
36.	ניהול הדיון בבקשה לפי סעיף 22 לחוק איסור הלבנת שכותרתו "הליך אזרחי".....	219
37.	שחרור כספים נוספים מהתפוסים.....	220
38.	קיום יסודות עבירות הלבנת הון.....	220
39.	שינוי סיווג ההליך לערעור אזרחי.....	221
40.	סמכות תפיסת הרכוש.....	222
41.	תכליתו של החילוט.....	223
42.	איסור חריגה מתכלית החילוט.....	224
43.	סמכות לחלט כספים על בסיסו של סעיף 21 לחוק איסור הלבנת הון.....	225
44.	מעצר עד תום ההליכים.....	226
45.	הארכת תוקף החזקת התפוסים.....	226
46.	אין חובה לאמץ את המלצת תסקיר שירות המבחן לעניין עבירות הלבנת הון.....	227
47.	מניעת סיכול אפשרות החילוט.....	228
48.	סעד זמני לצורך חילוט.....	228

49. יש לתת מעמד בכורה לאינטרס הציבורי הקיים בדמות המשך החילוט על-פני כל צד ג' שאינו אוחז בזכות קניינית או מעין-קניינית, גם אם הוא תם-לב..... 230
50. מטרתו של החילוט..... 231
51. אין לשחרר כספים מחילוט ללא אבחנה בין אם נובעים מחוזי עבר או מחוזי עתיד..... 232
52. מטרת תפיסת הכספים היא דרישה עתידית לחילוטם..... 232
53. יש לפקח כי הפגיעה בזכותו הקניינית של החשוד אינה עולה על הנדרש..... 233
54. עילת תפיסת כספים לגיטימית..... 234
55. חוקיות התפיסה..... 234
56. תפיסה ראויה לעומת תפיסה בלתי-ראויה..... 235
57. תפיסה זמנית ועיקול רכוש..... 236
58. בקשה להארכת תפוסים..... 237
59. חילוט בשווי הרכוש..... 238
60. בכל הנוגע להרשעות בתיקים של הלבנת הון, החילוט הוא הכלל בעוד ההחלטה שלא לחלט, היא החריג..... 239
61. בחינת המצב הנדון מחדש לצורך המשך חילוט התפוסים..... 240
62. בסיס חוקי לחילוט..... 241
63. בקשה להארכת תוקף החזקת תפוסים - דמיון הרב בתשתית הראייתית בין הנאשם לנאשם נוסף..... 241
64. הארכת צו ההחזקה ברכבים תפוסים ומכירת חלק מהם על-ידי המשיב 2 על-מנת להבטיח את שמירת ערכם תוך דחיית בקשה לשחרור תפוסים כנגד הפקדת בטוחה..... 243
65. בקשה להארכת תוקף החזקת התפוסים למשך 180 יום נוספים - תשתית ראייתית לקבלת הבקשה אך חוסר התקדמות בחקירה מאז הדיון..... 246
66. בקשה להארכת תוקף החזקת תפוסים..... 247
67. בקשה למתן רשות ערעור על דחיית ערר של המבקש על החלטת בית-משפט לקבל באופן חלקי בקשת המשיבה להאריך ב- 180 ימים נוספים את המועד להחזקת רכוש, שנתפס על ידה..... 249
68. בקשה לעיון חוזר שעניינה החזרת תפוסים - מחדל באי-פניה להארכת המועד להארכת התפוסים..... 252
69. בקשה להבהרה - הערכאה המוסמכת לדון בהליכי חילוט..... 253
70. בקשה להארכת תוקף החזקה בתפוסים - משיבה מסייעת בעבירה אך לא מחוללת העבירה..... 254
71. בקשה להשבת תפוסים שנתפסו בחקירה ובקשה נגדית להארכת תוקף ההחזקה בתפוסים למשך 180 יום נוספים..... 255
72. בקשה להארכת תוקף החזקה בתפוסים - שחרור כלי רכב לצורך טיפול בבן עם צרכים מיוחדים..... 256

73. בקשה לשחרור תפוסים - שיטת פעולה של המבקש מול עסקים שונים.....	257
74. בקשת לעיון מחדש בעניין החזקת תפוסים שנתפסו בחקירה שנוהלה בעניינם ובקשה נגדית להארכת תוקף החזקה בתפוסים למשך 180 יום.....	258
75. ערעור על החלטה להטיל צו חילוט זמני.....	259
76. בקשה להחזרת תפוסים - שחרור הרכב בתנאים אשר יבטיחו את המשך ההליכים.....	261
77. ערר על הארכת תקופת החזקת התפוסים.....	262
78. בקשה להשבת תפוסים - סך הכסף התפוס נמוך משמעותית מהיקף העבירות המיוחסות למבקש.....	262
79. בקשה להארכת תוקף החזקת תפוסים לתקופה בת 180 ימים נוספים.....	263
80. בקשה לביטול צווי הקפאת נכסים והשבת נכסים.....	265
81. בקשת רשות ערעור על דחיית בקשה למתן צו מניעה זמני המורה למשיב להימנע מלחסום את חשבון המערערת המתנהל בבנק.....	267
82. ערר על דחיית בקשה להורות על ביטול צווי הקפאה שהוטלו על חשבונות בשני בנקים בישראל.....	268
83. בקשה להארכת תקופת החזקת תפוסים למשך 90 ימים נוספים.....	271
84. בקשה להורות למשיבה להימנע מלחסום את חשבונה של המבקשת.....	273
85. שלוש בקשות להשבת תפוסים - ארבעה רכבים.....	274
86. בקשה (שניה) להארכת מועד להחזקת תפוסים, ב- 180 ימים נוספים.....	275
87. בקשה שלישית להארכת מועד להחזקת תפוסים.....	276
88. בקשה לעיון מחודש בהחלטה להחזקת תפוסים בשל טענת התיישנות.....	277
89. עתירה לקבלת צו הצהרתי שיורה לבנק שלא לסגור את החשבון המנוהל על ידה בבנק.....	279
90. בקשה להאריך את המועד להחזקת תפוסים ולהאריך צווי הקפאה של דירת מגורים וחשבונות בנקים לשישה חודשים נוספים.....	280
91. מהו תוקפו של הצו הזמני לחילוט רכושה של המערערת, שניתן על-ידי בית-המשפט המחוזי מכוח סעיפים 23 לחוק איסור הלבנת הון ו-36(ו) לפקודת הסמים המסוכנים?.....	281
92. ערעור על דחיית בקשה להחזרת תפוס.....	284
93. בקשה נוספת להארכת תוקף החזקת תפוסים וצווי הקפאה ב- 90 ימים נוספים.....	285
94. בקשה להחזרת רכוש שנתפס, רכב וחשבון בנק - על המשטרה לגבש עמדה לגבי מדיה מגנטית.....	285

95. בקשה שניה להארכת תוקף החזקת תפוסים למשך 90 יום נוספים 287
96. בקשה להארכת תפיסת רכוש 288
97. עררים על היתר להוסיף להחזיק בתפוסים 290
98. בקשה שלישית להארכת תוקפם של צווים ותפוסים - מהי נקודת האיזון הראוי לנוכח העובדה כי חלפו שנתיים מאז החלה החקירה הגלויה ונתפסו כלי הרכב? 291
99. בקשה דחופה להחזרת תפוסים 292
100. בקשה להחזרת תפוס, שהוא רכב - ההזקקות ל"חלופת תפיסה" 293
101. בקשה להחזרת תפוס - תכשיטים 294
102. בקשה להגיש ערעורים פליליים על החלטת החילוט 295
103. בקשה לביטול צו הקפאת נכסים - השבת תפוסים ושחרור חשבוניות 297
104. בקשה נוספת להחזרת תפוסים - רכבים וחשבוניות בנק למשפחה בת 9 נפשות 299
105. החזרת תפוסים - המבקש אינו בעל זכות קנין ברכב התפוס 301
106. גלגול נוסף של הבקשה להחזרת התפוס - שחרור הרכב בתנאים אשר יבטיחו את המשך ההליכים ואפשרות החילוט בעתיד 302
107. בקשה להחזרת רכוש שנתפס מידי המבקש במסגרת החקירה - יד ימינו של ראש ארגון ההימורים הבלתי-חוקיים 303
108. בקשה לביטול תנאים ולהשבת תפוסים 304
109. בקשתה של המבקשת להחזרת תפוסים - חוסר סמכות עניינית 305
110. בקשה נוספת להחזרת תפוסים - רכב ליסינג 305
111. בקשה להחזרת תפוס - 2 מכוניות 307
112. בקשה להשבת רכב שנתפס וכן לשחרור חשבון בנק שהוקפא על-ידי המשטרה - הכספים בחשבון שייכים לאישה שאינה חשודה 308
113. ביטול צווי הקפאה והחזרת תפוסים על מספר חשבוניות בנקים 309
114. הארכת תוקף הקפאת הנכסים והחזקתם 310
115. הימורים והלבנת הון - תפיסת נכסים קיום "חשד סביר" 311
116. רשות ההגבלים העסקיים - בקשה שניה להארכת תוקף החזקת תפוסים וצוו הקפאה 312
117. האם יש לסווג את הערעור כפלילי או אזרחי? 314
118. שינוי סיווג הליך - ערעור פלילי בזכות 314
119. בקשה להורות על ביטול שני צווי הקפאה - תושב אוסטרליה ובעל דרכון דרום אפריקאי - הליכים משמעותיים ואזרחיים בדרום אפריקה 315
120. בקשה למתן צווים זמנים, לפי סעיף 23 לחוק איסור הלבנת הון 316
121. סעד זמני של חילוט מהותו והיקף ומידתיות החילוט הזמני 319

122.	ניתן להורות בתום ההליך על חילוט לא רק כנגד הקרן שהושגה כתוצאה ממעשה העבירה, אלא גם כנגד התשואה שהצמיחה קרן זו במהלך הזמן.....	323.
123.	מסגרת הזמנים ואופן הגשת ערעור על החלטה בעניין חילוט רכוש מכוח חוק איסור הלבנת הון, אשר ניתנה בקשר עם הליך פלילי; השיקולים שיש להחיל בבחינת בקשה לתיקון הודעת ערעור בהליך פלילי.....	324.
124.	האם חלה חובת תשלום אגרה בערעור אזרחי המוגש על החלטת חילוט רכוש על-ידי מי שהיה נאשם בהליך פלילי.....	328.
125.	יהיה זה מרחיק לכת לומר כי סעיף 21(א) לחוק מאפשר חילוט של רכוש שיועד להיות מושג כתוצאה מהעבירה של הלבנת הון, כאשר אותו רכוש אסור לא הושג במסגרת עבירת המקור.....	329.
126.	האם ניתן לחלט באופן זמני, לפי חוק איסור הלבנת הון, את הריבית שנצברה על כספים שנחשדים ככספי שוחד והוחזקו בידי חשוד ומהן הראיות הנדרשות בשלב זה להוכחת גובה הריבית.....	329.
127.	סעיף 21(ג) לחוק איסור הלבנת הון לא בא להגן על רכוש הרשום באופן פיקטיבי על שמו של אחר, על-מנת שיימלט מדין החילוט החל על רכוש בשווי הרכוש הקשור בעבירות המיוחסות לבעלים האמיתי של הרכוש, אלא להגן על זכותו הקניינית של אחר ברכוש שניתן לו על-ידי מי שביצע את העבירות המקימות דין חילוט - לפני ביצוע העבירות.....	330.
128.	הרציונל העמוד בבסיס החילוט.....	330.
129.	סעד זמני לצורך חילוט רכוש.....	330.
130.	היקף הסמכות להורות על תפיסת רכושו של מי שהוגש נגדו כתב אישום המייחס לו עבירות לפי סעיפים 3 ו-4 לחוק איסור הלבנת הון.....	330.
131.	שאלת הסמכות לתפוס כספים של חברות בשליטתו.....	331.
132.	פרשת "קרטל הגיזום".....	332.
133.	האם ניתן להפעיל את החילוט גם כלפי מי שאינו מואשם בביצוע עבירה?.....	333.
134.	זכות החילוט.....	334.
135.	המדינה פעלה בגדר סמכותה והרכוש תפוס כדין.....	335.
136.	פרק הזמן שחלף מאז תחילת החקירה והאם יש בו כדי לשנות את נקודת האיזון באופן המצדיק השבת התפוסים לרשותם.....	335.
137.	מטרת המשך תפיסת הרכוש.....	336.
138.	שחרור התפוסים.....	336.
139.	תפיסת נכסים.....	337.
140.	תפיסת נכס לצורך חילוט עתידי.....	338.
141.	מקרקעין אשר "נתפסו בשווי" מכוח חוק איסור הלבנת הון.....	338.
142.	"חלופה" שתאפשר למשיבים לעסוק בתחום העיסוק נשוא החקירה.....	339.
143.	סמכות התפיסה של רכוש המבקשת להבטחת החילוט העתידי.....	340.

144.	עיכוב במכירת תפוסים.....	340
145.	הארכת תוקף צווי תפיסת הרכוש והכספים.....	341
146.	עוצמת החשד בדבר מעורבותה של המשיבה בפועלות המרמה הינה גבוהה מאוד - קמה עילה להאריך את תוקף אחזקתם של התפוסים.....	342
147.	המשך תפיסת רכוש.....	342
148.	חוקיות פעולת התובעת להיפרע מהשטרות.....	343
149.	הצורך בהמשך החזקת התפוסים לשם מיצוי החקירה.....	343
150.	קיים חשש של ממש להמשך ביצוע עבירות עתידיות באם יושבו הכספים התפוסים לידי המבקשים.....	345
151.	הימצאותם של כספים בסכום נכבד למדי, יכולים לעורר חשד סביר כי מקורם בעבירה.....	345
152.	עילות תפיסה וחילוט.....	346
153.	בקשה להארכת תוקף צווים.....	347
154.	תפיסה זמנית של רכוש, על-מנת לאפשר בתום ההליך לחלט את רכושו של חשוד בשווי מלוא עבירות הלבנת הון המיוחסות לו.....	347
155.	האם ניתן להפעיל את החילוט גם כלפי מי שאינו מואשם בביצוע עבירה?.....	348
156.	זכות החילוט.....	349
157.	המדינה פעלה בגדר סמכותה והרכוש תפוס כדין.....	349
158.	פרק הזמן שחלף מאז תחילת החקירה והאם יש בו כדי לשנות את נקודת האיזון באופן המצדיק השבת התפוסים לרשותם.....	350
159.	מטרת המשך תפיסת הרכוש.....	351
160.	שחרור התפוסים.....	351
161.	תפיסת נכסים.....	352
162.	תפיסת נכס לצורך חילוט עתידי.....	352
163.	מקרקעין אשר "נתפסו בשווי" מכוח חוק איסור הלבנת הון.....	353
164.	"חלופה" שתאפשר למשיבים לעסוק בתחום העיסוק נשוא החקירה.....	354
165.	סמכות התפיסה של רכוש המבקשת להבטחת החילוט העתידי.....	355
166.	הארכת תוקף צווי תפיסת הרכוש והכספים.....	355
167.	עוצמת החשד בדבר מעורבותה של המשיבה בפועלות המרמה הינה גבוהה מאוד - קמה עילה להאריך את תוקף אחזקתם של התפוסים.....	356
168.	המשך תפיסת רכוש.....	356
169.	חוקיות פעולת התובעת להיפרע מהשטרות.....	357
170.	הצורך בהמשך החזקת התפוסים לשם מיצוי החקירה.....	357
171.	קיים חשש של ממש להמשך ביצוע עבירות עתידיות באם יושבו הכספים התפוסים לידי המבקשים.....	359
172.	הימצאותם של כספים בסכום נכבד למדי, יכולים לעורר חשד סביר כי מקורם בעבירה.....	359

173. עילות תפיסה וחילוט.....	360.
174. בשלב הדיון בבקשה למתן צו חילוט זמני, נדרש בית-המשפט לבדוק אם קיימת תשתית ראייתית מספקת במישור הלכאורי המבססת "פוטנציאל חילוט" ואם ניתן לנקוט באמצעים חלופיים שדי בהם כדי להבטיח את אפשרות החילוט.....	361.
175. שומה על בית-המשפט לוודא כי סמכות החילוט לא הופעלה באופן שכרוך בפגיעה בלתי-מידתית בזכויותיהם הקנייניות של הנאשמים בשלב שבו חזקת החפות עדיין עומדת להם.....	361.
176. בשלב הדיון במתן הסעד הזמני, על בית-המשפט להשתכנע כי קיים "פוטנציאל חילוט", קרי: הראיות לכאורה מקימות סיכוי סביר שבתום ההליך הפלילי יורשע הנאשם במיוחס לו, זאת בדומה לדיון במעצר עד תום ההליכים. יש לשים לב לבל יבוא ההליך הזמני במקומו של ההליך העיקרי.....	362.
177. ההתנהלות של תפיסת רכוש באומדן גבוה לאורך שנים הוא מצב משפטי בעייתי הפוגע בזכויות הקנייניות של בעלי הרכוש מבלי שהוא יודע האם יוגש כתב אישום ומה יהיה בו. החקירה צריכה להיעשות ברובה במישור החסוי בטרם תפיסת הרכוש וכאשר קיים ביסוס ראייתי והחקירה עוברת לשלב גלוי, ראוי לה למדינה לסיים את החקירה בתקופה קצובה מראש שתהא תקופה קצרה. תוצאה של חקירה גלויה ארוכה ולעיתים אף שנים מביאה לתוצאה נפסדת של פגיעה בזכויות קניין כאמור.....	362.
178. החזרת התפוס - מהותו של סעיף 21 לחוק לאיסור הלבנת הון.....	362.
פרק י"ג: פטור מאחריות וסמכויות עזר - סעיפים 24 עד 27 לחוק.....	365.
1. הדין.....	365.
2. כללי.....	367.
פרק י"ד: מאגר המידע, הרשות המוסמכת, העברת מידע ושמירתו - סעיפים 28 עד 31 לחוק.....	369.
פרק ט"ו: הוראות שונות - סעיפים 32 עד 36 לחוק.....	377.
פרק ט"ז: הלכות בתי-המשפט.....	381.
1. סעיף 23 לחוק איסור הלבנת הון מחיל את הסייג לחילוט רכוש הקבוע בסעיף 36 לפקודת הסמים המסוכנים (נוסח חדש) אשר קובע הוראה דומה במהותה לזו המצויה בפסד"פ ביחס למי שטוען לזכויות ברכוש התפוס.....	381.
2. חוק איסור הלבנת הון מאפשר תפיסה זמנית של רכוש, לרבות "רכוש בשווי" (רכוש שאינו קשור ישירות לעבירה אך שווה ערך לרכוש שהושג בעבירה), לצורך חילוט עתידי. סמכויות התפיסה מתבצעות מכוח פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) (נוסח חדש) ב"שינויים המחוייבים" הנדרשים להתאמתן למטרות חוק איסור הלבנת הון.....	381.

3. בהתאם לסעיף 21 לחוק איסור הלבנת הון יש לחלט גם רכוש ששימש לביצוע עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון, ועבירה זו אינה דורשת יסוד נפשי של כוונה להסתיר או להסוות. לפיכך, הכספים הכשרים בחשבון הבנק, שבהם עורבב הרכוש האסור, הם לכאורה "רכוש ששימש לביצוע העבירה" או "איפשר את ביצועה" גם אם לא היתה בכך כוונה להסתיר או להסוות 381.

4. מחומר הראיות עולה כי באותה תקופה ובשל החמרת הרגולציה הוטלה אחריות נוספת ורבה על הבנק בכל הנוגע ליישום חוק איסור הלבנת הון. מחומר הראיות עולה כי כתוצאה מכך נקט הבנק פעולות נוספות שלא נקט בעבר. עוד בוסס כי החמרת המדיניות היתה גם מול לקוחות נוספים, ולא מדובר בעניין אישי מול התובע. לא בוסס כי התנהלות זו היתה אישית כנגד התובע, בחוסר תוס-לב כלפיו, או מתוך שיקולים זרים. כך גם לא בוסס כי הדרישות שהוצגו לו היו אמצעי לגבות ממנו עמלות נוספות, אלא נבעו מהחמרת הדרישות מהבנק והעברת אחריות נוספת אליו במסגרת המאבק בהלבנת הון, וכחלק מסמכויות הפיקוח והבקרה שלו 382.

5. לאחר בחינת קיומו של חשד סביר, על בית-המשפט להידרש ל"פוטנציאל החילוט" שמשמעותו היא קיומו של סיכוי סביר כי בתום ההליך הפלילי - ככל שיוגש כתב אישום - יורשע הנאשם בעבירות המיוחסות לו ותינתן החלטה בדבר חילוט הרכוש התפוס. כמו-כן, ובמסגרת האיזונים שעל בית-המשפט לערוך בבואו לדון ולהכריע בבקשה מעין זו, על בית-המשפט לבחון את שאלת המידתיות. בהקשר זה עליו ליתן את דעתו להיקף החילוט כשלעניין זה נקבע על ידו, כי סעיף 21 לחוק איסור הלבנת הון מאפשר חילוט רכוש בשווי הרכוש שבו נעברה העבירה במנותק מהשאלה האם מלוא שווי הרכוש הגיע לכיסו של הנאשם או בחלקו לכיסו של אחר. לעניין זה ציין בית-המשפט קמא בצדק, כי תכליתו המובהקת של החילוט היא "הוצאת בלעו של גזלן מפיו" וכי הסעד הזמני נועד לשמר את מצבת הנכסים ולמנוע את הברחתו 382.

6. סעיף 21(ב) לחוק איסור הלבנת הון מגדיר רכוש בר חילוט כ"כל רכוש שנמצא בחזקתו, בשליטתו או בחשבונו" של הנאשם. הלכה פסוקה היא שלעניין חילוט, לא הבעלות הפורמאלית קובעת, אלא הבעלות המהותית 382.

7. סמכות החילוט, ואף סמכות התפיסה הזמנית לצורך החילוט, חלה לא רק על רכוש ששימש לביצוע העבירה, אלא גם על רכוש אחר. המטרה היא לאפשר ולמנוע סיכול של ביצוע החילוט בסופו-של-ההליך, כך שהמבחן לתפיסה אינו האם מדובר בכסף ששימש לעבירה, אלא אם יש סיכוי סביר שיחולט בהמשך. לפיכך אין מניעה עקרונית להקפיא גם את תמורת כספי מכירת הדירה 383.

8.	בכל הנוגע לעבירות הלבנת הון, המיוחסות לנאשמים 1, 3 ו- 4, בענייננו מדובר בעבירות על סעיפים 3(א) ו- 4 שהן "מעבירות הליבה" שתכליתן להתמודד עם הפיכת הון "טמא" ל"כשר" בשל הפגיעה הכרוכה בכך בציבור ובערכי החברה והמשמעות החברתית והכלכלית של המעשים. חוק איסור הלבנת הון מבקש לשמור על תקינות המערכת הפיננסית, למנוע מהעברין ליהנות מפירות העבירה וליצור תמריץ שלילי לביצוע עבירות אלו.....383
9.	בבקשה לחילוט זמני של רכוש בגין חשד לעבירת הלבנת הון על בית- המשפט לבחון בשלב ראשון את דבר קיומן של ראיות לכאורה מספיקות, ובשלב שני אם הן מקימות סיכוי סביר לכך שהחשוד יורשע בעבירות המיוחסות לו ולכך שיהיה ניתן לחלט את רכושו - בשלב של קביעת "פוטנציאל החילוט" מתבררת סוגיית הסיכוי הסביר להרשעה ולחילוט בתום ההליך הפלילי. כחלק מכך מעיין בית-המשפט בראיות ומעריך את יכולתן (כפי שהיא נחזית לכאורה בשלב זה) להביא להרשעה ואת "שווי העבירות" המתגלות מהן. בחינה זו נערכת בהיבט תוכן הראיות בלבד, ולשיקולים בדבר קצב איסוף הראיות אין ככלל השפעה עליה.....383
10.	מקובלת עליי טענת הבנק שלפיה, בהתאם לחוק איסור הלבנת הון, המבקשת איננה רשאית לקבל כספים שנועדו עבור גורם אחר, שהוא נהנה בכספים, ללא זיהוי הנהנה כנדרש בהתאם לחוק איסור הלבנת הון והכללים לפיו. המבקשת אישרה שחלק מן הכספים שהיא אמורה לקבל בהתאם להסכם עם האיחוד אירופי, הינם עבור היפאיתיה המוגדרת כ"נהנית" בהסכם עם האיחוד האירופי. כן ציינה המבקשת שאין להיפאיתיה חשבון בנק. אף שהיפאיתיה היא עמותה שהתאגדה כבר בתחילת שנת 2022, היא טרם הגישה אף לא דו"ח שנתי אחד לרשם העמותות ואין לה אישור ניהול תקין. להיפאיתיה אין חשבון בנק ולא ניתן לעקוף את דרישות זיהוי הלקוח בעת פתיחת חשבון, על-ידי העברת כספים לחשבון של המבקשת.....384
11.	במסגרת הליך החילוט קיימת זכות לצד שלישי הטוען שקיימת לו זכות ברכוש המחולט להתנגד לחילוט וזאת בהתאם לסעיף 36ג(א) לפקודת הסמים המסוכנים (נוסח חדש). התובעת לא פנתה לבית-המשפט כנגד הליך החילוט. יצויין למעלה מן הצורך כי במסגרת גזר-הדין בוטל העיקול שהוטל על הנכס והתובעת לא הצביע על כל נזק שנגרם לה בעקבות העיקול.....384
12.	בנסיבות שתוארו, ומאחר ומדובר על עסקאות פיננסיות לא חוקיות בהיקף של למעלה מ- 880 מיליון ש"ח - לא מצאתי מקום להורות על השבת התפוסים או חלקם לידי המשיבים. זאת, הואיל ושווי התפוסים בפרשה זו נמוך לאין שיעור מהיקף העבירות המיוחס למשיבים.....384
13.	רף ענישה.....384
14.	עבירות מס והלבנת הון פוגעות בקופה הציבורית ובאמון במערכת השלטונית.....386

15. לשוטר מוקנית סמכות לתפוס חפץ בהתקיים אחת מן החלופות המנויות בסעיף, המקימות, כל אחת, מקור סמכות עצמאי לתפיסת חפץ: בהתקיים יסוד סביר להניח שבאותו חפץ נעברה עבירה; שבאותו חפץ עומדים לעבור עבירה; שהחפץ עשוי לשמש ראיה בהליך משפטי בשל עבירה; שהחפץ ניתן כשכר בעד ביצוע עבירה; או שהחפץ שימש אמצעי לביצועה. הפסיקה הוסיפה עילת תפיסה נוספת, בדמות תפיסת רכוש בשווי מכוח סעיף 26(א) לחוק איסור הלבנת הון. כמו-כן קיימת עילת תפיסה נוספת - תכלית של הבטחת חילוט עתידי בסיום המשפט, כפי שמורה סעיף 39 לפקודת סדר הדין הפלילי..... 386.
16. בתחרות בין זכותה של המדינה לחלט רכוש הקשור בביצוע עבירות הלבנת הון לבין זכותו של צד שלישי המחזיק בזכות קניינית או מעין קניינית ברכוש למנוע את חילוטו - תיגבר האחרונה, וזאת בתנאי שהוכיח אותו צד שלישי כי רכש את זכותו בתמורה ובתום-לב, מבלי שיכול היה לדעת כי הרכוש שימש או הושג בעבירה..... 386.
17. הסמכות להארכת תפיסה של רכוש לצורך חילוט לפי חוק איסור הלבנת הון מצויה בשילוב בין הוראת סעיף 26(א) לחוק איסור הלבנת הון..... 387.
18. המשטרה לא פירטה באיזה שלב הדיוני התיק העיקרי אך כמסתבר טרם ניתנה החלטה סופית בדבר חילוט הרכוש התפוס אולם אזכיר שכעולה מלשון סעיף 21(א) לחוק איסור הלבנת הון הפסיקה על דרך הכלל, הרשעה בעבירות של הלבנת הון או עשיית פעולה ברכוש אסור תגרור, בנוסף לכל עונש, גם את חילוטו של הרכוש שנעברה בו העבירה, ששימש לביצועה או שמקורו בביצוע העבירה (או את חילוטו של רכוש בשווי רכוש כאמור). כלי זה נחשב לאחד מן האמצעים האפקטיביים ביותר להתמודדות עם התופעה של הלבנת הון, ודומה כי אין חולק בדבר חשיבותו למאבק הגלובלי בתופעה עבריינית זו ובפשע מאורגן..... 387.