

תוכן העניינים

17	מבוא
19	פרק 1: רקע תורתי
21	מהי הלבנת הון
21	רקע כללי
25	הלבנת הון בהיבט הבינלאומי
29	מקורות ההון המולבן
29	מהי עבירת מקור
32	עבירות מקור על פי ה-FATF
33	מי מלבין הון?
33	המלבינים הפרטיים
34	הלבנת הון והפשע המאורגן
36	ארגוני פשיעה רוסיים בישראל
41	ההיסטוריה של הלבנת ההון
43	שנות ה-70 עד היום
43	הזירה האמריקאית
44	הזירה הבינלאומית
46	ההיסטוריה של הלבנת ההון בישראל
51	תהליך הלבנת ההון
55	שיטות להלבנת ההון
55	שימוש במערכת הבנקאית ובמוסדות פיננסיים
56	פיצול או הבניה
56	שימוש במשתפי פעולה בבנקים
57	העברות אלקטרוניות בין בנקאות
59	בנקאות מקבילה
59	שימוש במסמכים מזויפים
59	מסמכים מסחריים

59	שימוש באנשי קש וזיוף תעודות זהות
60	חברות קש
61	Back to back הלואות
61	בנקאות קורספונדנטית
63	פרשת בנק BCCI
63	הקמת הבנק
63	התפתחות וצמיחת הבנק
64	החדירה לארצות הברית
64	הלבנת הון לקרטלי סמים
65	התמוטטות וסגירת הבנק
66	קשרי BCCI לארגוני טרור
66	השימוש באינטרנט כמכשיר להלבנת הון
66	בנקאות אינטרנטית
67	שיטות אלטרנטיביות להעברות כספים באינטרנט
70	הימורים
70	בתי הימורים וקזינו
70	הלבנת זכיות מהימורים
71	הימורים באינטרנט
72	המאבק בהימורים באינטרנט בארצות הברית
74	המאבק בהימורים באינטרנט בישראל
77	שימוש במזומנים, חלפנים והברחת מזומנים
78	חלפני כספים
79	הלבנת הון באמצעות מסחר
79	מערכות העברת כספים חלופיות
80	מערכת ההוולה
82	The Black Market Peso Exchange
83	המערכת הסינית - Fei Chien
84	העברות כספים של עובדים זרים מישראל
84	כמות ההעברות

85	שיטות ההעברה
	החוק בישראל בנושא שכר לעובדים זרים והעברות כספים עבורם לחו"ל
87	ביטוח
87	ניירות ערך ושוק ההון
89	מיזוג הון מולבן בעסקים קיימים
90	שימוש בעסקים בבעלות הגורם המלבין
90	שימוש בעסקים לגיטימיים ללא ידיעתם
91	קניית עסקים ונכסים
92	כרטיסי אשראי
92	נזקי הלבנת הון לכלכלה ולחברה
95	נזקים כלכליים
95	נזקים חברתיים
97	גודל הבעיה
99	השיטה המאקרו-כלכלית
99	השיטה המיקרו-כלכלית
102	סיכום
104	גודל הבעיה בישראל
104	הלבנת הון כתחום עיסוק
109	מקלטי מס
113	ארגון ה-OECD
114	ועדת בזל
116	האיחוד האירופאי
117	ארצות הברית
117	ביקורת על החקיקה בנוגע למקלטי מס
118	הקמת משטר למניעת הלבנת הון (AML Regime)
121	נדבך המניעה
121	נדבך האכיפה
122	

129	פרק 2: רשויות, תקנים ואמנות בעולם
131	רשויות בעולם
131	ארגון ה-FATF
133	ארבעים ההמלצות
144	פרויקט ה-NCCT
144	ארגונים אזוריים
145	ארגון האומות המאוחדות
145	האסיפה הכללית
	מחלקת האו"ם לענייני סמים ופשעה -
147	United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC)
147	מטרות הארגון
147	מודל חוק איסור הלבנת הון
148	מועצת הביטחון
148	Counter Terrorism Committee (CTC)
148	קבוצת Egmont
149	הקמת יחידות מודיעין כלכליות ברחבי העולם
151	הקמת קבוצת Egmont
152	מועצת אירופה
153	האיחוד האירופי
153	רקע כללי
154	פעילות האיחוד האירופי בנושא מניעת הלבנת הון
155	קרן המטבע הבינלאומית והבנק העולמי
157	ועדת בזל והבנק להסדרים בינלאומיים
159	קבוצת וולפסברג
161	האינטרפול
161	האיגוד הבינלאומי של המפקחים על הביטוח
162	הארגון הבינלאומי של הממונים על ענף ניירות הערך
163	ארגון מדינות יבשת אמריקה
164	מזכירות חבר העמים - The Commonwealth Secretariat

164	ארצות-הברית.....
165	החקיקה למניעת הלבנת הון בארה"ב.....
171	הגנת הפרטיות בחקיקה בארה"ב.....
172	הרשויות הקשורות למניעת הלבנת הון בארה"ב.....
173	החובות והמטלות הנובעות מהתקנים ומהאמנות הבינלאומית
173	מקורות התקנים.....
173	הגדרת מוסדות הכפופים לפיקוח.....
178	החובות המוטלות על מוסדות פרטיים.....
178	זיהוי ובדיקת נאותות לקוחות.....
178	זיהוי הלקוח ואימות פרטי הזיהוי.....
179	בדיקת נאותות של הלקוח.....
181	אנשי ציבור.....
183	פרשת Riggs Bank.....
186	פרשות ב-Citibank.....
188	פרשות בשוויץ.....
189	שמירת מסמכים.....
189	דיווח וניטור פעולות (Transaction Monitoring).....
191	הקמת תוכנית למניעת הלבנת הון, מערכות דיווח פנימי והדרכת עובדים.....
191	יישום מניעת מימון טרור.....
191	החובות המוטלות על מדינות.....
191	הקמת רשויות פיקוח.....
194	חקיקה.....
	הגדרת הלבנת הון ומימון טרור כעבירות פליליות
194	והגדרת עבירות מקור בחוק.....
194	סמכויות חילוט, הקפאה והחרמה.....
195	שיתוף פעולה בין הרשויות במישור הלאומי.....
195	שיתוף פעולה בינלאומי.....
195	עזרה משפטית הדדית - Mutual Legal Assistance Treaties (MLA).....
196	הקפאה וחילוט במדינות זרות.....

196	הסגרה עקב עבירות הלבנת הון
	אשרור ויישום אמנות האו"ם - אמנת וינה, אמנת פלרמו
196	והאמנה נגד מימון טרור
196	הקמת יחידות מודיעין עסקי (FIU)
197	חקיקה ובקרה על העברת מזומנים בין מדינות

199	פרק 3: חקיקה ורשויות בישראל
201	החקיקה בישראל
201	חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000
201	הקדמה
203	תיאור החוק
203	עבירות המקור
203	עשיית פעולה ברכוש ועשיית פעולה ברכוש אסור
206	עצימת עיניים
207	חובות על נותני שירותים פיננסיים
209	חובת דיווח על כספים בעת הכניסה לישראל או היציאה ממנה
209	רישוי נותני שירותי מטבע
210	מינוי ממונים, ועדות עיצומים והרשות לאיסור הלבנת הון
212	חילוט
212	הזיקה הנדרשת בין הרכוש שיש לחלט לבין העבירות שבוצעו
213	חילוט אזרחי
214	הקמת הרשות למניעת הלבנת הון ומימון טרור
214	הקמת מאגר מידע
215	חיסיון עורך-דין - לקוח
215	סיכום
217	תיקונים עתידיים לחוק
217	שינויים בהגדרת העבירה
218	חובת הדרכת עובדים
218	הוספת סוחרים באבנים יקרות כגורם מדווח לפי החוק

- 219 הרחבת מגזר נותני שירותי מטבע
- 220 הסמכת הרשם למחוק נותן שירותי מטבע מהמרשם במקרה של הפרת הוראות החוק
- 220 הגדרת סמכויות הרשות לאיסור הלבנת הון
- 220 הסמכת גורמים נוספים להגיש בקשות ולקבל מידע מהרשות
- 221 הוספת המוסד המודיעין ולתפקידים מיוחדים (המוסד) ואגף המודיעין במטה הכללי (אמ"ן) כגורמים המוסמכים להגיש בקשות ולקבל מידע מהרשות
- 221 העברת מידע מהרשות לרשות מסוגה בחו"ל
- 222 העברת מידע לרשות על ידי הגופים המוסמכים לקבל מידע
- 222 קבלת מידע על ידי הרשות מגופים ציבוריים
- 222 הסמכת חוקר מע"מ לחקור עבירת הלבנת הון הנובעת מעבירת מע"מ
- 223 תיקונים בנוגע לרשויות המס
- 223 כתבי אישום ופסקי דין בעבירות על חוק איסור הלבנת הון
- 223 המעילה בבנק למסחר
- 230 פסקי דין בנושא פעולה ברכוש וברכוש אסור
- 232 שימוש במידע שנמסר לבנק לפי חוק איסור הלבנת הון
- 232 החלת חובת הדיווח על פי חוק איסור הלבנת הון על פקידי הבנק
- 233 פסק דין בנושא סירוב רישום נותן שירותי מטבע
- 236 פסק דין בנושא הזכות להליך "עיצום כספי" קודם להגשת כתב אישום
- 237 צווי איסור הלבנת הון
- 238 המיגזר הבנקאי
- 238 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים)
- 238 א. זיהוי
- 242 ב. דיווח
- 245 ג. שמירת מידע
- 245 מניעת הלבנת הון, זיהוי לקוחות וניהול רישומים - הוראה 411 של המפקח על הבנקים

245 כללי
246 זיהוי לקוחות
248 אנשי ציבור
249 בנקאות קורספונדנטית
250 המיגזר הביטוחי
252 מיגזר נותני שירותי מטבע
252 הדרישה לרישום
253 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע)
254 מיגזר חברי בורסה ומנהלי תיקים
256 מיגזר קופת גמל
257 בנק הדואר
257 דוגמאות לפעולות סובייקטיביות לדיווח (סעיף 10(ב) לצו)
258 חובת דיווח על הכנסה או הוצאה של כספים לישראל וממנה
259 מצב החקיקה בישראל בעיני העולם
265 רשויות בנושא הלבנת הון בישראל
265 הרשות למניעת הלבנת הון ומימון טרור במשרד המשפטים
265 מבנה הרשות
265 אגף מיחשוב, טכנולוגיה ותקשורת
265 אגף איסוף ובקרה
266 אגף מידע, מחקר והערכה
266 מחלקה משפטית
266 מאגר המידע
268 פעילות הרשות במישור הבינלאומי
268 חקיקה ודיווח
268 הכשרה והדרכה
269 דיווחים לרשות
271 בנק ישראל - המפקח על הבנקים
275 משטרת ישראל, אגף המודיעין, היחידה להלבנת הון

277	ועדות עיצומים כספיים
278	מידע חסוי
278	אמות מידה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של סעיפים 7 ו-8 לחוק
279	אמות מידה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של סעיף 9 לחוק
279	שיעור העיצום הכספי
280	תאגידים בנקאיים
281	רשות ניירות ערך
281	נותני שירותי מטבע
282	המכס
282	משרד האוצר, הממונה על שוק ההון והמפקח על הביטוח, היחידה לפיקוח על נותני שירותי מטבע
282	יעדי היחידה
283	תפקידי היחידה
284	מבנה היחידה
285	הגנת הפרטיות מול חובת הדיווח
286	סודיות בנקאית וחובת האמון
287	שיתוף מידע עם רשויות בחו"ל - חוק עזרה משפטית בין מדינות
289	החלת חובת הדיווח על מיגזרים נוספים
289	עורכי דין ורואי חשבון - Gatekeepers
291	ענף היהלומים
295	כרטיסי אשראי
297	פרק 4: מימון הטרור
299	רקע
299	מה בין מימון טרור להלבנת הון (Reverse Money Laundering)
303	שיטות למימון הטרור
303	תמיכה פיננסית
311	פעולות המייצרות הכנסות
311	נרקו-טרוריסטים - ארגוני טרור, תעשיית הסמים והקשרים שביניהם

316	שימוש במסחר.....
318	מימון ארגון אל-קאעדה.....
319	א. מימון מעסקים לגיטימיים.....
319	ב. מימון מפעולות פשיעה.....
320	ג. תרומות לצדקה מאנשים בודדים.....
321	ד. תרומות מארגוני צדקה.....
322	מודל מימון התקפת הטרור בארה"ב ב-11 בספטמבר על פי ה-FBI.....
323	שיטות העברת הכספים של הארגון.....
325	שימוש ארגוני הטרור באינטרנט.....
325	בקשת תרומות, שיתוף מידע וגיוס תומכים.....
326	ניצול אתרי אינטרנט של ארגוני צדקה (או הקמתם) לשם גיוס תרומות.....
327	ביצוע פשעי מחשב ברשת.....
328	שימוש באינטרנט כרשת תקשורת לארגון ויישום מימון כספים.....
330	העברת כספי טרור דרך האינטרנט.....
330	בנקאות אינטרנטית ובנקאות מקוונת.....
330	שימוש באמצעים חלופיים לתשלומים והעברת כספים באינטרנט.....
331	המאבק הבינלאומי במימון הטרור
334	הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל.....
334	אמנות, צווים וחקיקה בנושא איסור מימון טרור בארץ ובעולם.....
334	גופים בינלאומיים.....
335	האומות המאוחדות.....
337	ארגון ה-FATF - פעילות במלחמה במימון הטרור.....
338	קרן המטבע הבינלאומית.....
338	חקיקת איסור מימון טרור במדינות שונות.....
339	ארה"ב.....
340	בריטניה.....
340	קנדה.....
341	אוסטרליה.....

341	סיכום היוזמות הבינלאומיות למניעת מימון טרור
345	חוק איסור מימון טרור בישראל
345	רקע
345	הצעת החוק
346	תיאור הפרקים המוצעים בחוק
347	חקיקה נוספת בישראל
348	הכרזות על ארגוני טרור, התאחדויות בלתי מותרות וצווי החרמה
348	הכרזה על ארגון טרוריסטי
349	צווי החרמה
351	הרשימות השחורות בעולם
351	מהי רשימה שחורה
352	The Office of Foreign Assets Control (OFAC)
354	רשימות שחורות נוספות
355	רשימות שחורות בישראל
356	קשרים בין ישויות
356	בדיקת שמות מול רשימות שחורות
356	זיהוי והתאמת שמות מול "רשימות שחורות"
358	"הלבנת שמות"
359	יישום בדיקת שמות מול רשימות שחורות בארגון
361	פרק 5: יישום דרכי המאבק בהלבנת הון בארגון
363	גישה על בסיס ניהול סיכונים
364	תכנון מדיניות מניעת הלבנת הון
365	מינוי אחראי
366	הדרכה ואימון העובדים
366	מי חייב לעבור הדרכה ?
366	הנקודות העיקריות בתוכנית ההדרכה
367	נהלים

368(Know Your Customer - KYC) זיהוי ואימות פרטי לקוחות
368 פרטים הכרחיים
369 זיהוי פנים אל פנים
369 דרישת מסמכים
373 זיהוי לקוחות מזדמנים
373 מקרים מיוחדים (דוגמאות)
374(Customer Due Diligence - CDD) בדיקת נאותות לקוחות
374 הנושאים לבדיקה
374 1. סוג הפעילות העסקית והמיגזר העסקי של הלקוח
375 2. המיקום הגיאוגרפי של הלקוח
375 3. אנשי ציבור (PEPs)
376 4. בדיקת הלקוח מול רשימות שחורות
376 אמצעים לקביעת מידת הסיכון של הלקוח
376 1. בדיקה במאגרי מידע פנימיים של הארגון
377 2. ראיון ושיחת היכרות
377 3. בדיקה במאגרי מידע חיצוניים
377 שמירת מסמכים
378 בניית מנגנוני דיווח
378 זיהוי וניטור פעילויות חשודות (נורות אדומות)
378 פתיחת חשבון ודפוסי התנהגות
379 העברות, הפקדות ומשיכות
380 הלוואות
380 סחר חוץ
381 פעילויות בנקאיות חשודות כבלתי רגילות על פי הוספת השניה לצו איסור הלבנת הון לתאגידים בנקאיים :
382 ניירות ערך
382 נותני שירותי מטבע
383 ביטוח
384 נקיטת אמצעי זהירות בנוגע לעובד חברת ביטוח וסוכן ביטוח

385	פעולות חשודות של עובדי המוסד הדורשות מעקב
385	איסור מימון טרור
385	יישום מערכת ממוחשבת למניעת הלבנת הון ומימון טרור
387	סיכום

פרק 6: מניעת הלבנת הון ומימון טרור בהיבט הטכנולוגי

389	הקדמה
391	כלי תוכנה לאיתור פעולות לדיווח
393	תהליכי מערכת מניעת הלבנת הון
393	רכיבי מערכת זיהוי פעולות חשודות
395	האתגר הבינלאומי של מערכות למניעת הלבנת הון
396	מערכות לזיהוי והתאמת ישויות מול רשימות שחורות
399	הקדמה
399	בעיות בזיהוי והתאמת שמות
401	קביעת התאמות או אי התאמות לרשימות שחורות
404	סיכום

נספחים

405	רשימת מקורות מצורפים
407	ביבליוגרפיה
411	מילון מונחים
417	מפתח