

תוכן עניינים מפורט

א	 תוכן עניינים מקוצר
ב	 תוכן עניינים מפורט
1	 פרק א': הקדמה
1	.1. מטרת המחקר
3	.2. העלמת מס – המלצות ה-OECD
4	2.1. עברות מס
7	2.2. הוספת עברות מס מוגדרות ל"עברות מקור"
8	2.3. הכללת העברה במסגרת חוקן איסור על הלבנת הון ואיסור ממון טרור
11	.3. מבנה הספר
13	 פרק ב': החקיקה נגד הלבנת הון בארצות הברית
13	.1. היסטוריות החקיקה נגד הלבנת הון בארצות הברית
17	.2. סוכניות ממשל המעוודות במאבק להלבנת הון ומימון טרור
24	.3. חוק הפטריוט
39	.4. נטול העמידה בדרישות החוק בתעשייה הבנקאות
44	.5. סיכום
45	 פרק ג': הלבנת הון בינלאומי
45	.1. רקע והגדרות
47	.2. שלבים ושיטות הלבנת הון
47	2.1. שלב ההשמה

47	שלב הריבוד	2.2
48	שלב ההטמעה	2.3
48	ההשלכות הכלכליות של הלבנת הון	.3
51	מיימון טרור	.4
55	מאמצים בינלאומיים להיאבק בהלבנת הון ומיימון טרור	.5
60	החוקיקה כנגד הלבנת הון באיחוד האירופי	.6
60	direktiv 1991 למניעת השימוש במערכת הפיננסית	6.1
63	direktiv 2001 – עדכונה של direktiv 1991	6.2
65	אמצעים נגד הלבנת הון בבריטניה	.7
66	סיכום	.8

פרק ד': חוק לאיסור הלבנת הון בינלאומי ורגולציה FATF

69	המלצות FATF	.1
70	רישמה מעודכנת של המלצות ה-FATF	1.1
73	מדיניות נגד הלבנת הון ומיימון טרור ותיאום	1.2
73	הערכת סיכון ויישום גישה מבוססת סיכון	1.2.1
74	שיתוף פעולה לאומי ותיאום	1.2.2
74	הלבנת הון ועיקול	1.3
74	עברת הלבנת הון	1.3.1
74	עיקול והואות במסגרת המאבק בהלבנת הון	1.3.2
75	מיימון טרור ומיימון פרוליפרציה	1.4
75	עברת מיימון טרור	1.4.1
75	סנקציות פיננסיות הקשורות לטרור ומיימון טרור	1.4.2
75	סנקציות פיננסיות הקשורות לפוליפרציה	1.4.3
76	ארגונים ללא מטרות רווח	1.4.4
76	אמצעים למניעה	.1.5

תוקן עניינים מפורט

76	1.5.1	חוקי חשאות מוסד פיננסי
76	1.5.2	בדיקות נאותות של ל Kohoth ורישום
76	1.5.2.1	בדיקה נאותות
78	1.5.2.2	רישום
78	1.6	אמצעים נוספים ל Kohoth ופעילותויות ספציפיים
78	1.6.1	אישיות פוליטיות
79	1.6.2	בנקאות קורספונדנט
79	1.6.3	שירותי כסף או Money Value Transfer
80	1.6.4	טכנולוגיות חדשות
80	1.6.5	העברה בנקאית
81	1.7	ייפוי כוח, ביקורת וקבוצות פיננסיות
81	1.7.1	ייפוי כוח לצד שלישי
82	1.7.2	בקה פנימית, סניפים זרים וחברות בת
82	1.7.3	מידנות בסיכון גבוהה
82	1.8	דיווח על עסקאות חדשות
82	1.8.1	דיווח עסקאות חדשות
82	1.8.2	ازהרות וחשאות
83	1.9	עסקים לא פיננסיים – Designated Non-financial Businesses (DNSBP)and Professions
83	1.9.1	עסקים לא פיננסיים – DFNBP: בדיקת נאותות
84	1.9.2	עסקים לא פיננסיים DFNBP: אמצעים נוספים
85	1.10	שקיפות ומוטבים אישיים משפטיים ואמצעים מוסדיים נוספים
85	1.10.1	שקיפות ובעלות של אישיים משפטיים
85	1.10.2	שקיפות ובעלות של התארגנות המשפטית
85	1.11	. כוח ואחריות של רשות ואמצעים מוסדיים בנוגע לרגולציה ופיקוח

85	1.11.1 רגולציה ופיקוח של מוסדות פיננסים
86	1.11.2 סמכויות המפקחים
86	1.11.3 רגולציה ופיקוח של DNFBP
87	1.12 אכיפת החוק
87	1.12.1 ייחוד מודיעין פיננסי
87	1.12.2 אחריות של רשות חקירה ואכיפת חוק
88	1.12.3 כוון של רשות אכיפת החוק ורשות החקירה
88	1.12.4 שליחי כספים
89	1.13 דרישות כלליות
89	1.13.1 סטטיסטיקה
89	1.13.2 ייעוץ ומשוב
89	1.14 סנקציות
89	1.15 תיאום בינלאומי
89	1.15.1 כלים בינלאומיים
90	1.15.2 סיוע משפטי הדדי
91	1.15.3 סיוע משפטי הדדי: הקפה והחזקקה
92	1.15.4 הסגרה
93	1.15.5 תצורות נוספות של שיתוף פעולה בינלאומי
93	.2. מישלות עולמית ו-FATF
94	2.1 ה-FATF והקמפיין העולמי נגד מימון טרור
96	2.2 המלחמה במימון טרור וה-FATF בספרות
100	2.3 מישלות גlobליות והמאבק נגד מימון טרור: המשך הדרך?
101	2.4 מישלות
107	2.5 הערכתה מוחדשת של FATF NNCT ומתקולגות מימון טרור
107	2.5.1 מגנונים: אמות מידת ופרקטיות מיטביות במדינות או טריטוריות אשר לא משתפות פעולה

www.bursi.co.il

תוכן עניינים מפורט

2.5.2	מנגנוןים: קידום למידה ושיתוף ידע דרך מתודות פרויקט קבוצתי (MPTP)	2.5.2
111		
114	רמות כפולות של סוכנים: גלובליים, אזוריים ולאומיים	2.5.3
116	ניתוח ביקורת של מדדי עמידה בדרישות בחוק הבינלאומי	2.6
121	גלובליזציה ואתגרי הלבנת הון	2.7
123	מדדים של עמידה בדרישות	2.8
	2.8.1 מבנה רגולציה עצמית בסטנדרטים נגד הלבנת הון ומימון טרור	
130	המסגרת המוסדית של ה-FATF: שיתוף פעולה בינלאומי ואזורית	.3
135	מנגוני עמידה בחוק: תהליכי הערכה הדדית של ה-FATF	3.1
139	תהליכי הסנקציות של ה-NCCT: גורם המוניטין	3.2
144	נושאי לגיטימות	3.3
149	פרק ה': השפעת החוקה נגד הלבנת הון בישראל עד שנת 2008	
149	הקדמה	.1
150	הרקע לאישור החוק	.2
151	החוק לאיסור הלבנת הון	.3
151	עברות במסגרת החוק	3.1
152	סעיף 3(א) לחוק – פעליה ברכוש אסור במטרה להסתיר	3.1.1
152	היסודות העובדי	3.1.2
153	עשיות פעולה ברכוש	3.1.2.1
153	ברכוש אסור	3.1.2.2
154	היסודות הנפשי	3.1.2.3
155	הסתירה מרשותם המס	3.1.3
159	פרק ג' לחוק – הטלת חבות על נוטני שירותים פיננסיים	3.2
	מהו הדין אם תאגיד בנקאי אינו למלא את חובותיו הمطلوبות עליו על פי חוק?	3.2.1
160		

	3.2.2 מה על המפקח על הבנקים לעשות על מנת להבטיח שהבנקים עומדים בחובות המוטלים עליהם תחת סעיף 3 לחוק?	
161		.4.
163	אכיפה וسنckerיות	
164	הרשות המוסמכת ומאג'ר המידע	.5.
168	צו איסור הלבנת הון – חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים	.6.
168	6.1 חובת הזיהוי בצו	
171	6.2 חובת הדיווח בצו	
176	6.3 החובה לשמר מידע הראות המפקח על הבנקים – קווים מנחים למניעת הלבנת הון, זיהוי לקוחות ושימור מידע	.7.
176	7.1 קביעות נורמות פנימיות לדיית הלוקוח	
177	7.2 דרישת זיהוי	
180	7.3 חזdotot וסיכון	
181	7.4 שונות	
181	8. סיכום	
183	פרק ו': דוח 2009	
183	הקדמה	.1.
185	מערכות משפטיות ואמצעים מוסדיים	.2.
187	2.1 אמצעים מניעתיים – מוסדות פיננסיים Designated Non-Financial Businesses – 2.2 אמצעים מניעתיים – and Professions	
191	2.3 אישיות משפטית וארגוני לא מטרות רוחה	
192	2.4 שיתוף פעולה לאומי ובינלאומי	
193	2.5 משאבי וסטטיסטיקה	

תוכן עניינים מפורט

194	מיזע רלוונטי על ישראל	2.6
195	מצב כללי – הלבנת הון ומיימון טרור	2.7
195	סיכום ומיכשולים בפני המאבק של מדינת ישראל נגד הלבנת הון	2.8
196	מגמות ושיטות של הלבנת הון	2.9
196	מיימון טרור	2.10
197	המגזר הפיננסי והמגזר העסקי כלכלי (ה-DFNBP)	3.
197	המגזר הפיננסי	3.1
198	בנק ישראל	3.2
199	בנק הדואר	3.3
199	מגזר פיננסי לא בנקאי	3.4
200	חברות ליסינג	3.5
200	פיקוח ורגולציה	3.6
204	המגזר העסקי כלכלי (ה-DFNBP) וארגונים ללא מטרות רווח	3.7
206	סוחרי אבניהם יקרים	3.8
206	פיקוח	3.9
206	ארגוני ללא מטרות רווח	3.10
207	חוקים מסחריים ומנגנונים המתייחסים לאיישות משפטית ולהסכם	4.
פרק ז' : אסטרטגיות למניעת הלבנת הון ומיימון טרור		
211	אסטרטגיות וסדרי עדיפויות במאבק נגד הלבנת הון ומיימון טרור	1.
211	תיאום אסטרטגיה נגד הלבנת הון ומיימון טרור	1.1
214	מדיניות ופרוצדורות	1.2
215	המסגרת המוסדית למאבק בהלבנת הון ומיימון טרור	1.3
215	1.3.1 בנק ישראל	
216	1.3.2 הרשות לנויוט ערך	

216	1.3.3	משרד האוצר
216	1.3.4	משרד התקשות – המפקח על בנק הדואר
217	1.3.5	משרד המשפטים
217	1.3.6	משרד החוץ
217	1.3.7	משרד הכלכלה
218	1.3.8	המשרד לביטחון פנים
218	1.3.9	הרשות למאבק בהלבנת הון ומיימון טרור
218	.2	גישה מבוססת סיכונים
219	.3	המלחמה בהלבנת הון בשנים האחרונות
219	3.1	חקיקה

פרק ח': המלצות ה-FATE – מערכות משפטיות

223	1.	העמדה לדין – הלבנת הון (R.1)
223	1.1	המלצתה 1
223	1.2	המסגרת המשפטית
226	1.3	המלצתה 32 – חוקיות הלבנת הון – מידע על תביעות
226	1.4	יעילות
228	.2	המלצות והעורות
228	2.1	המלצתה 1
228	2.2	– (SR.II) – העמדה לדין בגין מיימון טרור (II)
229	2.3	המסגרת המשפטית
230	2.3	המלצתה 32 – חוקית מיימון טרור – נתוני תביעות
230	2.4	יעילות
231	.3	המלצות והעורות – המלצה מיוחדת II
231	.4	החרמה והקפאה של רוחחים פליליים (R.3)
232	4.1	המסגרת המשפטית

תוכן עניינים מפורט

233	סטטיסטיקה	4.2
234	יעילות	4.3
235	המלצות והערות	4.4
235	הקפאת משאבים לשימוש במימון טרוור (SR.II)	5.
235	תיאור וניתוח	5.1
236	המלצת מיוחדת	5.2
239	נתוני החרמת ההקפאת רוחבי מימון טרוור	5.3
239	יעילות	5.4
240	המלצות והערות	5.5
243	פרק ט': המלצות ה-FATF – רשות	
243	המלצת 26 – הקמת יחידת המודיעין הפיננסית ותפקידה	1.
243	הקמת יחידת מודיעין פיננסי כמרכז לאומי (c.26.1)	1.1
243	הנחיה למוסדות פיננסיים וגורמי דיווח נוספים לגבי הגשת דוחות STR (c.26.2)	1.2
243	גישהות למידע על בסיס קבוע על ידי יחידת המודיעין הפיננסי (26.3)	1.3
244	מידע נוסף מגופי דיווח (26.4)	1.4
246	העברה מידע (26.5)	1.5
247	עצמאות ארגונית ואוטונומיה (26.6)	1.6
247	הגנת מידע המוחזק על ידי יחידת המודיעין הפיננסי (26.7)	1.7
248	פרסום דוחים תקופתיים (26.8)	1.8
248	מספר נתוני שירותים מטבח הרשומים לפי פרק ד' לחוק אישור הלבנת הון	1.9
248	חברות בקבוצת אגמון ועקרונות אגמון לחילופי מידע בין יחידות מודיעין פיננסי (26.9-10)	1.10
250	המלצת 30 – יחידת המודיעין הפיננסי	2.

250	2.1	aicot ha-mashavim li-hidat ha-modi'in finansiy (30.1)
252	2.2	yosra shel rishiot yhidot modi'in finansiy (30.2)
252	2.3	ha-kashrot sagl yhidat modi'in finansiy (30.3)
253	.3	ha-mel'za 32 – statistikat yhidat modi'in finansiy
257	.4	yu'ilot pe'ulot ha-rishot la-isur ha-labna ha-hon
260	.5	ha-mel'zot ve-ha-urot
260	5.1	ha-mel'za 26
260	5.2	ha-mel'za 30
260	5.3	ha-mel'za 32

263	פרק י': רשותות מוסדות פיננסיים – אמצעים מניעתיים
263	1. מסגרת משפטית והתקחיות מאז 2008
263	1.1 חוק, תקנות ואמצעי אכיפה נוספים
264	1.2 טווח
265	1.3 בדיקת נאותות של לקוחות ושימור רישומים
265	2. בדיקת נאותות של לקוחות, כולל אמצעים משופרים או מופחתים (R.5, R.6)
265	2.1 המל'זה 5 – סיכון של גורמים משנה 2008
266	2.2 חשבונות אנונימיים וحسابות עם שמות מזויפים (c.5.1)
266	2.2.1 תאגידים בנקאים
266	2.2.2 חברה בורסה
267	2.2.3 מבטחים וסוכני ביטוח
267	2.2.4 מנהלי תיקי השקעות
267	2.2.5 קופות גמל
267	2.2.6 נוטני שירותים מטבח
267	2.2.7 בנק הדואר

תוכן עניינים מפורט

269	חשבונות ממושפרים בדיקת נאותות ל��וחות כאשר ישנה דרישת בדיקת נאותות ללקוחות (c. 5.2)	2.3 2.4
272	אמצעי זיהוי ומקורות לאימות (c.5.3)	2.5
272	זיהוי של אישיות משפטית או הסכמים אחרים (c.5.4)	2.6
274	דרישה לדיזהו נhana (c. 5.5)	2.7
276	קשרים עסקיים – מידע על מטרתם או טבעם (c.5.6)	2.8
277	בדיקות נאותות מתמ Schaft עלי קשי עסקים & (c. 5.7, 5.7.1 & 5.7.2)	2.9 2.9 2.10
277	בדיקות נאותות מעורשת סיכונים ללקוחות בסיכון גובה יותר (c.5.8)	(c.5.8)
278	ישום אמצעי בדיקת נאותות ל��וחות מופחתים במצב סיכון מתאימים (c. 5.9)	2.11
278	ישום של אמצעים מופחתים לבדיקת נאותות לתושבי חוץ (c.5.10)	2.12
279	אמצעים מופחתים לבדיקת נאותות לkekochot לא מיושמים כאשר קיימים חשד להלבנת הון או מימון טרור או מצב סיכון אחרים (c. 5.11)	2.13
279	ישום מבוסס סיכונים של בדיקת נאותות לkekochot שיתישר עם ההנחות (c.12)	2.14
280	זמן אימות זהות – החוק הכללי (c. 5.13)	2.15
281	זמן אימות זהות – טיפול בנسبות יוצאות מהכלל (c. 5.14 & 5.14.1)	2.16
281	אי השלמת אמצעי בדיקת נאותות לפני תחילת הקשר העסקי (c. 5.15) ולאחר תחילת הקשר העסקי (c. 5.16)	2.17
282	kekochot קיימים (c. 5.17 & 5.18)	2.18
283	יעילות	2.19

284	המלצת 6 – דרישת לקבוע מקור עושר	.3
	מערכות ניהול סיכון, אישור הנהלה בכירה, דרישת לקבוע	3.1
284	מקור עושר ומשאים ובקה מתחשכת (6.1c–6.4c)	.4
286	אלמנטים נוספים	.4
286	עובד ציבור מקומיים – דרישות	4.1
286	שהיות	4.2
286	יעילות	4.3
286	המלצות והעורות	.5
286	המלצת 5	5.1
287	המלצת 6	5.2
www.bursi.co.il		
289	פרק י"א: מסקנות כלליות	
	ה-FATF, Transparency International (TI), קרן המטבע הבינלאומית	
291	ועמידה ישראלית בדרישות	
294	תיאום בין-משרדי עיל במאבק בעברות מס ופשעים פיננסיים אחרים	
296	המלצות 2.1	
296	2.1.1 כללי	
	2.1.2 מודלים ארגוניים לSOCNOOT הנאבקות בעברות מס	
297	ופשעה פיננסית אחרת	
297	2.1.3 מודלים לשיתוף מידע	
300	2.1.4 מודלים לשיתוף פעולה מוחלט	
302	המלצות 2.1.5	
303	מודלים ארגוניים לSOCNOOT הנאבקות בפשעה פיננסית	
305	.3.1 רשות המסים	
306	.3.2 מינהל המכס	
306	.3.3 משטרה וSOCNOOT אכיפה אחרות	
307	.3.4 יחידת מודיעין פיננסי	

תוכן עניינים מפורט

308	התובע הכללי	3.5
309	רגולטורים פיננסיים	3.6
309	מודלים לשיתוף מידע	4.
312	הסכם לשיתוף מידע במסגרת שערם משפטיים	4.1
312	4.1.1 גישה ישירה לדרישומים ומאגרי מידע	
313	4.1.2 שיתוף מידע ספונטני מנדטורי	
313	4.1.3 שיתוף מידע ספונטני	
314	4.1.4 שיתוף מידע על פי בקשה	
314	ניתוח של אפשרויות משפטיות	4.2
315	4.2.1 מודלים שונים של סוכנויות החוקרות עברות מס	
315	4.2.2 מודלים בהם חוקירות עברות מס נערכות מחוץ לרשויות המס	
316	4.2.3.3 מידע המוחזק על ידי המשטרה או התובע הכללי	
316	4.2.3.1 הבדלים ברשויות המס למטרת ניהול מיסים	
316	4.2.3.2 הבדלים בסוכנויות החוקרות עברות מס	
316	4.2.4 התאמת הוודנות המשפטיות עם מודלים ארגוניים של יחידת המודיעין הפיננסי	
317	4.2.4.1 יחידת מודיעין פיננסי המוקמת כמחלקה במשטרה או משרד התובע הציבורי	
317	4.2.4.2 יחידת מודיעין פיננסי כיחידה עצמאית בתוך הבנק המרכזי, או כסוכנות נפרדת בפיקוח משרד האוצר או משרד המשפטים	
317	4.3 מידע המוחזק על ידי יחידת המודיעין הפיננסי	
317	4.3.1 שונות ברשויות המיסים למטרת ניהול המיסים	
318	4.3.2 זמינות לsocנויות החוקרות עברות מס	
318	4.3.3 זמינות למשטרה או לתובע הכללי בחקירות עברות שאין עברות מס	

318	4.4 מידע המוחזק על ידי רגולטוריים פיננסיים	
319	4.4.1 שונות של סוכנויות החוקרות עברות מס	
319	4.4.2 זמינות לsocנויות החוקרות עברות מס	
319	4.4.3 שונות למשטרה או תובע כליל החוקרת עברות שאין מעברת מס	
319	4.4.4 זמינות להיתר המודיעין הפיננסי	
319	5. מודלים לשיתוף פעולה משופר	
321	6. חסין עורך דין-ליך: הקשר המקצועני המוחדר במקורה של ישראל	
322	6.1 העיקרון של יתרון מקצועי משפטי וחשאיות	
323	6.2 החשיבות של יתרון מקצועי משפטי	
323	6.2.1 הבטחת הגנת זכויות אדם וקידוםם	
325	7. הלבנת הון ומימון טרור וטווה היתרון מקצועי משפטי בסטנדרטים בינלאומיים	
325	8. ועידת האו"ם נגד סחר בלתי חוקי בסמים וחומרים פסיכון-טרופיים	
325	8.1 ועידת האו"ם נגד פשיעה מאורגנת על-לאומית (UNCTOC)	
326	8.2 ועידת האו"ם נגד שחיתות (UNCAC)	
326	8.3 ועידה בינלאומית לדיכוי מימון טרור	
327	8.4 ועידה אירופת להלבנת הון, חיפוש, החרמה ועיקול רוחבי פשיעה ומימון טרור	
327	8.5 גישת כוח המשימה הפיננסי ה-FATF	
328	8.6 ביקורת נגד דיווח עסקים חשודות על ידי משפטנים	
328	9. גישת ישראל ליתרון המשפטי בהלבנת הון ומימון טרור	
329	9.1 עורכי דין ישראלים	
330	9.2 חוק הלבנת הון של ישראל ועורכי דין	
331	9.3 איסורים וחובות במסגרת החוק	
331	9.3.1 עסקים ברוכש הנובע מעבירה	
331	9.3.2 עסקים של מידע כובע בהקשר של רכוש	

תוכן עניינים מפורט

332	9.3.3 אחזקה, מכירה, קבלה של רכוש לא לגיטימי
332	9.3.4 חובות דיווח הנוגעות לציבור הכללי
333	9.3.5 חובות של ספקי שירותים פיננסיים
333	9.4 יתרון משפטי והמלצות ה-FATF
333	9.4.1 שיעור קבוע לאי-דיווח
333	9.4.2 הגנה משפטית ואיסור נגד הטיה
334	9.5 עצמאותו של פקיד עמידה בדרישות
334	9.6 משפטנים
335	9.7 מסקנה

מפתחות

339	חקיקה ישראלית
339	חוק יסוד
339	חקיקה ראשית
348	חקיקת משנה
352	הצעות חוק
353	חקיקה זרה
353	ארצות הברית
355	החלטות מועצת הביטחון של האומות המאוחזות
357	פסיקה ישראלית
357	פסקי דין של בתי המשפט המוחזים
358	פסיקה זרה
358	החלטות של בית הדין האירופי לזכויות אדם
359	ספרות זרה
359	ספרים
360	מאמראים

373	שונות
373	אמנות
373	דירות
374	דו"חות
374	הוראות ניהול בנקאי תקין
375	החלטות הממשלה
375	שונות

www.bursi.co.il