

העברת כספים מחו"ל - דו"ח הרשות לאיסור הלבנת הון

הכותב: רמי אריה עורך דין ורואה חשבון*

משנה לשנה קשה יותר להעביר כספים מחו"ל לחשבונות בנקים בישראל. הבנקים החוששים מתביעות פליליות בגין סיוע להלבנת הון הן לפי החוק בישראל והן לפי דיני המדינה ממנה נבעו והגיעו כספים אלו. עם זאת, התמודדות נכונה עם הבנקים תעשה באמצעות מתן הסברים בהתאם לגישת הדגלים האדומים לזיהוי פעילות הלבנת הון ומימון טרור מבוססי סחר.

ביום 14.9.2022 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור את הדו"ח השנתי לשנת 2021, אשר מספק מידע אודות מגמות ודרכי הלבנת הון בישראל, הסיכונים ודפוסי העבריינות שזיהתה הרשות בשנה החולפת, לרבות נתונים סטטיסטיים וכמותיים אודות פעילות הרשות.

מדוח הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, עולה כי בין יתר תחומי הפעילות העבריינית שזוהו בשנת 2021, 23% מהעבירות הן עבירות של הונאה, מרמה וזיוף. 11.2% עבירות מיסים ו-4.6% עבירות של חשבוניות פיקטיביות.

דפוסי הלבנת ההון העיקריים בשנת 2020 הם פעילות בין-לאומית (כ-18.7%), פעילות במזומן (כ-12.8%), ופעילות באמצעות נותני שירותים פיננסיים (כ-12.3%).

לראשונה בשנת 2021, העבירו הגופים המדווחים בסקטור נותני השירותים הפיננסיים דיווחים על פעילות בלתי רגילה יותר מאשר התאגידים בנקאיים – 51% מהדיווחים על פעילות בלתי רגילה הועברו מנותני שירותים פיננסיים, לעומת 35.9% שמקורם במערכת הבנקאית.

במהלך שנת 2021 העמיקה הרשות את שיתוף הפעולה עם הרגולטורים המוסמכים לבצע ביקורת בקרה ורגולציה ביחס לגופים המדווחים. במסגרת זו, העבירה הרשות לרגולטורים דו"חות תקופתיים יזומים ודו"חות רחב סקטוריאליים בנושא רמת הציות של הגופים המדווחים המסייעים במיקוד פעולות האכיפה, איכות המידע המדווח ואיתור גורמי סיכון.

בזירה הבין-לאומית, במהלך שנת 2021 הרשות החליפה מידע עם יחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם. כמו כן, נציגי הרשות כיהנו בתפקידי מפתח בארגונים הבין-לאומיים בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור, במסגרתם הובילו פעילות ופרוייקטים בין-לאומיים, כגון:

1. פרויקט בנושא דגלים אדומים לזיהוי פעילות הלבנת הון ומימון טרור מבוססי סחר.
2. פרויקט בנושא מימון טרור ממניעים אתניים או גזעיים.
3. טרנספורמציה דיגיטלית – דו"ח חסוי שנועד לסייע ליחידות המודיעין הפיננסי למנף ולחזק את היכולות הטכנולוגיות.
4. פרויקט לקביעת סטנדרט מובנה להחלפת מידע בין יחידות המודיעין הפיננסי בעולם.
5. עדכון המדריך בנושא יישום גישה מבוססת סיכון בנוגע לנכסים וירטואליים.

*רמי אריה עו"ד רו"ח ויועץ מיסוי, בעל משרד לדיני מסים, חבר צוות התגובות של לשכת עורכי הדין בישראל, מרצה בכיר בתחום דיני המס ומנהל מקצועי של אתר האינטרנט מסים ועסקים