

**סעיף 3 לחוק**, המהווה את לבו של החוק החדש, קובע למעשה, לראשונה, שתי עבירות של הלבנת הון:

### **3.1 איסור עשית פעולה ברכוש אסור במטרה להסוות את מקורו הפלילי**

**סעיף 3 (א) לחוק קובע:**

"(א) העושה פעולה ברכוש, שהוא רכוש כאמור בפסקאות (1) עד (3) (בחוק זה – רכוש אסור), במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו או עשיית פעולה בו, דינו – מאסר עשר שנים או קנס פי עשרים מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין –

(1) רכוש שמקורו, במישרין או בעקיפין, בעבירה;

(2) רכוש ששימש לביצוע עבירה;

(3) רכוש שאיפשר ביצוע עבירה."

הסעיף קובע איסור הלבנה של הון, ואוסר ביצוע כל פעולה ברכוש שהושג בעבירה, כשמטרת הפעולה "להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו או עשית פעולה בו".

בקטגוריה זו נכללת כל פעולה שנועדה למטרה של הסתרת מקור הרכוש או שנועדה לתת כסות לגיטימית לעיסקה ברכוש שמקורו בעבירה, בין אם היא מתבצעת באמצעות המערכת הפיננסית ובין אם היא מתבצעת באמצעים אחרים.

וידגש, לצורך הטלת אחריות פלילית לפי סעיף זה, אין משמעות לשאלה אם מבצע הפעולה היה שותף לעבירת המקור. מדובר בעבירה עצמאית. לפיכך, די בכך שמבצע הפעולה נוטל במודע חלק בפעילות ההלבנה, מתוך כוונה להסתיר ולהסוות את מקורו העברני של הרכוש.

על מנת לבסס עבירה לפי סעיף זה על התביעה להוכיח את קיומם של שלושת היסודות הבאים:

- א. עשיית פעולה ברכוש;
- ב. שהוא רכוש אסור;
- ג. במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו, או עשיית פעולה בו.

### 3.1.1 עשית פעולה ברכוש

פעולה ברכוש מוגדרת **בסעיף 1** לחוק זה כדלהלן:

**"פעולה ברכוש"** – הקניה או קבלה של בעלות או של זכות אחרת ברכוש, בין בתמורה ובין שלא בתמורה, וכן פעולה ברכוש שהיא מסירה, קבלה, החזקה, המרה, פעולה בנקאית, השקעה, פעולה בניירות ערך או החזקה בהם, תיווך, מתן או קבלת אשראי, ייבוא, ייצוא, ויצירת נאמנות, וכן ערבוב של רכוש אסור עם רכוש אחר, גם אם הוא אינו רכוש אסור."

רכוש מוגדר אף הוא **בסעיף 1** בחוק זה:

**"רכוש"** – מקרקעין, מטלטלין, כספים וזכויות לרבות רכוש שהוא תמורתו של רכוש כאמור, וכל רכוש שצמח או שבא מרווחי רכוש כאמור."

הגדרות אלה הן רחבות היקף ולמעשה כוללות בחובן כמעט כל פעילות כלכלית ועסקית. לפיכך, על מנת שתיווצר עבירה של הלבנת הון, יש הכרח להוכיח את קיומם של שני הרכיבים הנוספים, דהיינו, שמקור הרכוש בעבירה, ושמטרת הפעולה בו היתה להסוות את מקורו האמור.