

3.2 איסור עשיית פעולה ברכוש במטרה להמנע מדיווח

סעיף 3(ב) לחוק עוסק בביצור משטר הלבנת ההון אשר הדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון מהווה ברוב המקרים את התוצר המעשי שלו. כאמור, החוק מקים מערך זיהוי ודיווח גורף ומטיל על הגופים הפיננסיים השונים, ובכללם התאגידים הבנקאים, חובה לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון על פעולות כספיות המעוררות חשד להלבנת הון – בין אם בשל טיבן החשוד, ובין משום שסכומן עובר סף כספי מסוים⁴¹. הסעיף עוסק בסיטואציה שבה אדם מבצע פעולה במטרה למנוע מתאגיד בנקאי, או מכל גוף פיננסי המחויב בדיווח על-פי החוק, לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון על ביצוע הפעולה, או במטרה למנוע דיווח על-פי החוק על הכנסה או הוצאה של כספים לישראל ומישראל.

סעיף 3 (ב) קובע:

"העושה פעולה ברכוש או המוסר מידע כוזב, במטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 או כדי שלא לדווח לפי סעיף 9, או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, לפי הסעיפים האמורים, דינו העונש הקבוע בסעיף קטן (א); לענין סעיף זה, 'מסירת מידע כוזב' – לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח."

סעיף 3(ב) קובע, אפוא, לראשונה, כעבירה עצמאית של איסור הלבנת הון, כל פעולה ברכוש, שמטרתה לשבש את תהליך מילוי חובות הדיווח, שהוטלו במסגרת החוק.

על מנת לבסס עבירה לפי סעיף זה, על המדינה להוכיח את קיומם של היסודות הבאים:

- א. עשיית פעולה ברכוש, או מסירת מידע כוזב;
- ב. במטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 או כדי שלא לדווח לפי סעיף 9, או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון.

41 הגדרת סוג הפעולות נובעת מרמת הסיכון להלבנת הון שראה בה הריגולטור. ראה להלן, בפרק 8 העוסק בחובות המוטלות על נותני שירותים פיננסיים.