

62512

## האוניברסיטה העברית ירושלים הפקולטה למשפטים

### הלבנת הון

יהודה שפר

### בחינה מועד א' – תשס"ח

#### הוראות

1. לפניכם 12 שאלות. יש להשיב על כולן.
2. הבחינה ערוכה בפרקים עובדתיים כאשר כל פרק נבנה על בסיס הפרק שקדם לו. במהלך מתן התשובה יש להתייחס גם למידע שקיים בפרקים הקודמים לפרק אליו מתייחסת השאלה ככל שמידע זה רלוונטי לתשובה.
3. נא לכתוב בצדו האחד של הדף בלבד, בכתב ברור וקריא, ולהשאיר שוליים בצידי העמוד.
4. מגבלת המקום – 7 שורות לכל שאלה עד 10 נקודות 14 שורות לכל שאלה מעל 10 נקודות. **כל חריגה לא תיבדק !!!**
5. משך הבחינה – שעתיים. לא תינתן הארכת זמן.

#### פרק ראשון (45 נקודות)

עו"ד חובב שקלים הינו בעל משרד עו"ד המתמחה בהנפקות בשוק ההון אשר נקלע לקשיים בעקבות המיתון. אזרח אמריקאי שהכיר במסגרת עסקיו Brian Crazydoff פנה אליו והציע לו מיזם עסקי ולפיו יעביר אליו עשרות שיקים אמריקאים מדי חודש אשר יופקדו בחשבוננו של עו"ד חובב שקלים בישראל. לאחר מכן, כך סוכם בין הצדדים, ידאג עו"ד חובב שקלים להעברת הכספים בהעברה בנקאית לחשבון בנק ע"ש חברת B. C, Offshore LTD המואגדת באיי קיימן. לטענת מר Crazydoff המיזם כדאי לכולם משום שהעמלות ושכר הטרחה נמוכים בישראל ובארה"ב ו כי "יש למקסם את יתרונות הגלובליזציה בימים קשים אלה". עו"ד חובב שקלים הסכים והחל לקבל לידיו מאות שיקים בחודש בסכומים דולריים שערכם בש"ח בין 50,000 – 500,000 ₪

1. האם רשאי עו"ד חובב שקלים לבצע את חלקו במיזם? (15 נקודות)
2. האם היה על עו"ד חובב שקלים לדווח על הפעולות שבוצעו על ידו, במידה והתשובה חיובית, פרט למי היה עליו לדווח? את סוג הדיווח? וסיבת הדיווח? (10 נקודות)
3. בהנחה עו"ד חובב שקלים דיווח על האירוע, האם ניתן לפתוח כנגדו בהליך עונשי ו/או מינהלי בהלבנת הון בגין עסקה זו? (10 נקודות).
4. האם תשתנה תשובתך באם פורסם בכלי התקשורת כי כנגד crazydoff נפתחו הליכים פליליים בארה"ב בגין מעילת ענק בניירות ערך. (5 נק')
5. האם תשתנה תשובתך באם יאומצו בישראל במלואם כללי FATF? (5 נק')

### פרק שני (40 נקודות)

**משה סניפי** הינו מנהלו המצליח של סניף בנק המועמד לקידום לתפקיד בהנהלה הראשית של הבנק. באחד הימים, בעודו יושב מודאג מביצועי הסניף הנמוכים בשל המיתון, נכנס לסניף עו"ד חובב שקלים שהינו חבר ילדות של משה סניפי וביקש ממנו לפתוח חשבון בנק במסגרת המיזם העסקי שפורט לעיל, תוך שהוא מספר לו על פרטי שיחתו על מר Crazydoff

החשבון נפתח ע"ש עו"ד משה סניפי. אשר מלא טופס ובו הצהיר כי זהו חשבון נאמנות עבור לקוחותיו היחיד מסוגו. בתוך מספר שבועות החלו הפקדות שיקים והעברות לחו"ל אחת לחודש כפי שתוכנן.

6. האם חייב היה **משה סניפי** לברר האם יש נהנה בחשבון של עו"ד **חובב שקלים**? האם הייתה משתנית התשובה אם **חובב שקלים** לא היה עו"ד (10 נקודות)?
7. אילו דיווחים צריך הבנק לדווח במקרה זה? (5 נקודות)?
8. בהנחה **שמשה סניפי** לא דיווח על הפעילות בחשבונו של **חובב שקלים** האם ניתן לנקוט בהליך עונשי לפי סעי' 3ב' או בהליך מינהלי? ואם כן כנגד מי? פרט (15 נקודות)?
9. אם יועמד **משה סניפי** לדין פלילי איזו טענה מקדמית יוכל לטעון להגנתו ומה צפוי לפסוק בית המשפט? (10 נק')

### פרק שלישי (15 נקודות)

לאחר שהבנק העביר את כל המידע שהיה ברשותו על **חובב שקלים**, נתקבלה ברשות לאיסור הלבנת הון בקשת מידע בקשת מידע מן ה-FIU (יחידה למודיעין פיננסי) של ארה"ב בנוגע למר crazydoff בבקשה בטען כי הוא חשוד במרמה של ני"ע וכי קיים חשד שהברית כספי העבירה לישראל.

יורם הפטריוט, עובד הרשות לאיסור הלבנת הון, פעל כדלקמן:

- העביר למשטרת ישראל ולרשות ניירות ערך בישראל ללא דיחוי את כל המידע שיש ברשות לאיסור הלבנת הון על חובב שקלים כולל המידע שהתקבל מארה"ב.
  - העביר ל-FIU האמריקאי את המידע שהתקבל מן הבנק.
10. האם לדעתך פעל **יורם הפטריוט** כראוי כאשר העביר את המידע שנאסף ברשות, ל-FIU האמריקאי למשטרת ישראל ולרשות ני"ע (פרט מהם השיקולים המנחים, ככל שקיימים להעברת המידע ומהו הבסיס החוקי להעברת המידע)? (10 נקודות)
  11. האם תשנה תשובתך באם צויין בבקשה האמריקאית כי החשד לעבירה הוא משנת 1995? (5 נק')
  12. האם תשתנה התשובה אם החשד שפורט בבקשה האמריקאי היה ביחס להעלמת מס? (2 נק')

בהצלחה !