

האוניברסיטה העברית ירושלים הפקולטה למשפטים

הלבנת הון

יהודה שפר

בחינה מועד ב' – 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 – 10 שורות לכל שאלה כל חריגה לא תיבדק !!!
5. משך הבחינה – שעתיים. לא תינתן הארכת זמן.
6. השאלות במבחן מבוססות על דוגמאות הלקוחות מן הדמיון בלבד וכל קשר בינן לבין המציאות מקרי בהחלט.

פרק ראשון (30 נקודות)

טוען רבני מתבקש על ידי רומיאו ובת זוגתו יוליה המגיעים למשרדו לפעול לאישורו של הסכם גירושין הנוגע לחלוקת הרכוש ביניהם ורישומו על שם האשה – יוליה. הזוג נראה מחויך ומאושר. לשאלת הטוען הרבני מדוע אינם מנסים להגיע לשלום בית השיבו בני הזוג כי הם נחושים להתגרש ולחלק הרכוש באופן שכולו יועבר לידי האשה – יוליה, כי אינם מעוניינים למסור עוד פרטים וכי ישלמו לטוען הרבני שכר טרחה כפול מן המקובל. עד לקבלת אישור בית הדין הרבני להסכם הגירושין התבקש הטוען הרבני לפתוח חשבון בנק ולהחזיק הכספים בנאמנות בחשבון offshore זאת לטענתם כדי למנוע מן הידועה בציבור של רומיאו "לשים את ידה על כספו".

1. האם רשאי הטוען הרבני לבצע את הפעולה? (5 נקודות)
2. האם תשתנה התשובה אם התברר לטוען הרבני כי רומיאו משמש כשר בממשלה וכי יומיים קודם לבקשת הגירושין פורסם תחקיר בידועות אחרונות בדבר מעילת ענק לה שותף כביכול רומיאו (10 נקודות)
3. האם במקרה כזה רשאי או חייב הטוען הרבני לדווח על הפעולות שבוצעו על ידו ואם כן למי ובאיזו עילה. (10 נקודות)

4. האם תשתנה תשובתך באם יאומצו בישראל במלואם כללי FATF? (5 נק') – יש לנתח חובות דיווח של DNFBP

פרק שני (50 נקודות)

הטוען הרבני ניגש לבנק ופתח חשבון על שמו בבנק ישראלי וחשבון נוסף של סניף אותו בנק באיי קיימן. במעמד פתיחת החשבון הפקיד הטוען הרבני 3 מיליון ש"ח אותם קיבל במזומן מרומיאו ובצע 5 העברות לחשבון באיי קיימן ע"ס 600,000 ש"ח כל אחת. לשאלת פקיד הבנק השיב כי ביקש לפצל את הסיכון שבהעברת כספים לחו"ל למנות קטנות יותר, גם אם משמעות הדבר תשלום עמלות ביתר. בטופס פתיחת החשבון ציין תחת הדווח נהנה – כי מדובר בחשבון של טוען רבני עבור לקוחותיו.

5. האם פעל הטוען הרבני כדין? (10 נקודות)?
6. האם הבנק פעל כדין כשאפשר פתיחת החשבון והעברת הכספים? (5 נקודות)
7. אילו דיווחים צריך הבנק לדווח במקרה זה? (10 נקודות)?
8. האם תשתנה התשובה אם מדובר בשר בממשלה זרה (למשל צרפת) הפותח חשבון בישראל? (10 נק')
9. בהנחה שהבנק לא דיווח על הפעילות בחשבון כנגד מי ניתן לנקוט בהליך פלילי או מנהלי ובאילו עילות (15 נקודות)

פרק שלישי (20 נקודות)

לאחר חקירה הוחלט בפרקליטות להעמיד לדין את רומיאו בגין קבלת שוחד ואת הטוען הרבני בעבירה לפי סעיף 3א לחוק איסור הלבנת הון

10. הפרקליט המופיע בתיק מתלבט האם לכלול דווח בלתי רגיל שהתקבל מן הבנק בעניין זה ב"חומר החקירה"? מה הדין? (10 נקודות)
11. האם תשתנה תשובתך באם יועמד הטוען הרבני לדין בעבירה לפי סעיף 3ב לחוק? (5 נק')
12. האם תשתנה התשובה באם יתברר שבדיווח הבלתי רגיל שהועבר על ידי הבנק לרשות לאיסור הלבנת הון נכתב כי "הטוען הרבני נראה מזיע ומפוחד כאשר נשאל שאלות בנוגע לפתיחת החשבון", ופקיד הבנק שדווח על כך ברח לאחר מכן לחו"ל ואינו מוכן לבוא ולהחקר במשטרת ישראל? (5 נק')

בהצלחה !