

סוגיות בתחום איסור הלבנת הון,
FATCA, סיכונים חוצי גבולות

כנס שנתי STEP – יוני 2017

עו"ד רמי ששון, האחראי על איסור הלבנת הון
ומנהל אגף ציות ואיסור הלבנת הון

דיסקונט | הטאצ' האישי

FATCA וניהול סיכונים חוצי גבולות

- ארה"ב אימצה את חקיקת ה-FATCA לשם קבלת דיווחים על חשבונות בנק של אמריקאיים מחוץ לארה"ב, אשר נכנסה לתוקף ב- 1/7/2014.
- ביולי 2014 פרסם ארגון ה-OECD סטנדרט לחילופי מידע לצורכי מס בין מדינות, בדומה להסדר שיצר ה-FATCA.
- מדינת ישראל הודיעה כי תאמץ את הסטנדרט בדרך של חתימה על הסכמים עם רשויות רלוונטיות במדינות שונות.
- ב- 16/3/2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך בנושא לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדלקמן:
 - לעדכן את מדיניות הבנק והבקרות ביחס לסיכונים הגלומים בפעילות חוצת גבולות של לקוחות הבנק, בדגש על חבויות מס.
 - לקבל הצהרה מהלקוח כי דיווח על הכנסתו בהתאם לדין החל עליו.
 - לקבל וויתור על סודיות הלקוח כלפי רשויות בחו"ל.

FATCA וניהול סיכונים חוצי גבולות - (המשך)

- ב- 11/7/2016 אושר בכנסת הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה בנושא הוראות ה-FATCA.
- עיקרי התיקונים המוצעים:
 - הוראות מיוחדות בדבר ניכוי ודיווח בנוגע לתשלומים ממקור הכנסה אמריקאי.
 - הגבלת השימוש במידע על ידי רשות המיסים.
 - סעיף חובת יישום הסכמים אשר נועד להבהיר שהמדינה מחויבת לקיים את הסכם ה-FATCA והסכם יישום מכוח יישום החוק.
 - תיקון הגדרת "בעל שליטה" בחוק איסור הלבנת הון, כך שתתאים לסטנדרט הבינלאומי.
 - שינויים בסעיף העיצומים הכספיים.

FATCA וניהול סיכונים חוצי גבולות - דגשים ודרישות מלקוחות

- הצהרה עצמית האם הוא אמריקאי או לא.
- יחיד - אם אמריקאי טופס W9.
- תאגיד – סיווג עצמי לצרכי FATCA – W-8BEN-E או טופס חלופי לפי מה שיש בבנקים.
- הצהרה על מדינות תושבות מס של הלקוחות עם מספר משלם המס.
- חשבונות OFFSHORE – בנקים מקשים על פתיחת חשבונות כאלו כיוון ולפחות אצלנו יש התניות רבות על פתיחת חשבונות כאמור כולל אישורי רו"ח ועו"ד כי החשבונות והכספים מדווחים לרשויות המס במדינות התושבות של בעלי השליטה.
- בשל עבירת מס כעבירת מקור בנקים מבקשים מסמכים על כך שהכספים המופקדים בהם או כספים הנכנסים ממקורות שונים מוצהרים לרשויות המס הרלוונטיות של הלקוח.

פעילויות בסיכון גבוה

זירות
מסחר

אופציות
בינאריות

נותני שירותי
מטבע

שימוש
במזמן

מטבעות
וירטואליים

ביטקוין

העברות
בינלאומיות

שוחד
ושחיתות

תחומי פעילות בהם בוצעו עבירות הלבנת הון ו/או מימון טרור על פי דוח הרשות לאיסור הלבנת הון לשנת 2015

- שוחד ושחיתות ציבורית (21%)
- ארגוני פשיעה (18%)
- זיוף ומרמה (17%)
- מימון טרור (10%)
- הימורים (7%)
- חשבונות פיקטיביות (6%)
- סחר בסמים (5%)
- אלימות (5%)
- עבירות אחרות (11%)

דפוס עיקריים להלבנת הון

על פי דוח הרשות לאיסור הלבנת הון לשנת 2015

- שימוש במזומן - דפוס עיקרי להלבנת הון ומימון טרור.
- העברות בינלאומיות לצורך טשטוש מקור או יעד הכספים או נתיב הכסף
- פעילות באמצעות "נותני שירותי מטבע"
- שימוש בנדל"ן
- שימוש בחברות ו"אנשי קש"
- הקמת חברות Offshore
- אגודות צדקה/גמ"ח/עמותות
- שימוש בני"ע ושוק ההון
- שימוש בבלדרים במעברי גבול יבשתיים, לצורך העברת כספי מימון טרור
- שימוש באמצעי תשלום, כגון: מטבעות דיגיטליים, כרטיסי חיוב בתשלום מראש, תשלומים באינטרנט לצורך מימון פעולות טרור.
- גיוס כספים באמצעות הרשתות החברתיות.

ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל

ב- 26/1/2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא הליך גילוי מרצון לרשות המסים בישראל.

עיקרי ההנחיות:

לעדכן את המדיניות והנהלים וליידע את העובדים, כי:

הצגת אישור מרשות המסים על סיומו של הליך הגילוי מרצון,

אינה פוטרת את התאגידים הבנקאיים מקיום החובות בנושא איסור הלבנת הון, בכלל זה בדיקת מקור הכספים וההכנסות.

הצגת אישור מרשות המיסים אינה מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים.

לבחון אלו מהתבחינים המפורטים בצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לפעולות המבוצעות אגב גילוי מרצון, לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה.

לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות את פרטי המעביר או את פרטי הנעבר.

תיקון חוק איסור הלבנת הון – עבירות מס כעבירות מקור

ב- 7/4/2016 פורסם תיקון לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.

התיקון מאפשר מצד אחד להלחם בהון השחור ומצד שני מאפשר מידתיות בפגיעה בפרטיות, בכך שהוא מכוון אך ורק לנושא של המאבק בהלבנת ההון השחור ולא במאבק במעלימי מס.

עיקרי התיקונים:

- הוספת עבירות מס חמורות לרשימת עבירות המקור שבחוק: חוק מע"מ, חוק מיסוי מקרקעין ופקודת מס הכנסה.
- קביעת תנאים שונים וספי מינימום אשר רק בהתקיימם ייחשבו עבירות המס כעבירות של הלבנת הון (עבירות מקור).
- הרחבת סמכויות החקירה של רשות המיסים ויכולתה לקבל מידע ישירות מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, לצורך חקירת עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות מס.

תיקון חוק איסור הלבנת הון – עבירות מס כעבירות מקור

■ עבירות בתחום החשבוניות הפיקטיביות גם אם בוצעו ב"נסיבות חמורות" כהגדרתן בחוק מע"מ.

■ עבירות לפי חוק מע"מ:

■ המס שלגביו נעברה עבירת המס הוא בסכום העולה על 480,000 ₪ במשך 4 שנים או 170,000 ₪ בשנה.

■ עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בתחכום והמס שלגביו בוצעה העבירה הוא בסכום העולה על 120,000 ₪.

■ עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בזיקה לארגון פשיעה או לארגון טרור.

■ עבירת שמקורה בעבירת מס נעברה בידי מי שאינו האדם החייב במס.

תיקון חוק איסור הלבנת הון – עבירות מס כעבירות מקור (המשך)

עבירות לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה (התחמקות מתשלום מס):

- ההכנסה שלגביה נעברה עבירת המס היא בסכום העולה על 2,500,000 ₪ ב- 4 שנים או בסכום העולה על 1 מיליון בשנה.
- עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בתחום וההכנסה שלגביה נעברה עבירת המס היא בסכום העולה על 625,000 ₪.
- עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בזיקה לארגון פשיעה או לארגון טרור.
- עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בידי מי שאינו האדם החייב במס.

תיקון חוק איסור הלבנת הון – עבירות מס כעבירות מקור (המשך)

עבירות לפי חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה):

- עבירת המס כללה השמטת שווי עסקה, בסכום העולה על 1.5 מיליון ₪.
- עבירת המס כללה אי דיווח על העסקה או דיווח כוזב של זהות הצדדים כששווי הנכס עולה על 100,000 ₪.
- עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת המס נעברה בתחכום.
- עבירת המס או עבירה שמקורה בעבירת מס נעברה בזיקה לארגון פשיעה או לארגון טרור.
- עבירה שמקורה בעבירת המס נעברה בידי מי שאינו האדם החייב במס.

עבירות מס כעבירות מקור (המשך)

עיקרי ההנחיות של הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא:

- לבחון שינויים נדרשים במדיניות, בדגש על "הכר את הלקוח", תוך מתן תשומת לב למבנה בעלות מורכב בחשבון בו קיים קושי לזהות את בעל השליטה או שימוש בנאמנויות המקשה על זיהוי הנהנה, בהקשר של נדל"ן בפרט.
- לעדכן את הערכת הסיכון של התאגיד הבנקאי.
- לבחון, לאתר ולקבוע דפוסי הפעולה הרלוונטיים לאיתור חשבונות או פעולות הקשורים להתחמקות הלקוח מתשלום מס או מדיווח על הכנסות.
- לעדכן הנהלים, לרבות דפוסי פעולה.
- לעדכן הבקורות ומערכי ההדרכה.

עבירות מס כעבירות מקור (המשך)

■ בעת זיהוי פעילות חריגה:

- לקבל מהלקוח הסברים באשר למטרת הפעילות או להגיונה העסקי/כלכלי, לרבות קבלת אסמכתאות רלוונטיות.
- לבחון את הצורך לדרוש מהלקוח הצהרה, כי דיווח על הכנסתו בהתאם לדין, ואף לדרוש ממנו להציג חוות דעת מקצועית ומנומקת, ולבחון את הרלוונטיות שלה לנסיבות המקרה.

עיקרי הנחיות פרקליט המדינה בדבר מדיניות האכיפה כלפי עורכי דין ורואי חשבון במקרים של הלבנת הון שמקורה בעבירת מס

- עצם העמדה לדין של מייצג בעבירת הלבנת הון בקשר לשרות שנתן מייצג ללקוחו – יכול להיעשות רק באישור של פרקליט המחוז.
- דרישה למודעות בפועל של המייצג למקור הרכוש כ"רכוש אסור" כתנאי להעמדה לדין.
- אי תשלום המס אינו עילה להעמדה לדין של מייצג שייעץ בעניין מיסוי.
- כללי צמצום בהגשת כתבי אישום אלא במקום שבוצעו מעשים שמטרתם הסתרה או הסוואת הרכוש האסור.
- מי שעושה שימוש ב"רכוש אסור" שמקורו בעבירת מס לצריכה עצמית ולא העברה לאחרים ובסכומים סבירים, בכפוף לכך שהפעולה אינה פוגעת באפשרות לאתר את המקור של הרכוש האסור – לא יועמד לדין.
- צמצום האפשרות לחלוט רכוש של מייצגים – בטרם הגשת כתב אישום לא תבוצע תפיסה זמנית של "רכוש בשווי" של מייצג אשר סייע לפי החשד להלבנת הון, כאשר החשד נגד המייצג מבוסס על הודעת לקוחות בלבד ובהעדר ראיות תומכות נוספות.

הצעת חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ה - 2015

- ב- 27/7/2015 עברה בקריאה ראשונה הצעת חוק צמצום השימוש במזומן. 
- המגבלות המוצעות בחוק: 
 - איסור על תשלום וקבלה של סכום העולה על 10,000 ₪ במזומן בעסקאות בין אדם פרטי לעוסק.
 - איסור על תשלום וקבלת סכום העולה על 50,000 ₪ במזומן בעסקאות בין שני צדדים פרטיים.
 - איסור על הוצאה וקבלה של שיקים בכל סכום, ללא ציון שם הנפרע או הנסב.
 - איסור על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפרטי המסב נקובים בשיק.
- הגבלת האפשרות לפרוע שיק שסוחר יותר מפעם אחת שסכומו עולה על 10,000 ₪. 
- מוצע לקבוע עבירה פלילית של ביצוע מעשה מרמה במטרה להתחמק מהמגבלות לעניין שימוש במזומן ולקבוע כי עבירה זו תוגדר כעבירת מקור. 

מהי נאמנות?

נאמנות היא הסדר המעוגן בחוק או בהסדר שעל פיו מחזיק הנאמן נכסים או פועל בהם לטובת נהנה, או למטרה אחרת.

הנאמן מקבל את השליטה בנכס על מנת שיוכל לפעול בו בהתאם למטרות הנאמנות שהוגדרו בהוראות הסדר הנאמנות.

הקמת נאמנות יכולה להיעשות מתוך בחירה של הלקוח (לדוגמא: חלוקת נכסים משפחתיים) או צורך עסקי (לדוגמא: הבטחת קבלת תמורה בגין מכירת נכס).

במידה ובמסגרת הנאמנות יש צורך בפתיחת חשבון בנק - החשבון יפתח על שם הנאמן בעבור לקוח (לדוגמא: עו"ד יוסי כהן בנאמנות עבור משה לוי).



מהן סמכויותיו של הנאמן?

■ הנאמן חייב לנהוג באמונה ובשקידה כפי שאדם סביר היה נוהג באותן נסיבות.

■ הנאמן חייב להחזיק את נכסי הנאמנות בנפרד מנכסיו הפרטיים.

■ הנאמן חייב לשמור על נכסי הנאמנות, לנהלם ולפתחם ולפעול להשגת מטרות הנאמנות.

■ הנאמן אינו רשאי לאצול מתפקידיו לזולתו.

■ לנאמן אסור לבצע כל דבר שיש בו סתירה בין טובת הנאמנות לבין טובתו שלו או של קרובו.



סיכוני הלבנת הון בנאמנות

- שימוש בזהותו של הנאמן כ- "איש קש", במטרה להסתיר את מלבין ההון שהוא בעל השליטה האמיתי בכספים.
- העברת בעלות בנכסי הנאמנות, ללא אפשרות מעקב אחר מקור הכספים, על ידי מתן הוראות לנאמן על ידי צד שלישי.
- הסתרת זהותו של מקים הנאמנות או הנהנה, באמצעות נאמן הפועל למעשה כידו הארוכה של מקים הנאמנות או של הנהנה.
- חשש לניצול חשבונות נאמנות של עו"ד להסתרת רכוש אסור, וניהול יכולתם להקים ישויות משפטיות מורכבות, לרבות הסדרי נאמנות, במטרה לטשטש את הבעלים והמקור של הרכוש, תוך השגת מראית עין מכובדת.

"הכר את הלקוח" – חשבונות נאמנות

- טרם פתיחת חשבון נאמנות חובה לקבוע את זהותם האמיתית של הנהנים בחשבון ומקים הנאמנות.
- טרם פתיחת החשבון חובה להבין את מטרת הנאמנות, נסיבות יצירתה, מבנה הנאמנות, הקשר בין יוצר הנאמנות, הנאמן והנהנים.
- לקבל מידע והסברים, המניחים את הדעת, לגבי מקור נכסי הנאמנות, הפקדת הכספים בחשבון, צפי הפעילות בחשבון.
- לקבל מסמכים ואסמכתאות התומכים במידע המתקבל, בהתאם לצורך.
- לתעד באופן איכותי ושלם את המידע בשאלון "הכר את הלקוח".
- לקבוע דרגת פיקוח גבוהה, בהתאם לסוג הנאמנות.
- לעדכן את שאלון "הכר את הלקוח" במהלך חיי ניהול החשבון, בהתאם לנסיבות והאירועים שנקבעו בנהלי הבנק.

דגשים – חשבונות נאמנות

- אין מניעה לאפשר למספר בעלי חשבון אשר ישמשו כשותפים בחשבון, ובתנאי שכל בעלי החשבון יפעלו ביחד.
 - משנפתח החשבון אין לאפשר גריעה ו/או צירוף בעלי חשבון, אלא לאחר קבלת אישור של הרפרנט המשפטי.
 - בחשבון לא תינתנה הרשאות או ייפוי כוח מכל סוג, לרבות לצד ג' או לנהנה.
 - אין לאפשר מתן אשראי בחשבון והנפקת כרטיס אשראי.
 - אין לאפשר העברת כספים מחשבון הנאמנות לחשבונות פרטיים של בעלי החשבון.
- יש לנהוג בזהירות מיוחדת ביחס לחשבון, במקרים של משיכות, העברות, סגירת חשבון והוראות חריגות אחרות.

מהו Fintech (טכנולוגיה פיננסית)?

- המונח Fintech (טכנולוגיה פיננסית) מייצג פעילות של חדשנות טכנולוגית בעולם הפיננסים.
- חברות טכנולוגיה- פיננסית המכונות Fintech משנות את הדרך בה אנשים מלווים, חוסכים, משלמים עבור מוצרים, קונים מט"ח ושולחים מזומנים, ומעניקות פתרונות לביצוע הפעולות הללו.
- ה- Fintech מספק ומשפר שירותים פיננסיים באמצעות פלטפורמות טכנולוגיות מתקדמות שונות כגון: אפליקציה, פתרונות מקוונים, כרטיסים נטענים וכדומה.

מהו Fintech (טכנולוגיה פיננסית)?

- ה-Fintech מאפשר ביצוע פעולות באופן יעיל ובעל היתרונות הבאים:
- מהירות- חסכון בזמן הגעה והמתנה בתור לקופאי/פקיד, תהליך ביצוע הפעולה בקלות ונוחות.
- חסכון- זול לתפעול השוטף ולכן דמי השימוש 'המתגלגל' אל המשתמשים, נמוך (חסכון בכוח אדם).
- דיוק- בשל הממשק הישיר בין המשתמשים ללא התערבות של גורמים נוספים העלולים לטעות במהלך ביצוע ההזמנה ובעת ביצוע הפעולה.
- יישום רגולציה ואבטחה- הממשק מאפשר גמישות ליישום חובות רגולטוריות שונות ואבטחה.

צרכני ה-Fintech

ה-Fintech אשר מופעל על ידי חברות שונות, מאפשר ללקוחות אלטרנטיבה פיננסית למוסדות הפיננסים ה"מסורתיים" ולכן הן יוצרות תחרות בשוק הפיננסי.

לאור התחרות והיתרונות הרבים, גופים גדולים ורבים כבנקים, חברות האשראי וחברות מכל הסוגים, משקיעים ב-Fintech לצורך שימוש בפלטפורמות השונות על ידי לקוחותיהם.

ה-Fintech מסייע רבות להתייעלות המערכת הבנקאית ומהווה כלי משמעותי בתהליך זה.

לצד היתרונות של ה-Fintech קיימים חסרונות וסיכונים הכרוכים בפעילות זו לרבות סיכון ניצול הטכנולוגיה על ידי גורמים עוינים. קיימים אתגרים רגולטוריים ייחודיים לענף זה (רגולציה בחסר).

דוגמאות לשימוש ב-Fintech

להלן דוגמאות לפתרונות שניתנים באמצעות ה-Fintech בהשוואה לפעילות המסורתית וחזון הפיתוח בעתיד:

חזון לעתיד	פיתרון המוצע כיום באמצעות ה-Fintech	"פעם"	סוג פעילות
ארנק סלולארי- יציאה מהבית עם סמארטפון, ללא ארנק וביצוע פעולות פיננסיות שונות ללא מגבלה.	תחליפים דיגיטליים למזומן כגון: ארנק אלקטרוני, כרטיסים ואמצעים נטענים, תשלום P2P*, אפליקציית תשלומים המבצעת טרנזקציות וכו'.	תשלום במזומן	ביצוע תשלומים
	תחליפים למוסדות הפיננסיים כגון: LENDING P2P, מימון המונים וכדומה.	קבלת הלוואה/ השקעה מ/בבנק, חברת אשראי, חברת השקעות וכדומה.	השקעות/ הלוואות/ ביטוח

פעילות המבוצעת מאדם לאדם בתיווך אתר ייעודי ברשת/אפליקציה כגון: תשלום, הלוואה וכו'

דוגמאות לשימוש ב-Fintech

■ חברת הזנק X מארה"ב - פיתחה סטארט אפ המתמחה בהעברת סכומים קטנים של כסף מעבר לגבולות המדינה. באמצעות איסוף הכסף ברשת ושימוש בטכנולוגיה למזעור הונאה, ביכולתו להוריד את גובה העמלות הנגבות על ידי חברות הענק בתחום להן רשת עצומה של סניפים לאיסוף והפצת כסף.

■ חברת W מבריטניה - מתמחה בהענקת הלוואות קצרות טווח בריביות אטרקטיביות במיוחד.

■ חברות מסחר בפורקס

■ אפליקציות הבנקים השונות אשר מטרתן ליצור בנקאות שתתנהל כולה בסמארטפון, ללא סניפים.

נכתב בסיוע הכתבות הבאות:

- "הבנקאות החדשה: מה נדרש מהמעוניינים לעסוק בתחום?, גלובס, פורסם ביום 3.01.17"
- "מהפכת ה"פינטק": סטארט אפים פיננסיים מאיימים על הבנקים", דה מארקר, פורסם ביום 3.08.13.

סיכוני ה-Fintech בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור

התרעת ארגון ה-FATF מפני סכנות האורבות בתעשיית ה-Fintech הנובעים מהחסרונות הבאים המאפיינים את הפעילות:

■ חוסר רגולציה בתחום לרבות בנושא זיהוי ואימות המשתמשים/מקורות ויעדי הכספים.

■ חשש לגניבת זהות ושימוש בכרטיסי אשראי גנובים ובאמצעים אלו לייצר פעילות פיננסית ללא פיקוח.

■ העדר שקיפות.

סיכוני ה-Fintech בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור

לאור החולשות הקיימות כרגע בפעילות באמצעות ה-Fintech, עולים החששות הבאים כי פעילות זו מהווה אמצעי נוח להלבנת הון ולארגוני טרור:

- סיכוני טרור- ניצול ה-Fintech על ידי גורמי טרור לצורך מימון המונים וגיוסי כספים ברשת למימון טרור לכאורה כצדקה עבור פליטים סורים ועוברו לדאעש.
- סיכוני הלבנת הון- ניצול ה-Fintech לצורך הטמעת כספים ממקורות לא לגיטימיים.
- היקפי הפעילות- ישראל נחשבת לאחת המדינות המובילות בתחום. בכל רבעון מגולגלים מיליארדי דולרים בגיוסי הון לחברות חדשניות.

נכתב בסיוע הכתבה- "תעשיית הפינטק היא אמצעי נוח להלבנת הון ומימון טרור", מיום 01.01.17, כלכליסט.

קריטריונים להערכת פעילות פיננסית בסיכון גבוה

❖ **סוג העיסוק** - עסק עתיר מזומנים, נותני שירותי מטבע, עמותות וארגוני צדקה וכד'

❖ **סוג הלקוח** - בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל, תאגיד חוץ OFF SHORE וכד'

❖ **מקום פעילות** - מדינות בסיכון גבוה, מדינות OFF SHORE, מדינות התומכות בטרור וכד'

❖ **שירותים הנצרכים על ידי הלקוח** - העברות בינלאומיות מרובות, ריבוי הפקדות מזומנים וכד'

❖ **ממצאי שאלון "הכר את הלקוח"** מעידים על רמת פעילות הנחזית בסיכון גבוה

❖ **ריבוי דיווחים על פעולות בלתי רגילות**

סיכונים ומגמות בעולם

- ביצוע עבירות שוחד ושחיתות של אנשי ציבור.
- גידול בפעילות של ארגוני פשיעה.
- עליה בסיכון להלבנת הון בתחום הנדל"ן.
- שימוש במזומן לצורך הסתרת מקור או יעד הכסף.
- העברות בינלאומיות לצורך טשטוש מקור או יעד הכספים.
- שימוש ב"נותני שירותי מטבע" לצורך הלבנת הון או מימון טרור.
- שימוש בני"ע ושוק ההון לצורך ביצוע עבירות הלבנת הון.
- הגברת השימוש באמצעי תשלום מקוונים, מטבעות אלקטרוניים, אינטרנט ומכשירי סלולר חכמים, לצורך ביצוע עסקאות והעברת כספים.
- מלביני הון מקצועיים – איתור גורמים בעלי תפקידים העוסקים בתחום הפיננסי אשר מהווה סיכון גבוה להלבנת הון.

תודה רבה