

חסוי – לא להפצה

תוכן עניינים

2	תיקים שהועברו מהפרקליטות	2
2	"רוקחים ללא גבולות" - תיק חקר 139700637 של יחידת יהלום	.1
5	תיק אביב נעורים – תקציר לקראת ביקורת FATF (בהתאם לפורמט)	.2
8	מ"י נ' יעקב ג'רבי תפ 40131/08 לצורך הביקורת – אורנה גלבשטיין	.3
10	ת"פ 40083/07 מדינת ישראל נ' חג'אמי ואח'	.4
12	ת"פ 26228 – 07 – 14 מ"י נ' מאיר אוחנה ות"פ 26123-07-14 מ"י נ' מגן	.5
16	לירז רז וחברת "כאן גרים בע"מ" ת"פ 38548-06-16 (מחוזי ת"א)	.6
17	אורן כהן, עו"ד אופק תבור ומרים כהן ת"פ 14088-02-17 (מתנהל) (סמארטאקסט)	.7
19	תיק נמל אשדוד ("לא לעולם") – תקציר לקראת ביקורת FATF (בהתאם לפורמט)	.8
25	מד"י נ' רמין ביביאן ונאהיד גודסי	.9
28	יצחק סלכגי כהן וחברת פרסום אדיר ע"פ 8551/11	.10
30	הנדון: סקירה של תיק כ.א.ל – לקראת ביקורת ה-FATF	.11
32	10-15- מדינת ישראל נגד יונה יחיאל מצגר	.12
35	תיקים שהועברו מרשות המיסים	35
35	פ" 53665-11-11 מ"י נ' שירזי (פרשת מס לשון)	.13
38	ת"פ (ב"ש) 19755-07-12 מדינת ישראל נ' יניב קנרש (פורסם בבנו, 25.10.2016)	.14
39	ת.פ 55365-03-12 מד"י (רשות המסים) נ' פיסו	.15
41	פרשת "זוג משמים" רשות המסים נ' כוכב (ת"פ 21315-07-13)	.16
42	פוליטיב ת.פ 54684-09-14	.17
44	שלמה אליהו 21/11	.18
45	תיקים שהועברו על ידי המשטרה	45
45	20. נוי חדד (חפצי נוי) כללי:	45
48	הנדון: תיק "כחלונים"	.21
52	הנדון: סיכום תיק "הכל לטובה" – מחוז צפון (טובא זנגריה)	.22
55	תיק "סידור לבן" – כח משימה מלביני הון מקצוענים	.23
61	הנדון: (512) תיק ארגון אברג'ל – רוחן סחר בסמים ותיקי אלימות	.24
64	תיק "ברינה יקצורו" – כח משימה מלביני הון מקצוענים	.25
68	הנדון: פרשיית "הימור מסוכן" - יאל"כ	.26
70	הנדון: פרשיית "זוג משמיים" - סמי כוכב	.27
72	תיק "מגנזי תשתיות בע"מ" – מפלג' ג' יאח"ה	.28
76	תיק "גלובוס הזהב" – כח משימה מלביני הון מקצוענים	.29
80	הנדון: חשד לכספי הונאה- משפחת BOBROFF (דרא"פ)	.30
82	הנדון: פרשיית "רחימי" - יאחב"ל	.31

תיקים שהועברו מהפרקליטות

1. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל ופורסם פסק דין סופי)

1. "רוקחים ללא גבולות" - תיק חקר 139700637 של יחידת יהלום

2. הרשויות המוסמכות

פרשה שנחקרה ע"י יחידת יהלום ברשות המסים, חקירות מע"מ ירושלים וימ"ר ירושלים של משטרת ישראל.

3. העבירות או הוראות החוק הרלוונטיות

החשודים נחקרו בחשד לביצוע עבירות של קשירת קשר לפשע, הברחה, קבלת דבר במרמה, אי דיווח על עסק והעלמת הכנסות, עבירות בתרופות מפק' הרוקחים והלבנת הון.

4. רלוונטיות ל-IOs

1. 110 – מדובר בתיק שבמרכזו הברחת תרופות מיצרנים עלומים במזרח הרחוק לארצות הברית, כאשר התשלומים עבור התרופות נעשו בסלובקיה באמצעות סליקה אינטרנטית ובשיתוף חברות מקומיות. הגם שהסחורה האסורה כמו גם רוב כספי העבירה כלל לא עברו בישראל, רשויות החקירה בישראל החליטו להידרש לתיק כדי למנוע עבירות של עבריינים ישראלים במישור הבינ"ל, וכדי למנוע מעבריינים את פירות העבירה בכל מקום – והכל אף אם העבירות בוצעו בפועל, ברובן ובמהותן, כלפי תושבים של מדינות זרות. תיק זה מדגים התמודדות עם סיכון של פשיעה חוצת גבולות, בהתאם לממצאי ה-NRA.

2. 102 – בתיק זה בוצעו שיתופי פעולה בינלאומיים נרחבים עם רשויות חקירה ואכיפה בינלאומיות. בין השאר, התקיים שיתוף פעולה בינלאומי בכל ההיבטים הנוגעים לטיפול הפלילי בעניין הברחות של תרופות בין מדינות, חשיפת מנגנון הלבנת ההון ותפיסת פירות העבירות.

בין השאר, הוגשו בקשות עזרה משפטית לחמש מדינות, שהעבירו תוצרים ראייתיים טובים; בוצעו חיקורי דין בשתי מדינות (ארה"ב וסלובקיה) שהעמידו חוקרים שסייעו בחשיפת אופרציית ההברחות והלבנת ההון וסייעו בחקירות תושבים מקומיים; ונתפסו ח.ן בהונג קונג ובהם סך של כ- 700,000 ₪ במטבעות זרים.

3. 106 – המידע הפיננסי אותו העביר הרשות, העשיר בצורה משמעותית את החקירה, חשף קשרים בין החשודים לבין החברות הקשורות למערך הלבנה והביא את היחידה החוקרת לחקור חשדות להלבנת הון, שלא היו ברורים בטרם הועברו הכתבות המודיעיניות מן הרשות.

4. 710 – התיק הוא דוגמא מובהקת לנסיון של רשויות החקירה בישראל והפרקליטות לחקור ולהעמיד לדין בגין עבירות הלבנת הון מתוחכמות, לרבות במקרים בהם עבירת המקור בוצעה בחו"ל; ולתפוס רכוש אסור גם במקרים בהן הסחורה האסורה שבה ביצעו את הפעילות העבריינית כלל לא הגיעה לישראל וגם כאשר רוב כספי העבירה התקבלו מחוץ לישראל והועברו למדינות אחרות – אף הן מחוץ לישראל.

חסוי – לא להפצה

5. **810** – בתיק נתפסו נכסים (דירות ורכבים) וכן כספים בארץ ובחו"ל בהיקפים שמסתכמים כדי 9 מליון ₪, ובדעתנו לבקש את חילוטם במידה ותושג בתיק הרשעה.

5. **סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק** (באורך של בין עמוד אחד לארבעה עמודים – ייקבע לפי מספר ה-IOs הרלוונטיים בתיק).

6. החשודים בתיק (שישה במספר) הקימו ותפעלו מערך הברחה, מכירה והפצה בינלאומי של תרופות מרשם לכל דורש. החשודים דאגו לשינוע התרופות מיצרנים מפוקפקים במזרח הרחוק אל עשרות אלפי לקוחות בעיקר בארה"ב.

7. החשודים הקימו תפעלו ושלטו ברשת של אתרי אינטרנט ייעודיים שבאמצעותם, מכרו לרוכשים מכל רחבי העולם, ובעיקר בארה"ב, תרופות מסוגים שונים - לרבות ובעיקר תרופות המחייבות מרשם רופא. את התרופות, שמקורם אצל יצרנים עלומים במזרח הרחוק הבריחו החשודים לתוך ארה"ב ומכרו אותם לעשרות אלפי לקוחות, מבלי שדרשו ומבלי שהוצגו בפניהם מרשמים רפואיים. החשודים פעלו "מתחת לרדאר" של רשויות המכס ומנהל התרופות האמריקאי, מבלי שקיבלו כל אישור שלהן להכניס תרופות למדינה.

8. באמצעות חברה שהקימו החשודים בישראל, שלטו על מרכז שיווק ומכירות של תרופות בישראל, שבו הועסקו כ- 20 עובדים רובם דוברי שפת אם אנגלית, שיצרו קשר טלפוני עם לקוחות פוטנציאליים בארה"ב ועם לקוחות שכבר רכשו תרופות, ומכרו להם תרופות מרשם. בהמשך הקימו החשודים מוקד מכירות נוסף, בסלובקיה, שהעסיק אף הוא עובדים רבים ופעילותו הייתה דומה.

9. החשודים פעלו כך שהתרופות יישלחו ללקוחות בארה"ב כשהן ארוזות באריזות המסוות את תוכן (כגון תיקים או קופסאות נעליים) וזאת על מנת להימנע מיירוטן במכס בארה"ב. כך אמנם גם הנחו את ספקי התרופות במזרח.

10. את סליקת תשלומי האשראי ביצעו החשודים בעיקר בסלובקיה, באמצעות חברות סליקה שהחשודים פעלו מולן בסיועו של איש קשר סלובקי. ההכנסות מהפעילות האסורה הועברו מחברות הסליקה ליעדים שונים ברחבי העולם ולחשבונות שבשליטת החשודים.

11. בכדי להיקשר בהסכמים כאמור לעיל מול החברות הסולקות ולאפשר את סליקת העסקאות מול הלקוחות השונים, הסתירו החשודים מחברות הסליקה את העובדה כי הטובין הנמכרים הנם תרופות. כך, עסקאות המכירה לא בוצעו בקוד סליקת האשראי (Merchant – MCC Category Code) הרלוונטי עבור תרופות מרשם, אלא בקודי סליקה של מוצרים אחרים.

12. תרומת ה-FIU לחקירת הלבנת ההון: במסגרת החקירה העבירה הרשות מספר כתבות, אשר פרטו את מערך החברות שהוקם לצורך העברת הכספים שהופקו במכירת התרופות המזויפות, והתקבלו מן החברות הסולקות את עסקאות המכירה באינטרנט.

מעריך הלבנת ההון נבנה באמצעות חברות זרות, אשר פתחו חשבונות במקומות שונים בעולם, בין היתר בקפריסין והונג קונג. בטרם הועבר המידע מן הרשות לא היו אינדיקציות מספקות לביצוע חקירת הלבנת ההון בידי צוות החקירה. הכתבות המודיעיניות שהועברו על ידי הרשות

חסוי – לא להפצה

פרטו את אופן העברת הכספים מחו"ל לישראל והיו המניע העיקרי של חקירת עבירות הלבנת ההון. המידע חשף כי חברות ישראליות מוציאות חשבוניות פיקטיביות לחברות בחו"ל, אשר בתורן מעבירות את כספי העבירה דרך הונג קונג וסין לישראל. הקמת החברות והוצאות החשבוניות היו אמצעי ההלבנה ושמשו ככסות לגיטימית, לכאורה, להעברת הכספים. המידע שהועבר קשר בנוסף את החשודים לפעילות החברות, ולעבירות הלבנת ההון.

13. הפעילות העבריינית האמורה התרחשה במשך מספר שנים – החל בשנת 2008 ועד שנת 2014, והניבה לחשודים הכנסות רבות בישראל ובחו"ל.

14. מחזור זה הסתכם כדי עשרות מליוני ₪ לאורך תקופת ביצוע העבירות. רק חלק קטן מההכנסות הועברו ע"י החשודים לישראל – וזאת לצורך תפעולה השוטף של החברה שהקימו בישראל. יתר ההכנסות, 'פוזרו' ע"י החשודים לחשבונות שונים ברחבי העולם שהיו בשליטתם, או שהועברו כתשלום שכר לגורמים שונים כגון ספקי התרופות במזרח הרחוק, נותני שירותי הסליקה, מקדמי אתרים, ועוד.

2. תיק אביב נעורים – תקציר לקראת ביקורת FATF (בהתאם

לפורמט)

1. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל פסק דין סופי).

כתב האישום בפרשת אביב נעורים הוגש לבית המשפט המחוזי מרכז ביום 30.4.17 כנגד 3 נאשמים בגין ביצוע עבירות מקור מסוג קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות ועבירות הלבנת הון. אישום כללי יוחס לנאשמים בגין עבירה של קשירת קשר לביצוע (המהווה אף היא עבירת מקור). סה"כ מדובר ב- 7 אישומים (אחד כללי, ביחס לעבירה של קשירת קשר לביצוע פשע, 5 ביחס לאירועים ספציפיים של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות וכן נסיונות לכך, אישום ביחס להלבנת הון על בסיס עבירות המקור של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות).

בד בבד עם הגשת כתב האישום הוגשה בקשה למעצרים של הנאשמים עד תום ההליכים נגדם.

הנאשמים נעצרו באיזוק אלקטרוני על פי החלטת בית המשפט המחוזי הנכבד.

2. הרשויות המוסמכות.

הפרשה נחקרה על ידי היאל"כ במשטרת ישראל. החקירה לוותה וכתב אישום הוגש על ידי הפרקליטות הפלילית בפרקליטות מחוז מרכז ועל ידי החוליה הכלכלית השייכת למחוז. כמו כן, חיקורי דין נשלחו על ידי המחלקה הבינלאומית בפרקליטות המדינה.

3. העבירות והוראות החוק הרלוונטיות.

עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון: קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות, קשירת קשר לביצוע פשע.

עבירות לפי חוק איסור הלבנת הון: עבירות לפי סעיפים 3(א) ו-4

4. רלוונטיות ל- IOs 1, 7 ו-8.

IO 1 – עבירות מרמה, פשיעה בינ"ל

• IO 7 – הלבנת הון בוצעה בחו"ל. עבירות המקור מהארץ. המדובר במרמה המכונה "מרמת נשיא". עבירת המקור בוצעה בתחום רב, תוך שימוש בטכנולוגיה מפותחת. הלבנת הון בוצעה בחו"ל, תוך שהנאשמים עושים שימוש מתוחכם בחשבונות בנק שאינם בשליטתם, על מנת להסוות את מקור וזהות בעלי הכספים. למעשה מדובר בתיק חובק עולם, כאשר פניה של מדינת ישראל הם אשר על הכוונת, היות ומבצעי העבירות הם ישראלים, שפגעו בחברות בחו"ל בעלות מוניטין.

• IO 8 - כפי שפורט לעיל היקף פוטנציאל החילוט בתיק זה הנו משמעותי במיוחד ומגיע בשלב זה ל-3.78 מיליון ₪, זאת כאשר אם היה לנאשמים רכוש נוסף, היה ניתן לתפוס "בשווי" העבירות, עד לסכום של כ- 7.5 מיליון ₪. באשר להליכי החילוט, בתיק מצוי

חסוי – לא להפצה

בדיונים ביחס לבקשה לסעד זמני שהוגשה בתיק. דיון צפוי להתקיים ב- 18.9.17. הרכוש התפוס מורכב מדירות, חשבונות בנק, כלי רכב.

• **102-** בתיק הוגשה בקשה לחיקור דין. חלק מהתוצרים כבר התקבלו. הבקשה התייחסה לתלונוות רשמיות של חברות היעד המרומות, כמו גם מידע מהבנקים ביחס להעברות, כמו גם מידע ביחס לחשבונות היעד שאת פרטיהם מסרו הנאשמים לחברות היעד המרומות. בינתיים המידע שהתקבל הוא ביחס להקפאת הכספים על ידי הבנקים וביחס לתלונוות רשמיות של חברות היעד המרומות. טרם התקבל מידע ביחס לפרטי חשבונות הבנק שאותם מסרו הנאשמים (נציין שהקונסטרוקציה בה נקטנו ביחס להלבנת ההון, הייתה שיש לייחס לנאשמים עבירות אלה במצבים בהם בוצעה עבירה של קבלת דבר במרמה, כיוון שהנאשמים מסרו פרטי חשבון בנק שאינם שייכים להם, באופן המסתיר ומסווה את הזהות שלהם כבעלי הכספים).

5. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיות בתיק.

על פי עובדות כתב האישום [ההתייחסות הנה לכתב האישום המתוקן שיש בכוונת המאשימה להגיש בימים הקרובים] –

א. הנאשמים הינם מכרים ותיקים, עולים חדשים מצרפת ודוברי צרפתית שוטפת.

ב. במועד שאינו ידוע למאשימה, עובר לחודש פברואר 2017, קשרו הנאשמים קשר, בינם ובין אחרים, להונות חברות באירופה (להלן: **חברות היעד למרמה**) באופן מתוחכם, שיטתי ומתמשך, וזאת על דרך של איסוף מידע פיננסי אודות חברות היעד למרמה, יצירת מסמכים מזויפים ופנייה מהארץ אל החברות באירופה בדרישה להעברות כספים בהיקפים מיליוני אירו, תוך הצגת מצגים כוזבים ושימוש במידע שנאסף.

ג. במסגרת הקשר ולשם קידומו, יצרו הנאשמים, בעצמם או באמצעות אחרים, תשתית נרחבת ליצירת המצגים הכוזבים וקבלת כספי המרמה, כמפורט להלן:

א. הנאשמים, וכן אחרים שפעלו ביחד איתם, אספו מידע אודות חברות רבות באירופה הכולל מידע פיננסי, מידע אודות בעלי תפקידים, דרכי התקשרות של חברות היעד למרמה.

ב. הנאשמים זייפו מסמכים רבים הכוללים מצגי שווא לפיהן מנהלים בחברות היעד למרמה מבקשים לבצע העברות כספיות ורכישות של חברות, ופונות לשם כך למנהלי החשבונות של חברות היעד למרמה.

ג. כן זייפו הנאשמים מסמכים רבים, הנחזים להיראות כטפסים של המשרד הפדרלי לרגולציה פיננסית הקרוי BaFin (להלן: "**BaFin**") לשם ביצוע תכנית המרמה ולקבלת כספי המרמה מחברות היעד למרמה.

ד. הנאשמים יצרו כתובות מייל מזויפות, הנחזות להיראות ככתובות מייל רשמיות של

חסוי – לא להפצה

בעלי תפקידים בחברות היעד למרמה.

ה. הנאשמים יצרו כתובות מייל מזוייפות, הנחזות להיראות ככתובות מייל רשמיות של עורכי דין בחברת CMS CONSULTANT - חברה עולמית המעסיקה עורכי דין ובעלי מקצוע אשר מלווים עסקאות פיננסיות (להלן: "חברת CMS") וכן התחזו לעורכי דין מטעם חברת CMS וזאת כחלק מתכנית המרמה כלפי חברות היעד למרמה.

ו. במהלך התקופה הרלוונטית לביצוע העבירות, שכרו הנאשמים דירה בנתניה (להלן: "דירת המרמה") בה הציבו הנאשמים מערך טכנולוגי הכולל מחשבים ניידים, טלפונים סלולריים ניידים וסוללות תואמות, כרטיסי SIM רבים (prepaid cards), החסנים ניידים וכן חיבורים אינטרנטיים סלולריים (נטסטיק).

ד. במסגרת הקשר ובניית המערך להונאת חברות באוסטריה, בצרפת ובגרמניה, פעלו הנאשמים בצוותא חדא, יחד עם אחרים, על מנת להוציא אל הפועל את תוכנית המרמה, כפי שתפורט באישומים הבאים.

ה. בעקבות הקשר, וכפי שיפורט להלן, קיבלו הנאשמים לידיהם במרמה סכום של 1,946,929.18 אירו. יצויין כי עמדת המאשימה ביחס לקבלת הדבר במרמה – הנחת דעתם של מנהלי הכספים בחברות היעד למרמה, בכך שהשתכנעו ממצגי השווא של הנאשמים והחליטו לפעול להעברת כספים מחברות היעד למרמה אל חשבונות הבנק שאת פרטיהם מסרו להם הנאשמים.

ו. במטרה להסתיר ולהסוות את זהות בעלי הרכוש האסור, מיקומו ותנועותיו, שיושג בעבירות הזיוף והמרמה ואת מיקומו של הרכוש האסור, הנאשמים הורו לחברות היעד למרמה להעביר לחשבונות במדינות זרות את כספי המרמה, המהווים רכוש האסור לפי חוק איסור הלבנת הון תש"ס-2000. כל זאת באותו סכום של עבירות קבלת הדבר במרמה.

ז. יצוין עוד, שחלק מהכספים שהתקבלו במרמה בבנקים, שאת פרטיהם מסרו הנאשמים למנהלי הכספים בחברות היעד למרמה, הוקפאו הלכה למעשה על ידי הבנקים, זאת לבקשת חברות היעד למרמה, שגילו לאחר העברת הכספים ובסמוך להעברתם, שהכספים הועברו על ידם בעקבות מצגי השווא. בפועל – הכספים שהוקפאו הועברו חזרה לחברות היעד למרמה. אין בידי המאשימה ראיות לכך שהנאשמים עצמם גזרו רווחים כתוצאה מהתנהלותם העבריינית.

6. תוצאות.

התיק עדיין מצוי בהליכים מקדמיים. כפי שצוין, בקשה לסעדים זמניים תידון ב- 18.9.17, זאת לאחר מספר דיוניים מקדמיים בנושא.

3. מ"י נ' יעקב ג'רבי תפ 40131/08 לצורך הביקורת – אורנה גלבשטיין

הרשויות המוסמכות - החקירה נפתחה בעקבות ביקורת רשם נותני שירותי מטבע ונחקרה על ידי המשטרה

העבירות – עבירה לפי סעיף 3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון

הרלבנטיות ל ios -

IO 1 – התיק מדגים את האפקטיביות של טיפול בתיק של נותן שירותי מטבע.

IO6 – היקף המידע הפיננסי בתיק היה גדול, כבר בתחילת דרכה של הרשות. המידע שהתקבל והועבר בצורה יזומה העלה את החשדות לביצוע עבירות הלבנת הון על ידי החשוד והחברה בבעלותו, כפי שפורט לאחר מכן בכתב האישום. העדר הדיווח לרשות על ידי הנש"מ היווה את הבסיס להרשעתו.

• IO 7 – התיק מדגים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי, הגשת כתב אישום והרשעה בגין ביצוע עבירות הלבנת הון שבוצעו על ידי מלבין הון מקצועי. התיק מדגים התמודדות עם נש"מ ומלבין הון מקצועי.

• IO 8 – התיק מדגים את היכולת לחלט רכוש בשווי.

סיכום העובדות הרלבנטיות

הנאשמים יעקב ג'רבי והחברה הורשעו ביום 1.9.13 בעבירה על פי סעיף 3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון בכך שבתקופה שבין מאי 2002 לאוגוסט 2006, במשך ארבע שנים, מסרו מידע כוזב במטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון או כדי לגרום לדיווח לא נכון.

הנאשמים פעלו באופנים הבאים:

- א. ביצעו שירותי ניכיון צ'קים כנגד תשלום במזומן ללקוחות בסכומים של 50,000 ש"ח ומעלה החייבים בדיווח. בכל אחת מהעסקאות הנפיקה הנאשמת שיק לתמורה, אך השיק לא נמסר ללקוח. סך העסקאות האמורות הסתכם בכ – 156 מיליון ₪. עסקאות אלו לא דווחו לרשות לאיסור הלבנת הון.
- ב. ביצעו שירותי ניכיון צ'קים בסכומים שמעל 500,000 ש"ח החייבים בדיווח ופיצלו אותם למספר שירותים הנמוכים מסכום של 500,000 ש"ח. עסקאות אלו לא דווחו לרשות לאיסור הלבנת הון.
- ג. הנאשמים נמנעו מלקיים חובות זיהוי כנדרש על פי החוק.
- ד. בספרי החשבונות של הנאשמת נרשם מידע כוזב כי תמורת ניכיון הצ'קים הללו שולמה בצ'קים.
- ה. הנאשמים רשמו שירותים ניכיון צ'קים על שמות אנשים שלא קיבלו את שירותי הניכיון.

ברשות לאיסור הלבנת הון התקבלו עשרות דיווחים בלתי רגילים מבנקים שונים בהם ניהל החשוד חשבונות על שם החברה בבעלותו, כנותן שירותי מטבע. עוד בטרם נפתחה החקירה, זיהתה הרשות את פעילות החברה, והועברו כתבות מודיעיניות המפרטות את דפוסי הפעילות אשר הופיעו לאחר מכן בכתב האישום, לרבות משיכת שיקים לפקודת לקוחות והסתבתם על ידי הלקוחות ומשיכת מזומן על ידי החברה, זיוף חתימות ההיסב, ומשיכת שיקים ללא שם המוטב ומילוי הפרטים מאוחר יותר. הכתבות זיהו את השליחים אשר בפועל בצעו את משיכות המזומן והפקדות השיקים, ופירוט חשדות לביצוע

חסוי – לא להפצה

עבירות הלבנת הון לפי סעיף 3ב' לחוק איסור הלבנת הון. מידע היווה חלק מן הראיות לביצוע עבירות הלבנת הון, ומניעת הדיווח לרשות.

כמו כן, פרטו הכתבות חשדות לפיצול פעולות משיכת מזומן מתחת לרף הדיווח, על מנת למנוע דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון. החשדות כנגד החברה ובעליה הועברו במסגרת כתבה יזומה למשטרת ישראל

בנוסף, בוצעו פניה של צוות החקירה לרשות על מנת לבדוק אלו פעולות דיווח החשוד לרשות כנותן שירותי מטבע. בדיקת הרשות העלתה כי לא הועברו דיווחים לרשות על ידי החשוד. העדר הדיווחים לרשות, היווה חלק ממסכת הראיות אשר הביאו להרשעתו בעבירות הלבנת הון.

הפעולות בהן נקטו הנאשמים הינן פעולות אקטיביות של מרמה על מנת להימנע מחובת הדיווח.

בית המשפט הנכבד קבע שהנאשמים היו מודעים לחובות הדיווח ונמנעו במכוון מחובות הדיווח ועל מנת להסוות את העסקאות החייבות בדיווח נקטו בין היתר בפעולות שפורטו לעיל.

היקף העבירה בה הורשעו הנאשמים הינו משמעותי מאוד 173 מיליון וכך גם משך ביצוע העבירה.

הנאשם בתוקף עיסוקו כנותן שירותי מטבע רשום אמור היה לשמש שומר סף עבור רשות איסור הלבנת הון, אך הוא הפר את משטר הדיווחים ובכך סיכל את תכלית חוק איסור הלבנת הון.

על תכליתו של סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון כתב בית המשפט הנכבד בהכרעת הדין:

"סעיף 3 של חוק איסור הלבנת הון הוא כלי לחימה משפטי במלביני הון שבא בעבירה. כעין איל ברזל דו ראשי. הראש האחד מיועד לנגח את מלביני ההון עצמם והוא יצוק סעיף 3(א) לחוק. הראש השני מכונן כלפי מנגנוני ההסתרה והניתוב הלוגיסטי של ההון המולבן והוא סגסוגת של חובות הדיווח ואיסורי דיווח כוזב יצוקת סעיף 3(ב) לחוק.

תכליתה של הוראת הדין בדבר איסור הלבנה במחדלי דיווח היא ליצור חגורת ביטחון שתעמוד בדרכו של מי שמבקש להלבין הון שהושג בעבירה.

...קשה להפריז בחשיבותו של קיום דקדקני ודווקני של חובות הדיווח לשם השגת תכלית החוק."

ביום 12.1.14 נגזר דינו של יעקב ג'רבי ונגזרו עליו, במסגרת הסדר טיעון לעניין העונש בלבד, עונש של שישה חודשי עבודות שירות, קנס בסך 100,000 ₪ וחילוט מכוח חוק איסור הלבנת הון בסך של 4 מיליון ₪.

החילוט שהוטל על ג'רבי הינו בהיקף אדיר, כאשר מתוך סכום של 5.5 מיליון ₪ הרשומים על שמו של ג'רבי בלבד, חולט סכום של 4 מיליון ₪ המהווה 80% מהסכום התפוס הרשום על שמו של ג'רבי.

4. ת"פ 40083/07 מדינת ישראל נ' חג'אמי ואח'

ע"פ 4316/13 ו 4715/13 מ"י נ' חגאמה

לצורך הביקורת – אורנה גלבשטיין

הרשויות המוסמכות – חקירה של צוות חקירה משולב של משטרה, מס הכנסה ומעמ

העבירות – עבירות לפי סעיף 3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון, עבירות לפי פקודת מס (220) הכנסה וחוק מעמ (117), עבירת קבלת דבר במרמה (415), עבירת שיבוש (244)

הרלבנטיות ל ios -

- **IO 1** – התיק מדגים את האפקטיביות של טיפול בתיק של נותן שירותי מטבע. **IO 7** – התיק מדגים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי, הגשת כתב אישום והרשעה בגין ביצוע עבירות הלבנת הון שבוצעו על ידי מלבין הון מקצועי. התיק מדגים התמודדות עם נש"מ ומלבין הון מקצועי. כמו כן התיק מדגים רף ענישה גבוה
- **IO 8** – התיק מדגים את היכולת לחלט רכוש בשווי.

סיכום העובדות הרלבנטיות

ביום 4.9.2012 הרשיע בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו (כב' השופט מודריק) את רמי חג'אמי, נותן שירותי מטבע, בעבירות שונות וביניהן עבירה של עיסוק במתן שירותי מטבע בלא רישום לפי סעיף 11ב(א)(1) לחוק וכן בעבירת הלבנת הון של עשיית פעולה ברכוש במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 3(ב) לחוק. בית המשפט קבע כי התביעה הוכיחה מעבר לכל ספק סביר כי חג'אמי פעל לניכיון שיקים בהיקפי עתק בעבור לקוחות שונים, וכי בפעילותו זו נקט בדרכי הסתרה של זהותו כמנכה השיקים. בין היתר, הוא פעל בחשבון על שם אחר ובאמצעות "אנשי קש" שונים. עוד נקבע, כי חג'אמי ביצע מהלכים מלאכותיים לפיצול שיקים שנמסרו לו לניכוי כך שערכו של כל שיק בנפרד לא יעלה על הרף המחויב בדיווח. כל זאת בהיקף של כ-117.5 מיליון ש. בנוסף, דן בית המשפט בסוגיית היסוד הנפשי הנדרש לצורך הרשעה בסעיף 3(ב) לחוק ובפרט בצורך להוכיח את הרכיב של "מטרה" לכך שלא יהיה דיווח. בעניין זה קיבל בית המשפט את עמדת התביעה, שלפיה ניתן להסתייע בהלכת הצפיות לצורך הוכחת רכיב זה. בהקשר זה נקבע כי "המודעות או הסבירות הגבוהה להתקיימות מודעות בפועל לכך שפעולות הנאשם יגרמו למחדלי דיווח בהתאם לחוק איסור הלבנת הון שקולה כנגד כוונה או מטרה לבצע את המחדל האמור. במודעות שקולת כוונה זו מגולם היסוד הנפשי הנדרש לעבירה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון". בעקבות זאת, קבע בית המשפט כי הוכח שחג'אמי היה מודע בדרגת הסתברות גבוהה לכך שהפעולות שביצע יגרמו למחדלי דיווח בהתאם לחוק, והרשיע אותו בעבירה לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון. בנוסף, הרשיע בית המשפט את חג'אמי גם במתן שירותי מטבע ללא רישום במרשם וכן הרשיע אותו ואת אשתו בניסיון לקבל דבר במרמה. בעניין זה נקבע כי חג'אמי פעל בצוותא עם אשתו על מנת להציג בפני הרשם מצג לפיו אשתו היא בעלת השליטה והמנהלת היחידה בחברה, אף על פי שבני הזוג ידעו כי חג'אמי הוא שינהל את החברה ויהיה הגורם הפעיל בה כנותן שירותי מטבע. זאת, שכן חג'אמי ידע כי העובדה שיש לו עבר פלילי תעכב או תמנע את קבלת האישור מהרשם.

חסוי – לא להפצה

ביום 13.5.13 ניתן גזר הדין ועל הנאשם על רמי חג'אמי הוטלו העונשים הבאים:

36 חודשי מאסר (3 שנות מאסר), קנס בסך של 750,000 ₪ או 15 חודשי מאסר תמורתו

כמו כן קבע השופט שבהתאם להסכמה שהגענו עם הסנגור לגבי החילוט, ישלם הנאשם 3.7 מיליון ₪ חלף חילוט נכסיו.

מבחינת אכיפה כלכלית יש חשיבות לגזר הדין לאור החילוט והקנס הגבוהים, במובן זה שיש להכות עבריינים כלכליים בכיסם בבחינת בל ייצא חוטא נשכר.

בתיק זה הנאשמים הגישו ערעור לעליון על עצם ההרשעה והמדינה הגישה ערעור על קולת העונש. בית המשפט העליון (כבוד הש' ג'ובראן, דנציגר וברק-ארז) קיבל את עמדת המדינה והחמיר את עונש המאסר בפועל שנגזר על רמי חג'אמי, נותן שירותי מטבע, שהורשע בעבירות הלבנת הון מס ועבירות על חוק העונשין, ל-4.5 שנות מאסר בפועל. הקנס הכספי בסך 750,000 ש"ח וכן תשלום בסך 3.7 מיליון ש"ח במזומן (חלף חילוט נכסיו), שנגזרו על חג'אמי במחוזי ת"א, נשארו על כנם.

נ' מגן

פרשת הבורסה ליהלומים לצורך הביקורת – אורנה גלבשטיין

הרשויות המוסמכות – חקירה שהחלה ברשות לאיסור הלבנת הון, אשר זיהתה כי בנקים אשר מתמחים בניהול חשבונות יהלומים החלו מעבירים דיווחים בלתי רגילים על פעילות חריגה המבוצעת על ידי יהלומנים שונים. המידע המדווח העלה חשדות לביצוע עבירות לפי סעיפים 3א ו3ב' לחוק איסור הלבנת הון. בגין חשדות אלו העבירה הרשות מספר רב של כתבות לגבי גורמים שונים, אשר הביאו לפתיחת חקירה על ידי כח משימה מלביני הון מקצועיים כאשר החקירה נוהלה על ידי של צוות חקירה משולב של משטרה, מס הכנסה ומעמ ובסיוע הרשות לאיסור הלבנת הון.

כמו כן ניתנה עזרה משפטית ע"י ארה"ב ונערכה חקירה בארה"ב והליך של תפיסת רכוש (של אוחנה)

העבירות – אוחנה - עבירות לפי סעיף 3 (א) ו3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון, עבירות לפי פקודת מס הכנסה וחוק מעמ, פקודת המכס, עבירות קבלת דבר במרמה (415).

מגן - עבירות לפי סעיף 3 (א) ו3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון, עבירות לפי פקודת מס הכנסה וחוק מעמ, עבירות שיבוש.

הרלבנטיות ל ios -

- **IO 1** – הן התיק של אוחנה והן של מגן מדגימים את האפקטיביות של טיפול בתיק של נותן שירותי מטבע, במסגרת פעילות כח משימה משולב (המורכב מנציגי משטרת ישראל, רשות המסים (מס הכנסה ומעמ), הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ופרקליטות המדינה), המתמקד בתופעת מלביני הון מקצועיים.
- **IO2** – במסגרת החקירה בוצעו על ידי הרשות פניות לחמש FIUs מקבילים, אשר הניבו מודיעין איכותי ביותר. המידע שהתקבל הביא למיפוי רשת ההלבנה ברחבי העולם, ואפשר את הוכחת ביצוע עבירות הלבנת הון.
- **IO6** – תיק אשר תחילתו בדיווחים בלתי רגילים אשר הועברו מן המוסדות הפיננסיים לרשות. איתור החשדות התבסס על מידע פיננסי רב שהתקבל בדיווחים בלתי רגילים מן המערכת הבנקאית. ניתוח המידע על ידי הרשות בוצע במסגרת ניתוח אסטרטגי בפרוייקט ייעודי לתחום היהלומים, זאת לאור זיהוי והבנת סיכון הגלום בענף. הניתוח האסטרטגי העלה תוצאות אופרטיביות בדמות חשדות לניהול בנק מחתרתי בבורסה ליהלומים וביצוע עבירות הלבנת הון. החשדות הועברו בכתבות מודיעיניות למשטרת ישראל והביאו לפתיחה בחקירה כנגד חלק מן הגורמים אשר הוחשדו על ידי הרשות. התיקים מדגימים את היכולת של הרשות לאתר תופעות הלבנת הון, להצביע על יעדים מהותיים לגביהם חשדות לביצוע עבירות הלבנת הון, וליזום חקירה של הלבנת הון מקצועית.

חסוי – לא להפצה

- **107** – שני התיקים מדגימים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי של עבירות הלבנת הון על סמך מידע פיננסי, הגשת כתב אישום והרשעה בגין ביצוע עבירות הלבנת הון שבוצעו על ידי מלביני הון מקצועיים. התיק מדגים התמודדות עם נש"מ ומלבין הון מקצועי. כמו כן התיקים ובפרט התיק נגד אוחנה מדגים רף ענישה מאוד גבוה.
- **108** – התיק מדגים את היכולת לחלט רכוש בשווי. כמו כן התיק של אוחנה מדגים את שיתוף הפעולה עם רשויות ארה"ב הן בחיקור דין שנערך בארה"ב שתרם להוכחת העבירות שביצע והן בתפיסת רכוש בארה"ב בעקבות חיקור הדין שנערך (8 נכסי מקרקעין בארה"ב)

העובדות הרלבנטיות

כשלוש שנים בטרם החלה החקירה, זיהתה הרשות לאיסור הלבנת הון גידול ניכר בדיווחים בלתי רגילים של בנקים המתמחים בניהול חשבונות עבור יהלומנים, אשר העלו חשדות לביצוע עבירות הלבנת הון בהיקפים של מאות מיליוני שקלים במתחם הבורסה ליהלומים. הרשות ניתחה את הסיכונים הגלומים בענף וכן זיהתה יעדים פוטנציאליים החשודים בביצוע העבירות, לגביהם הועברו כתבות מודיעיניות למשטרת ישראל בחשד לניהול בנק מחתרתי בבורסה ליהלומים על ידי מלביני הון מקצועיים. בשנת 2011 נפתחה חקירת הלבנת הון מקצועית על ידי כוח המשימה של יאחה - מלביני הון מקצועיים ביעד שכונה מתחם הבורסה שמקורו היה במידע מודיעיני על עבירות המבוצעות במתחם הבורסה ליהלומים ברמת גן.

בחקירה הסמויה הופעלו אמצעים שונים של משטרת ישראל שכלל האזנות סתר וצילומי סתר (ח"ס) בבנק המחתרתי בבורסה ליהלומים.

החקירה הגלויה בפרשה החלה בינואר 2012 ובוצעה ע"י 3 יחידות חקירה – יאח"ה, יחידת יהלום של רשות המיסים ויחידת החקירות של מכס ומעמ ירושלים בליווי פרקליטי מיסוי וכלכלה. עם פרוץ החקירה ב-8.1.12 נעצרו 16 חשודים ונתפסו כספים, יהלומים ונכסי מקרקעין.

בנובמבר 2013 בוצע חיקור דין בארה"ב

עד היום הוגשו 22 כתבי אישום בפרשה כאשר 7 מהם הסתיימו כבר בהרשעה.

עד היום חולטו בפרשה למעלה מ-12 מיליון ₪.

מדובר בפרשה מסועפת ורחבת היקף בה נחשפה מסכת פעילות עבריינית כלכלית חמורה בהיקפי ענק, שנעשתה תוך שימוש במתחם הסגור של הבורסה ליהלומים ברמת גן.

להלן מספר דוגמאות מההרשעות בפרשה זו:

מ"י נ' מאיר אוחנה ת"פ 26228 – 07 – 14

ביום 26.10.15 הרשיע כב' השופט רוזן את מאיר אוחנה, לאחר ניהול משפט הוכחות, בפרשת הבנק המחתרתי בבורסה ליהלומים, בעבירות חמורות על חוק איסור הלבנת הון (3(א) ו 3(ב)), פקודת מס הכנסה, חוק מס ערך מוסף ופקודת המכס וכן עבירות על חוק העונשין של קבלת דבר במרמה וזיוף והכל בהיקפים של מעל 100 מיליון דולר (כחצי מיליארד ₪).

מאיר אוחנה הורשע בכך, שהיה רשום כיהלומן בבורסה ליהלומים, אך בפועל, פעל בשנים 2011-2010 כנותן שירותי מטבע שונים ולא כיהלומן. אוחנה פעל להוצאת כספים לחו"ל של אנשים שונים ללא דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ובמסווה של ייבוא יהלומים. זאת תוך ביצוע שורת מעשי מרמה חמורים כלפי מפקחי מכס של משרד התמ"ת בבורסה ליהלומים ופקידי בנק שונים ותוך גריפת

חסוי – לא להפצה

עמלות של מיליוני שקלים. כמו כן בתקופה זו מאיר אוחנה הוציא ליהלומנים שונים בבורסה חשבונות פיקטיביות בהיקפים אדירים של מעל 100 מיליון דולר, גם כן תמורת עמלה שגרף לכיסו.

ניתן לחלק את פעילותו אוחנה שהינו מלבין הון מקצועי לשני חלקים. החלק הראשון הוא הפצת חשבונות פיקטיביות המדמות עסקאות יהלומים בהיקף של מעל ל - 100 מיליון דולר. אוחנה יצר מצג כוזב של מכירת יהלומים ליהלומנים בבורסה. הוא לא מכר יהלומים אלא קיבל שיקים מיהלומנים שונים ובתמורה נתן להם מזומן וחשבונות כוזבות כאילו מכר להם יהלומים.

בגין מעשים אלו הוא בעבירות מס רבות הן על הפצת חשבונות כוזבות והן על העלמת הכנסה מעמלה שקיבל בגין החשבונות הכוזבות. כמו כן, הורשע גם בעבירות לפי ס' 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון על מתן שירותי המטבע ללא דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון.

החלק השני הינו הוצאת כספים מישראל באותו הסכום של מעל 100 מיליון דולר אל מחוץ לגבולות ישראל במרמה, תוך יצירת מצג של עסק לגיטימי לסחר ביהלומים. אוחנה יצר מצג כוזב של רכישות יהלומים בחו"ל ולאחר מכן תשלום לספקים בחו"ל מחשבונו בארץ בגין רכישות אלו. בפועל לא היו רכישות יהלומים והכספים שהועברו לחו"ל היו כספים שהועברו למערער מחלפנים שונים שרצו להעביר כספים לחו"ל עבור לקוחותיהם. לשם יצירת המצג הכוזב הזה של רכישת יהלומים בחו"ל ביצע אוחנה עבירות הלבנת הון (הן על סעיף 3(א) והן על סעיף 3(ב)) ועבירות מרמה וזיוף הן כלפי פקידי מכס והן כלפי פקידי בנק [הוא היה מכניס ארצה בעצמו או באמצעות אחרים יהלומי דמה ומצהיר בפני פקידי המכס בכזב שמדובר ביהלומים אמיתיים, בהמשך היה משאיל יהלומים אמיתיים ומחליף את יהלומי הדמה בהם באמצעות פעולות זיוף של אטימה מחדש של השקית של המכס באמצעות מלחם. המערער גם היה מזייף אינבוסיס לכאורה בגין ייבוא היהלומים על ידו, ועם כל אלה היה מציג מצגים כוזבים בפני המפקח על היהלומים ולאחר מכן בפני הבנק וזאת על מנת להעביר לחו"ל כספים כאילו מדובר בתשלום בגין ייבוא יהלומים (כאשר בפועל היה מדובר בכספי החלפנים)]

השיקים שקיבל מהיהלומנים שימשו אותו לביצוע העברת כספי החלפנים לחו"ל במסווה של עסקאות יהלומים והמזומנים שקיבל מהחלפנים שימשו אותו לפריטת השיקים עבור היהלומנים

ב6.12.15 גזר כב' השופט רוזן על מאיר אוחנה 10 שנות מאסר בפועל, קנס בסך מיליון ₪ ושנתיים מאסר על תנאי.

בגזר דינו אמר כב' השופט רוזן :

"הנאשם הפעיל מנגנון רמייה מתוחכם ורב זרועות, במסגרתו הבריא מחוץ לגבולות המדינה כספים הנאמדים במאות מיליוני שקלים, הוציא וסחר בחשבונות כוזבות בסכומי עתק, וזייף מסמכים רבים. העבירות בהן הורשע הנאשם הינן פרי תכנון שיטתי ומדוקדק ובוצעו בעבור בצע כסף."

עוד אמר :

"מדובר במכונת הונאה משוכללת ומתוחכמת של זיוף והונאה. מכונה שנבנתה על ידי הנאשם והופעלה על ידו, לצורך העברת מאות מיליוני ₪ לחו"ל בדרכים עקלקלות של שבילים נעלמים ומוסתרים."

כמו כן לאחר שנערך דיון בחילוט רכושו של אוחנה ביום 28.2.16 החליט כבוד השופט רוזן על חילוט רכושו של מאיר אוחנה.

השופט רוזן החליט לחלט את כל רכושו של מאיר אוחנה ובכלל זה נכסי מקרקעין בארה"ב, למעט רכוש שהתביעה החליטה להחריג לשם קיומה היום יומי של אשתו. הרכוש שחולט הוא בהיקף של 6 מיליון ₪.

חסוי – לא להפצה

בהחלטתו של השופט רוזן הוא קבע כי סעיף 21 (א) לחוק קובע חובת חילוט ובתיק זה לא בססה ההגנה קיומם של נימוקים מיוחדים הגוברים על חובת חילוטו של מלוא הרכוש המבוקש ע"י המדינה. כמו כן קבע כי החילוט הוא בשווי ואין הכרח כי לרכוש המחולט תהיה זיקה לעבירות.

מ"י נ' מנחם מגן ת.פ. 26123-07-14

מדובר באחד מתיקי הפרשה מסועפת בה נחשפה מסכת פעילות עבריינית כלכלית חמורה בהיקפי ענק, שנעשתה תוך שימוש במתחם הסגור של הבורסה ליהלומים ברמת גן. הנאשם ניהל במשך שנים צ'ינג לא רשום במתחם הסגור של הבורסה ליהלומים ונתן שירותי מטבע ליהלומנים רבים בהיקפים של מאות מיליוני דולרים, ללא דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ותוך השמטת ההכנסה משירותים אלה. בנוסף פעל לקבלה והוצאת חשבוניות פיקטיביות עבור הלקוחות היהלומנים בהיקפים של מאות מיליוני דולרים.

ביום 15.6.15 גזר השופט רוזן את דינו של מנחם מגן, במסגרת הסדר טיעון, והטיל עליו ארבע שנות מאסר בפועל, קנס של 125,000 ₪ וחילוט בהיקף של למעלה מ-5 מיליון ש"ח. דובר בהסדר טיעון של נאשם ששיתף פעולה בחקירתו ואף הביא לחשיפת ראיות חפציות.

מנחם מגן הודה והורשע בכתב האישום נגדו, בשורה של עבירות על חוק איסור הלבנת הון, פקודת מס הכנסה, חוק מס ערך מוסף וחוק העונשין.

השופט אמר בגזר הדין כי הנאשם פעל בתחכום רב במשך תקופה למען מטרה אחת – להעשיר את כיסו הפרטי על חשבון הציבור כולו.

6. לירז רז וחברת "כאן גרים בע"מ" ת"פ 16-06-38548 (מחוזי ת"א)

הוגש ערעור על גזה"ד בלבד

הנאשמת היא אישה מתוחכמת שלעיתים ניצלה את המגבלה הגופנית שלה בהיותה עיוורת על מנת לרכוש את אמון הקורבנות, זיפה מסמכים המתיימרים להיות מסמכים רשמיים של מדינת ישראל, על מנת להציג מצג שווא כאילו ההשתתפות במכרזים הכוזבים היא אמיתית, הונתה את הקורבנות בסכום מצטבר של 3,400,000 ₪ וניסתה לקבל במירמה סכום נוסף מצטבר ל-900,000 ₪.

7. הרשויות המוסמכות

15. תלונות ראשונות התקבלו בתחנות משטרה שונות, הפרשה נחקרה כפרשה אחת ע"י מפלג הונאה מחוז תל אביב בשיתוף עם יחידת יהלום של מס הכנסה ומחלקת חקירות של כונס הנכסים הרשמי. התיק נוהל על ידי פמת"א פלילי בביהמ"ש המחוזי בתל אביב.

8. העבירות או הוראות החוק הרלוונטיות

16. הנאשמות הורשעו בריבוי עבירות לפי הסעיפים כמפורט:

- א. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין (להלן: "החוק").
- ב. זיוף בכוונה לקבל באמצעותו דבר בנסיבות מחמירות - 418 אמצע + סיפא לחוק.
- ג. שימוש במסמך מזויף בנסיבות מחמירות - 419 לחוק.
- ד. הלבנת הון - עבירה לפי סעיף 3 (א) (1) לחוק איסור הלבנת הון.
- ה. שימוש במרמה, ערמה ותחבולה בכוונה להתחמק ממס – עבירה על סעיף 220 (5) לפקודת מס הכנסה.
- ו. השמטת הכנסה במזיד בכוונה להתחמק ממס – עבירה על סעיף 220 (1) לפקודת מס הכנסה.
- ז. אי מסירת מידע – עבירה לפי סעיף 213 א (א) לפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], תש"ס-1980 (להלן: "הפקודה").
- ח. אי-גילוי נכסים – עבירה לפי סעיף 216 (1) לפקודה.
- ט. השמטה - עבירה לפי סעיף 216 (6) לפקודה.
- י. מניעת הצגת מסמכים - עבירה לפי סעיף 216 (8) לפקודה.
- יא. מרמה במסמכים - עבירה לפי סעיף 216 (10) לפקודה.

9. רלוונטיות ל-IOs

17. 1IO – הונאה, עבירות מס.

18. 7IO – סעיף 7.4 - הנאשמות הורשעו בהסדר פתוח ובגזה"ד נקבעו מתחמי ענישה כמפורט:

- א. בגין כל אירוע של קבלת כספים במירמה תוך זיוף מסמכים ושימוש בהם מתחם עונש שבין שנתיים לחמש שנים מאסר בפועל

חסוי – לא להפצה

- ב. בגין הלבנת הון 18-40 חודשי מאסר בפועל
- ג. בגין עבירות המס שבין שנה ל-3 שנים מאסר בפועל.
- ד. לא נקבע מתחם לעבירות על פקודת פשיטת הרגל.

בסופו של יום נגזרו על נאשמת 1 6 שנות מאסר בפועל, 18 חודשי מאסר על תנאי שלא תעבור עבירות מרמה, מס או הלבנת הון, כ-1,500,000 ₪ פיצויים ו-100,000 ₪ קנס או 6 חודשי מאסר נוספים תמורתו. חלקה בדירה שנרכשה מכספי המרמה חולט ונמכר כאשר תמורת המכירה תהיה לפיצוי נפגעי העבירה, ובנוסף חולט חשבון בנק.

10. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק

- 19. נאשמת 1 היא בעלת המניות והמנהלת היחידה של נאשמת 2, חברה הרשומה ופועלת בישראל.
- 20. החל בשנת 2012, הוציאה נאשמת 1 במרמה סכומי כסף בהיקף של מיליוני שקלים מקורבנות העבירות בעסקאות נדל"ן פיקטיביות, תוך ניצול עובדת היותה עיוורת, קשרי ידידות שרקמה, ובהציגה מצגי שווא שקריים לפיהם היא אשת עסקים בעלת חברה מצליחה בתחום הנדל"ן, או שהיא עובדת ברשות מקרקעי ישראל, שהיא שמאית מקרקעין מורשית, שהיא בעלת היתר מיוחד להגשת הצעות במכרזים לרכישת נכסי נדל"ן המפורסמים ע"י כונס הנכסים הרשמי של מדינת ישראל (להלן: "הכנ"ר").
- 21. במטרה לרכוש את אמונם של קרבנות העבירות, קיימה את פגישותיה בבנייני משרדים יוקרתיים בתל אביב, עשתה שימוש ברכב מפואר, נהוג על ידי נהג, ובעוזרת אישית, וקיימה שיחות טלפון רבות שנחזו להיות שיחות עסקיות חשובות.
- 22. במטרה להסתיר את בעלותה וזכותה ברכוש האסור שקיבלה, את מקורו ומיקומו, יצרה מצגי שווא של דחיפות, בעטייה דרשה וקיבלה את הרכוש האסור במזומן, כך שלאחר קבלתו לרשותה תוכל לעשות בו שימוש עתידי, ולהמשיך ולעשות פעולות ברכוש האסור באופן שיימנע דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ולכונס הנכסים הרשמי.
- 23. בנוסף עשתה שימוש בחשבון נאמנות פיקטיבי שפתח עבורה עו"ד מטעמה, וכן העבירה ישירות חלק מתקבולי המרמה לרכישת נכס נדל"ן במשותף עם אחר, ורשמה את הנכס על שם האחר.
- 24. הנאשמות לא דיווחו על הכנסותיהן מן המרמה לרשויות המס – בעבירה על פקודת מס הכנסה.
- 25. כל הפעילות הכלכלית העבריינית מעלה בוצעה שעה שהנאשמת היתה בהליכי כינוס נכסים ובעבירה על פקודת פשיטת הרגל.

11. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל ופורסם פסק דין סופי)

7. אורן כהן, עו"ד אופק תבור ומרים כהן ת"פ 17-02-14088 (מתנהל)

(סמארטאקסט)

12. הרשויות המוסמכות

26. התיק נחקר ע"י מפלג הונאה מחוז תל אביב, ועל ידי משרד העבודה והרווחה, מנוהל על ידי פרקליטות מחוז תל אביב בשיתוף משרד העבודה והרווחה.

13. העבירות או הוראות החוק הרלוונטיות

27. הנאשמים הואשמו בריבוי עבירות קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, רישום כוזב במסמכי תאגיד עבירה לפי סעיף 423 לחוק והלבנת הון - עבירה לפי סעיף 3 (א) (1) ו-3 (ב) לחוק איסור הלבנת הון, ותיווך שלא כדין להעסקת ילדים בעבירה על הסעיפים 33ד(א), 4, 133, ו-33א(1) לחוק עבודת נוער, תשי"ג-1953.

14. רלוונטיות ל-IOs

28. 110 – מרמה, ישויות משפטיות. הנאשם פעל באמצעות מערך מסועף של חברות קש, שהוקמו בחלקן ע"י עורך הדין – נאשם 2, תוך החלפה ורישום כוזב של בעלים ודירקטורים שונים, מעת לעת, הן כדי לאפשר את עצם ביצוע עבירות המרמה, והן במטרה להלבין את הרכוש האסור.

29. 710 – הנאשם ניהל באמצעות חברות הקש מערך מאורגן ומסועף של פרסום באמצעי תקשורת שונים, טלמרקטינג, מבחני בד פיקטיביים, סליקה באשראי והתמודדות עם קורבנות שדרשו השבת כספם מראש והגנה משפטית נגד תביעות, הכל במטרה למקסם את כספי המרמה ולמנוע השבת הכספים.

30. 810 – בשלב זה נתפס להבטחת חילוט עתידי רכוש בשווי כ- 7,500,000 ₪ בחלקו רכוש שהתקבל מהעבירות ובחלקו רכוש אחר לחילוט בשווי.

15. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק (באורך של בין עמוד אחד לארבעה עמודים – ייקבע לפי מספר ה-IOs הרלוונטיים בתיק).

31. בין השנים 2009-2015 פעל נאשם 1 לנצל את שאיפתם של רבים, בעיקר קטינים לזכות בפרסום בסרטי קולנוע ובתוכניות טלוויזיה נחשקים במטרה לקבל במרמה סכומי כסף גדולים באמצעות מצגי שווא לפיהם ביכולתו ללהק את הפונים כשחקנים וניצבים בסרטים, סדרות טלוויזיה פופולריות ופרסומות, בתמורה לתשלום בסך אלפי שקלים שקיבל מכל אחד מהפונים.

32. נוכח העובדה כי כבר פעל בעבר לפי תכנית מרמה דומה והדבר פורסם באמצעי התקשורת ובמרשתת ידע נאשם 1 כי בזהותו האמתית יסרבו חברות אשראי לסלוק עבורו כספים, חברות הפקה יסרבו להזמין ממנו ניצבים, וקרבנות פוטנציאליים יזהרו ולא יפלו ברשתו.

חסוי – לא להפצה

33. במטרה להסתיר את בעלותו, שליטתו וזכויותיו בחברות, ולשם הונאת כל הגורמים האמורים מעלה, הקים נאשם 1 מערך חברות קש ושכנע או אילץ אחרים להרשם בהן כבעלים ודירקטורים.
34. תחת הכסות של חברות הקש חתם על הסכמי סליקה עם חברות כרטיסי האשראי וקיבל סליקת כספים שלא כדין, חתם על הסכמי הצבת ניצבים עם חברות הפקה שונות והחתים במרמה אלפי קרבנות תמימים על הסכמי ייצוג כשהוא מקבל במרמה מכל אחד מהם אלפי שקלים, ובסה"כ קיבל במרמה כ-20,000,000 ש"ח.
35. את כל האמור ביצע כאשר לא היה בידו היתר לתיווך בהעסקת הילדים הנ"ל מאת שר הכלכלה והתעשייה ובעבירה לחוק עבודת נוער תשי"ג-1953 (להלן: "חוק עבודת הנוער").
36. במטרה להסתיר את זכותו ברכוש האסור שקיבל מהעבירות מעלה, ולמנוע דיווח ע"י הגופים הפיננסיים, עשה נאשם 1 כדלקמן:
- א. פתח חשבונות סליקה בחברות האשראי תחת הכסות של חברות הקש וסלק באמצעותם את הרכוש האסור.
- ב. פתח חשבונות בבנקים שונים תחת הכסות של חברות הקש והפקיד בהם רכוש אסור.
- ג. פתח חשבון בנק על שם אמו הפנסיונרית (נאשמת 3), והעביר דרכו את הכספים שהתקבלו בחשבונות חברות הקש – קודם שהוציאם לשימוש.
37. נאשם 2 הוא עורך דינו של נאשם 1, והשתתף וסייע בביצוע העבירות כדלקמן:
- א. הקים ורשם בכזב במסמכי חברות הקש אנשי קש כבעלים ודירקטורים, והעביר דיווחים כוזבים לרשם החברות.
- ב. שכנע אנשי הקש להרשם בכזב כבעלים ומנהלים בחברות הקש.
- ג. הכין ואישר בחתימתו מסמכים כוזבים לצורך פתיחת חשבונות הבנק.
38. נאשמת 3 היא אמו של נאשם 1 והלבינה ביחד עמו את הרכוש האסור באמצעות חשבון בנק שפתחה על שמה למטרה זו.

8. תיק נמל אשדוד ("לא לעולם") – תקציר לקראת ביקורת FATF

(בהתאם לפורמט)

1. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל פסק דין סופי).

חסוי – לא להפצה

כתב האישים בפרשת נמל אשדוד הוגש לבית המשפט המחוזי בבאר-שבע ביום 27.3.2016 כנגד 6 נאשמים, לרבות חברת דנה לוגיסטיקה בע"מ, תאגיד ששימש, ע"פ כתב האישים, לביצוע עבירות הלבנת ההון נשוא הפרשה (להלן: חברת דנה).

בד בבד עם הגשת כתב האישים גובש הסדר טיעון עם הנאשמים שאינם עובדי הציבור בפרשה, בעליו ומנהליו של התאגיד הנ"ל.

במסגרת הסדר הטיעון הודה בעליה של חברת דנה, יניב בלטר, איש עסקים מוביל בעיר אשדוד, בביצוע עבירות הלבנת הון, מרמה והפרת אמונים, קבלת דבר במרמה, קשירת קשר לפשע ועבירות נוספות, ובהתאם נגזר עונשו למאסר בפועל לתקופה של 18 חודש, מאסר על תנאי, **חילוט בסך 2.9 מיליון ₪, קנס בסך 500,000 ₪.**

אורי בלטר, מנכ"ל חבי' דנה, הודה והורשע בעבירות מרמה והפרת אמונים בתאגיד ומרמה והפרת אמונים של עובד ציבור (הגם שאינו עובד ציבור ואינו עובד חבי' נמל אשדוד), קבלת דבר במרמה, קשירת קשר לפשע ועבירות נוספות והוטלו עליו 6 חודשי מאסר בפועל שירוצו בעבודות שירות, מאסר על תנאי, **וקנס בסך 500,000 ₪.**

חברת דנה הורשעה אף היא בעבירות הלבנת הון ועבירות נוספות והוטל עליה **חילוט בסך 600,000 ש"ח וקנס בסך 100,000 ₪.**

סה"כ עיצומים כספיים בהתאם לחוק איסור הלבנת הון (קנסות וחילוט) 4.6 מיליון ₪ !

במסגרת גזר הדין שניתן כנגד הנאשמים הנ"ל ביום 10.1.2017 קבע בית המשפט המחוזי, כבי' השופטת גילת שלו את הדברים הבאים:

" עובדות כתב האישים בהן הורשעו הנאשמים, מגוללות מסכת חמורה ומתמשכת של עבירות מרמה בהיקף עצום, אשר פגעו פגיעה קשה בנמל אשדוד; בלקוחותיו אשר נאלצו לשכור את שירותי הנאשמים תמורת ממון רב מחשש שתפגע פרנסתם; בעובדיו שנוצלו מבלי דעת להגשמת מטרותיהם הפרטיות והתעשרותם של הנאשמים ועובד הציבור; וכן פגעו בקופה הציבורית ובציבור בכללותו. יתרה מכך, מעשי הנאשמים פגעו פגיעה אנושה באמון הציבור בעובדיו ובמשרתיו בכלל, ובשם הטוב של כלל עובדי נמל אשדוד (שלא היו מעורבים בעבירות המרמה), שכן העבירות בוצעו בניצוחו של יו"ר ועד העובדים שלהם, ומי שהתיימר לקדם ולהבטיח את ענייניהם ואת סביבת עבודתם."

משפטם של עובדי הציבור בפרשה, לרבות מי ששימש יו"ר ועד העובדים בנמל ומי ששימש מנכ"ל הנמל בתקופה הרלוונטית, עודנו נמשך בבית המשפט המחוזי בבאר-שבע, בפני כבי' השופט יואל עדן, ובמסגרתו התקיימו עשרות רבות של דיוני הוכחות ונשמעו עשרות עדים.

הליך שמיעת הראיות נמצא בשלביו האחרונים וצפוי להסתיים בשנת המשפט הקרובה (-2017). (18).

2. **הרשויות המוסמכות.**

הפרשה נחקרה במסגרת "כוח משימה נמלי ים" שהוקם ע"י פורום הוועדה המתמדת.

בכוח המשימה היו שותפים היחידה הארצית לחקירות כלכליות (יאל"כ) בלהב 433, פרקליטות מחוז דרום- פלילי, רשות המיסים (יחידת יהלוי"ם), הרשות לאיסור הלבנת הון, ופרקליטות מחוז דרום-אזרחי.

3. **העבירות והוראות החוק הרלוונטיות.**

עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון: מרמה והפרת אמונים בתאגיד, קבלת דבר במרמה, שוחד, שחיטה באיומים, קשירת קשר לביצוע עבירות מרמה והפרת אמונים בתאגיד ולקבלת דבר במרמה

עבירות לפי חוק איסור הלבנת הון: עבירות לפי סעיפים 3(א) ו-3(ב).

4. **רלוונטיות ל- IOs 1, 7 ו-8.**

• **IO 1** – פרשת נמל אשדוד הנה דוגמה טובה לעשיית שימוש בחוק איסור הלבנת הון כדי להתמודד עם שחיתות שלטונית, אשר הניבה למבצעי הכנסות כספיות משמעותיות, וכן עבירות מרמה.

נעשה שימוש בעבירות המקור הקבועות בחוק: מרמה והפרת אמונים בתאגיד, קבלת דבר במרמה, ושוחד כדי לבסס קיומו של רכוש אסור לגביו נעשה שימוש במטרה להסתירו (הסתרת עצם השגת הכספים בעבירה והסתרת העברת כספים לעובד הציבור) ובהתאם בוסס כתב האישום המאפשר תפיסת רכוש רב לצרכי חילוט.

כבר בשלב זה חולטו סכומים נכבדים (4.6 מ"ח) והוטלו עונשי מאסר בפועל, וכן הורחק יו"ר וועד העובדים מתחומי הנמל תוך הסתייעות בהליכים אזרחיים.

ראוי לציין כי חשיפת הדברים והגשת כתב האישום ויתר המהלכים שפורטו לעיל הובילו לשינוי המציאות בנמל אשדוד (שהוא נמל הים הגדול במדינה) לשינוי סדרים, גיבוש נהלי עבודה חדשים ועוד.

הצלחת רשויות האכיפה בפרשה זאת היוותה פריצת דרך בחקירת מקרי שחיתות בחברות ממשלתיות ולאחריה ביצעה היחידה החוקרת (יאל"כ) חקירות משמעותיות גם בחברות ממשלתיות נוספות (חב' החשמל, התעשייה האווירית, נת"ע ועוד) תוך יישום תובנות ולקחים שגובשו אגב הליכי החקירה והאכיפה בתיק דנן.

• **IO6** – הרשות, בהיותה חלק מכוח המשימה, ליוותה את החקירה בהיבטים הפיננסיים והיבטי הלבנת ההון **לאורך כל החקירה**. הרשות היתה שותפה בישיבות כוח המשימה

חסוי – לא להפצה

והיחידה החוקרת, שנועדו לגבש את התזות החקירתיות בנוגע לעבירות המקור ועבירות הלבנת ההון (ישיבות בהשתתפות כל גופי האכיפה הרלוונטיים, לרבות גורמי טיפול בפן האזרחי דוגמת פרקליטות אזרחית).

בקשות לקבלת מידע מן הרשות הועברו לגבי החשודים בפרשה. דיווחים בלתי רגילים התקבלו מן המוסדות הפיננסיים לגבי כל החשודים, והציפו את **אופן ההתנהלות הפיננסית של חברת דנה, קשרים בין חברת דנה ובעליה לבין יתר החשודים בתיק, הלוואות שניתנו בין החשודים והציפו חשד לניגודי עניינים, עו"ד שהיה מעורב בפעילות הפיננסית ופעילות פיננסית בהקשר לנכסי נדל"ן של החשודים** וכן נחשפו העברות כספים שבוצעו לצורך רכישת נדל"ן.

• **10 7 – כתב האישום שהוגש מדגים טיפולוגיה מפותחת במיוחד של הלבנת הון תוך עשיית שימוש בתאגידים.** כאשר עיקר הכספים שהושגו אודות להתקשרויות העסקיות, שהיו נגועות בעבירות המקור לעיל הוזרמו לחב' דנה, תאגיד שהוקם ע"י הנאשמים, כאשר מתוך פרטי הבעלות בתאגיד הושמטו פרטי קרובו של עובד הציבור, אשר בתורו פעל להעברת הכספים האסורים מחברת דנה לחברות שבשליטת עובד הציבור (החברות א.י. הופס בע"מ ובן עידן הובלות בע"מ) תוך שימוש בתאגיד מסוג "חברת ארנק" (חברת ד.ח. בע"מ) אשר הייתה בשליטת קרובו של עובד הציבור, ואגב כך נעשה נסיון להסתיר את עצם העברת הכספים האסורים מחברת דנה לחברות שבשליטת עובד הציבור.

• **10 8 - כפי שפורט לעיל היקף החילוט בתיק זה הנו משמעותי במיוחד ומגיע בשלב זה ל-4.6 מיליון ₪,** כאשר ההליכים עודם נמשכים כלפי עובד הציבור וקרובו, אשר ככל ויורשעו יושתו עליהם עונשי קנס וחילוט בשיעורים דומים ואולי אף למעלה מכך.

5. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיות בתיק.

כאמור, פרשת נמל אשדוד הנה פרשת שחיתות משמעותית שארעה בתחומי נמל הים הגדול בישראל (70% מכלל הסחורות הנכנסות לישראל עוברות דרך נמל זה).

הפרשה הדגימה אירועים מתוחכמים של עשיית שימוש לרעה בסמכויות פורמאליות ושאינן פורמאליות, אשר הוחזקו בידי מי שעמד בראש וועד העובדים בנמל, ונהנה ממעמד רב עצמה בנמל.

האירועים כללו התקשרויות עסקיות שהושגו עבור מקורביו של עובד הציבור בהיקף של עשרות מיליוני ₪ ונגעו לחברות מובילות במשק (חברת כ"ל, חברת נשר, חברת שמן) כאשר לצורך העברת הכספים לשליטתו של עובד הציבור נעשה שימוש מתוחכם בתאגידים מסחריים (חברת דנה, חברת ד.ח., חברת הופס וחברת בן עידן הובלות בע"מ).

פיתוח החקירה בתיק זכה לתנופה משמעותית אודות למידע שהועבר לצוות החקירה מהרשות לאיסור הלבנת הון ונגע לקשרים פיננסיים ומסחריים בין עובד הציבור (אלון חסן) לבין בעליה של חב' דנה. המידע כלל פרטים שעלו מדיווחים בלתי רגילים לגבי החברה, החשבונות המנהלים על ידה והגורמים המעורבים בחשבונות אלו. כמו כן, כלל המידע התייחסות

חסוי – לא להפצה

להעברות כספיות שבוצעו מול חשבונות החברה על ידי חשודים אחרים, פרטי הלוואות בין החשודים העיקריים בפרשה אשר העלו חשדות לניגודי עניינים, מעורבות של בני משפחה בהעברות הכספיות ופרטי החשבונות של בני המשפחה המעורבים בפעילות הפיננסית. המידע שהועבר על ידי הרשות חיזק את התזות החקירתיות וסייע בבניית תזות חקירתיות נוספות. ככלל, מיפוי הפעילות הפיננסית של חברת דנה, וכתוצאה מכך החשדות לביצוע עבירות הלבנת הון על ידי החשודים, נעשה על סמך מידע שהועבר מן הרשות.

ניתוח המידע הפיננסי והצפת החשדות לביצוע עבירות הלבנת הון, לרבות פירוט מדוקדק של כלל הפעולות הפיננסיות בחברה, נעשה הן במסגרת הכתבות המודיעיניות של הרשות והן במסגרת ישיבות עיתיות בהן היו שותפים כל חברי כוח המשימה לרבות נציגי הרשות וזאת למשך זמן ניהול החקירה. בישיבות אלו, נותחו בין השאר החומרים שהוצפו על ידי הרשות, והחשדות לביצוע עבירות הלבנת הון העולים מן המידע.

המידע לעיל, שהצטרף למידע נוסף שנצבר ביחידה החוקרת הוביל לחקירה ממוקדת, יעילה ואפקטיבית שהניבה ראיות מספיקות הן לעבירת המקור העיקרית (מרמה והפרת אמונים בתאגיד) והן לעבירות הלבנת ההון, ובהתאם הביאו את חלק ממבצעי העבירות להודות בכתב האישום בשלב מוקדם ולהסכים לענישה משמעותית שכללה עיצומים כספיים בהיקף משמעותי.

הגם שבשלב החקירה השונים, ובעיקר עם המעבר מחקירה סמויה לחקירה גלויה, נתפסו פרטי רכוש רבים לטובת חילוט בשווי, הרי שבסופו של יום חולטו מידי הנאשמים שהודו והורשעו סכומי כסף כנגד הרכוש שנתפס בעוד הרכוש עצמו שוחרר.

אשר לנאשמים שעדיין משפטים מתנהל הרי שנתפס מלוא רכושם והכרעה לגבי שיעור החילוט תבוא בתום ההליך הפלילי וככל שתושג הרשעה בעבירות הלבנת ההון שיוחסו.

6. תוצאות.

כאמור, עד כה הורשעו 3 מתוך 6 נאשמים לגביהם הוגשו כתבי האישום בפרשה. הוטלו עונשי מאסר כמפורט לעיל ועיצומים כספיים בסך 4.6 מיליון ₪- **מצ"ב גזר הדין.**

עובד הציבור לגביו הוגש כתב האישום הושעה מעבודתו בנמל – מדובר בתקדים חשוב שכן עד לפרשה דנן לא הורחקו עובדי נמל ממקום עבודתם אלא לאחר הרשעתם בדין.

נערכו מספר דיונים בביה"ד לעבודה שבתחילתם התנגדה ההסתדרות להשעיה טרם הרשעה ואולם נוכח "כתב החשדות" החמור שהועבר לעיון ביה"ד, ואודות לסיוע שהתקבלת מהפרקליטות האזרחית, הודיעה ההסתדרות על הסכמתה! להשעיה עוד טרם הגשת כתב האישום!

7. מידע רלוונטי אחר.

בעקבות הצלחת היחידה החוקרת בפענוח עבירות השחיתות והלבנת ההון שבוצעו במסגרת חברת נמל אשדוד הוגדלה מצבת חוקרי היאל"כ ובאו לעולם מספר חקירות משמעותיות

חסוי – לא להפצה

כלפי עבירות שבוצעו בחברות ממשלתיות נוספות (חבי' החשמל, תעשייה אווירית, נת"ע ועוד) תוך הסתמכות על תובנות ולקחים שהופקו אודות לפרשת נמל אשדוד.

חסוי – לא להפצה

17. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל ופורסם פסק דין סופי)

9. מד"י נ' רמין ביביאן ונאהיד גודסי

18. הרשויות המוסמכות

39. תיק שנחקר בעקבות בקשה לעזרה משפטית מאת הרשויות המוסמכות בארה"ב, נחקר על ידי היאל"כ בסיוע הרשות לאיסור הלבנת הון, ונוהל בבתי המשפט על ידי המחלקה הכלכלית

19. העבירות או הוראות החוק הרלוונטיות

40. נאהיד גודסי, אמו של ביביאן הורשעה בעבירה על סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון.

41. כנגד רמין ביביאן הוגשה בקשה לחילוט אזרחי לפי סעיף 22 לחוק איסור הלבנת הון ובקשה לאכיפת צו חילוט זר לפי סעיף 33 לחוק עזרה משפטית בין מדינות התשנ"ח-1998.

20. רלוונטיות ל-IOs

42. 210 – ההליך כולו החל בעקבות בקשה לעזרה משפטית של ארה"ב, שהחלה כבקשה לחיקור דין בקשר לנכסים, המשיכה לבקשה לאכיפת צו חילוט זר. הרשויות בארה"ב סיפקו את חומרי החקירה שנאספו בארה"ב וסייעו ומסייעים בהמצאת מסמכים וזימונים למשיב, ביביאן.

43. במקביל, ישראל נוקטת בכל הליך אפשרי להגיע לחקר האמת, ולמנוע מהעברייני את פירות העבירה, למרות שההליך העיקרי נוהל והסתיים בארה"ב. לשם כך ניהלה ישראל חקירה פלילית, הליך פלילי נגד אמו של המשיב, הוגשה בקשה ארוכה ומפורטת לחילוט אזרחי וכעת נדון גם הליך לאכיפת צו חילוט זר כאשר בכל אלו המשיב אינו משתף פעולה ומתנגד לכל הליך ובכלל זה טענות לעניין העדר ייצוג ובקשות לשחרור הרכוש התפוס.

44. IO6 – במהלך החקירה נעשה שימוש במידע פיננסי, באמצעות פניה לרשות לאיסור הלבנת הון בנוגע לגורמים החשודים. המידע הפיננסי במאגר נותח על ידי חוקרי הרשות, כחלק מן הסיוע שניתן על ידי הרשות לחקירה. במסגרת ניתוח המידע הפיננסי, עלה כי ברשות התקבלו דיווחים בלתי רגילים על החשודים בתיק, לאור פעילות חריגה שבוצעה בחשבונות הבנק המנוהלים על ידם ו/או קשורים עמם. המידע הפיננסי הביא לחשיפת העברות כספים וניסיון להסתיר את הכספים בחשבונות שלא היו מוכרים לכוח המשימה. המידע הפיננסי שהועבר על ידי הרשות חשף יתרה בהיקף של מאות אלפי דולרים, אפשר את הקפאת הכספים וחילוטם במסגרת ההליכים.

45. 710 – במסגרת ההליכים נתפסו בתיק כל חשבונות הבנק של המעורבים, שולם כבר קנס לקרן החילוט בהיקף של 250,000 ₪ ועדיין נותר תפוס מלוא היקף הרכוש האסור שנותר לחילוט על פי כתב האישום, כ- 1.9 מיליון דולר ארה"ב, לבין הסכום שחולט כבר בארה"ב, כ- 1.25 מיליון דולר ארה"ב.

21. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק (באורך של בין עמוד אחד לארבעה עמודים – ייקבע לפי מספר

ה-IOs הרלוונטיים בתיק).

46. תושב ארה"ב, רמין ביביאן הואשם בהפצת רישיונות נהיגה מזויפים בארה"ב ובעבירות נגזרות שונות, במקביל הוגשה בקשה לעזרה משפטית נוכח קיומן של ראיות להעברת כספים, יחד עם אמו, נאהיד גודסי, כבת 75, לחשבון בנק בבעלותם, בישראל.
47. **תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון:** צוות החקירה (יאלכ) פנה לרשות בבקשה לקבלת מידע לגבי החשודים בתיק. הרשות העבירה מספר כתבות הכוללות את המידע הפיננסי ברשות לגביהם. במסגרת הכתבות המודיעיניות שהועברו, פורטו דפוס של ניסיון הברחת כספים שבוצע על ידי האם עבור בנה, בלא שהצהירה עליו כנהנה בכספים וכן צוין החשד לביצוע עבירות לפי סעיף 3ב' לחוק איסור הלבנת הון.
- הרשות איתרה חשבונות המנוהלים על שם האם, לרבות החשבון אליו ניסתה להעביר את הכספים. הסכום אותו ניסתה להעביר עמד על מיליוני שקלים, כאשר הבנק אישר משיכה של מחצית מן הכספים, ויתר הכספים נותרו בחשבון. מידע זה הועבר לרשות, אותר והועבר ליחידה החוקרת. פרטי החשבונות לא היו מוכרים קודם לכן לצוות היחידה, אשר הוציא צווים לגבי החשבונות, וכן הקפיא את יתרת הכספים בחשבונות.
- כספים אלו חולטו לאחר מכן במסגרת ההליך המשפטי, והמידע היווה חלק מהוכחת עבירות הלבנת ההון שבוצעו על ידי החשודים.
48. בעקבות הבקשה לעזרה משפטית נתפסו חשבונות בנק שכללו את כל היתרה שלא נתפסה על ידי הרשויות בארה"ב ונפתחה חקירה כנגד גודסי, בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון. גודסי הורשעה בעבירה על סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון במסגרת הסדר, בו ויתרה על טענות לזכות בכספים בחשבון והועבר סך של 250,000 ₪ לקרן החילוט.
49. ביביאן הורשע במסגרת הסדר בהפצת רישיונות נהיגה מזויפים וכי גרף מפעילות זו הכנסות בהיקף של כ- 1.9 מיליון דולר ארה"ב (ההסדר לא כלל הרשעה בעבירות הלבנת הון).
50. במסגרת פסק הדין הוטל צו חילוט בהיקף הרכוש שהופק מהעבירות בארה"ב כאשר סכום של כ 1.25 מיליון \$ נתפס בארה"ב והיתרה, נותרה תפוסה בישראל.
51. המדינה הגישה בקשה לחילוט אזרחי של היתרה התפוסה בישראל.
52. עם הפיכת צו החילוט לסופי, הוגשה בקשה עזרה משפטית על ידי הרשויות בארה"ב, במסגרתה התבקשה אכיפת צו החילוט האמריקאי מכח חוק העזרה המשפטית בין מדינות.
53. המדינה ביקשה לנהל הליך אחד בשתי העילות, חילוט אזרחי ובקשה לאכיפת צו חילוט זר במקביל, אולם בית המשפט הורה לפצל את ההליכים. ההליך לחילוט אזרחי נמחק מבלי לפגוע באפשרות להגישו מחדש וכיום מתנהל הליך שענינו בקשה לאכיפת צו חילוט זר, בבית משפט פלילי.
54. הרכוש שמבוקשת לגביו אכיפת צו החילוט תפוס בתפיסה זמנית בישראל, בתחילה על ידי בית משפט השלום במסגרת חקירה פלילית שבוצעה ובהמשך מכוח צו שהוציא בית המשפט המחוזי

חסוי – לא להפצה

במסגרת הליך חילוט אזורי וכיום מכח הבקשה לאכיפת צו חילוט זר לגבי כ- \$ 650,000 המוחזקים בחשבונות בנק בישראל.

55. בימים הקרובים צפוי דיון בבקשה למתן צו זמני ברכוש ובבקשה לאכיפת צו חילוט זר.

23. שם התיק, שנה, מיקום, ציטוט (אם התקבל ופורסם פסק דין סופי)

10. **יצחק סלכגי כהן וחברת פרסום אדיר ע"פ 8551/11**

24. הרשויות המוסמכות

56. חלק מפרשה שנחקרה על ידי היא"כ, בראשות מחלק קניין רוחני ארצי ונוהלה בבית המשפט על ידי המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה.

25. העבירות או הוראות החוק הרלוונטיות

57. הנאשמים הורשעו בסיוע להפרת סימני מסחר (60(א)3 לפקודת סימני מסחר ובעבירה על סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון.

26. רלוונטיות ל-IOs

58. 110 – עבירות סמים. בעקבות חקירה סמויה ממושכת של מחלק הקניין הרוחני של משטרת ישראל, נאספו ראיות לקיומו של מערך להפצת טבליות אין אונות המפרות סימני מסחר של חברות התרופות Lilly, Pfizer ו-Bayer. הנאשמים היו חברת פרסום ומנהלה שפרסמו פרטים לרכישת התרופות המפירות ובכך קידמו את מערך ההפצה.

59. 710 – הנאשמים לא היו חלק ממערך ההפצה באופן ישיר, הכנסותיהם נבעו מעמלות הפרסום בגין השירותים שנתנו למפיצים.

60. 810 – על פי הראיות שהובאו בפני בית המשפט, הוסכם כי היקף הכספים שהועבר לידי הנאשמים מהמפיצים של הטבליות המפירות עמד על 1.5 מליון ₪. עמלות הפרסום היו כ-15% מתוך הסכום הנ"ל, אלו הם הכספים שנתרו בידיהם. בית המשפט קבע חילוט בהיקף 1.5 מליון ₪, בכך שהורה על חילוט דירה בסכום זה, שהייתה רשומה על שם אמו של הנאשם. זאת בנוסף לקנס על סך 200,000 ₪ מהנאשם ו 50,000 ₪ קנס מהנאשמת.

27. **סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק** (באורך של בין עמוד אחד לארבעה עמודים – ייקבע לפי מספר ה-IOs הרלוונטיים בתיק).

61. הנאשמים שימשו את המפיצים השונים כדי לפרסם את הפרטים להתקשרות, והציעו למפיצים וללקוחותיהם האחרים, גם כרטיסי sim על שם הנאשמת. כרטיסי ה sim שימשו את המפיצים להסתרת זהותם ואת הנאשמים לשימור הלקוחות כמפרסמים.

62. הנאשמים סייעו למפיצים כך בכך שבחלק מהמקרים, המפיצים הורו לשליחים שעבדו עבורם להעביר את התמורה ישירות לנאשמים, כדי שזו תירשם לזכותם ותשמש לפירעון חובות הפרסום להם. כרטיסות המפיצים נרשמות על שמות בדויים כדוגמת אלי V או שלומי V, או שנכללו בכרטיסת כללית של "לקוחות שונים".

63. הנאשמים עבדו באופן דומה עם מספר מפיצים של טבליות מפירות כאמור, בין השנים 2006-2010.

חסוי – לא להפצה

64. התיק נגד המפיצים נוהל כתיק מעצר, במסגרתו נקבעה מסוכנות ועילת מעצר עד תום ההליכים בנסיבות.

65. במסגרת הדיון בבית המשפט העליון נבחנה סוגיית היסוד הנפשי בעבירה על סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון, בעיקר נוכח טענת ההגנה כי הלבנת הון מחייבת יסוד נפשי של הכשרת הרכוש. בית המשפט קבע כי לא נדרשת כוונה כזו, יחד עם זאת הדגיש את הצורך בכוונה להסתיר לעניין הלבנת ההון באופן מובחן מהכוונה להסתיר את עבירת המקור.

11. הנדון: סקירה של תיק כ.א.ל – לקראת ביקורת ה-FATF

החשדות

חברת כ.א.ל היא אחת משלוש חברות האשראי בישראל. בשנים 2007 – 2010 עסקה החברה בסליקת עסקאות במסחר האלקטרוני הבינלאומי (רכישות באתרי אינטרנט על ידי מחזיקי כרטיסי אשראי אירופאים ואמריקאים).

בהתאם לתנאי הרשיון של ארגוני האשראי הבין-לאומיים, דוגמת Visa-i MasterCard, מחויבות חברות הסליקה להגדיר לכל חשבון בית עסק את תחום המסחר בו עוסק בית העסק, באמצעות קוד בין-לאומי בן 4 ספרות (Merchant Category Code – MCC). עסקאות בתחום הימורים מיוצגות על ידי הקוד הבין-לאומי 7995. במסגרת פעילות הסליקה הבינלאומית של החברה בשנים 2007 - 2009, סלקה החברה עסקאות של אתרי הימורים בהם הימרו מחזיקי כרטיסי אשראי אמריקאיים ב-MCC כוזב, שאינו 7995, באמצעות חברת הבת שלה, כ.א.ל אינטרנשיונל. בכך הטעתה חברת כ.א.ל אינטרנשיונל את המנפיקים האמריקאיים, ומנעה מהם את האפשרות לסרב לסלוק עסקאות הימורים, ככל שהם נדרשו לכך בהתאם לחוק האמריקאי.

תחומי מסחר מסויימים, כגון פארמה, פורנו, הימורים ותוספי מזון, מוגדרים על ידי ארגוני האשראי הבינלאומיים כתחומי מסחר בסיכון גבוה לביטול עסקאות (ChargeBack – CHB). בשל כך, מקיימים ארגוני האשראי מנגנוני בקרה קפדניים על היקפי ביטול העסקאות בכל בית עסק שעוסק בתחומים אלה, מגדירים רף מותר לביטול עסקאות בכל בית עסק, ומטילים קנסות על חברות הסליקה שבתי העסק שלהן חורגים מהרף המותר של ביטול עסקאות. חברת כ.א.ל אינטרנשיונל סלקה בתי עסק רבים בסיכון גבוה, שאוגדו על ידי מאגד קנדי בשם Paygea, מבלי לערוך להם חיתום כנדרש בתנאי רשיון הסליקה שלה, ובאופן שגרם לחריגה משמעותית של אותם בתי עסק מהרף המותר של ביטול העסקאות. כדי להסתיר את חריגת בתי העסק מהרף המותר, ולהמנע מקנסות בשל כך, סגרה חברת כ.א.ל את חשבונות הסליקה של בתי העסק החורגים, ופתחה אותם מחדש לסליקה בחודש שלאחר מכן תחת שם אחר.

תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון: החקירה נוהלה על ידי כוח משימה הימורים באינטרנט, בליווי צמוד לאורך כל החקירה של נציגי הרשות בכוח המשימה. במסגרת זו, בנוסף על ניתוח המאגר והעברת מידע פיננסי וחשדות לביצוע עבירות הלבנת הון, כפי שיפורטו לעיל, קוימו ישיבות עבודה עם נציגי כוח המשימה על מנת לנתח את המידע הפיננסי שהועבר על ידי הרשות במסגרת התיק, וכן ישיבות התייעצות של כוח המשימה עם ראש הרשות, היועץ המשפטי ונציגי אגף המחקר, על מנת לגבש את כיווני החקירה, והחשדות כנגד החברות ובעלי התפקיד הבכירים בהן. בין היתר, נערכו גם פגישות עם בנק ישראל, הרגולטור של חברות כרטיסי האשראי, ביחד עם נציגי הרשות.

כוח המשימה העביר בקשות לקבל מידע לגבי כלל המעורבים בתיק, לרבות בקשות המשך ככל שהתפתחה החקירה. בשנת 2010 הועברה לרשות בקשה לקבלת מידע לגבי המנכ"ל של חברת האשראי וחברת הבת, איש העסקים וחברת הסליקה שלו וכן לגבי נציגי מאדים שעבדו עם חברת האשראי בתחום סליקת הימורים. הרשות ביצעה ניתוח מעמיק של כלל המידע הקיים במאגר המידע, תוך הצלבתו עם מאגרי מידע נוספים, וכן פנתה לגופים מקבילים לחו"ל לצורך קבלת פרטים על פעילות המאגדים, והגורמים המעורבים בהם.

לגבי אחד המאגדים שנחקרו כמעט ולא היו ראיות לגבי מעורבותו. בשלב מסוים החלו מועברים דיווחים מחברת כרטיסי האשראי על הפעילות של בתי העסק. דיווחים אלו, חשפו את מעורבותו של המאגד כי שסלק את העסקאות של בתי העסק הבעייתיים, וכתוצאה מכך נאספו ראיות המוכיחות את מעורבותו

חסוי – לא להפצה

של המאגד בעבירות המקור ועבירות הלבנת ההון. הדיווחים הבלתי רגילים הובילו להבנת חלקו של המאגד בעבירות, וכן סייעו בהבנה של תהליך סליקת העסקאות והלבנת ההון (בלא הדיווחים הבלתי רגילים, המאגד לא היה נכלל בכתב האישום).

בנוסף, כתבות הרשות כללו מידע ממנו למד צוות החקירה על היקפי הפעילות, וכתוצאה מכך יכלו לכמת את היקפי הלבנת ההון.

במסגרת הטיפול של הרשות בוצעו פניות לקבלת מידע מגופים מקבילים בחו"ל. בין הפניות בוצעה פניה לארה"ב, ממנה עלה:

- א. היקף חלק מן העסקאות לגביהן בוצע קידוד כוזב.
- ב. פרטי עסקים אשר היה מידע כי עסקו בהימורים, למרות שהעסקאות דווחו בקוד MCC אחר. מידע זה אישש את החשדות שהיו בידי הצוות החוקר והפרקליטות.

מידע לגבי מאגד נוסף, חשף את היקפי פעילותו וכן מדינות בהן בוצעה הפעילות הפיננסית, הקשר של החשודים לפעילות ולחשבונות הקשורים למאגד, מידע על בני משפחה של בעל השליטה במאגד.

במסגרת הטיפול של הרשות הועבר מידע לגוף מקביל באירופה לגבי הפרשה, כמענה לבקשה שהתקבלה ברשות.

בגין כל אלה, נחשדה החברה בקבלת דבר במרמה ובפעולה ברכוש אסור. כמו כן, נחקרו באזרהר מנכ"ל כ.א.ל, בועז צ'צ'יק ומנכ"ל כ.א.ל אינטרנשיונל, סטיב גרינשפן, וכן נציגי מאגדים שעבדו עם החברה בתחום סליקת ההימורים – שי בן אסולין ודגנית באשא ודיטמר קנוכלמן.

שיתוף הפעולה הבין לאומי בחקירה

במסגרת החקירה נערכו שני חיקורי דין מוצלחים: חיקור דין אחד בארצות הברית, במהלכו מסרו עדויות נציגי אגף ניהול הסיכונים בחברת Master Card World Wide, וכן העבירו מאות מסמכים רלוונטיים לחקירה. חיקור הדין נעשה בשיתוף פעולה מצוין על נציגי הפרקליטות הפדרלית בניו יורק ועם נציגי ה-FBI; וחיקור דין מורכב בקנדה, במהלכו נגבו הודעות מנציגי חברת Paygea. חיקור הדין בקנדה הצריך שיתוף פעולה מורכב של מספר יחידות משטרתיות במקומות שונים בקנדה והסתיים בהצלחה.

העמדה לדין בישראל

שי בן אסולין, דגנית באשא ודיטמר קנוכלמן הורשעו במסגרת הסדרי טיעון בעבירות של קבלת דבר במרמה (בן אסולין) וסיוע לקבלת דבר במרמה (באשא וקנוכלמן). על בן אסולין נגזר עונש של 5 חודשי מאסר בפועל, שירוצו בעבודות שירות, ועל באשא 3.5 חודשי מאסר בפועל, שירוצו בעבודות שירות. על שלושת הנאשמים נגזר גם קנס בשווי 1.5 מליון ₪ כל אחד (סה"כ 4.5 מליון ₪), ומדיטמר קנוכלמן חולטו לאוצר המדינה (מכח סעיף 39 לפקודת סדר הדין הפלילי) 7.5 מליון ₪ נוספים.

חילוט רווחי העבירות במסגרת הסדר מותנה

חברת כ.א.ל אינטרנשיונל נסגרה בעקבות הפעילות הפלילית שנעשתה במסגרתה, ומוזגה לתוך חברת כ.א.ל, שלקחה אחריות על מעשי חברת הבת. במסגרת הסדר עם חברת כ.א.ל, חולטו מהחברה לקרן החילוט (הלבנת הון) 85 מליון ₪, שמגלמים את רווחי החברה בישראל מהפעילות הבלתי חוקית.

12. 10-15- מדינת ישראל נגד יונה יחיאל מצגר

התיק שבנדון עוסק ברב הראשי לישראל לשעבר, הרב יונה יחיאל מצגר, אשר שימש כאחד משני הרבנים הראשיים לישראל בין השנים 2003 עד 2013. העבירות שהתיק עוסק בהן הן עבירות נגד סדרי שלטון, עבירות שוחד והפרת אמונים, ועבירות מרמה, מס והלבנת הון.

בתיק היו מעורבות מספר רשויות אשר פעלו במקביל ושפעולתם המשותפת הובילה לתוצאה בתיק. הרשות החוקרת הפעילה משאבים רבים, וצוות חקירה מיוחד ביאח"ה טיפל בתיק. הצוות הורחב בימים בהם הפכה החקירה מסמויה לגלויה. במסגרת החקירה הופעלו יחידות האזנת סתר, עוקבים, וכן חוקרים מרשויות המיסים שחקרו מספר חשודים בתיק.

כשהגיע התיק לפרקליטות, הוקם צוות שטיפל בתיק, סיכם אותו וערך חוות דעת, וכן העריך וביקש מספר רב של השלמות חקירה. הצוות עבד מול לשכת פרקליט המדינה לאורך כל הדרך, וכן מול המנה לפרקליט המדינה לאכיפה כלכלית. בשלבים מאוחרים יותר טיפלו בתיק גם פרקליטים בצוות אכיפה כלכלית במחוז ירושלים עצמו, וכן פרקליטים מהמחלקה הבינלאומית בפרקליטות המדינה.

כפי שיפורט להלן, הפעילות האינטנסיבית של אותן הרשויות, הביאה להעמדתו של הרב מצגר לדין, להרשעתו בעבירות נגד סדרי השלטון וכן לכך שכספים שהושגו בעבירות שולמו לקופת המדינה.

ראשית חשיפת הפרשה:

החקירה בעניינו של הרב מצגר החלה באופן סמוי בשנת 2011 על ידי היחידה המרכזית לחקירות הונאה – להלן יאח"ה. החקירה החלה לאחר שהתקבל ביחידה מידע, לפיו הרב הראשי לישראל דאז (להלן: הרב מצגר), ועוזרו האישי המשמש גם כנהגו, מתווכים בין תורמים עשירים לעמותות צדקה, זאת עבור תשלום העולה לכדי עשרות אחוזים מסך כל תרומה.

כאמור, החקירה החלה באופן סמוי בשנת 2011, בדרך של האזנות סתר לעוזרו האישי של הרב מצגר, והתגבש צוות מיוחד ביאח"ה אשר טיפל בתיק, וניתח את תוצאות האזנות הסתר. החקירה לוותה מראשיתה על ידי פרקליטות מחוז ירושלים. השלב הסמוי של החקירה נמשך כשנתיים, במהלכן בוצעו פעולות סמויות נוספות. בחודש אפריל שנת 2013 אישר היועץ המשפטי לממשלה דאז, מר יהודה וינשטיין, לפנות לבית המשפט בבקשה להאזנת סתר לרב מצגר, בקשה שהתקבלה. האזנת הסתר לרב מצגר, האזנה שנמשכה שלושה שבועות, לא הניבה ממצאים והוחלט להפוך את החקירה לגלויה בחודש יוני 2013.

באותו חודש נפתחה החקירה הגלויה, ונעצרו חשודים מרכזיים, ביניהם הרב מצגר אשר שימש עדיין בתפקידו. הרב מצגר שוחרר בתנאים מגבילים.

זמן לא רב לאחר שנפתחה החקירה הגלויה, חתמו הגורמים המשפטיים המטפלים בפרקליטות המחוז, בליווי לשכת פרקליט המדינה, הסכם עד מדינה עם עוזרו האישי של הרב מצגר, אשר פרש בפני רשויות החקירה את מסכת העבירות שביצע יחד עם הרב מצגר במהלך שנות כהונתו של הרב מצגר כרב הראשי לישראל.

חסוי – לא להפצה

דובר על מספר דפוסי פעולה שהמכנה המשותף להם הוא ניצול של הרב מצגר את מעמדו הרם למען השגת רווח אישי. הרב מצגר קיבל טובות הנאה בעד פעולות הקשורות בתפקידו ומעמדו, ויחד עם עוזרו גייס בעלי ממון שיתרמו לעמותות וקיבל חלקים נכבדים מן התרומה לכיסו. כמו כן נחשפו מקרים רבים של קבלת מתנות בסכומים ניכרים מאנשים אשר רצו בקרבתו של הרב מצגר בשל היותו הרב הראשי לישראל.

לאחר מספר חודשים בהם המשיכה החקירה באופן סמוי, במובן זה שהעובדה שנחתם הסכם עד מדינה עם העוזר האישי לא הייתה ידוע לרב מצגר, אשר המשיך להיחקר, נשלח עד המדינה להקליט את הרב מצגר כשהשניים משוחחים על פרטי חלק מן העבירות.

לאחר פעולת חקירה זו, בנובמבר 2013 התחדשה החקירה הגלויה, ונעצרו חשודים רבים לרבות הרב מצגר אשר נעצר למשך תשעה ימים. בסיומה של חקירה ארוכה הועבר תיק החקירה לפרקליטות מחוז ירושלים, בתחילת שנת 2014.

במהלך שלבי החקירה השונים הצטרפו לצוות החקירה חוקרים מרשויות המס, וכן נתפס רכוש רב השייך לרב מצגר ולמשפחתו, בין היתר נדל"ן, ובוצעו חקירות הנוגעות למקור הרכוש. לאחר הגשת כתב האישום שוחרר בהסכמה חלק מן הרכוש אשר הובהר כי שייך לבני משפחתו של הרב מצגר ולא שייך לו, וכן שלא הושג בעבירה.

ההליכים בתום החקירה:

לאחר בחינת התיק, התבקשו ובוצעו מספר רב של פעולות השלמת חקירה, וחקירות נוספות של עדים. פרקליטות המחוז הגישה חוות לדעת לפרקליט המדינה, והתקיימו ישיבות בהן נותח התיק מבחינה משפטית וראייתית במשרדי פרקליט המדינה והיועץ המשפטי לממשלה.

בתחילת שנת 2015, לאחר גיבוש כתב החשדות הסופי, החלו הליכי שימוע עם באי כוח דאז של הרב מצגר, אשר נמשכו מספר חודשים.

באותו זמן בוצעו גם פעולות חקירה בחו"ל, בסיוע המחלקה הבינלאומית בפרקליטות המדינה שהייתה בקשר עם רשויות ארה"ב. במסגרת אותו שיתוף פעולה נסע חוקר מיאח"ה לנוו ג'רזי, שם איתרו הרשויות המקומיות חשוד בתיק, ושם בוצע הליך חיקור הדין.

כתב האישום וניהול התיק:

בחודש אוקטובר 2015 הגישה פרקליטות מחוז ירושלים לבית המשפט המחוזי בעיר, כתב אישום נגד הרב מצגר. הרב מצגר הואשם ב-8 אישומים, המפרטים עבירות רבות הפוגעות בסדרי השלטון: עבירות קבלת שוחד, קבלת דבר במרמה וניסיון קבלת דבר במרמה, גניבה, הלבנת הון ועבירות מס. הסכום הכולל של הכספים שהתקבלו במרמה מביצוע העבירות על פי כתב האישום היה כ- 8.000.000 ₪, מתוכם הכניס לכיסו הרב מצגר כ- 5,000,000 ₪.

יחד עם הגשת כתב האישום הוגשה בקשת חילוט בנוגע לנכסים שנתפסו, בקשה בהיקף של מיליוני שקלים.

במהלך הליכי ניהול התיק, ביוני 2016, הגישו ב"כ של הרב מצגר מסמך טענות מקדמיות, ובו בקשה למחוק חלקים נכבדים מכתב האישום נגד הרב מצגר. הפרקליטות השיבה לטענות במסמך משלה.

חסוי – לא להפצה

בנובמבר 2016 ניתנה החלטה הדוחה את הטענות המקדמיות נגד כתב האישום, והמותירה אותו על כנו, תוך שמורה לתביעה להוסיף ולפרט כמיטב יכולתה את פרטי כתב האישום.

הסדר הטיעון:

בינואר 2017 הגיעה המדינה להסדר טיעון עם הרב מצגר, הסדר הכולל תיקון כתב אישום וענישה מוסכמת. במסגרת הליכי החתימה על ההסכם עורבו רשויות רבות: לשכת פרקליט המדינה, הצוות המטפל בפרקליטות המחוז, החוליה הכלכלית בפרקליטות המחוז אשר טיפלה בנושאים הכלכליים הכרוכים בחתימה על הסדר הטיעון, וכן נציגים מרשויות המס.

כתב האישום תוקן בדרך של שינוי חלק מסעיפי העבירה ומחיקת אישומים. הרב מצגר הודה בעבירות של קבלת שוחד קבלת דבר במרמה, הלבנת הון ועבירות מס, זאת בהיקף של כ-5.000.000 ₪, אותם קיבל יחד עם שותפו.

במסגרת הענישה המוסכמת, הצדדים טענו למאסר בפועל של שלוש שנים וחצי. כמו כן כלל הסדר הטיעון ענישה כלכלית ותשלום חובות בסך כולל של 5,000,000 ₪, על פי הפירוט הבא:

חילוט דירה השייכת לרב מצגר, או תשלום של 2,000,000 ₪, קנס בגובה 1,000,000 ש"ח או שנה וחצי מאסר תמורתו, ובשל עבירות המס שביצע, וכן שומה מוסכמת בסך 2,000,000 ₪ נוספים.

ביום 23/2/2017 ניתן גזר דין, אשר אימץ את הענישה הכלכלית וחבות התשלום שהגיעו אליהם הצדדים, ודחה את העונש המאסר אליו הגיעו הצדדים, וחלף עונש זה הטיל על הרב מצגר ארבע וחצי שנות מאסר.

ב"כ של הרב מצגר הגישו ערעור על גזר הדין, וביום 30/4/2017 קיבל בית המשפט העליון את ערעורם וקבע כי הסדר הטיעון עליו חתמו הצדדים בתחילה ראוי ויעמוד.

תיקים שהועברו מרשות המיסים

13. "פ 11-11-53665 מ"י נ' שירזי (פרשת מס לשון)

1. הרשויות המוסמכות:

רשות המסים בחקירה משותפת עם המשטרה.

2. העבירות:

1. קשירת קשר לביצוע פשע (סעי' 499 לחוק העונשין)
2. רישום כוזב במסמכי תאגיד (סעיף 423 לחוק העונשין)
3. הוצאת חשבוניות פיקטיביות במטרה להתחמק מתשלומי מס הכנסה ומע"מ (סעיף 117(ב)3 יחד עם סעיף 117(ב)2) ו-3 לחוק מע"מ וסעיף 4220(4) לפקודת מס הכנסה)
4. הוצאת חשבוניות פיקטיביות במטרה לסייע לאחר להתחמק מתשלומי מס הכנסה ומע"מ (סעיף 117(ב)1 יחד עם סעיף 117(ב)2) ו-3 לחוק מע"מ)
5. שימוש במרמה ותחבולה במטרה להתחמק מתשלומי מס הכנסה ומע"מ (סעיפים 117(ב)8) ביחד עם סעיף 117(ב)2) ו-3 לחוק וסעיף 220(5) לפקודת מס הכנסה).
6. עבירות הלבנת הון בהיקף של כ-14 מיליון ש"ח (סעיפים 3(א) ו-4 לחוק איסור הלבנת הון)
7. עבירות איומים (סעיף 192 לחוק העונשין)
8. עבירת שיבוש מהלכי חקירה (סעיף 244 לחוק העונשין)

3. סיכום הרקע והעובדות

במהלך סוף שנת 2010 ולאורך שנת 2011, פעל שירזי לביצועה של תוכנית עבריינית במסגרתה נתן הלוואות בריבית קצוצה ללוויים שונים וביצע עבירות מס, מרמה, הלבנת הון ואיומים, בין היתר במטרה להסתיר את מתן הלוואות על ידו, להתחמק מתשלום מס הכנסה ומתשלום מע"מ בגין הריביות אותן גבה, ולהלבין רכוש שמקורו בעבירות או אשר שימש ואפשר את ביצוען.

בתקופה הנ"ל שירזי ועד המדינה קשרו קשר לביצוע פשע במסגרתו נהגו לתת לעוסקים שונים הלוואות לתקופות קצובות ובריבית קצוצה בשיעור כולל של עשרות אחוזים מקרן הלוואה. בנוסף, וכחלק מאותן הלוואות, סיפקו שירזי ועד המדינה לעוסקים הלוויים חשבוניות פיקטיביות (על שם עוסקים שונים בהם עשו שימוש לצורכיהם, ובעיקר על שם חברת לב אנרגיה, עליה השתלטו שירזי ועד המדינה, הפכו אותה לחברת קש ובאמצעותה הוציאו את רוב החשבוניות הפיקטיביות ללוויים (להלן: "חברת הקש"))

החשבוניות הפיקטיביות היו חלק אינטגרלי מתנאי הלוואה.

במסגרת הקשר העברייני - שירזי נהג לממן את הלוואות ואילו עד המדינה נהג לספק את החשבוניות הפיקטיביות ללוויים, ואת תשלומי הריבית שהרוויחו חילקו ביניהם על פי רוב באופן שווה. כך למשל, שירזי נתן לאחד הלוויים הלוואה בסך של 570,000 ש"ח ובחלוף שלושה חודשים

חסוי – לא להפצה

(קרי, תקופת ההלוואה) שלשלו שירזי ועד המדינה לכיסם ריבית קצוצה בסך של לא פחות מ- 480,000 ש"ח, אשר התחלקה ביניהם באופן שווה.

במקביל, ובהתאם לתנאי ההלוואה כאמור, אותו לווה קיבל משירזי ומעד המדינה חשבוניות פיקטיביות בהיקף של מאות אלפי שקלים, כלל אותן בדיווחיו למע"מ כתשומות פיקטיביות ובכך הקטין את נטל תשלומי הריבית שחלו עליו בגין אותה הלוואה. בשיטה הזו שירזי ועד המדינה נתנו במהלך תקופה של פחות משנה כ- 17 הלוואות ל-6 לווים שונים, וקיבלו לידיהם סך של כ- 13.8 מיליון ש"ח (קרנות וריביות). במקביל הוציאו שירזי ועד המדינה חשבוניות מס פיקטיביות ללווים בהיקף כולל של כ- 25 מיליון ש"ח.

יש לציין כי מלבד לווה אחד אשר בחר לנצל באופן חלקי את זכאותו לקבלת חשבוניות פיקטיביות ולווה נוסף אשר לא הספיק לקבל את החשבוניות הפיקטיביות (בשל פרוץ החקירה הגלויה ומעצר המעורבים) - יתר הלווים קיבלו משירזי ומעד המדינה חשבוניות פיקטיביות יחד עם ההלוואות שנטלו.

אספקת החשבוניות הפיקטיביות ללווים - כחלק מתנאי ההלוואה שסוכמו מראש עם הלווים - "שירתה" את שירזי בשתי דרכים עיקריות:

ראשית, היא אפשרה לשירזי למקסם את רווחיו ולהטיל ריבית קצוצה בשיעורים אדירים שאינה מקובלת אף לא בשוק האפור: כאמור, קבלת החשבוניות הפיקטיביות אפשרה ללווים לכלול אותן בספרי הנהלת החשבונות שלהם ולדווח עליהן לרשויות המס כתשומות פיקטיביות - בדרך זו הקטינו הלווים את תשלומי מס ההכנסה החלים על עסקיהם וקיבלו מרשות המיסים החזרי מע"מ שלא כדין. כך, הם למעשה הקטינו את תשלומי הריבית שהוטלו עליהם **ואף ניתן לומר שהלכה למעשה רשות המיסים השתתפה בתשלום הריבית ששולמה לשירזי.**

שנית, היא אפשרה והקלה על שירזי הן להסוות את מעורבותו ואת פעילותו הכלכלית בפרשה והן להלבין את רווחיו הבלתי חוקיים:

משקיבלו העוסקים חשבוניות פיקטיביות יחד עם הלוואות - הם יכלו לרשום אותן בספרי העסק שלהם כהוצאות בגין סחורה או שירותים ולחציג כנגדן תשלומים לגיטימיים לכאורה. כך, למעשה, הלווים שילמו את תשלומי הקרן והריבית בגין ההלוואות באמצעות המחאות שנרשמו העוסקים על שמן יצאו החשבוניות הפיקטיביות, כאשר בפועל ובסופו של יום - אותם תשלומים הגיעו לידיהם של שירזי ועד המדינה.

הנה למשל, במסגרת חקירת הפרשה, אותרו המחאות משוכות על שם אחד הלווים שנרשמו לפקודת אחת החברות על שמן יצאו החשבוניות הפיקטיביות ואשר הוסבו לטובת חברת קמור (יבואנית BMW) ושימשו את שירזי לרכישת רכבי יוקרה לגרושתו ולבתו של שירזי.

בנוסף, במהלך חקירת הפרשה נחשף עוד כי שירזי, כמי שנוהג להישאר מ"תחת לרדאר" ומי שהקפיד שלא לנהל שום חשבון על שמו, השתמש בשמה של חברת הקש ופתח על שמה חשבון עו"ש אצל נש"מ. באותו חשבון סודי (שנחשף בעקבות עדותו של עד המדינה ובסיוע האזנות סתר) אותרו

חסוי – לא להפצה

מאות המחאות אשר הוכח כי ניתנו לשירזי על ידי הלוויים השונים בגין החזרי ההלוואות והריביות שהוטלו עליהם.

מלבד זאת שירזי הואשם והורשע בעבירות איומים על אחד הלוויים שלא עמד בפירעון ההלוואות שנטל בשיטה הנ"ל ועל חוקרי משטרה ורשות המיסים במהלך החקירה.

4. תוצאה:

בתום הליך הוכחות אינטנסיבי שנמשך כארבע שנים, שירזי הורשע בעובדות כתב האישום (מלבד עבירת איומים אחת שלא קשורה לפרשה) ונגזרו עליו 8 שנות מאסר (6 שנים על עבירות המס והנבנת ההון, שנה וחצי על עבירות האיומים וחצי שנה על עבירת השיבוש).

5. חילוט:

1. זכויות מההמחאות המעותדות אשר נתפסו אצל הנש"מ בו נוהל החשבון הסודי שלו בסך של כ-3 מיליון ש"ח.
2. יתרת זכות בסך 60,000 ₪ (לטובת חברת הקש אצל עו"ד)
3. רכבים:
רכב מסוג מרצדס מ.ר. 71-798-96 - בשווי 740,000 ₪ (נכון לאוקטובר 2011).
רכב מסוג ב.מ.וו.מ.ר. 16-970-63 - בשווי 265,000 ₪ (נכון לאוקטובר 2011).
רכב מסוג ב.מ.וו.מ.ר. 16-881-63 - בשווי 173,000 ₪ (נכון לאוקטובר 2011).
4. שווי מסוג הובלוט, בצבע שחור עם יהלומים שחורים, דגם מספר - בשווי 176,000 ש"ח (נכון לאוקטובר 2011).

יצויין כי בשל העובדה ששירזי הגיש ערעור על הכרעת הדין ועל גזר הדין טרם החל הליך החילוט בתיק.

6. מידע אחר:

הערעור בעליון קבוע לדין בנובמבר 2017.

14. ת"פ (ב"ש) 19755-07-12 מדינת ישראל נ' יניב קנרש

(פורסם בנבו, 25.10.2016)

1. הרשויות המוסמכות:

חקירת הפרשיות אנרגיה מתחדשת וחזרה גנרלית נוהלו על ידי רשות המסים מע"מ ומס הכנסה בשיתוף פעולה עם יאל"כ ובסיוע הרשות לאיסור הלבנת הון.

2. העבירות

קנרש הורשע בביצוע עבירות לפי ס' 117(ב) ובדגש על סעיף קטן (3), חוק איסור הלבנת הון (סעיפים 3 ו-4), קשירת קשר לפי חוק העונשין (499) ופקודת מס הכנסה. יחד עם התיק בבאר שבע (אנרגיה מתחדשת) צורף התיק בבית המשפט המחוזי בחיפה (חזרה גנרלית) והוא הורשע גם בביצוע עבירות של קבלת דבר, חוק הבלו ותכנון ובנייה

3. סיכום הרקע והעובדות

ביולי 2012 הגישה רשות המסים כתב אישום נגד קנרש, בעל מספר חברות בענף הדלק ותחנות דלק, בפרשת "אנרגיה מתחדשת". בכתב האישום יוחסו לקנרש וליתר הנאשמים בפרשה עבירות שונות ובנייהן הוצאה וקיזוז של חשבוניות פיקטיביות באמצעות החברות שבבעלותם, התחמקות מתשלום מע"מ, והלבנת הון.

בינואר 2016 הוגש **כתב אישום** נוסף נגד קנרש ואחרים בגין שורת עבירות על חוק המע"מ, הלבנת הון, קבלת דבר במרמה, הדחת עדים ועבירות נוספות, במסגרת פרשה חדשה שכונתה "חזרה גנרלית". לפי כתב האישום, קנרש ביצע את העבירות המיוחסות לו בזמן ששהה במעצר-בית, בעת שהתנהל נגדו המשפט בפרשיית "אנרגיה מתחדשת".

4. תוצאות

קנרש - במסגרת ההסדר נגזר עונש של **10 שנות מאסר** 3 שנות מאסר על תנאי, וקנס בסך 600,000 ש"ח. **חילוט של 10 מיליון ₪.**

בית המשפט התייחס בגזר הדין לכך שקנרש הוא בעל עבר פלילי עשיר, ולכך שכתב האישום בפרשת "חזרה גנרלית" הוגש בעת שהיה קנרש משוחרר בתנאים מגבילים במסגרת היותו נאשם בפרשת "אנרגיה מתחדשת". כמו כן, ציין בית המשפט כי העובדות המתוארות בכתבי האישום מלמדות על תפקידו המרכזי של קנרש בקשרים הפליליים שנוצרו וניתן לומר כי הוא המבצע העיקרי של העבירות, בוודאי של אלו אשר הובילו לגזל של הקופה הציבורית בסכומים משמעותיים. **אברהם אוסקר (במסגרת אנרגיה מתחדשת)** הורשע בביצוע עבירות של קשירת קשר, סיוע לביצוע עבירות מע"מ (117ב) וכן סיוע לביצוע עבירות הלבנת הון. במסגרת ההסדר המדינה טענה לעונש של 7.5 שנים ולבסוף נגזרו עליו 6 שנים. כמו כן חולט רכוש בשווי 8.5 מיליון ₪.

5. מידע אחר

קנרש ואוסקר הגישו ערעור לבית המשפט העליון על רכיב עונש המאסר בלבד. **הערעור צפוי להישמע בספטמבר.**
למיטב זכרונו של הפרקליט הייתה כתבה של הרשות.

15. ת.פ 12-03-55365 מד"י (רשות המסים) נ' פיסו

1. הרשויות המוסמכות:

רשות המסים (מחלקת החקירות מכס ומע"מ חיפה והצפון ומחלקת חקירות מס הכנסה חיפה והצפון), **בסיוע הרשות לאיסור הלבנת הון.**

2. העבירות

קיזוז והפצה של חשבוניות פיקטיביות בנסיבות מחמירות, עבירות על סעיף 220 לפקודת מס הכנסה, ס' 3 (א) לחוק איסור הלבנת הון.

3. סיכום הרקע והעובדות

הנאשמים – העוסקים בסחר בעץ – מכרו לבידי עץ מסוג א' ללקוח ברש"פ וטענו כי מדובר בסחורה שהינה סוג ב'. בהתאם, הוציאו ללקוח חשבוניות פיקטיביות שבהן נרשם פירוט סחורה שונה ומחיר שונה ממזה ששולם בפועל, ושילמו מע"מ נמוך מהנדרש. בשלב זה, נותר בידי הנאשמים עודף כספי לא מוסבר (שהרי קיבלו מהלקוח ברש"פ את התמורה המלאה). כמו כן, כיוון שהסחורה נמכרה ב"שחור" ללקוח ברש"פ, נוצר חוסר במלאים. על מנת להלבין את הרכוש האסור שנצבר אצלם כתוצאה מהוצאת החשבוניות הפיקטיביות, וכן להתאים את רמת המלאים, ביצעו הנאשמים במהלך השנים 2003-2009 ייצוא פיקטיבי לסין, בהיקפים המסתכמים בלמעלה ממאה מיליון ₪ תוך יצירת חוזים פיקטיביים והסתמכות עליהם. יחד עם זאת, הכספים לא הועברו מן היבואן הסיני ישירות לישראל, אלא הועברו מן הלקוח בשטחי הרש"פ אשר קנה בפועל את הסחורה. ע"פ עובדות כתב האישום המתוקן בו הורשעו הנאשמים, הוציאו יוחאי ומאיר פיסו ביחד עם החברות שבשליטתם חשבוניות פיקטיביות בסך של כ-169 מיליון ₪ לעוסקים ברשות הפלסטינאית ולסין וזאת במהלך השנים 2003 עד 2010. כמו כן ביצעו יוחאי פיסו וחברת פיסו נכסים ואחזקות עבירות הלבנת הון בהיקף של כ-41 מיליון ₪. בנוסף, הורשע יוחאי פיסו בעבירה של רישום כוזב במסמכי תאגיד ובעבירות של הברחה לפי פקודת המכס. מאיר ויוחאי פיסו והחברות שבשליטתם הורשעו בעבירות מס במיליוני שקלים הכוללות השמטת הכנסות, תשלום משכורות ב"שחור" לעובדים ועוד.

תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון: סה"כ לאורך חיי החקירה העבירה הרשות 8 כתבות, לגבי כלל המעורבים בחקירה והחברות הקשורות. הכתבות המודיעיניות שהועברו, חשפו את אופן הלבנת הכספים של החשוד העיקרי. בעת הפניה לרשות, היה מידע כי ככל הנראה ההלבנה מבוצעת באמצעות נותן שירותי מטבע, אך פרטיו לא היו ידועים. כתבת הרשות, חשפה מספר נותני שירותי מטבע מולם פעלו בני המשפחה והחברות, ובעיקר נש"מ אחד, אשר היה הצינור העיקרי להלבנת הכספים. המידע המודיעיני העלה פעולות שבוצעו בנש"מ זה מול החשודים העיקריים, לרבות פעולות לצרכים אישיים של החשוד העיקרי, וכן אותרו פרטי השליחים אשר היו מגיעים לנש"מ על מנת להפקיד כספים ולמשוך כספים, ועובדת הקשר שלהם לחשוד העיקרי כמי ששולח אותם לנש"מ.

סעיפי הלבנת ההון בכתב האישום, נסמכו לאחר שהולבנו על ידי צוות החקירה, על המידע שהועבר בכתבות המודיעיניות של הרשות.

כתבת הרשות העיקרית, מיפתה 41 חשבוניות המנוהלים על שם החברות הקשורות וחשבונות פרטיים של בני המשפחה, 20 חברות בבעלות החשודים, 3 נש"מים מולם בוצעו הפעילות, נכסים שמושכנו וזיקות למספר מדינות בחו"ל.

חסוי – לא להפצה

בין הנכסים שאותרו בכתבות המודיעיניות, **וחולטו** במסגרת ההליך הפלילי, היה נכס נדל"ן, אשר המידע הצביע על אופן מימונו באמצעות בני המשפחה, ורישומו על שמם, כאשר **מקור הכסף היה בהעברות שבוצעו על ידי החשודים העיקריים.**

4. תוצאות

במסגרת הסדר הטיעון הודה יוחאי פיסו בעבירת ההברחה, והושתו על שני הנאשמים העיקריים, יוחאי פיסו ומאיר פיסו, תקופות מאסר בפועל (40 חודשים על יוחאי ו-20 על מאיר) ומאסרים מותנים

חילוט : מיוחאי פיסו ומנאשמת 3 לכה"א המתוקן, חולטו 33 מיליון ₪.
מכלל הנאשמים בתיק חולטו קנסות בסך של 2,000,000 ₪ (ההתפלגות תובא מיד)
בנוסף, במסגרת הסדר שומות אזרחי שערכו הנאשמים עם מע"מ ומס הכנסה, הוסכם על שומה של 35 מיליון ₪- זו שולמה כמעט כליל ובכל מקרה, הועמדו בטוחות לתשלומה כלומר בסה"כ שילמו 70,000,000 ₪ במסגרת ההסדר הפלילי והאזרחי.

5. מידע אחר

- בתיק היו כתבות של הרשות (נאספו עוד טרם יצאנו לחקירה הגלויה).
- ככלל החקירה העיקרית היתה רק של רשות המיסים. עם זאת, חלק מהאישומים בכה"א המקורי שעניינם חשד לשוחד, הפרת אמונים וכו' נחקרו בשתי"פ עם המשטרה (יאח"ה וזרוע של היאל"כ) - עם זאת, במסגרת הסדר הטיעון, נמחקו אישומים אלו.
- היה ניסיון לערוך חיקור דין בסיך- והוגשה בקשה רשמנית בעניין מהמחלקה הבינלי בפרקליטות-קיבלנו תשובות לא רשמיות מהסינים, אך נכון ליום ההסדר אליו הגענו בשנת 2014, 3 שנים לאחר תחילת החקירה הגלויה, לא התקבלו תשובותיהם הרשמיות של הסינים.

16. פרשת "זוג משמים" רשות המסים נ' כוכב (ת"פ - 07-21315)

(13)

1. הרשויות המוסמכות:

רשות המסים בחקירה משותפת עם המשטרה.

2. העבירות

ס' 3(א) + ס' 4 לחוק איסור הלבנת הון (עבירת המקור היא קשירת קשר להפצת חשבוניות פיקטיביות 117(ב)(3)), קשירת קשר לביצוע פשע, שימוש במרמה או בתחבולה על מנת להשתמט מתשלום מס בנסיבות מחמירות 117(ב)(8)), עבירות על סעיף 220 לפקודת מס הכנסה.

3. סיכום הרקע והעובדות

ביוני 2013 נעצרו כ- 30 חשודים המעורבים בהתארגנות עבריינית מתוחכמת, רחבת היקף ומסועפת, שתכליתה ביצוע שורה של עבירות מס, בין היתר הפצה וקיצוץ של חשבוניות פיקטיביות לשם החדרת זהב "שחור" הנעדר תיעוד חשבונאי משטחי הרשות הפלסטינאית לשטחי ישראל וייצואו.

כפי שעלה, לצורך החדרתו, מכירתו וייצואו של הזהב השחור, כמו גם הונאת הרשויות, המעורבים יצרו מארג מסועף ומתוחכם אשר כלל שימוש במספר חברות ליצירת מצג כוזב של מכירה ורכישה לגיטימית תוך יצירת כסות חשבונאית פיקטיבית להכשיר את מקורו של הזהב "השחור", וכל זאת על מנת לאפשר החדרתו לצינורות הלגיטימיים, ואף לאפשר בסופו של דבר ייצואו לחו"ל, תוך גזילה מהקופה הציבורית מאות מיליוני ש"ח מיסים כמו גם ביצוע עבירות של הלבנת הון בהיקף של למעלה מ 370 מיליון ש"ח.

במסגרת התיק הוגשו כתבי אישום כנגד 4 מעורבים, כאשר המרכזי ביותר שבהם הוא סמי כוכב.

4. תוצאות

כל כתבי האישום נסגרו בהסדר טיעון.

להלן פירוט לגבי סמי כוכב: מאסר בפועל 6 שנים, 18 חודשים על תנאי, קנס 850,000 ₪
חילוט: 337,000 דולר + 2,678,600 ₪ + זהב גולמי במשקל כ- 15 ק"ג, וכסף גולמי 150 ק"ג.

פוליטיב ת.פ. 14-09-54684 .17

1. הרשויות המוסמכות:

רשות המסים. לא היה חיקור דין בתיק או שת"פ בינלאומי. עם התגבשות הסדר הטיעון נעשה שיתוף פעולה עם דנה נאמן בכל הנוגע לאופן מימוש החילוט (בגין נכסי מקרקעין בשווי העבירה) **העבירות:**

ס' 4 לחוק איסור הלבנת הון
הברחת טובין לפי 211(א)(1) לפקודת המכס

הכנת והצגת חשבון מכר שאינו אמיתי לפי 212 (א)(3) לפקודת המכס

הגשת רשימון כוזב לפי 212(א)(4) לפקודת המכס

הטעיית פקיד מכס לפי 212 (א)(9) לפקודת המכס

2. סיכום הרקע והעובדות:

עפ"י כתב האישום, הנאשמים הגישו לרשויות המכס רשימוני יצוא כוזבים למצרים, בעלי קוד "קווזי", בצירוף חשבוניות ספק פיקטיביים בסכומים של מיליוני ₪. בפועל, יעדם האמיתי של הטובין היה ארה"ב או מקסיקו. הנאשמים ייצאו את הטובין ליעדם האמיתי דרך מצרים, תוך ניצול הסכם הקווזי (הסכם סחר בין ישראל-מצרים-ארה"ב) ותוך הגשת מסמכים כוזבים.

הנאשמים סיפקו את חשבונות הספק הפיקטיביים לחברה מצרית אשר העבירה לנאשמים "עמלה" עבור הניירת הפיקטיבית. ה"עמלה" הגיעה לסך של כ- 6.6 מיליון דולר (לפי כתב האישום המקורי). בהמשך, במסגרת הליך הצ"א, ולאור טענת הנאשמים כי חלק גדול מהעמלות כלל לא הועבר אליהם, "הרכוש האסור" עמד על סך של 14,692,453 ₪. תיק זה הינו ראשוני ותקדימי מסוגו, שכן עד כה לא הוגשו כתבי אישום בגין עבירות על הסכם הקווזי. בנוסף, בתיק זה אין כל גרעון מס, היות שמדובר ביצוא, והמע"מ הינו בשיעור של 0%, עבירת הלבנת הון הינה לפי ס' 4 לחוק איסור הלבנת הון (פעולות מצטברות לסכומים של כ- 500,000 ₪ בתוך תקופה של 3 חודשים לפי התוספת השניה).

3. תוצאות:

גזה"ד כולל קנס על החברה בגובה של 400,000 ₪, על שני הנאשמים הוטלו 6 חודשי עבודות שירות, 12 חודשי מאסר על תנאי, 170,000 ₪ קנס לכל אחד התחייבות בסך 200,000 ₪ להימנע מביצוע עבירה.

חילוט בסך 14,500,000 ₪ לטובת קרן החילוט מכוח חוק איסור הלבנת הון. (החילוט הינו בגובה העבירה בהתאם לכ"א המתוקן)

4. מידע אחר:

חסוי – לא להפצה

לא היו כתבות של הרשות לאיסור הלבנת הון. התיק התחיל כתיק חקירה רגיל (לא צח"מ).

18. שלמה אליהו 21/11

ברשות לאיסור הלבנת הון התקבלו דיווחים בלתי רגילים לגבי הנ"ל עקב פעילות חריגה אשר בוצעה בחשבונותיו הפרטיים וחשבונות המנוהלים על שם חברו פרטיות בבעלותו. ניתוח של כלל המידע לגבי הפעילות החריגה תוך הצלבה של המידע עם מאגר הצהרות המכס העלה חשדות לביצוע עבירות הלבנת הון, ואי הצהרה על כספים בעשרות מיליוני ₪ אותם הוציא לחו"ל מבלי להצהיר. כתבה מודיעינית הועברה למשטרת ישראל, המפרטת את חשדות עבירות הלבנת הון ודפוסי הפעילות, כולל זיקות של הפעילות הפיננסית לחו"ל.

בעקבות הכתבה המודיעינית של הרשות לאיסור הלבנת הון, פתחה משטרת ישראל בחקירה כנגד שלמה אליהו, בחשד שהפר את החובה לדווח על הוצאה של כספים מישראל ועל הכנסה של כספים לישראל, בניגוד להוראות סעיף 9 לחוק איסור הלבנת הון, בהיקף של עשרות מיליוני שקלים.

על פי ממצאי החקירה, שלמה אליהו, איש עסקים, מייסד ויושב ראש חברת הביטוח "אליהו" ובעל מניות בבנק איגוד ובבנק לאומי, הפר 39 פעמים את החובה לדווח על הוצאה של המחאות בנקאיות מישראל והכנסה לישראל של המחאות בנקאיות, בסכום כולל של 11.5 מליון פאונד ועוד 2.6 מליון אירו (בערך 92.5 מליון ₪), בתקופה שבין חודש ינואר 2007 לחודש אוגוסט 2009.

לאור יציאותיו של שלמה אליהו לחו"ל, הרשות פנתה בבקשות לקבלת מידע מן ה FIUs במדינות אשר היו יעדי נסיעותיו.

במהלך החקירה התברר כי חלק נכבד מהמחאות הבנקאיות נפרעו על ידי בתי הימורים בלונדון ובפריז וכי מדובר בהמחאות שנמשכו מחשבונות בנק פרטיים על שמו בישראל או הופקדו לחשבונות בנק אלו, בהתאמה.

לאור העובדה שהפרת הדיווח בוצעה באמצעות המחאות בנקאיות שנמשכו מחשבונותיו הפרטיים או שהופקדו לחשבונותיו הפרטיים ולאור העובדה שלא הוכח במהלך החקירה כי מקור הכסף בעבירה או הכסף יועד לביצוע עבירה, הוחלט להפנות את המקרה לערוץ המנהלי, דהיינו לוועדה להטלת עיצום כספי הפועלת במכס.

הוועדה התכנסה למספר דיונים, במהלכם שמעה את טיעונו של שלמה אליהו לעניין היעדר הדיווח על הכספים.

הוועדה החליטה להטיל על שלמה אליהו עיצום כספי בסך 2.8 מליון ₪ (כ-550 אלף אירו).

תיקים שהועברו על ידי המשטרה

20. נוי חדד (חפצי נוי) כללי :

1. מחלק מוסר במחוז ת"א אסף במרוצת השנים ראיות כנגד שתי חשודות העוסקות בסרסרות זנות. החשודות הן : 1. נוי חדד, 2. שרית יצחק המכונה "גל". שתי החשודות עפ"י חומרי החקירה הפעילו וסרסרו זונות בשני בתי הבושת הנחשבים לגדולים בעיר ת"א : 1. האחד ברחוב יצחק שדה 36 (בית הבושת נסגר בצו שיפוטי בתאריך 15.9.2016 ומאז הוא סגור), 2. השני ברחוב טברסקי 4. שני בתי הבושת הני"ל עבדו במתכונת של שתי משמרות במשך 24 שעות שבעה ימים בשבוע.
2. ניהול בתי הבושת התבצע תוך הפעלת מערך שלם של פקידות ומנהלות משמרת ובראשן חנה אמג'ר, אשר שמשה כזרוע הארוכה של החשודות בניהול המקום ולשליטה בבנות שספקו שירותי זנות במקום.
3. **הרשויות המוסמכות :** משטרת ישראל – ימ"ר ת"א, רשות המיסים – יהלום (היחידה הארצית לפשיעה מאורגנת), הרשות לאיסור הלבנת הון, פרקליטות פלילית מחוז ת"א, מחלקת מיסים בפרקליטות האזרחית, יחידת החילוט של האפוטרופוס הכללי, חקירות ביטוח לאומי, מוקד המודיעיני המשולב.

4. העבירות המיוחסות לחשודים בכתב האישום :

- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 199 "סרסרות למעשה זנות".
- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 202 "הבאת אדם לידי עיסוק בזנות".
- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 204 "החזקת מקום לשם זנות".
- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 205 ג. "איסור פרסום בדבר שירותי זנות של בגיר".
- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 244 "שיבוש מהלכי משפט"
- חוק העונשין התשל"ז-1977, סעיף 246 (ב) "הדחה בעדות"
- פקודת הסמים המסוכנים, התשל"ג 1973 סעיף 13 יצוא, יבוא מסחר והספקה.
- חוק לאיסור הלבנת הון התש"ס סעיף 3 "איסור הלבנת הון"
- חוק לאיסור הלבנת הון התש"ס סעיף 4 "איסור עשיית פעולה ברכוש אסור"
- פקודת מס הכנסה סעיף 220 "מרמה" - השמטת הכנסות.

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

- א. במהלך איסוף הראיות בתיק עלה כי בשני בתי הבושת עובדות מעל ל-30 נשים בזנות, ישנן לפחות 6 פקידות, קיים מערך סדור של נותני שירותים לבתי הבושת שכולל : מחלקי כרטיסי ביקור, מאבטחים, תחזוקה ועוד. כמו כן עולה כי עשרות לקוחות מגיעים מדי יום לבתי הבושת ואלה מייצרים על פי החשד הכנסות, אשר אינן מדווחות לרשויות המס, בהיקפים של למעלה ממיליון ₪ לחודש.
- ב. במהלך החקירה נחקרו כ-60 בנות שעבדו בזנות אצל החשודות במהלך השנים.
- ג. מחקירה הגלויה והסמויה עלה כי הבנות היו מקבלות כסף מלקוח, חצי מהסכום היה מועבר לפקידה שנמצאת במקום. הפקידה הייתה משלמת למאבטח, למחלק כרטיסי פרסום, לספק מגבות וכו'. הכסף הנשאר היה מועבר לחשודות המרכזיות במזומן, חלק מהסכום הופקד במזומן כל חודש

חסוי – לא להפצה

- בחשבונות הבנק שלהן וחלק מהסכום הועבר לאימא של החשודה המרכזית לצורך רכישת נדלן להשקעה.
- ד. במהלך החקירה הנדונה התברר כי אמא של נוי חדד הייתה בעבר עובדת בנק, יחסית בכירה, וכי הכספים שהתקבלו מהפעילות הפלילית הולבנו דרך חשבונות הבנק שלה. בהמשך, רכשה האם באמצעות הכספים מספר נכסי נדלן על שמה.
- ה. **תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון**: המידע האמור בסעיף ד' לגבי מעורבות האם ורכישת נכסי נדל"ן, הגיע כתוצאה מדיווחים בלתי רגילים על הפעילות הפיננסית שביצעה האם, שהועברו מן הגופים הבנקאיים לגבי חשבונות המנוהלים על ידה. כספים **שמקורם בעבירות המקור**, ובהיקפים גדולים, היו מועברים לחשבונות המנוהלים המדווחים. בכספים אלו רכשה האם נדל"ן ורשמה את הנכסים על שמה. בפועל המידע של הרשות חשף את הנתיב בו הולבנו כספי העבירה, וכן כי מדובר בשימוש באם כמעין מלבינת הון מקצועית, לאור הידע שלה כבכירה במוסד בנקאי.
- נכסי נדל"ן שנרכשו על ידי האם, אותרו על סמך מידע מן הרשות, ונתפסו לצורך חילוטם כחלק מן ההליך המשפטי.
- ו. במהלך החקירה הסמויה בוצע תחקיר פיננסי ונמצא כי נכסים שמשמשים כבית בושת הינם בבעלות שתי החשודות (בטאבו): הנכס ביצחק שדה- הינו בבעלות של החשודה נוי חדד והנכס ברח' טברסקי הינו בבעלות החשודה שרית יצחק. הנכס ביצחק שדה נקנה ע"י החשודה נוי חדד בשנת 2011 ואילו הנכס בטברסקי 4 נקנה ע"י דוד אגרנובה, שהינו בן זוגה לחיים של החשודה שרית יצחק, בסוף שנת 2012. הבעלות על הנכס הועברה לחשודה שרית יצחק לאחר כשנה. בפועל, החשודות החתימו אנשים אחרים על חוזה פיקטיבי לפיו הם מפעילים את הנכסים בעוד החשודות מרחיקות עצמן.
- ז. בנוסף נמצאו במסגרת חיפוש מסמכים אודות רכישת נדלן בקבוצות רכישה אשר לא היו רשומות בטאבו.
- ח. בנוסף החשודות הציגו חוזי שכירות פיקטיביים שנעשו מול אנשי קש בכדי להצדיק את סכומי הכסף שהתקבלו כסכומי כסף שמקורם בשכירות תמימה.

1. רלוונטיות :

הפרשיה שבנדון מדגימה מספר IOS הן מבחינת אופי העבירות ומקום ביצוען, והן לעניין האכיפה בפועל, וכפי שפורט להלן. כך, לעניין IO7, התיק רלבנטי בהיותו מדגים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי של עבירה שזוהתה כסיכון בהערכת הסיכונים. החקירה בתיק זה והשת"פ הביאו לאיתור וביסוס הפעילות העבריינית באמצעות מערכת הבנקאית ולהתחקות אחר רכישת נדלן במקרה זה, גם ע"י צד ג' (אימא של החשודה ואנשי הקש שהחוזים נרשמו על שמם) ושבאמצעותם בוצעה חלק ניכר מפעילות הלבנת ההון. הנדונים הואשמו יחד עם החשודות העיקריות והועמדו לדין.

התיק רלבנטי גם לעניין IO6, שכן, נעשה שימוש נרחב במודיעין פיננסי שהתקבל מהרשות לאיסור הלבנת הון ומרשות המיסים, כאשר נתונים אלו היוו בסיס לחקירות, ובהמשך העמדה לדין של החשודים.

2. תוצאות:

3. בסופו של יום, נתפס רכוש בשווי כולל של כ 16 מיליון ₪ הכולל בין היתר חשבונות בנק, נכסי נדל"ן, רכבים (לציין כי טרם קיימת הערכת שמאי לגבי נכסי הנדל"ן). בנוסף, הוגש כתב אישום לגבי העבירות שפורטו לעיל כנגד 10 חשודים שלכל אחד חלק בשרשרת, וכן עבירות של הלבנת הון בהיקף של כ 100 מיליון ₪. וגם כ"א בעבירות מס בסכום של כ 100 מיליון ₪ לציין כי חלק מהחשודים עצורים עד תום ההליכים בתיק זה.

21. הנדון: תיק "כחלונים"

5. כללי :

התיק שבנדון, החל כחקירה סמויה במחוז ת"א במהלך חודש יולי 2016 ועבר לחקירה גלויה במהלך חודש ינואר 2017. בעקבות מידע שהתקבל, לפיו האחים כחלון עוסקים בהלוואות בריבית ובסחיטת חייבים, הועלו עמדות האזנת סתר כנגד החשודים הנ"ל. תוך כדי החקירה הסמויה אושש החשד כי החשודים עוסקים בהלוואות בריבית גבוהה ביותר - מופקעת. חייבים שאינם עומדים בהחזר שנקבע מאוימים ונסחטים ע"י החשודים ונדרשים לשלם סכומי ריבית וקנסות כראות עיני החשודים.

בחקירה עלה כי מדובר בדרך פעולה שיטתית ומאורגנת הפועלת בהיררכיה בה מעורבים חשודים נוספים המאוגדים כארגון פשיעה, שפעל במשולש הערים חולון בת ים ראש"צ. מטרתו המרכזית של ארגון הפשיעה הייתה לאפשר לראשי הארגון וחבריו לעסוק בעבירות פליליות שונות, ובתוך כך לבצע עבירות נלוות נוספות, כגון סחיטות באיומים ומתן הלוואות בריבית תוך ביצוע עבירות מס, והלבנת הון - והכל כדי להפיק רווחים כספיים מעבירות אלו. אחת מהעבירות הנלוות לפעילות הארגון הייתה רצח דוד ציצאשוילי.

בדיקה ברשות לאיסור הלבנת הון העלתה שהחשודים הינם בעלי נש"מ בראשון לציון, כאשר ישנם מספר נש"מים נוספים אשר אינם רשומים / רשומים ע"ש אחרים - באמצעותם ודרכם מתבצעת פעילותו הכלכלית של ארגון הפשיעה. כמו כן, פעילותם הפלילית בוצעה תוך שימוש ב"אנשי ביצוע", "אנשי קש", משפחה ועוד.

6. הרשויות המוסמכות : משטרת ישראל – ימ"ר ת"א, חוליית חילוט ת"א, חוליית הלבנת הון ומימון טרור, רשות המיסים – יהלום (היחידה הארצית לפשיעה מאורגנת), הרשות לאיסור הלבנת הון, המפקח על נותני שירותי מטבע – משרד האוצר, פרקליטות פלילית ת"א, מחלקת מיסים בפרקליטות האזרחית ויחידת החילוט של האפוטרופוס הכללי .

7. העבירות המיוחסות לחשודים :

1. עמידה בראש ארגון פשיעה סעיף 2(א)(1)
2. חברות בארגון פשע-חוק מאבק בארגוני פשיעה, תשס"ג-2003
3. רצח סעיף 300 לחוק העונשין התשל"ז
4. הלבנת הון- סעיף 3א' ו3ב' חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000
5. סחיטת באיומים ובכוח-סעיף 427 (א) 428 חוק העונשין תשל"ז
6. העלמת הכנסות- סעיף 220 לפקודת מס הכנסה

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

חסוי – לא להפצה

א. במהלך החקירה הסמויה של העבירות שתוארו קודם, סחיטה ואיומים בכוח, שהינו סיכון לאומי על פי הערכת הסיכונים הלאומית שבוצעה, התקיימה גם חקירה כלכלית. במסגרת חקירה זו, הועבר מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון, אשר חשף את אופן הלבנת כספים הארגון. מן המידע עלה כי החשודים המרכזיים משתמשים במשרד נותן שירותי מטבע הרשום על אימם של שני ראשי הארגון.

ב. **תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון:** במסגרת החקירה הכלכלית בוצעו שתי פניות לרשות לאיסור הלבנת הון על מנת לקבל מידע לגבי הגורמים החשודים והועברו שתי כתבות מענה לבקשות שהתקבלו. בכתבות פורטו חשדות לביצוע עבירות לפי סעיף 3ב ולפי סעיף 11א לחוק איסור הלבנת הון.

באמצעות הכתבה שהועברה על ידי הרשות הצליח צוות החוקרים להבין את צורת הלבנת הכספים של ארגון הפשיעה. המידע הצביע על נותן שירותי המטבע, אשר היה בשליטת החשודים, וזאת בלא שהוצהרו בו כבעלי שליטה (נשלט על ידי בת משפחה). עוד העלה המידע, כי לכל "חיילי" בארגון קיימת כרטסת פיקטיבית אצל הנש"מ, כאשר לצורך מתן הסבר לכספים בוצע רישום פיקטיבי של פעולות בצ"יינג' שבוצעו לכאורה על ידי "חיילי" הארגון. פעולות פיקטיביות אלו דווחו לרשות. דיווח זה חשף את המעורבים, הקשר שלהם לארגון ואת השיטה בה נרשמים הכספים. מן החקירה הסתבר כי ה"חיילים" היו אוספים את כספי הסחיטה מדי יום ומפקידים כספים אלו על שמם בצ"יינג' בכסות של ביצוע פעולות ניכיון. כמו כן, אותרו פעילות של חברה בשליטתו של אחד הבנים אל חשבון הנש"מ. שיטה נוספת שנחשפה באמצעות המידע הפיננסי ברשות הנה שימוש בשירותי הברקת מזומנים. שירותים אלו שמשו את הנסחטים להעברת כספים לאנשי הארגון. כספים אלו הופקדו על ידי אנשי הארגון לחשבונות של ראשי הארגון.

ג. בהמשך למידע שהתקבל מן הרשות, צוות החקירה ביצע בדיקה אל מול הממונה על נותני שירותי מטבע מטעם משרד אוצר. בדיקה זו העלתה כי ראשי הארגון לא יכלו לפתוח משרד על שמם (עקב רישום פלילי קודם), ועל כן, המשרד נפתח על שם האם, היחידה ללא רישום פלילי במשפחה.

ד. בשלב הסמוי, בוצעה העתקת מסד הנתונים של הנש"מ, בידי צוות החקירה. מניתוח מסד הנתונים עלה כי לחברי הארגון נפתחו כרטסות פיקטיביות ובהם מחזור בשווי מיליוני ₪. פעילות זו נועדה להלבין את הכספים שהתקבלו מקו ההלוואות בריבית שהחשודים ניהלו תוך סחיטה ואיומים ועבירות נלוות אחרות. הצלבת המידע שהועתק מול דיווחים שהועברו לרשות, העלתה כי מדובר בדיווחים על עיסקאות פיקטיביות.

ה. במהלך החקירה נאספו ראיות המצביעות על כך כי השליטה הממשית והמוחלטת במשרד הנש"מ הנדון, הם בידי ראשי הארגון, ולא בידי האם. בכך, נאספו ראיות לקבלת דבר במרמה כלפי משרד האוצר לעניין הפעלת הנש"מ, וכן לעניין עבירות הלבנת הון לגבי כלל הסכומים שהתקבלו מהפעלת הנש"מ.

ו. הראיות שנאספו לעניין הבעלות והשליטה האמתיים בנש"מ ביססו גם את עבירת הלבנת ההון מכוח סעיף 3(ב) כלפי הבנק במצג שווא ובמרמה כלפיו, והן את עבירת סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון כלפי הבנק, וזאת לאור מקורו של הכסף הנדון בעבירת מקור.

ז. במהלך החקירה הסמויה התברר כי ראשי הארגון פתחו חברה קבלנית שעסקה בעבודות בלניות במסגרת תמ"א 38. בתוך חשבון החברה הופקדו כספי קורבנות אשר אולצו למכור את דירתם בכדי לשלם את חובותיהם הכספיים כלפי הארגון, וזאת תוך הצגת מצג שווא כלפי הרשויות כאילו מדובר בכספי השקעה.

חסוי – לא להפצה

- ח. במהלך החקירה הסמויה והגלויה עלה כי החשודים רוכשים נכסי נדל"ן וזאת באמצעות כספי העבירות, כאשר חלק מנכסי הנדל"ן נרשמו ע"ש קרובי משפחה או חיילים זוטרים בארגון.
- ט. בנוסף עלה ממידע שהתקבל מהרשות לאיסור הלבנת הון, כי החשודים הפקידו בחשבונות הבנק שלהם ושל קרובי המשפחה מיליוני ₪ במזומן והשתמשו בין היתר בשירות "מזומן בזמן" של בנק הדואר, לטובת ביצוע גבייה מחייבים. חלק מן הכספים נתפסו לצורך חילוטם
- י. כמו כן, נחקר החשד כי במסגרת הלבנת ההון בנדל"ן, שימוש באנשי קש ועוד, פעלו החשודים גם להלבין את רכושם באמצעות רכישת זכויות של משחקי מזל (טוטו), במאות אלפי ₪.
- יא. בשלב החקירה הגלויה, נחקרו מאות לווים וקורבנות. העדויות חיזקו את התיק, וביססו את היקף העבירות וכן את אופיין.

8. רלוונטיות :

הפרשיה שבנדון מדגימה מספר IOS הן מבחינת אופי העבירות ומקום ביצוען, והן לעניין האכיפה בפועל, כפי שפורט להלן. כך, לעניין IO7, התיק רלבנטי בהיותו מדגים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי של עבירות המקור והלבנת ההון, כפי שבא הדבר לכדי ביטוי בתיק זה הן באמצעות איתור וביסוס הפעילות העבריינית באמצעות מוסד הנש"מ, והן באמצעות המערכת הבנקאית. במקרה זה, גם צד ג' (החיילים בארגון), באמצעותם בוצעה חלק ניכר מפעילות הלבנת ההון, הואשמו יחד עם ראשי הארגון בעבירות והועמדו לדין.

התיק רלבנטי גם לעניין IO6, שכן, נעשה שימוש במודיעין פיננסי שהתקבל מהרשות לאיסור הלבנת הון ומרשות המיסים, כאשר נתונים אלו היוו בסיס לחקירות, ובהמשך העמדה לדין של החשודים. המידע שהתקבל מן הרשות חשף את הציינג' דרכו בוצעה ההלבנה. כמו כן, המדיע חשף פרטים של אנשי הארגון אשר נרשמו כקשורים לפעילות. עוד חשף המידע את השימוש בהעברת מזומן באמצעות שירות "מזומן בזמן", ואת אנשי הארגון המעורבים בקבלת הכספים והפקדתם לראשי הארגון.

עבירות הלבנת ההון בתיק זה בוצעה באמצעות נש"מ, באמצעות נדל"ן ובאמצעות ישות משפטית (חברת התמ"א), ובכך עונה למעשה על IO8.

IO8 – ראו סעיף תוצאות להלן. בהתייחס למידע פיננסי שהועבר מן הרשות - המידע הביא לאיתור כספים בחשבונות הציינג' ולתפיסתם לצורך חילוט כ 1.2 מיליון ₪).

9. תוצאות :

בסופו של יום, נתפס רכוש בשווי כולל של כ 17 מיליון ₪ הכולל בין היתר חשבונות בנק, נכסי נדל"ן, רכבים שעונים ותכשיטים (לצייך כי טרם קיימת הערכת שמאי לגבי נכסי הנדל"ן). בנוסף, הוגש כתב אישום לגבי העבירות שפורטו לעיל, וכן עבירות של הלבנת הון בהיקף של למעלה מ 100 מיליון ₪. לצייך כי חלק גדול מהחשודים עצורים עד תום ההליכים בתיק זה.

10. מידע רלבנטי אחר :

חסוי – לא להפצה

יש לציין, כי התיק משמעותי בהיותו בעל השלכות רחב לאור אופי הפעילות העבריינית, היקפה, השפעתה על הפשיעה באזור גוש דן וכמות הקורבנות.

22. הנדון: סיכום תיק "הכל לטובה" – מחוז צפון (טובא זנגריה)

11. **כללי** : תיק כנגד ארגון פשיעה מן היישוב טובא.

הפעילות בתיק החלה בתאריך ה – 3.7.16.

מעצר החשודים בוצע בתאריך ה – 16.1.17.

כתב האישום בתיק הוגש בתאריך ה – 17.2.17.

במחוז הצפון התחוללה בשנים האחרונות תופעת פשיעה חמורה ורחבת היקף במסגרתה עבריינים תושבי טובא, סחטו "שרותי שמירה", מקבלנים ובעלי עסקים בכל אזור הצפון, החל מכביש 65 ועד רמת הגולן בצפון, אזור כרמיאל במערב ואזור עפולה במזרח.

הנאשמים בתיק דאגו להפצת שמם באמצעות מדבקות ועליהן הכיתוב "רעם" ומספרי טלפון, אותם הדביקו באתרי הבנייה ועל הכלים הזוכים להגנתם, בתמורה לדמי החסות, והיוו תחליף לשמירה בפועל על הכלים, אשר לא סופקה מצדם. באמצעות המדבקות, התריע ארגון הפשיעה על שליטתו במקום, הפיץ את המוניטין שלו והרתיע גורמים עבריינים אחרים מלהתקרב לאתרים ולכלים אשר זכו בחסותם.

12. **הרשויות המוסמכות** : משטרת ישראל, פרקליטות מחוז צפון, רשות המיסים –

חקירות מע"מ חיפה ויחידת יהל"ם, הרשות לאיסור הלבנת הון ומשרד הכלכלה.

13. **העבירות המיוחסות לחשודים, כפי שבאו לידי ביטוי בכתב האישום :**

הנאשמים המרכזיים בתיק הינם פראג' וגולן הייב. להלן אישומים המרכזיים בעניינם :

1) פעיל בארגון פשיעה (ראש ארגון) - סעיף 2 (א) + 2 (א)(1) לחוק מאבק בארגוני פשיעה.

2) איסור הלבנת הון – סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון + 29 לחוה"ע יחד עם סעיף 3 לחוק מאבק בארגוני פשיעה.

3) קשירת קשר לביצוע פשע – סעיף 499 (א)(1) לחוה"ע.

4) סחיטה באיומים – סעיף 428 רישא לחוה"ע.

14. **סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק :**

חסוי – לא להפצה

- א. תחילתו של התיק, עם הקמת המפקדה המשימתית במחוז צפון, בראשית יולי 2016.
- ב. במהלך ששה חודשים פעל צח"מ המשותף לימ"ר צפון עם חוקרי המע"מ, יחידת "יהלום" של מס הכנסה ואנשי משרד הכלכלה. צוות החקירה לווה כל העת, על ידי צוות פרקליטים מפרקליטות מחוז צפון.
- ג. במסגרת הפעילות הוגשה בקשה לצח"מ משותף עם רשות המיסים. השתי"פ בתיק חקירה זה היה מאבני היסוד למימוש החקירה בתיק ובדגש למול הפעילות עם חוקרי מע"מ.
- ד. במהלך החקירה, נאספו 229 עדויות של עדי תביעה בניהם קבלנים, אנשי מקצוע, פקידי בנק ואחרים. נאספו חומרים הכוללים המחאות, פלטי עו"ש, תיעוד הסכמים ומסמכים. בוצעו מחקרי תקשורת על החשודים ועל כלל המעורבים בתיק. כמו כן בוצעו האזנות סתר כנגד ראשי ארגון הפשיעה.
- ה. בהמשך, ובמסגרת צווים שהוצאו בבתי המשפט, התקבלו חומרי בנק ביחס לכלל החשבוניות שנוהלו בידי החשודים או מי מטעמם.
- ו. במהלך החקירה עלה כי בחלק מהמקרים חשו הלקוחות כי אולצו לשכור את שרותי השמירה של גולן ופרג' הייב. זאת אם כתוצאה מהתבטאויות מהן השתמע כי אם לא ישכרו או לא יחדשו את שרותי השמירה, יגרם להם נזק.
- ז. פרג' וגולן הייב הפעילו מספר עבריינים זוטרים, אשר ביצעו את פעולות הגניבה וההיזקים בפועל.
- ח. גולן ופרג' הייב, פעלו באמצעות מספר חברות שמירה לגיטימיות לכאורה, תוך שיתוף פעולה עם הבעלים הרשומים של בעלי החברות.
- ט. **תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון**: במסגרת הפעילות הוצאו שלוש כתבות של הרשות לאיסור הלבנת הון. הכתבות היוו חלק מהאיסוף הכלכלי בפרשה זו. כתבה ראשונה במענה לבקשה לקבלת מידע מצוות החקירה זיהתה דפוס של משיכת כפסים מאחד מחשבוניות הנש"מ אשר שימש את החשודים. אותרה פעילות של הפקדת מזומנים אל חשבון נש"מ נוסף ששימש את החשודים כנגד "פקדון" שנרשם אצל הנש"מ. כמו כן, דיווח בלתי רגיל העלה חשד כי חשבונו הפרטי של בעל הנש"מ כ"חשבון צינור" עבור אחר.
- כתבה שהועברה במענה לבקשת המשך כללה חשדות לכאורה לעבירות לפי סעיף 3ב לחוק. כמו כן, אותרו טיפולוגיות הלבנת הון מוכרות של שימוש באיש קש וניצול לרעה של פעילות לגיטימית אצל נותן שירותי מטבע, לצורך הלבנת הון. עוד אותרו אינדיקציות לכך שהמעורבים בבקשה קשורים לגורמים פליליים.
- כתבה נוספת הועברה לגבי נש"מ נוסף שפעל בצפון, לגביו הועברה בקשה לרשות עקב חשד כי פיצל פעולות מתחת לרף הדיווח על מנת שלא לדווח לרשות על פעולות שבוצעו אצלו. ברשות אותר מידע התומך בחשד זה, קרי, דפוס פעילות של משיכת מזומנים בסכומים הנמוכים מעט מרף הדיווח. אותרו כ 150 פעולות פיצול בהיקף

חסוי – לא להפצה

של מיליוני ₪, אשר העלו חשד לביצוע עבירות לפי סעיף 3ב לחוק איסור הלבנת הון.

י. במסגרת החקירה זוהתה פעילות של חבר קרוב לראשי ארגון הפשיעה. אשתו של אותו חבר, היתה רשומה כבעלת "ציינג' " בקריית שמונה. חבר ארגון הפשיעה, רעייתו וראש ארגון הפשיעה היו למעשה שותפים בניהול ה"ציינג' " ונהגו בו מנהג בעלים. ראשי ארגון הפשיעה הלבינו את הכספים באמצעות ה"ציינג' " כאשר חברות השמירה משמשות צינור להלבנת אותם כספים. המידע שהתקבל מן הרשות אפשר את קביעת היקפי העבירה, לאור היקפי הדיווחים הרלוונטים בציינג'.

יא. כתב אישום הוגש כנגד 27 נאשמים ו- 13 חברות. כנגד 17 מתוך כלל העצורים הוגש כתב אישום תוך תקופת מעצרים. 10 מקרב הנאשמים נעצרו עד לתום ההליכים בעניינם.

יב. בכ"א 341 עדים. מתוכם 229 אזרחים.

יג. לאחרונה נעצר אחד משני הנאשמים העיקריים בתיק, אשר היה אחד משני היעדים המרכזיים בתיק "הכל לטובה". מעת ביצוע מעצר יתר הנאשמים ועד מועד הגשת כתב האישום, נמלט אחד משני הנאשמים המרכזיים מאימת הדין ואותר רק בשלהי חודש יולי בשטחי הרשות הפלסטינאית.

15. רלוונטיות: התיק מהווה כאבן דרך במחוז צפון, להגדלת יכולת המשילות בכלל ויכולת האכיפה הכלכלית בפרט. התיק העצים את היכולת לשלילת רכוש עבריינים ויתרה מזאת, העצים את האפקט שיצר התיק במחוז, הן ברמה התודעתית והן ברמה המהותית. בכך הביא התיק להרחבת שינוי המציאות בתחום המחוז.

16. תוצאות: הגשת כ"א בעבירות לפי חוק איסור הלבנת הון ולפי חוק המאבק בארגוני פשיעה. כמו כן נתפס רכוש לחילוט בשווי של 30 מיליון ₪.

23. תיק "סידור לבן" – כח משימה מלביני הון מקצוענים

כללי

תיק הלבנת הון כנגד רשת של מלביני הון מקצוענים בינלאומיים שהקימה והשתמשה ברשת קשרים ומוסדות פיננסיים במספר מדינות לטובת ניוד כספים והלבנת הון מישראל ולישראל ולעיתים אף ללא מעבר כלל בישראל בהיקפים עצומים, תוך הסתרה והתחמקות ממשטר הדיווחים הנדרש בחוק בישראל ובמדינות הנוגעות.

הרשויות המוסמכות

היחידה הארצית לחקירות הונאה - משטרת ישראל, הרשות לאיסור הלבנת הון, רשות המסים, מע"מ, פרקליטות מיסוי וכלכלה משטרת בלגיה, משטרת צרפת, FBI ארה"ב.

העבירות שנחקרו בתיק

1. הלבנת הון - סעיפים 3(א), 3(ב), 11(א)ב(1).
2. קשר לפשע.
3. רישום כוזב במסמכי תאגיד.
4. זיוף בנסיבות מחמירות.
5. שימוש במסמך מזויף.
6. עבירות על פקודת מס הכנסה ומע"מ.

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

- א. בשנים 2013-2014 התנהלה בכוח משימה מלביני הון מקצוענים, שביחידה הארצית לחקירות הונאה, בשתי"פ בינלאומי (רשויות החוק בבלגיה, צרפת וארה"ב) חקירה כנגד רשת מלביני הון מקצוענים, אשר ביצעה פעולות של ניוד כספים שעל פי החשד מקורבם בעבירות פליליות והלבנת הון תוך ניצול מגוון טיפולוגיות הלבנת הון.
- ב. החקירה הסמויה, החלה במידע שהתקבל אודות ביצוע עבירות מקור בחו"ל (סמים, הנדסה אזרחית) הנתמכת בפעילות הלבנת הון חובקת עולם, בה נוטלים חלק אזרחים ישראלים בארץ ובחו"ל ואזרחים זרים.
- ג. **חשדות**: המדובר בחקירה של רשת הלבנת הון מקצועית אשר פעלה ברחבי העולם. במסגרת החקירה נמצא כי חשוד ישראלי (להלן: "מר X"), בעליו של נש"מ רשום בישראל (ושל נש"מ נוסף לא מדווח), הפעיל והיה חלק מרשת בינלאומית לניוד כספים בכל רחבי העולם, תוך שימוש בטיפולוגיות הלבנת הון ובחשבונות בנק ע"ש חברות קש בארה"ב, אירופה המזרח הרחוק כמו גם שתי"פ עם מלביני הון מקצוענים אחרים אשר העמידו לטובתו ככל הנדרש שירותי ניוד כספים והלבנת הון ו/או הסתייעו בשירותיו של מר X. הרשת בצעה פעולות רבות של העמדת נכסים בארץ ובחו"ל תוך טשטוש והסתרת מקור הכספים, דיווח כוזב והתחמקות מדיווח ורישום כחוק.
- ד. שיטת הפעולה בה נקטה רשת הלבנת ההון המקצועית הייתה:

חסוי – לא להפצה

✓ שימוש במערך קשרים גלובלי של מלביני הון, כל אחד ממדינה אחרת ו/או בעל יכולת לפעול באותה מדינה זרה (להלן: "חברי הרשת"). חברי הרשת פועלים במסווה ו/או באופן ו/או תוך ניצול אמצעים באופן שפעילות ניווד הכספים שלהם, רובה ככולה, אינה מדווחת.

✓ לכל אחד ממלביני ההון גישה לשיטה/ות הלבנת הון בה הוא עושה שימוש והוא ערוך לתת או לקבל שירות של ניווד כספים, בין אם באמצעות תשתית עסקית / פיננסית ובין אם על ידי העמדת נכסים / בלדרות / אחר.

✓ הציר בו הכספים ינועו ו/או תבוצע העמדת הנכסים ו/או הבלדרות תהיה תלויה בעלות התשואה שמציע מבקש השירות (סמים) 14%, הנדסה חברתית עד 25%, עבירות אחרות סביב 7% וביתר בין 0.5 ועד 3 אחוז), זמינות חברים ברשת (יכולתם לבצע את העסקה בהינתן עסקה נגדית / או בהיעדר) ביטחונות שמבקש השירות מבקש לקבל או מוותר ופרק הזמן הנדרש לביצוע ההעברה (מידי / רחוק).

ה. מר X, לבד ובסיוע חברי הרשת, פעל להעברת כספים גלובלית של גורמים פלייליים ו/או כאלה שביקשו להסתיר את פועלם באופן שיטתי ומתוחכם, באמצעות תשתית פיננסית רחבה בארץ ובחו"ל הכוללת חברות קש זרות, עמותות, יהלומנים, יבואנים ויצואנים, כספי עובדים זרים, בלדרים ועוד, והכל במטרה לסייע בהלבנת ההון ולסייע בהסתרת מקור הכסף. היקף העמדת הנכסים שיוחסה לרשת עמד על למעלה מ 200 מיליון ₪.

ו. במהלך החקירה הסמויה נעשה שימוש נרחב באמצעים מודיעיניים בארץ ובחו"ל כגון: חקירות פרונטאליות, תרגילי חקירה, האזנות סתר, שימוש במאיצים, עיקוב, בארץ ובחו"ל, ויירוט כספי בלדרות בחו"ל, במהלך מבוקר ובשת"פ בינ"ל (תפיסת רכב, שעשה דרכו מצרפת לספרד ובחזרה, כאשר בתוכו הוסתרו, בספרד, 460 אלף יורו במזומן). הבלדר נעצר עם שובו לצרפת יחד עם משפחתו.

הרשות לאיסור הלבנת הון/שימוש במודיעיני פיננסי: במסגרת החקירה, עשה כח המשימה שימוש רב במודיעיני פיננסי, לרבות: הוצאת צווים לגופים פיננסיים, וכן בוצעו פניות בבקשת מידע מרשל"ה (לרבות בקשות לפנות מדינות זרות), לטובת קבלת מידע, קבלת דפי בנק של בנקים בחו"ל. **במסגרת החקירה הועברו לרשות 19 בקשות לקבלת מידע על כלל המעורבים ברשת הבינלאומית וכן עשרות כתבות מודיעיניות הועברו במענה לבקשות המשטרה, אשר כללו מידע פיננסי רב. המידע כלל מיפוי של חברות בבעלות החשודים, מיפוי פעילות עסק נותן שירותי מטבע בבעלות החשוד אשר שימש את הרשת, כלל החשבונות הקשורים לישויות החשודות, עשרות דיווחים בלתי רגילים לגבי החשודים וכן פעילות העברות בינלאומיות ענפה.**

ז. רשלא"ה פנתה לרשויות מקבילות לה (FIUs) במדינות זרות (גרמניה, פנמה, ארה"ב, קנדה והונג קונג), על מנת למפות את פעילות הרשת ברחבי העולם. רשויות המודיעין הפיננסי העבירו לרשות מידע, אשר סייע בחשיפה ומיפוי של רשת ההלבנה הבינלאומית. המידע כלל חשבונות אשר שימשו את רשת המלבינים שלא היו מוכרים קודם לכן, וכן פרטים לגבי הדמויות שהיו מעורבות בהקמת חשבונות אלו, אשר לא היו מוכרים קודם לצוות החקירה. על פי החשד חשבונות אלו שימשו להעברת כספים שמקורם בפעילות פלילית. אותרו חשבונות הקש שהוכנו מראש (גרמניה, הונג קונג, פנמה, וונצואלה וכן מדינות נוספות במזרח אירופה ובמזרח הרחוק). כמו כן, מידע שהתקבל מהרשויות הפיננסיות בחו"ל סייע להוכחת החשדות הנחקרים, בכל הקשור לשימוש בחשבונות מעבר בארה"ב וקנדה. מידע זה אף סייע לעמיתים בחו"ל בפעילותם.

חסוי – לא להפצה

- ח. מקרה אחר שנחשף הינו פניה של מחזיק בכספים החשודים ככספי עבירה, ממדינה בדרום אמריקה אל מלבין הון מקצועי ברשת המתגורר בישראל. מבקש השירות ביקש להעביר כספים הנמצאים בחדר מלון בקנדה לדרום אמריקה. מלבין ההון ברשת פנה אל מקורבו בקנדה וביקש ממנו לסור אל המלון, לתת סימנים ולקחת מזוודה ובה שטרות בסכומים קטנים. לאחר נטילת המזוודה פנה המקורב בקנדה לקזינו והמיר את השטרות לזייטונים. לאחר פרק זמן הומר הזייטונים בחזרה לשטרות גדולים והכסף הועבר ליעדו.
- ט. כ"כ נעשה שימוש במודיעין כלכלי כגון: הוצאת צווים לבנקים ובקשות לכתבות רשלה"ה, בקשות מרשלה"ה לפנות מדינות זרות, לטובת קבלת מידע, קבלת דפי בנק של בנקים בחו"ל.
- י. בחודש ספטמבר 2014 החקירה הסמויה הפכה לגלויה. במסגרת החקירה נעצרו עשרות חשודים, ובכללם מר X. החשודים רובם ככולם היו חשודים בדבר היותם ממערך כולל של רשת מלביני הון מקצוענים. נתפסו כספים במזומן, נכסי נדל"ן, חשבונות בנק, רכבים, יהלומים, פוליסות ביטוח בהיקף של למעלה מ 35 מיליון ₪.
- יא. עם התקדמות החקירה, בוסס המידע שקשר את מר X ואת חברי הרשת האחרים שנעצרו. נחתמו הסכמי עד מדינה, נגבו הודעות שאוששו את המידע אודות שיטות הלבנת הכספים, תעבורת הכספים בעולם וכן נמסרו מסמכים ורישומים אישיים התומכים בהודעות.
- יב. ממצאי החקירה העלו כי מר X הינו החשוד המרכזי בתיק ואחד השחקנים הראשיים בתחום הלבנת ההון בישראל. מהחקירה עולה כי המעורבים כינו את הפרשיה "עשרת ימי תשובה של המגזר החרדי" וכי עלויות העברת הכספים הבינ"ל, אלה אשר היו דבר שבשגרה עלו משיעור של 1/2 אחוז לעבר 4% (באותם מקרים בהם היה ידוע על צורך בהעברת כספי עבירה דרך מספר תחנות דובר על כ- 14%).
- יג. דמותו של מר X עוברת, כחוט השני, בין מספר רב של חשודים בפרשה, מלביני הון בעצמם, אשר פנו אל מר X מאחר והיה מוכר בתחום הלבנת ההון כ"בנק מחתרתי", שמסוגל להעביר כספים בהיקפים עצומים ולסייע בפעולת הלבנת ההון עבור אחרים. משרדו של מר X, הלא רשום ולא מדווח, שכן בקומה 30, במגדל משרדים בעיר, מבלי שבקבלה של המבנה ידוע במה הוא עוסק. הכניסה אל משרדו של מר X היתה דרך דלת מרכזית בקומה שהובילה אך שלושה משרדים. על הדלת המרכזית הופיע שם של משרד עוה"ד, שאכן פעל באחד משלושת המשרדים אולם המשרד של מר X היה נפרד (שכירות משנה של מר X מעו"ד, דבר שהקשה על איתורו ועל ביצוע חלק מפעולות החקירה הסמויה).
- יד. מר X פעל מול אנשי קשר שונים בישראל ובחו"ל, על מנת להקים מערך של חברות קש וחשבונות בנק אשר ישמשו אותו לצורך קבלת והעברת כספים בחו"ל כנגד כספים שהוא מקבל/מוסר בישראל.
- טו. מר X קיבל לחשבונות הנש"מ העברות כספים מחו"ל ופעל לרשום אותם על שם **נהנים פיקטיביים**, בחשבון בנק בישראל. במשך תקופה ארוכה, יום ביומו, נמשכו מחשבון הבנק הנדון כספים במזומן וחולקו לגורמים שונים אשר אינם הנהנים בחשבון, ללא ידיעת הנהנים בחשבון, ובמטרה להסתיר את יעד הכספים שהועברו. לבנק עצמו לא הועבר עדכון בדבר נהנים חדשים.

חסוי – לא להפצה

- טז. שיטת הלבנת ההון העיקרית שבה פעל מר X הייתה שימוש בחשבונות בנק של חברות קש ו/או בנהנים בחשבון שלא היו מודעים לתפקידם זה. שיטת העמדת הכספים פעלה באופן הבא: הוצאת כספים מישראל ללא דיווח – מר X היה מקבל מלקוחותיו כספים במזומן בישראל או בהעברות אל חשבון הבנק של "הנש"מ" בבנק הפועלים, ומנגד היה מוציא ומעביר כספים, מחשבונות בהם עשה שימוש בחו"ל אל היעד המבוקש, לפי הנחיית הלקוחות.
- יז. כמו כן, מר X עשה שימוש בחשבונות בנק אלו גם לצורך הכנסת כספים לישראל ללא דיווח – לקוחות אשר ביקשו להעביר כספים לישראל מחו"ל ללא דיווח, העבירו לפי הנחייתו של מר X, כספים לחשבונותיו בחו"ל ומנגד היו מקבלים ממנו את הכסף במזומן בישראל. פעילות זו, בגינה מר X גבה עמלות נאות, לא דווחה ולא נרשמה בספרי הנש"מ הלא רשום שלו בנש"מ הרשום (לדוגמא: שכרם במזומן של עובדים סינים השוהים בישראל הופקד בידי מר X, בתמורה הוא דאג להעביר כספים למשפחותיהם בסין מחשבונות בנק שנפתחו על ידי מקורבו מבעוד מועד ושאליהם הועברו כספי עבירה ממדינות שונות דרך חשבונות בנק באותן מדינות שאליהם הועברו כספי קורבנות / עבריינים (בהנדסה חברתית). כספי המזומן אותם קיבל מר X מהעובדים הזרים בארץ שמשו אותו בישראל להעמדת נכסים לכל מי שהיה מעוניין להשתמש בשרותי ההלבנה שסיפק. כאמור, כספים אלו לא נרשמו ולא תועדו בספרי הנהלת החשבונות של הנש"מ).
- יח. כאשר מר X נדרש לספק הסברים ואסמכתאות עבור הבנקים בחו"ל, הנ"ל סיפק הסברים שקריים, פעל לזייף סוופטים ואף חשבוניות פיקטיביות במידת הצורך. אותם תיעוד לכך.
- יט. במסגרת שיתוף פעולה עם רשויות האכיפה בחו"ל נפתחה תיבת המייל של מר X בחברת g-mail, אשר חשפה עשרות רבות של סוופטים (העברות בנקאיות) שהוצלבו עם שיחות הה"ס שנקלטו בארץ, וביססו את הראיות על העברות של עשרות מיליוני דולרים בחשבונות שונים בעולם.
- כ. בחינת דפי התנועות בחשבון הבנק של הנש"מ של מר X, מצביעה על כך שבין השנים 2013-2014 נמשכו במזומן מחשבונותיו עשרות מיליונים בש"ח ובמט"ח. ובנוסף הועברו מחשבונותיו וחשבונות הקשורים אליו (למעלה מ 15 חשבונות בנק בסין, הונג קונג ואירופה) בהעברות בנקאיות מחו"ל כ- 70 מיליון דולר תוך הסתרה וטשטוש מקור הכסף ועקבותיו.
- כא. היקף העבירה בתיק עומד על למעלה מ 150,000,000 דולר, רק בשנתיים בהם התקיימה החקירה ועל בסיס התיעוד הקיים.
- כב. נתפסו נכנסים בשווי של כ- 35 מיליון ₪.

רלוונטיות התיק

פרשיית סידור לבן עונה על מספר IOS : 2, 6, 7, 8, 9.

חסוי – לא להפצה

מדובר בפרשייה רחבת היקף וחובקת עולם, אשר התמקדה בפיצוח תופעה של מלביני הון מקצוענים בארץ ובחוו"ל שביצעו הלבנת הון בהיקפים גדולים, תוך שימוש בשיטות הלבנת הון מגוונות ובאמצעים סמויים ובכלל זה שימוש בחשבונות בנק וחברות קש בחו"ל, בלדרים, חוואלות. במסגרת הפרשייה נתפסו וחולטו עשרות מילוני שקלים. בתיק זה היה שת"פ מוצלח בין רשויות אכיפה בארץ לחו"ל וניתן דגש על שימוש במודיעין כלכלי שטרם לביסוס החשדות ומועדי העברות הכספים.

תוצאות

- התיק הועבר במהלך שנת 2016 לפרקליטות מיסוי וכלכלה, טרם הוגש כתב אישום.

מידע רלבנטי אחר

- במסגרת החקירה הוצאו פלטי חשבונות בנק של החשודים בארץ ובעולם (נשלחו בקשות לחיקור דין להונג קונג, קפריסין ובפיליפינים במטרה לקבל חשבונות בנק) התבקשו מס' כתבות רשלי"ה, בדגש על קבלת מידע פיננסי מחו"ל וזאת במטרה להעמיק המידע הפיננסי ולקשור את החשודים לחשבונות הקש בחו"ל.
- נערכה פגישה עם רשויות קנדיות על מנת לעדכן בנוגע לעשרות מילוני שקלים שמועברים מקנדה לישראל.
- לאחרונה (2017) נעצר מר X בבריטניה, בעקבות בקשת הסגרה שהוצאה לן ע"י צרפת. בקשה זו הינה בהמשך לבקשת עזרה משפטית של צרפת, שהועברה לישראל ושבמסגרתה נחקר בשנת 2014 מר X – בידיעת ומעורבות כוח המשימה מלביני הון מקצועיים.

רלוונטיות התיק

פרשיית סידור לבן עונה על מספר IOS : 2, 6, 7, 8, 9.

מדובר בפרשייה רחבת היקף וחובקת עולם, אשר התמקדה בפיצוח תופעה של מלביני הון מקצוענים בארץ ובחוו"ל שביצעו הלבנת הון בהיקפים גדולים, תוך שימוש בשיטות הלבנת הון מגוונות ובאמצעים סמויים ובכלל זה שימוש בחשבונות בנק וחברות קש בחו"ל, בלדרים, חוואלות. במסגרת הפרשייה נתפסו וחולטו עשרות מילוני שקלים. בתיק זה היה שת"פ מוצלח בין רשויות אכיפה בארץ לחו"ל וניתן דגש על שימוש במודיעין כלכלי שטרם לביסוס החשדות ומועדי העברות הכספים.

תוצאות

- התיק הועבר במהלך שנת 2016 לפרקליטות מיסוי וכלכלה, טרם הוגש כתב אישום.

מידע רלבנטי אחר

- במסגרת החקירה הוצאו פלטי חשבונות בנק של החשודים בארץ ובעולם (נשלחו בקשות לחיקור דין להונג קונג, קפריסין ובפיליפינים במטרה לקבל חשבונות בנק) התבקשו מס' כתבות רשלי"ה, בדגש על קבלת מידע פיננסי מחו"ל וזאת במטרה להעמיק המידע הפיננסי ולקשור את החשודים לחשבונות הקש בחו"ל.

חסוי – לא להפצה

- נערכה פגישה עם רשויות קנדיות על מנת לעדכן בנוגע לעשרות מליוני שקלים שמועברים מקנדה לישראל.
- לאחרונה (2017) נעצר מר X בבריטניה, בעקבות בקשת הסגרה שהוצאה לן ע"י צרפת. בקשה זו הינה בהמשך לבקשת עזרה משפטית של צרפת, שהועברה לישראל ושבמסגרתה נחקר בשנת 2014 מר X – בידיעת ומעורבות כוח המשימה מלביני הון מקצועיים.

24. הנדון: (512) תיק ארגון אברג'יל – רוחן סחר בסמים ותיקי

אלימות

17. **כללי:** תיק ארגון פשיעה אברג'יל ורוחן, שענינו תיקי סחר בסמים ופרשיות רצח, החל משנת 2002 שבוצעו בידי חברי ארגון הפשיעה.
18. **הרשויות המוסמכות:** משטרת ישראל, הרשות לאיסור הלבנת הון, המחלקה הבינלאומית במשרד המשפטים, רשות המסים, וכן שיתוף פעולה עם הרשויות הרלבנטיות בארה"ב ובקנדה.
19. **העבירות המיוחסות לחשודים:**
עבירות לפי סעיפים 2(א)(1), 2(א)(2) ו-3 לחוק המאבק בארגוני פשיעה
-עבירות לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון.
-רצח וניסיון רצח
-סחר בסמים

20. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

- יד. בעקבות חקירה משטרתית בפרשה המכונה "512", הוגש ביום 13.7.15 כתב אישום בעבירות שונות לפי חוק המאבק בארגוני פשיעה, חוק העונשין, פקודת הסמים המסוכנים, פקודת מס הכנסה חוק איסור הלבנת הון, כנגד איציק אברג'יל, אחיו, מאיר אברג'יל, חברי הארגון אבי רוחן, מוטי חסין ו-14 נאשמים נוספים. כתב האישום מייחס לנאשמים אחריות לפעילות במסגרת ארגון פשיעה, במסגרתה נרצחו שלושה חפים מפשע ונפצעו עשרות חפים מפשע אחרים, כחלק ממאבקי השליטה בעולם התחתון. על פי כתב האישום הארגון ניהל רשת גלובלית של סחר בסמים, בהיקפים ניכרים, והלבין את הרווחים שהופקו מפעילות זו. פרשה זו הנה אחת הפרשיות המרכזיות שניהלו המשטרה והפרקליטות בשנים האחרונות במסגרת מאבקן המשותף בארגוני הפשיעה.
- טו. חקירה שהחלה בארה"ב ב-2002 כנגד ארגונו של יצחק אברג'יל, הובילה בשנת 2008 להסגרה של החשודים לארה"ב. החקירה שימשה בהמשך בסיס לגיוס עדי מדינה מרכזיים, לאחר מגעים מורכבים.
- טז. הסכמי עדי המדינה שנחתמו מאוחר יותר עם החשודים הובילו לקבלת הודעות אשר שפכו אור על שורת עבירות חמורות בהן מעורבים עבריינים בכירים מרביתם מארגון אברג'יל.
- יז. ועדיין, שורה של בעיות במישור הביני"ל וסוגיות משפטיות עיכבו את הגעת העדים ארצה. באוקי' 2014 חודשה בקשה לסיוע משפטי מישראל, שהובילה לאישור העברת העד המרכזי לישראל.
- יח. ברקע הדברים, בעצימות פעילות שונה, פעלו צוותי חקירה מתוגברים (עשרות שוטרים בשילוב יחידות ארציות ומחוזיות) בישראל, במשך תקופה ארוכה, לאיסוף ראיות חיזוניות התומכות בעדויות שנתנו ובהכנת התיקים ליום הפרוץ.
- יט. עדויות אלה של עדי המדינה הביאו לגיבוש ראיות בכ-15 תיקי רצח, ניסיון רצח וקשירת קשר לרצח וכן לכ-18 פרשיות סחר בינלאומי בסמים.
- כ. במסגרת חקירת תיקי הסמים נאספו בין היתר ראיות לכך שהמעורבים בסחר ביצעו פעולות הלבנת הון בכספים שנתקבלו מהסחר בסמים והכל בידועם שהם מבצעים פעולה ברכוש אסור בעשרות מיליוני ₪ - דבר המהווה בין היתר עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון.

חסוי – לא להפצה

כא. במהלך החקירה בוצע שת"פ עם רשויות אכיפה בישראל - שילוב רשות המיסים בחקירה, הסתייעות ברשל"ה. וכן שת"פ עם משטרות בחו"ל – סיוע משפטי, חיקורי דין, איתורים, הסגרות, גירוש.

כב. הן במסגרת החקירה הסמויה והן תוך כדי חקירה גלויה נעשו פעולות רבות לאיתור רכוש לחילוט, לרבות מיצוי מודיעיני כלכלי ממאגר המודיעין המשטרתי, אשר הניב מידע בדבר עסקים בהם חלק מהחשודים הינם שותפים סמויים (אולם אירועים, מסעדות, חברות, צינינג ועוד).

כג. בוצעו פעולות לאיתור רכוש בחו"ל במדינות רבות: בלגיה, שוויץ, ארה"ב, קנדה, יפן, ספרד ואוסטרליה. הניסיון לאיתור הרכוש בחו"ל בוצע הן באמצעות פניות לרשל"ה ול-FIU במדינות רלוונטיות (הניב מידע בדבר רכוש בשוויץ, ארה"ב וקנדה), הן באמצעות בקשה לארגון CARIN (שלא הניבה תוצאות), והן באמצעות הסתייעות בנציג ה-FBI בישראל (דבר שהניב מידע על חשבון בנק בקנדה של אחד החשודים).

כד. תפיסות הרכוש (חשבונות בנק, נכסי נדל"ן ורכבים) במהלך החקירה בוצעו במספר שלבים, בכפוף לראיות שנצברו בחקירה ובסך כולל של כ-75 מיליון ₪.

כה. לתפיסות בתיק זה הייתה השפעה גם על התגלגלות החקירה והצטברות הראיות בה. בעקבות גיוס עדי מדינה נוספים (החקירה החלה עם שני עדי מדינה והסתיימה עם שישה), בוססו הראיות כנגד חשודים נוספים וכך התאפשרו תפיסות נוספות לחילוט.

כו. הפעילות בחו"ל כללה: חיקורי דין – צ'כיה, ספרד, יפן, בלגיה, תאילנד, ארה"ב, קנדה - פעילות מבצעית לאיתור – גרמניה, קמבודיה, דרא"פ, מרוקו - מעצר/הסגרה – גרמניה, דרא"פ, אנגליה -

והגנה על עדים – ברזיל, ארה"ב.

21. רלוונטיות :

התיק נבחר להצגה, לאור היותו מדגים מספר IOS הן מבחינת אופי העבירות ומקום ביצוען, והן לעניין האכיפה בפועל, וכפי שפורט להלן. התיק מטפל באחד הסיכונים שזוהו כסיכון לאומי בהערכת הסיכונים הלאומית- ארגוני פשיעה (ראה IO1). פיתוח החקירה בדבר עבירות מקור בארץ ובחו"ל, ביצוע החקירה, לרבות בהקשר איתור נכסים לחילוט, בארץ ובחו"ל, הנם תולדה של שת"פ לאומי וביני"ל רחב (ראה IO2). איתור הנכסים לחילוט, הן באמצעות מערכת המודיעין המשטרתי והן באמצעות כלל האפשרויות לאיתור רכוש במדינות רבות בחו"ל (רשל"ה, ארגון CARIN, נציג ה-FBI) מדגים באופן מיטבי את ההסתייעות במודיעין הפיננסי (ראה IO6) עצם ביצוע החקירה, תוך הקפאת ותפיסת הנכסים, וכתב האישום אשר הוגש בסופה, מדגימים את האפקטיביות הרבה שבתיק זה בכל הנוגע ל-IO7, IO8.

תוצאות:

א. כאמור הוגש ביולי 2015 כתב אישום כנגד 18 נאשמים. בין היתר, 3 מראשי הארגון הואשמו בביצוע עסקת סמים בקנדה בהיקף של 32 מ"ש"ח, ובביצוע פעולות ברכוש אסור בהיקף זה. ההליך נגדם עדיין מתנהל.

חסוי – לא להפצה

- ב. בנוסף, במסגרת הסדר טיעון עם אזרח קנדה, הוא הואשם והורשע בהלבנת כ- 13 מש"ח מתוך כספי הסמים. עפ"י כתב האישום ההלבנה בוצעה בשני אופנים מרכזיים: הראשון- העברה בנקאית מקנדה לישראל תוך יצירת מערך של 4 חוזים כוזבים שנפרסו על פני 6 שנים טרם ביצוע ההעברה, המציגים מצג כוזב לפיו מדובר בהחזר השקעה של מקבל הכספים. השני- העברה במזומן באמצעות בלדרים ללא דיווח בעת הכניסה לישראל. נאשם זה קיבל עונש מאסר של 18 חודשים, חילוט בסך 8.1 מש"ח (מתוכו 3.6 מש"ח לקרן החילוט, ו- 4.5 לנפגעי עבירות האלימות), וקנס בגובה 1 מש"ח.
- ג. במהלך החקירה נתפס רכוש בשווי של כ- 75 מיליון ₪ ברוטו (כ- 67 מש"ח לאחר ניכוי שעבודים). כנגד הסדר טיעון עם חלק מהחשודים שוחררו נכסים בשווי של כ- 26 מש"ח. בנוסף, צפויות לצאת שומות בגובה של עשרות מיליוני ₪.

25. תיק "ברינה יקצורו" – כח משימה מלביני הון מקצוענים

כללי

תיק הלבנת הון כנגד מס' נש"מים אשר ביצעו העברות כספים בינ"ל באמצעות חשבונות קש בחו"ל, עו"ד וחואלות.

הרשויות המוסמכות

כוח משימה מלביני הון מקצוענים, ביחידה הארצית לחקירות הונאה - משטרת ישראל, הרשות לאיסור הלבנת הון, רשות המסים (יחידת יהלום), מע"מ חיפה, פרקליטות מיסוי וכלכלה, משטרת גרמניה.

העבירות שנחקרו בתיק

1. הלבנת הון - סעיפים 3(א'), 3(ב') ו-4
2. רישום כוזב במסמכי תאגיד
3. קשירת קשר לביצוע פשע
4. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות
5. עבירות מס הכנסה ומע"מ

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

א. במהלך השנים 2011-2013 התנהלה בכוח משימה מלביני הון מקצוענים, שביחידה הארצית לחקירות הונאה, חקירה כנגד מספר רב של חשודים אשר קשרו קשר לבצע עבירות מקור (סחר ביצירות אומנות מזויפות – אוונגרד רוס) ועבירות הלבנת הון בקנה מידה בין לאומי. החקירה נתמה בחלקה במידע שהתקבל בתיק "הבורסה ליהלומים", שטופל בכוח המשימה, תיק אשר תחילתו במידע על חשדות לניהול בנק מחתרתי בבורסה ליהלומים, שהועברו במסגרת כתבות מודיעיניות של הרשות לאיסור הלבנת הון למשטרת ישראל.

א. החקירה בחשדות לעבירות זיוף וסחר ביצירות אומנות מזויפות נעשתה בשת"פ מלא של מטרת ישראל ומשטרת גרמניה BKA. על פי החשד עבירות המקור בוצעו בישראל ובחו"ל (הן הזיוף והן הסחר). הוגשו בקשות לעזרה משפטית, בוצעה בתיאום פעילות האזנת סתר בארץ ובחו"ל וכן פעולות חקירה נוספות.

ב. במסגרת החקירה הנדונה בוסס חשד לפיו אליהו אלפר, יוסי הוכברג ואביו מיכאל הוכברג, נהלו רשת נש"מים בשם "א.ש.א. המרות מט"ח". אליהו אלפר, אשר שימש בעבר כבעל מניות ברשת נש"מים תחת שם אחר, נרשם כבעלים של שני משרדי נש"מ כשבפועל האחד היה תחת ניהולו המלא של יוסי ברח' ז'בוטינסקי 75 בר"ג והשני בניהולו המלא של מיכאל, אביו של יוסי, במתחם הבורסה ליהלומים בר"ג.

ג. מחומר החקירה עלה כי השלושה המוזכרים חברו לעו"ד אבי לביא ולבנקאי מוטי רוזנס (ישראלי המתגורר בשוויץ ועובד בנק UBP בז'נבה) ופעלו בצוותא חדא, במטרה לנייד כספים שהתקבלו במזומן בישראל לחשבונות בנק שונים ברחבי העולם, זאת תוך חלוקת תפקידים

חסוי – לא להפצה

מוגדרת ותיאום בין בעלי ההון בישראל לבעלי ההון מחוץ לישראל, על דרך העמדת נכסים ("חואלה").

ד. החבורה הסתייעה בשני נש"מים רשומים אחרים : **דוד אליגולא**, בעליו של נש"מ "לינבר ציינג" ו**יצחק גבסו** בעליו של נש"מ "פינוי פיניי ישראל". תפקידם של נש"מים אלה היה לדאוג להזרמת מזומנים אל הנש"מים של יוסי ומיכאל הוכברג. מקור המזומנים היה לא אחת כספים עובדים זרים בישראל שנדרש היה להעבירם למזרח הרחוק.

ה. ממצאי החקירה העלו כי החשודים פעלו בשיטה הבאה :

- עו"ד לביא ביקש מיוסי ומיכאל, כספים רבים בשטרות שונים תוך שימוש במילות קוד.
- יוסי ומיכאל פעלו על פי דרישתו, והעבירו לידיו מזומנים ככול שיכלו, כאשר לא הסתייע בידם לעמוד בדרישתו של לביא, פנו אל בעלי הנש"מ גבסו ואליגולא בכדי לספק לעו"ד לביא את היתרה החסרה לפעילות.
- מנגד, העביר עו"ד לביא עבור מיכאל ויוסי הוכברג כספים (מיליוני דולרים) באמצעות חשבונותיו וחשבונות אשר היו בשליטתו (בשוויץ וארה"ב). הכספים הועברו אל חשבונות בנק הנמצאים בפיליפינים והונג קונג, וזאת על פי בקשתם של יוסי ומיכאל וכנגד הכספים שניתנו להם מאליגולא וגבסו.
- מיכאל ויוסי ניהלו רישום פנימי לגבי תעבורת הכספים בארץ ובחו"ל. במסגרת ביצעו "קיוזים" פנימיים ובאמצעותם עקבו אחר העמדות הנכסים ברחבי העולם.

ו. במסגרת החקירה בוצעו פניות רבות לרשות לאיסור הלבנת הון לגבי כלל המעורבים, וכן הרשות התבקשה לבצע פניות לקבלת מידע מגופים מקבילים בחו"ל (ארה"ב, שוויץ, פנמה, הונג קונג ופיליפינים). סה"כ הוגשו 10 בקשות לקבלת מידע מן הרשות והועברו 13 כתבות מענה, הכוללות את המידע שהתקבל מחו"ל.

המידע שהועבר בכתבות הרשות, פירט העברות כספים מול שוויץ, הונג קונג והפיליפינים, העלה דפוס הלבנת הון בהם עשו חברי הרשת, והצביע על כך שהכספים הועברו בשיטה של "חואלה". באמצעות המידע במאגר והמידע שהתקבל מפנמה ושוויץ, הצליחה היחידה החוקרת למפות את נתיב העברת הכספים והשיטה בה פעלו החשודים.

מידע זה הביא להגשת בקשות לחיקורי דין. משוויץ התקבלו אסמכתאות לגבי אופן העברת הכספים לנש"מים בישראל, אשר שימשו לצורך הגשת כתב האישום והרשעתם של המעורבים. חשיפת נתיב הכספים לנש"מים אלו, אף הביאה לאיתור כספים שהוחזקו בחשבונות על שם צדדים שלישיים עבור החשודים. בחשבונות אלו אותרו כ 7 מ' ש, אשר חולטו במסגרת ההליך המשפטי.

ז. החקירה הסמויה נערכה ביקורת יזומה ע"י משטרת ישראל ורשות המיסים בנש"מ של יוסי הוכברג בר"ג. ממצאי הביקורת אישרו כי כספים אשר נכנסו ויצאו מהנש"מ לא נרשמו בקופת הנש"מ ולא דווחו כדין לרשות לאיסור הלבנת הון. ממצאי הביקורת כאמור, חיזקו את החשדות כנגד החשודים.

ח. בחודש יוני 2013 עברה החקירה לשלב הגלוי, הן בישראל והן בגרמניה. במסגרת החקירה נעצרו מס' רב של מעורבים ונתפס רכוש (ובכלל זה כ- 1500 יצירות בגרמניה החשודות כמוזיפות). החשדות בישראל היו הן לגבי עבירות המקור (בארץ ובחו"ל) והן לגבי עבירות הלבנת ההון (בארץ ובחו"ל). עו"ד אברהם לביא, אשר היה מעורב על פי החשד הן בעבירות המקור והן בהלבנת ההון, יצא את הארץ יום לפני פרוץ החקירה הגלויה, במטרה להיעדר ליום בודד (ע"פ כרטיס החזרה), אולם הוא לא שב ארצה מאז ועד עתה.

חסוי – לא להפצה

ט. במסגרת החקירה הגלויה של משטרת ישראל, רשות המסים, יהלום מע"מ ומכס, בוצעו עשרות חיפושים במספר אתרים ומחשבים (כולל חיפוש במשרדו ומחשבו של עו"ד אבי לביא במסגרת התרת חסיון עו"ד לקוח – הליך ארוך ומורכב). במסגרת החיפושים אותרו מסמכים רבים שקשרו את יוסי ומיכאל הוכברג, אברהם לביא ואחרים ואת החברות לעבירות הלבנת ההון המיוחסות להם.

י. היקף העבירה המיוחס לחשודים עמד על כ – 100 מיליון ₪.

יא. נתפסו נכסים בהיקף של : כ – 40 מיליון ש"ח במזומן, יהלומים, נדל"ן, פוליסות ביטוח, רכבים.

רלוונטיות התיק

פרשיית בריתה יקצורו עונה על מספר IOS : 2, 6, 7, 8.

מדובר פרשייה רחבת היקף וחובקת עולם, אשר טיפלה בתופעה של מלביני הון מקצוענים שביצעו הלבנת הון בהיקפים גדולים, וזאת תוך שימוש בחשבונות בנק וחברות קש בחו"ל. במסגרת הפרשייה נתפסו וחולטו עשרות מילוני שקלים. וניתן דגש על שימוש במודיעין כלכלי שטרם לביסוס החשדות ומועדי העברות הכספים. ובימים אלו, על סמך חומרי החקירה, בכוונת הפרקליטות לבקש מארה"ב את הסגרתו של אחד החשודים בתיק – עו"ד אברהם לביא, השוהה שם ממועד פרוץ החקירה.

תוצאות

- בתאריך 30/12/2015 נחתם הסדר טיעון טיעון עם אחד החשודים, שלמה אבוחצירא, במסגרתו הורשע בעבירות לפי סעיף 11 ב' לחוק איסור הלבנת הון (מתן שירותי מטבע ללא רישום) ועבירות מיסים לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה. במסגרת ההסדר נשלח אבוחצירא לשישה חודשי עבודות שירות וחולט רכוש בשווי של כ - 7 מיליון ₪.
- בתאריך 17/5/2016 נחתם הסדר טיעון עם יוסי ומיכאל הוכברג, במסגרתו הורשעו השניים בעבירות לפי סעיף 3 ב' לחוק איסור הלבנת הון ועבירות מיסים לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה. במסגרת הסדר הטיעון נשלחו השניים לשישה חודשי עבודות שירות, וחילט רכוש בשווי של כ - 11 מיליון שקלים.
- הציגורים אליגולא וגבסו הופנו להליך עיצומים (יש לבדוק מול ועדת העיצומים מה גובה העיצום והעונש שהוטלו עליהם).
- חשוד נוסף, עו"ד אבי לביא טרם שב ארצה, ובכוונת הפרקליטות לפעול להסגרתו ארצה (שוהה בארה"ב).

מידע רלבנטי אחר

במסגרת החקירה הוצאו פלטי חשבונות בנק של החשודים בארץ ובעולם (נשלחו שלוש בקשות לחיקור דין בשוויץ, הונג קונג ובפיליפינים במטרה לקבל חשבונות בנק) התבקשו מס' כתבות רשלה"ה, בדגש על קבלת מידע פיננסי מחו"ל (באמצעות העמיתים) וזאת במטרה להעמיק המידע הפיננסי ולקשור את החשודים לחשבונות הקש בחו"ל. אולם עד

חסוי – לא להפצה

כה התקבלו פלטי חשבונות בנק חלקיים בלבד של חשבונות החשודים בשוויץ (עד היום לא התקבלו פלטי חשבונות מהפיליפינים ומהונג קונג).

26. הנדון: פרשיית "הימור מסוכן" – יאל"כ

22. כללי: פרשייה בתחום ההימורים באינטרנט, שראשיתה בכוח משימה הימורים באינטרנט
23. הרשויות המוסמכות: משטרת ישראל- כוח משימה הימורים באינטרנט, ויאל"כ, רשות המסים.
24. העבירות המיוחסות לחשודים:
- ניהול מקום הימורים אסור- סעיף 225 לחוק העונשין
 - פעולה ברכוש אסור- סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון
 - עבירות לפי פקודת מס הכנסה
25. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:
- כז. בראשית שנת 2008 התקבל במשטרת ישראל מידע מודיעיני לפיו החשוד, אבי שאולי, מפעיל אתר הימורים בשם www.bet555.net, שעל פי ההערכה הנו אתר המהווה ציר מרכזי ביחסי הגומלין בין אתרי הימורים שונים המיוחסים לארגוני פשיעה שונים בישראל.
- כח. עוד עלה במידע אודות קשריו של אבי שאולי עם גורמים עבריינים אחרים ובהם שלום דומראני, ראש ארגון פשיעה ארצי. לפי המידע, החשוד שאולי קיבל מראש ארגון הפשיעה, שלום דומראני, חסות בתמורה לאחוזים מרווחי אתר ההימורים.
- כט. במהלך החקירה הסמויה אותה ניהל כוח משימה הימורים באינטרנט, נאספו ראיות לכך שאבי שאולי הנו הבעלים והמנהל של אתר ההימורים.
- ל. במהלך החקירה התחקה כוח המשימה אחר השרתים בהם נעשה שימוש ובעליהם, אשר נחקרו ומסרו כי העניקו את האירוח בשרת לאתר ההימורים בשל סחיטה באיומים שהופעלה כנגדם.
- לא. בהמשך החקירה התגלה כי שמו של אתר ההימורים שונה וכי הוא הועתק אל שרתים אחרים.
- לב. פעולות החקירה הוכיחו כי אתר ההימורים גלגל מחזור עסקאות של מיליוני ₪ במשך פעילות של כשנתיים וחצי (ובכלל זה רווח נקי של מיליוני ₪ שנכנס לכיסי מפעילי האתר). בין היתר, ניתוח חשבונאי של מסדי נתונים שהופקו מאתרי ההימורים, העלה התחשבות לפיה אתר ההימורים קיבל תשלום גם במקרה בו המהמר הפסיד, וכן אותרה התחשבות פיננסית מול בעלי קוד משתמש, השונה שניתן למהמר באתר, אשר השתתפו ברווחי אתר ההימורים בתמורה לתיווך.
- לג. היקף העבירה אשר נמצא בחקירה בהתייחס לאבי שאולי ולשותפיו הינו כ- 67 מ"ח.
- לד. האתר עבד במסגרת מאורגנת אשר כללה שותפים/מנהלים- שחלקו אחוזי בעלות באתר וזכו לקבל חלק מרווחיו בתקופת זמן מסוימת, את עובדי האתר- שסייעו בתחזוקת האתר, וכן שליחים לאיסוף הכסף מהמפסידים ו/או חלוקה למרוויחים. כמו כן אותרו בוני/תומכי התשתית הטכנולוגית של אתר ההימורים, ולבסוף- מארגני קבוצות מהמרים- שגרפו אף הם אחוזים ממחזור ההימורים של המהמרים אותם הביאו לאתר ההימורים ואשר לחובותיהם ערבו.

26. רלוונטיות :

- התיק מטפל באחת מתופעות הפשיעה אשר מופו כגורם סיכון בהערכת הסיכונים הלאומית- הימורים באינטרנט והלבנת הון (ראה IO1). החקירה בוצעה תוך שת"פ עם רשויות המס, רשלה"ה - שימוש במודיעין פיננסי ובטכנולוגיה (ראה IO6). עצם ביצוע החקירה, תוך הקפאת ותפיסת

חסוי – לא להפצה

הנכסים, וכתב האישום אשר הוגש בסופה, מדגימים את האפקטיביות הרבה שבתיק זה בכל הנוגע ל- 107, 108.

תוצאות:

- ד. סך הרכוש שנתפס הנו בשווי של כ- 6.5 מ"ח.
- ה. הוגשו 3 כתבי אישום נגד 23 נאשמים, חולט סכום של כ- 5 מ"ח, ויצאו שומות של כ- 150 מ"ח.

27. הנדון: פרשיית "זוג משמיים" – סמי כוכב

27. **כללי:** צח"מ משותף של רשות המיסים- חקירות מכס ומע"מ, ומע"מ ת"א מרכז, משטרת ישראל- יאלי"כ, ובליווי של פרקליטים מטעם רשות המיסים, שעניינו חקירת חשד לביצוע עבירות של הפצה וקיזוז חשבוניות פיקטיביות במאות מיליוני ₪ ועבירות הלבנת הון. החקירה בפרשה סבה סביב שני מסלולים עיקריים של הפצת חשבוניות פיקטיביות: בענף המסחר בזהב, ובענף אספקת כוח אדם לחברות ניקיון ושמירה.

28. **הרשויות המוסמכות:** משטרת ישראל, רשות המסים והרשות לאיסור הלבנת הון.

29. העבירות המיוחסות לחשודים:

- חשבוניות פיקטיביות- עבירות שונות לפי חוק מע"מ
- התחמקות ממס- סעיף 220 לפק' מס הכנסה
- עבירות לפי חוק איסור הלבנת הון- סעיפים 3(א), 4

30. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

לה. במהלך חקירה סמויה עלה חשד כי החשוד, סמי כוכב, רכש זהב לא מעובד וללא תיעוד חשבונאי מתושבי הרשות הפלשתינאית, והעבירו לזיקוק בישראל. לאחר זיקוקו הופץ הזהב ללקוחות ישראלים, חלקם יצואנים אשר ייצאו אותו לחו"ל. התשלום עבור הזהב התבצע ע"י הלקוחות תוך שימוש בנותני שירותי מטבע. כנגד מכירת הזהב הוצאו חשבוניות פיקטיביות של מספר חברות.

לו. הפעילות הסמויה נגד החשודים כללה עיקובים, האזנות סתר, הוצאת צווי המצאת מסמכים לחשבוניות בנק, בדיקות סמויות של ייצוא זהב לחו"ל וכללה איתור מסמכים רבים. הדבר הוביל לביסוס תשתית ראייתית לביצוע עבירות הפצה וקיזוז של חשבוניות פיקטיביות ועבירות הלבנת הון.

לז. החקירה הגלויה החלה בתאריך 16.6.13, במעצרו של כ- 20 חשודים, ולאחר ביצוע חיפושים בבתיהם ובמשרדיהם. במהלך החקירה נגבו מאות עדויות, נתפסו דירות, רכבים, כספים, זהב, כסף ותכשיטים, הוקפאו חשבוניות בנק, ובוצעו חקירות כלכליות אודות הרכוש שנתפס.

31. רלוונטיות:

התיק עסק באחת מתופעות הפשיעה אשר מופו כגורם סיכון בהערכת הסיכונים הלאומית- הלבנת הון באמצעות זהב, ובסיכוני הלבנת הון- עבירות מקור של חשבוניות פיקטיביות (ראה IO1). החקירה בוצעה תוך שת"פ עם רשויות המס ושימוש במודיעין פיננסי (ראה IO6). עצם ביצוע החקירה, תוך הקפאת ותפיסת הנכסים, וכתב האישום אשר הוגש בסופה, מדגימים את האפקטיביות הרבה שבתיק זה בכל הנוגע ל- IO7, IO8.

תוצאות:

ו. כתב האישום שהוגש נגד סמי כוכב בבית המשפט המחוזי בת"א, מפרט עבירות של העלמת הכנסות בסכום של כ- 317 מ"ח, התחמקות מתשלום מע"מ בסכום של כ- 44 מ"ח, והלבנת הון בסכום של כ- 268 מ"ח.

חסוי – לא להפצה

ז. סך הרכוש שנתפס הנו בשווי של כ- 6.5 מ"ח.

28. תיק "מגנזי תשתיות בע"מ" – מפלג' ג' יאח"ה

(סימוכין פל"א 343046/15)

כללי

הקבלן גבי מגנזי, נחקר כחלק מפרשיית מטה קסמים (שוחד במועצה האזורית מטה יהודה) במהלכה עלה החשד כי מגנזי באמצעות ישות משפטית, חברה בשם "מגנזי תשתיות בע"מ", השיג במרמה סיווג קבלני שונה מזה לו היה זכאי, אשר סייע בידו להתמודד במכרזים גדולים ומורכבים ברשויות המקומיות השונות.

הרשויות המוסמכות

היחידה הארצית לחקירות הונאה - משטרת ישראל, רשות המסים, רשות לאיסור הלבנת הון, היחידה להגבלים עסקיים, רשם הקבלנים, פרקליטות מיסוי וכלכלה, יחידת החילוט, פרקליטות הבין לאומית, פרקליטות מחוז תל אביב (אזרחי).

העבירות שנחקרו בתיק

1. הלבנת הון – סעיף 3 (א ו- ב).
2. שוחד.
3. עבירות על פי חוק ההגבלים העסקיים.
4. עבירות על חוק רישום קבלנים לעבודות הנדסה בנאיות.
5. רישום כוזב במסמכי תאגיד.
6. קבלת דבר במרמה.
7. זיוף בנסיבות מחמירות.
8. עבירות מס עפ"י פקודת המיסים.

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

1. בשנים 2015-2016 התנהלה ביחידה הארצית לחקירות הונאה בשת"פ עם הרשות להגבלים עסקיים חקירה מורכבת ומסועפת כנגד "קבוצת מגנזי" בכלל וכנגד חברת "מגנזי תשתיות בע"מ" בפרט.
2. על פי החשד מגנזי השיג במרמה מרשם הקבלנים סיווג קבלני גבוה מזה לו היה זכאי, באמצעות הצבת "איש קש" בעל הניסיון הנדרש לסיווג גבוה, כבעל המניות בחברת "מגנזי תשתיות בע"מ". קבלת הסיווג הגבוה יותר אפשרה לו לגשת למכרזים רחבי היקף ומורכבים ברשויות מקומיות שונות.
3. לאחר הזכייה באותם מכרזים העבירם מגנזי לביצוע במסגרת חברות אחרות "בקבוצת מגנזי", להן היה סיווג קבלני נמוך יותר.

חסוי – לא להפצה

4. יצוין כי, זכויות קבוצת מגנזי, במכרזים השונים, נחקרו גם כחלק מפרשיית שוחד רחבת היקף בשת"פ עם הרשות להגבלים עסקיים. על פי החשד הזכויות היו גם חלק מעריכת הסדר כובל, תיאום מחירים והגשת הצעות לחלוקת רווחים בין קבלני משנה ויזמים שונים, אשר התמודדו במכרזים לכאורה כמתחרים.
 5. ממצאי החקירה העלו כי לאחר שרכש מגנזי את חברת "מגנזי תשתיות בע"מ". הוא פנה אל המהנדס גיל שולדנפריי (בעל סיווג קבלני ג' 5, המאפשר לגשת למכרזי רשויות מקומיות), שהינו מהנדס ותיק ומנוסה, וביקש ממנו שיסכים לקבל לידי את מניות חברת מגנזי תשתיות בע"מ ולהירשם באופן פיקטיבי כמהנדס ראשי של חברה זו, במטרה שהחברה תוכל לקבל סיווגים גבוהים בכל ענפי הבניה והתשתיות.
 6. שולדנפריי הסכים לבקשה ואף חתם עם מגנזי על הסכם לפיו אין לשולדנפריי כל חלק וזכויות בחברה הנדונה והסיבה היחידה שהוא רשום כבעל המניות וכמהנדס ראשי הינה מטעם חברי גרידא ועל מנת שהחברה תוכל לקבל סיווג קבלני גבוה. בשלב מסוים אף נחתם כתב שיפוי לשולדנפריי על מנת שיהיה מכוסה באם תוגש תביעה נזיקית או חוזית כנגד החברה בה החזיק פיקטיבית.
 7. מחומר החקירה עלה כי מטרתו היחידה של החשוד מגנזי הייתה להשאיר את שולדנפריי כבעל מניות בחברה, על מנת לאפשר את שימור הסיווג הקבלני לחברה, ללא כל פיקוח כנדרש על פי החוק (כחלק מהגדרת הסיווג הקבלני), ובמטרה לאפשר לחברה לגשת למכרזים בתחומים שונים, אליהם לא יכולה היתה לגשת ללא יצירת מבנה האחזקות הפיקטיבי.
 8. חוק רישום קבלנים לעבודות הנדסה בנאיות קובע כי, קבלן המבקש להירשם בפנקס הקבלנים נדרש להוכיח לרשם הקבלנים כי המנהלים שכישריהם וניסיונם משמשים בסיס לרישומם של התאגיד, אכן משמשים כמנהלים בפועל של התאגיד, הן במישור הכספי והן במישור המקצועי הנדסי.
 9. מגנזי, דאג להסתיר והסווה את זהותו כבעל מניות (מאחר ולא עמד בקריטריונים הנדרשים), וביקש מגיל שולדנפריי להמשיך ולהחזיק במלוא המניות בחברה, ללא כוונה להעבירם אליו כאמור.
 10. ממצאי החקירה הצביעו על כך שמגנזי ושולדנפריי הוננו את רשם הקבלנים, החברת "מגנזי תעשיות" זכתה במכרזים שאילולא הצגת מצג השווא לא הייתה יכולה לעבור את דרישת הסף לקבת סיווג מתאים למכרזים בהם התמודדה (סיווג ג5).
 11. תרומת הרשות לאיסור הלבנת הון : החקירה נוהלה על ידי כוח משימה שחיתות שלטונית, אשר הרשות הנה חברה בו, וליוותה את ההיבטים הפיננסיים של החקירה, והיבטי הלבנת ההון. במסגרת זו הועברו על ידי כוח המשימה בקשות לקבלת מידע לגבי קבוצת החברות, בעל השליטה בהן, וגורמים קשורים נוספים.
- ניתוח המידע שבוצע על ידי נציג הרשות בכוח המשימה, חשף את האופן בו מבוצעות עבירות המס ומועברים כספים השוחד, וזאת באמצעות גורמים ברש"פ.
- ניתוח המידע הפיננסי העלה, כי מבוצעות העברות כספים מול חשבון ברש"פ, ככל הנראה נותן שירותי מטבע. צ'קים שנמשכו מחשבון אחת החברות בקבוצה, נפדו במזומן אצל נותן

חסוי – לא להפצה

שירותי המטבע ברמאללה, אשר היה בנוסף עובד של מגנזי. משיכת השיקים נעשתה מחשבון קשור לקבוצת החברות של מגנזי כנגד חשבוניות פיקטיביות והמזומן שהתקבל ברמאללה חזר לחשודים ושימש לשתי מטרות: מחד, על מנת לשלם באמצעות המזומן שכר לעובדי החברות בקבוצת מגנזי בלא דיווח, תוך ביצוע עבירות מס, מאידך להשתמש במזומנים לצורך תשלומי השוחד עבור הזכייה במכרזים אליהם נגשו החברות בקבוצה.

בנוסף לחשיפת הנתבי בו הכספים הולבנו או שימשו לצורך תשלום השוחד, חשפה כתבת הרשות קשרים נוספים בין קבוצת החברות של מגנזי, ובין החשודים וסייעה להבין את הקשרים הכלכליים בין מגנזי לבין החברות הקבלניות והחברות שהוציאו את המכרזים.

12. שווי העבירה שכומתה, בהתאם להיקף המכרזים בהם זכתה חברת "מגנזי תשתיות" ושאותם ביצעה עבור מועצת מטה יהודה, עיריית ראש העין, עיריית חדרה, עיריית טייבה והמרמה מול רשם הקבלנים עמד על מאות מיליוני שקלים.

13. נתפסו לחשוד ולחברה נכסים בסך של למעלה מ - 100,000,000 ₪ בחשבונות בנק, נדל"ן, כלי רכב פרטיים, כלי צמ"ה, כלי שייט (יאכטה), כסף מזומן ועוד. נכון להיום כמעט כל הרכוש נשאר תפוס בידי המשטרה (כ 97 מיליון).

פרשיית מגנזי עונה על מספר IOS : 6,8,2

1. מדובר פרשיית הלבנת הון באמצעות השיגה חברת תשתיות סיווג קבלני במרמה, שאפשר לה לגשת ולזכות במכרזים שלא כדין. פעילות שלווה אכיפה משולבת (פלילית ואזרחית) משמעותית בעלת תוצאות אפקטיביות.

2. היקף העבירה המיוחס לחברה הינו סך כל המכרזים אותם השיגה החברה במרמה, ובהתאם להיקף העבירה נתפס גם רכוש החברה ורכוש של בעליה: בשווי של כ - 100 מיליון ₪.

3. במהלך החקירה, התגלתה ע"י צוות החקירה, עובדת קיומה של יאכטה פרטית בבעלות מגנזי אשר עגנה ביוון. בשיתוף פעולה עם הפרקליטות הבינלאומית שפעלה מול גופי האכיפה ביוון ומול נציג משטרה ישראל בבלקן, ובסיוע יחידת החילוט באפורופוס הכללי, נתפסה היאכטה.

תוצאות

- בהליך הפלילי - הוצאו מכתבי שימוע לחשודים בתיק לקראת הגשת כתבי אישום.
- בהליך האזרחי - בתאריך 7/3/17 הורה רשם הקבלנים על ביטול רישומה של חברת מגנזי תשתיות בע"מ בפנקס הקבלנים בכל הענפים בהם היא רשומה. הוגש ערר על החלטה, היות בערר נקבע ליום 17.9.17. עיכוב ביצוע הוחל רק על פרויקטים אשר ביצעם הוחל בטרם התקבלה החלטת הרשם (כלומר אין אפשרות לקבל פרויקטים חדשים).

מידע רלבנטי אחר

במסגרת הפרשייה הוצאו צווי לחשבונות הבנק השייכים לגבי מגנזי

נערכה פנייה לרשל"ה במטרה לאתר רכוש נוסף של החשוד בחו"ל.

29. תיק "גלובוס הזהב" – כח משימה מלביני הון מקצוענים

כללי

פרשת הונאות "הנדסה חברתית" ביני"ל, באמצעות האינטרנט, והלבנת הון מקצוענית. החקירה הסמויה החלה בשנת 2015 בלהב 433 במסגרת בקשה לעזרה משפטית מארה"ב, בה התבקש סיוע של חולית הסוכנים בהפעלת סוכן של ה-FBI בישראל. לאחר פרק זמן קצר הוחלט על הקמת צוות חקירה משותף של ישראל וארה"ב, והעברת החקירה הסמויה לטיפול כוח משימה מלביני הון מקצוענים, יאח"ה (משטרת ישראל, רשות המסים, רשלה"ה, פרקליטות מיסוי וכלכלה). כוח המשימה בסיוע חולית סוכנים להב וה-FBI הפעיל במשך למעלה משנה מלבין הון מקצועי כסוכן, בארץ ובחוי"ל. עם פיצוח הפרשיה היא נחקרה ביאח"ה בשת"פ רשויות האכיפה בישראל ובארה"ב.

הרשויות המוסמכות

היחידה הארצית לחקירות הונאה וכוח משימה מלביני הון מקצועיים, מחלק סוכנים להב - משטרת ישראל, הרשות לאיסור הלבנת הון, רשות המסים, פרקליטות מיסוי וכלכלה, רשויות האכיפה בארה"ב (ה-FBI ותובע מושינגטון).

העבירות שנחקרו בתיק

9. הלבנת הון - סעיף 3(א).
10. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות.
11. סחיטה באיומים ס' 428 לחוק העונשין.
12. זיוף המשפיע על עסקאות
13. עבירה במסגרת ארגון פשיעה ס' 3 לחוק מאבק בארגוני פשיעה.
14. עבירות על פקודת מס הכנסה, פקודת המכס וחוק המע"מ.

סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

1. בכוח משימה הלבנת הון יאח"ה נוחלה חקירה סמויה בין השנים 2015-2016, כנגד מספר דמויות, חלקם מבצעי עבירות מקור וחלקם מלביני הון מקצועיים. החשודים, שפעלו כארגון פשע, עסקו בביצוע עוקצים בינלאומיים בסכומי עתק, וכן איומים וסחיטה, ניווד כספי העוקצים תוך שימוש בשירותי מלביני הון מקצועיים שהעמידו לטובת ניווד כספי העבירה חשבונות בנק בינלאומיים ע"ש חברות זרות, שהוקמו באירופה (תחנה ראשונה/שנייה) ובמזרח הרחוק (תחנה נוספת), בלדרים וחואלות.
2. תחילת החקירה בינואר 2015 עם מעצר אחד החשודים בחוי"ל וגיוסו בהמשך כעד מדינה באותה מדינה. החשוד הנדון נעצר במסגרת חקירה סמויה כנגדו וכנגד אחרים אשר נטלו חלק במזימות עוקצים בינלאומיות (הנדסה חברתית והונאות אינטרנט) והלבנת כספים. הלבנת הכספים בוצעה בסיוע מלביני הון מקצוענים אשר עשו שימוש בבלדרים ו/או העמדת נכסים ו/או סייעו בהעברות בנקאיות של כספי העבירה אל חשבונות בנק ע"ש

חסוי – לא להפצה

- חברות קש / אנשי קש שנפתחו מראש במדינות פחות מעוררות חשד מבחינת הקורבנות במקביל לחשבונות בנק נוספים (להלן : סוכן 1).
3. במסגרת החקירה הסמויה קיים סוכן 1 מפגשים בישראל עם מעורבים שונים, ישראלים, החשודים בפעילות הונאה בינ"ל כנגד קורבנות במדינות באירופה וארה"ב ובפעילות הלבנת הון מקצוענית. הפעילות האמריקאית בישראל בוצעה בשת"פ עם מחלק סוכנים להב, במסגרתה סוכן 1 פעל מול, תיעד, הקליט שיחות טלפון עם מעורבים שונים במטרה לאסוף ראיות ולבסס את החשדות.
4. כתוצאה מפעילות זו נעצר בהמשך ע"י רשויות האכיפה בארה"ב, אחד המעורבים, ישראלי, אשר שימוש במשך שנים כמלבין הון מקצועי. בפועל כאמור פעל מלבין הון המקצועי כחלק מרשת הלבנת הון שתמכה בצרכי העברת הכספים ממדינות שונות אל מדינות אחרות והעמדת כספים כנגדם במדינה בה מבקש מתכנן ההונאה לקבלם. מלבין הון המקצועי פעל לפתיחת חשבונות בנק בחו"ל או רכישתם מגורמים מתאימים, הקמתן של חברות קש ו/או רכישת חברות כאלה, ריכוז מזומנים שמקורם בעובדים זרים כנגד העברת כספי עבירה אל אותן משפחות של עובדים זרים, במדינות מוצאם, ומנגד העברת כספי העובדים הזרים אל המעורבים בפעילות הפלילית ועוד.
5. מעצרו של מלבין הון המקצועי בוצע לאחר שסוכן 1 העביר לשימושו של מלבין הון חשבון בנק בארה"ב. אל חשבון הבנק הנדון העבירו החשודים בביצוע הונאה 1.4 מיליון דולר, שהתקבלו במרמה מחברה במדינת ערב (הונאת הנדסה חברתית). מעצר מלבין הון הישראלי בוצע בתיאום עם משטרת ישראל, כך שעם המעצר הגיע צוות ישראלי לארה"ב וגייס את העצור הישראלי לטובת פעילות סמויה בישראל.
6. כאמור, הישראלי – מלבין הון מקצועי מזה מספר שנים הפועל אל מול קבוצת מלביני הון אחרים, גויס הן על ידי רשות האכיפה האמריקאית והן על ידי משטרת ישראל כסוכן ובהמשך כעד מדינה (להלן : סוכן 2). סוכן 2, זוהה על ידי החשודים, גם אחר מעצרו, כמלבין הון מקצועי.
7. במסגרת הפעלתם של סוכן 1 וסוכן 2 בוצעו כ-30 שיגורים שונים של משטרת ישראל בשת"פ העמיתים מחו"ל. לציין כי השת"פ עם גופי האכיפה בארה"ב היה הדוק ונמשך לאורך כל חקירה, תוך עדכון הדדי, ביצוע שיחות, סיכול הונאות, עיבוי הראיות וכד'.
8. במסגרת הודעותיהם של סוכן 2 וסוכן 1, פרטו השניים את דרך הפעולה של החשודים השונים ודרך התנהלתם המאורגנת שפעלה באופן מסודר ושיטתי, הן בעבירות המקור והן לגבי דרכי ניווד הכספים והלבנת הון. בנוסף, בצע סוכן 2 רכישה של חשבונות בנק ממלביני הון מקצועיים אחרים ו/או סייע בתיעוד מפגשים עם מלביני הון מקצועיים כאמור.
9. נקודה ראויה לציון הינה העובדה שהתבררה במהלך הפעילות לפיה מלביני הון המקצועיים ברשת היו, בין השאר, בעלי יכולת לספק חשבונות בנק בעלי מאפיינים שונים. כאלה שהיקף המחזור בהם קטן ו/או בינוני ו/או גדול. חשבונות בנק אלה הותאמו לצורך במטרה שלא ליצור פעילות חריגה שיש בה כדי לעורר את חשדות הרגולטורים וכדי למנוע מקרים בהם העברה תסורב בשל מאפייניה שאינם מתאימים לחשבון.
10. השניים, סוכן 1 וסוכן 2, שתפו מידע הן לגבי פלטפורמות אינטרנטיות ותוכנות מחשב בהם נעשה שימוש לטובת יצירת מצג שווא אל מול קורבנות התרמית/הונאה וכן אודות מערך חשבונות הבנק שהוקמו לטובת ניווד כספים (חברות בינלאומיות), פעילות איסוף כספי

חסוי – לא להפצה

- העובדים הזרים במדינה אחת אל מול העברת כספים למשפחותיהם מכספי עבירה שרוכזו במזרח הרחוק.
11. במסגרת התרמית גורמים שונים בחברות המטרה התבקשו, בתרמית, להעביר סכומי כסף ניכרים אל חשבונות בנק בינלאומיים (בעיקר במזרח אירופה) שנפתחו בטרם עת על ידי שלוחי החשודים.
12. מחשבונות בנק אלו העבירו החשודים ו/או מלביני ההון את כספי העוקצים תוך זמן קצר אל חשבונות בנק אחרים, בדרך כלל במזרח הרחוק מהם נמשך הכסף תוך זמן קצר ע"י החשודים – במזומן, חוואלות כנגד כספי עובדי זרים בישראל או העברה בנקאית מחו"ל לחשבונות של נש"מים בארץ.
13. במסגרת ביצוע עבירות המקור החשודים השתמשו בשמות חברות פיקטיביות, מיילים פיקטיביים, מסמכים מזויפים ואנשי קש אשר שמשו את מלביני ההון המקצועיים לפתיחת חשבונות בנק בינלאומיים.
14. מהודעותיהם ומחומרי החקירה עלה כי בכול שלב בהונאה ישנם אנשים אחרים שאחראים על הוצאת ההונאה לפועל, איתור חשבונות הבנק שיקלטו את כספי ההונאה (חשבונות חדשים או משומשים, חשבונות עם נפח גדול או קטן), העברת הכספים ולבסוף הלבנתם.
15. על פי החשד כספי העבירה נמשכו והולבנו בדרכים שונות, בין היתר בחוואלות, והגיעו לידי החשודים בארץ לא אחת באמצעות נש"מים.
16. פעילות עבריינית זו גובתה ע"י משפחות פשע בישראל שקיבלה נתח מהרווחים העצומים שמקורם בפעילות פלילית בינלאומית זו, בתמורה למתן הגנה למבצעי ההונאות וגביית הכספים, תוך סחיטה ואיומים, במקרה הצורך. יודגש כי בחלק ניכר מהמקרים דובר בפעילות פלילית כנגד חברות במדינות ערב, שלישראל אין כלל קשרים עמן. דבר המדגיש את המחויבות למאבק בהלבנת הון, ללא תנאי.
17. עדי המדינה בפרשיה פרטו אודות עשרות הונאות גדולות וקטנות ברחבי העולם, היקף עבירת הלבנת ההון שיוחסה לחשודים בישראל, באותן פרשיות שבוצעו בעת החקירה הסמויה, עמד על כ- 25 מיליון ₪.
18. בחודש מרץ 2017 החקירה הסמויה הפכה לחקירה גלויה, כאשר תאריך הפרוץ תואם עם רשויות האכיפה בארה"ב, שבמקביל עצרו חשודים שונים נוספים ברחבי העולם.
19. במסגרת הפרשייה נחקרו מספר רב של הונאות עליהם סיפרו הסוכנים, בין יתר ההונאות: הונאת קרן פנסיה בבחרין חברת- ACR \$10,479,159, הונאת מייל חברה בערב הסעודית 2015- \$570,000, תיק הונאת חברת כיבוי אש בערב הסעודית- \$430,000, הונאת חברת ביטוח מערב הסעודית \$1,037,000, הונאת חברה בכווית \$780,000, הונאת פריזידנט חברה בארה"ב (?) \$1,270,000, ונאת SEPA- שנת 2015 – \$300,000, תיק הונאת חברת – GENERAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA(DUBAI) – \$1,400,000, הונאת חברת תרופות אמריקאית UPSHVE SMITH שנת 2014 \$52,000,000, הונאת חברת טבע בשנת 2013- 2.5 מיליון אירו, הונאת חברת SCHINDLER- 9,000,000 אירו, הונאת חברת נשק שויצרית – 3,226,000 אירו, הונאת חברה אוסטרית בשנת 2015 – \$1,270,000. ועוד
20. במסגרת החקירה נתפסו כספים בשווי של כ – 6.2 מיליון ₪.

רלוונטיות התיק

פרשיית גלובוס הזהב עונה על מספר IOS : 2, 6, 7, 8.

מדובר פרשייה רחבת היקף וחובקת עולם, שטיפלה בתופעה של רשת מלביני הון מקצוענים שסייעו בביצוע עבירות מקור כמו גם ביצוע הלבנת הון בהיקפים גדולים ובשיטות מתוחכמות. בפרשייה זו היה שימוש מאסיבי בחשבונות בנק ברחבי העולם, פתיחת חברות ותיבות מייל פיקטיביות לטובת "בניית עוקצים" ובהמשך הלבנת ההון עבור החשודים וצדדי ג' שהיו קשורים. במסגרת הפרשייה היה קשר עמוק ורציף עם רשויות חוק שונות ברחבי העולם, ובעיקר עם ה-FBI אך גם עם מדינות אחרות באירופה, בין אם דרך נציגי משטרת ישראל ובין אם רשלה"ה. הוגשו מס' חיקורי דין לפולין, צרפת, אוסטריה ופינלנד במטרה לאסוף ראיות שפזורות ברחבי העולם כנגד החבורה. הוצאו מס' כתבות רשלה"ה ונעשה שימוש מודיעין כלכלי על מנת לבסס את הראיות ואת החשדות ביחס להעברות הכספים ברחבי העולם. במסגרת הפרשייה נתפס רכוש בשווי 6.2 מיליון ₪.

תוצאות

- בחודש מרץ 2017 הגישה פרקליטות מיסוי וכלכלה חמישה כתבי אישום בתיק.
- כנגד שלושה חשודים נוספים, הוגשה בקשה להסגרתם לידי רשויות החוק בארה"ב.

30. הנדון: חשד לכספי הונאה- משפחת BOBROFF (דרא"פ)

32. כללי: תיק משפחת בובורוף, החל בחודש פברואר 2017. מתנהלת חקירה מקומית בישראל במקביל לחקירה בדרום אפריקה.
33. הרשויות המוסמכות: משטרת ישראל, חולית הלבנת הון ומימון טרור, נציג משטרת ישראל באפריקה ויחידת ההונאה ממחוז ת"א. הרשות לאיסור הלבנת הון, המחלקה הבינלאומית במשרד המשפטים, רשות המסים, וכן שיתוף פעולה עם הרשויות הרלבנטיות בדרום אפריקה.
34. העבירות המיוחסות לחשודים:
עבירות לפי סעיפים 3(א) ו-3(ב) לחוק איסור הלבנת הון.
חשד לביצוע עבירות של מרמה, הונאה והלבנת הון בדרום אפריקה - במסגרת סיוע משפטי בינלאומי בישראל.
קבלת דבר במרמה מהבנק – העברת המידע הסתירה את מקור הכספים באופן שלו הבנק ידע לא היה מתי העברתם.
35. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:
לח. תחילתו של התיק, בחודש פברואר 2017.
לט. התקבל דיווח מקצינת ציות של בנק מזרחי טפחות בדבר פניה בבקשה להעביר סך 3 מיליון \$ מחשבון הבנק, של Darren Rodney BOBROFF, בישראל, לחשבונו באוסטרליה. בהמשך, לאחר שהבנק סירב לבצע את הפעולה, הגיעה בקשה לבצע משיכה של כלל הכספים בחשבון הבנק, בסך כולל של 25 מיליון ₪. עם קבלת הפניה פנה הבנק מיוזמתו אל חולית הלבנת הון ומימון טרור, משטרת ישראל, וביקש לקבל הנחיות.
מ. פרק זמן קצר לאחר מכן התקבל דיווח נוסף ממחלקת ציות בבנק דיסקונט, ממנו עולה שבעל חשבון בבנק דיסקונט, ששמו רונאלד בוורוף (האב), מבקש להעביר סכום כסף משמעותי מחשבונו בבנק זה לחשבון על שם בנו או חברה בבעלות בנו, באוסטרליה. גם במקרה זה התבקשו הנחיות.
מא. משטרת ישראל ביצעה על אתר בדיקות מהן עולה שבעלי חשבונות הבנק הם אזרחי דרום אפריקה, אשר נמלטו לאוסטרליה ויש כנגדם צווי מעצר בינ"ל מחודש מאי 2016. צווי המעצר הבינ"ל הוצאו לבקשת הרשויות בדרא"פ, בגין עבירות של מרמה, הונאה הלבנת הון והעלמות מס. בסיס החשד הוא הונאת וגניבת כספי לקוחות שייצגו, כעורכי דין.
מב. לאור האמור, ביצעה משטרת ישראל מספר רב של פעולות חקירה בישראל ובחו"ל. נעשו פניות בכל הצינורות הקיימים אל הרשויות בדרום אפריקה, ובכלל זה דרך האינטרפול, Carin, נציג משטרת ישראל הנוודד.
מג. ראשית, הוצאו צווי הקפאה לחשבונות הבנק הרלבנטיים, בכדי לסקל הברחת הכספים החשודים ככספי עבירה. סה"כ נתפסו כ 27 מיליון ₪.
מד. בהמשך, ובמסגרת צווי נוספים שהוצאו בבתי המשפט, התקבלו חומרי בנק ביחס לכלל החשבונות שנוהלו בידי החשודים או מי מטעמם בישראל. מהממצאים עלה כי אכן העברת הכספים בוצעה במועדים סמוכים למועד ביצוע העבירות המיוחסות לחשודים בדרא"פ. עוד נמצא כי בוצעו עבירות של מרמה והצגת מצג כוזב כלפי הבנקים בישראל, תוך שימוש בבני משפחה, גורמים זרים ועוד.

חסוי – לא להפצה

מה. במקביל, בוצעו מספר פניות לרשות לאיסור הלבנת הון, בישראל, לטובת קבלת מידע, בדגש על מידע פיננסי מחו"ל. המידע שהתקבל ביסס את החשד בדבר העברת כספי העבירה של החשודים למספר חשבונות בישראל בתקופה הרלבנטית.

מו. בהמשך לכך נגבו עדויות מנציגי הבנק הרלבנטיים בישראל. מחומר החקירה עולה בברור כי החשודים ניסו לעשות שימוש בחשבונות הבנק שפתחו בישראל, תוך שהם עושים שימוש בצדדי ג' לטובת העברת והפקדת כספי מזומן, והכל בניסיון להסוות ולטשטש את מקור הכסף, תוך שהם נמנעים מלספק הצהרות ומסמכים נדרשים ואף יוצרים מצג שווא כלפי הבנק באשר לזהות הבעלים. האמור תומך פעם נוספת בעובדה שניסו לבצע הלבנת הכספים, גם בחשבון החדש שנפתח בבנק מזרחי. וזאת לאור דרישה עקבית של בנק לאומי מהחשודים להמציא הצהרות נדרשות ביחס למקור הכסף אותו הם מבקשים להעביר.

מז. במסגרת הפעולות הוגשה בקשה להתרת חיסיון מול רשות המיסים, אך לא אותרו ממצאים נוספים רלבנטיים.

מח. במישור הבינלאומי, התיק לווה מראשיתו ע"י המחלקה הבינלאומית בפרקליטות המדינה. במקביל, לפניות לא רשמיות ותכתובת מיילים (משטרה – למשטרה), הוגשה לרשויות בדרום אפריקה בקשה רשמית לעזרה משפטית, במסגרתה בקשה משטרת ישראל חומרי חקירה בתיק המתנהל שם.

מט. בתיאום עם משטרת ישראל הוציאו הרשויות בדרא"פ צו תפיסת נכסים, המופנה לרשויות בישראל, ובו בקשה להמשיך ולתפוס את חשבונות הבנק המוקפאים. בנוסף, התקבלה טיוטת בקשה לעזרה משפטית (הבקשה הרשמית מצויה בהליכי חתימות).

נ. נכון למועד זה התקיימו בערכאות המשפט בישראל שני דיונים לעניין שחרור הכספים התפוסים בחשבונות הבנק. בדיון הראשון, בביהמ"ש השלום, מחודש מאי 2017, ביהמ"ש הותיר את צווי ההקפאה על כנם, והאריך תוקפם עד לחודש נובמבר 2017. הדיון הנוסף, הינו ערר על החלטת ביהמ"ש שלום, שהתקיים ביום 14.08.17, וטרם התקבלה החלטה.

36. רלוונטיות :

התיק נבחר להצגה, לאור היותו מדגים מספר IOS הן מבחינת אופי העבירות ומקום ביצוען, והן לעניין האכיפה בפועל, וכפי שפורט להלן. כך, תחילתו של התיק מדיווח שהתקבל מהבנקים בישראל, מדגים את האפקטיביות ביכולת הזיהוי בדגש על עבירות הלבנת הון, שבוצעו ע"י זרים תוך שימוש באנשי קש וישויות משפטיות (ראה IO3, IO7). גם לעצם הקפאת ותפיסת הכספים בחשבונות הבנק של החשודים בישראל יש בכדי לענות על ההצבעה בדבר היכולת לחלט כספים שהתקבלו מעבירת מקור שבוצעה בחו"ל ושתוצריה בארץ, כפי שנעשה בתיק זה (על אף שבשלב זה מדובר על תפיסה זמנית) (ראה IO8). גם בהקשר של IO6, התיק מדגים שימוש במודיעין פיננסי שהתקבל מחו"ל, אשר טרם לביסוס החשד, לעניין מועדי העברת הכספים החשודים ומקורם.

37. תוצאות: בשלב זה, תפוסים סך של כ 27 מיליון ₪ בחשבונות המוקפאים, וזאת במסגרת סעדים זמניים. אנו מצויים בעיצומו של תיק החקירה, ועם קבלת החומרים שהתבקשו מטעמנו, וקבלת בקשה רשמית מהרשויות בדרא"פ, תתקבל החלטה סופית לעניין המשך תפיסת הכספים בדגש על המסלול הנבחר (חילוט אזרחי, העברת הכסף לדרא"פ וכיו"ב).

38. מידע רלבנטי אחר : יש לציין, כי התיק משמעותי בהיותו מדגים פן קריטי של שיתוף הפעולה הבינלאומי בין מספר מדינות, בדגש על עבירות הלבנת הון שבוצעו בחו"ל ושתוצריהם הועברו ארצה.

31. הנדון: פרשיית "רחימי"- יאחב"ל

1. כללי: פרשייה הלבנת הון בתחום הציינג'ים, שראשיתה בכוח משימה יאחב"ל.
2. הרשויות המוסמכות: משטרת ישראל- כח משימה ה"ה יאחב"ל, יחידת יהלום, רשות המיסים (מע"מ). רשל"א.

3. העבירות המיוחסות לחשודים:

- a. ס' 3(א) לחוק איסור ה"ה.
- a. ס' 3(ב) לחוק איסור ה"ה.
- b. ס' 4 לחוק איסור הלבנת ה"ה.
- c. ס' 220 לפקודת מס הכנסה- השמטת הכנסות.
- d. קבלת דבר במרמה- ס' 415 לחוה"ע.
- e. סחיטה באיומים - ס' 428 לחוה"ע.
- f. רישום כוזב במסמכי תאגיד- ס' 423 לחוה"ע.
- g. עבירות על חוק המע"מ, סעיף 117.
- h. קשירת קשר לביצוע פשע- ס' 499 לחוה"ע.

4. סיכום קצר של הרקע והעובדות הרלוונטיים בתיק:

- a. במהלך השנים 2015-2016 נפתחה חקירה סמויה כנגד מישל יעקובי בחשד כי הנ"ל עוסק במתן הלוואות וניכיון שיקים, תוך כדי שימוש בנש"מים, שרישיונם הושג במרמה ותוך כדי פתיחה ושימוש במרמה בחשבונות בנק רבים (פרטיים ועסקיים) וקבלת מסגרת אשראי ומסגרת ניכיונות בנקאיים, וזאת על ידי הסתרת מהות העיסוק וזהות הבעלים בחשבונות. עוד עלה כי פעילות זו לא דווחה כלל לרשויות המס ודווחה באופן כוזב.
a. בתאריך 26.6.17 יצאה יאחב"ל, בהובלת כ.מ. ה"ה בא"פ ובשת"פ יהלום ומע"מ, לחקירה גלויה כנגד מישל יעקובי ואח', כאשר במהלך המבצע בוצעו חיפושים ב-12 זירות, נחקרו באזהרה כעשרות חשודים ונגבו מאות הודעות נוספות בין היתר מלקוחות ועובדי בנקים.
- b.** במהלך החקירה נתפס רכוש בשווי כולל של כ- **82 מיליון ₪**, הכולל בתים, רכבים, חשבונות בנק, מזומנים ושעונים יקרי ערך.
- c.** במהלך החקירה עלה כי מישל יעקובי הפעיל, מערך הלוואות וניכיון שיקים, מתוך משרדו בבני ברק, עשה שימוש בחשבונות של אחרים (בני משפחה ומקורבים) לשם הסתרת פעילותו הכלכלית. הפיקד כספים בחשבונות שונים ומשיכת שיקים נגדיים כנגד הכסף שהופקד תוך שימוש ב"קופים" (שי אדרי, ישראל בוסקילה, אהרון שרו ואח'), שפתחו על שמם ציינג'ים וחשבונות בנק, ובצעו באמצעותם פעילות כלכלית בהנחייתו.
- d.** עוד נמצא כי הציינג'ים השונים עבדו מול הבנקים תוך מצג שווא שכן הבנקים לא היו מודעים כי רחימי הוא זה שעומד מאחוריהם. עבירת המרמה באה לידי ביטוי גם בכך שמישל "זוכה" לקבלת אשראי נרחב מהבנקים לצורך פעילותו, שעה שהבנק אינו יודע מה טיב העסק לאשורו ולא היה נותן את האשראי שנתן אילו ידע כי מדובר בעסק להלוואות/ניכיונות.
- e.** מחומרי החקירה שנאספו עולה חשד כי מישל יעקובי.

5. רלוונטיות:

התיק מטפל בתופעות פשיעה אשר מופו כגורם סיכון בהערכת הסיכונים הלאומית- הלבנת הון באמצעות נש"מ, וכן ארגון פשיעה (רחימי משויך מודיעינית לארגון אברג'יל). החקירה בוצעה תוך

חסוי – לא להפצה

שת"פ עם רשויות המס ונעשה שימוש במודיעין פיננסי רב מבחינת הבנקים, רשות המיסים וכתבות רשל"א. בחקירה הגלויה נתפס רכוש רב.

תוצאות:

1. מניתוח הפעילות הכלכלית הפלילית עולה חשד ל:
 - 1.1. היקף עבירת 3 לחוק איסור הלבנת הון כ-320 מיליון ש"ח, הכספים שנכנסו לחשבונות הבנק במהלך השנים 2009-2017, כאשר הצהרת המבקש לרשויות עמדה על כ-6,000 ש"ח בחודש בלבד. (לא כולל פעילות בחשבונות בנק של שי אדרי שנפתחו עבור מישל).
 - 1.2. היקף עבירת 3 לחוק איסור הלבנת הון כ-45 מיליון ש"ח, פעילות של הלוואות וניכיון צ'קים באמצעות חשבונות הבנק, שנפתחו במרמה וחלקם אף תוך מצג שווא (לא כולל פעילות בחשבונות בנק של שי אדרי שנפתחו עבור מישל).
 - 1.3. היקף עבירות 3 לחוק איסור הלבנת הון כ-3.5 מיליון ש"ח, פעילות ניכיון צ'קים באמצעות נש"מים שרישיונם התקבל במרמה.

2. מידע רלבנטי אחר : החקירה עודנה בעיצומה ובימים אלו מושלמות החקירות מול עובדי הבנק השונים.