

לפני דן יחיד

מדינת ישראל

המאשימה:

באמצעות פרקליטות מחוז ת"א (פלילי)
מרח' הנרייטה סולד 1, תל אביב-יפו 64294
טלפון: 03-6970222 פקס: 03-6919108

ובאמצעות:

הרשות להגנת הצרכן והסחר ההוגן
מרחוב בית הדפוס 12, ירושלים, מיקוד 9548316
טלפון: 02-5396012 פקס: 02-5672032

הרשות להגנת הפרטיות
קרית הממשלה, ת.ד. 7360 תל אביב, מיקוד 6107202
טלפון: 03-7634050 פקס: 02-6467490

- נגד -

הנאשמים: 1. **שני שרה בת פרח אלימלך**

ילידת 17.2.1990, ת.ז. ***
מרח' ***** ראשון לציון
טל"ס **

2. **שלי זואי בת דהבה חזז**

ילידת 13.1.1983, ת.ז. ***
מרח' ** *** בת ים
טל"ס **

3. **מירית בת עופרה דבורה**

ילידת 14.6.1986, ת.ז. ***

מרח' ** *** תל אביב

טל"ס ***

4. **אסף בנימין בן אמנון דבורה**

יליד 27.11.1981, ת.ז. ***

מרח' *** *** תל אביב

טל"ס ***

5. **שמעון בן יעקב קטורזה**

יליד 22.12.1992, ת.ז. ***

מרח' ברנר ***** רמלה

טל"ס ***

כתב אישום

מבוא וחלק כללי

1. בתקופה שבין השנים 2015 – 2018 (להלן: "תקופת המרמה") קשרו הנאשמים 1-5 קשר ופעלו במסגרת תכנית מרמה שיטתית ומאורגנת כלפי ציבור של קורבנות, לרבות אוכלוסיות מוחלשות כזקנים כהגדרתם בחוק, כמפורט באישום החמישי להלן הדן בהגנת הפרטיות, וזאת על מנת להפיק רווח כספי קל על חשבון הקורבנות.

2. במסגרת הקשר ולשם קידומו, בתקופת המרמה, הקימה הנאשמת 1 עוסק מורשה על שמה תחת השם "סופר לייף", ובהמשך בהנחייתה ויוזמתה של הנאשמת 1, הקימו הנאשמים 2-5 עוסקים מורשים, כל אחד על שמו ותחת כינוי בית עסק אחר: "קנייה זהב", "קונים ונהנים", "קניה בטוחה", "גוד סרוויס" ו"קניה לבית" הכל במטרה להסוות את בעלותה של הנאשמת 1 והקשר שלה לחברות וכדי לאפשר את פעילותן ללא הפרעה (להלן יחד: "חברות המרמה").

3. החל מחודש מאי 2015, פעלה חברת "סופר לייף" בניהולה הישיר של הנאשמת 1, מביתה ברחוב ... בבת ים. לאחר מספר חודשים, עקב ריבוי עובדים ששימשו כטלפנים וחוסר מקום בדירתה, העתיקה הנאשמת את משרדי החברה לרחוב אהוד קינמון בבת ים, למשרדים אותה שכרה מאחרים.

4. ממועד זה ועד ליום 10.12.18, מועד הפשיטה המשטרתית בבתי העסק של חברות המרמה, פעלו חברות המרמה "קניה זהב", "קניה בטוחה", "קונים ונהנים", "גוד סרוויס" ו"קניה לבית" מהמשרדים ברחוב אהוד קינמון בבת ים, באופן בו הנאשמים והעובדים פעלו מתוך מספר חדרי משרדים במקום, ותכנית המרמה בוצעה באמצעות שיחות טלפוניות "טלמרקטינג", היינו עסקאות "מכר מרחוק" כהגדרתן בחוק, לקורבנות שונים ברחבי הארץ, וקבלת כספי המרמה נעשתה בעיקר באמצעות סליקת כרטיסי האשראי של הקורבנות באמצעות חברות האשראי השונות לטובת חברות המרמה.

5. תכנית המרמה שהפעילו בצוותא הנאשמים 1-5 התבססה על הצגת מצג שווא בפני הקורבנות כאילו הינם חברים רשומים במועדון של אחת מחברות המרמה, או במספר חברות, אשר מקנה להם רכישה מוזלת של מוצרים שונים ו/או הנחות שונות בעת רכישת המוצרים, ולאחר תקופת זמן בה קיבלו לכאורה את מנוי החברות בחינם הם נדרשים לשלם עבור המשך החברות, סך חודשי של מאות שקלים למשך השנתיים הנותרות, אף שהלכה למעשה כלל לא היו חברים באותם מועדוני חברות מרמה ומעולם לא הביעו הסכמתם להצטרף למועדון שכזה.

6. ככלל, במועד שיחת המרמה לקורבן, בה נטען כי חברות המועדון ניתנה בחינם בשנה הראשונה, חברות המרמה כלל לא היו קיימות ופעילות.

7. על סמך מצג שיקרי זה נדרשו הקורבנות, בעילות שונות, לשלם סך של אלפי שקלים, עבור אותה חברות לכאורה במועדון, סכומי מרמה אותם שילמו הקורבנות לכל אחת מחברות המרמה לרוב באמצעות סליקת כרטיסי האשראי שלהם בחברות ישראלכרט בע"מ או ויזה כא"ל (להלן: "תכנית המרמה").

8. במהלך תקופת המרמה, ובכוונה להגדיל את היקף תוכנית המרמה ולמקסם את כמות הקורבנות והגדלת הסכומים שיתקבלו בחברות המרמה, העסיקו הנאשמים 1-5 עשרות עובדים בחברות המרמה, רובם בתפקיד טלפנים ומשווקים (להלן: "הטלפנים") ומספר עובדות בתפקידי ניהול כמנהלות שירות לקוחות במסגרת מוקד "גילוי ובקרה". כלל העובדים פעלו בהנחייתם של מי מהנאשמים 1-5 וביצעו הוראותיהם למימושה וביצועה של תכנית המרמה.

9. הטלפנים ישבו יחדיו במספר חדרי משרדים של חברות המרמה ברחוב אהוד קינמון בבת ים, התקשרו טלפונית לקורבנות באמצעות פרטי התקשרות שסיפקו להם הנאשמים 1-5 ("לידים"), בין אם בצורה של דפים מודפסים (להלן: "דפי ריכוז") ובין בשימוש במערכת מידע פנימית ממוחשבת (להלן: "מערכת ישירות או מג'יק") ושיווקו לקורבנות את תכנית המרמה בעילות ודרכים שונות, תוך שימוש בתסריט שיחה מובנה שניתן להם על ידי הנאשמים 1-5 ובין היתר באמצעות שכנועים בלתי פוסקים, הפעלת לחץ, הפחדה והתקשרויות בלתי פוסקות, עד שקיבלו במרמה מהקורבנות את פרטי האשראי שלהם לצורך ביצוע חיוב בסך אלפי שקלים לקורבן.

10. בנסיבות המתוארות, בשנת 2016 ולאחר קבלת תלונות ובקשות להכחשת עסקאות מצד מתלוננים שונים, הפסיקה חברת האשראי ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") את מתן שירותי סליקת האשראי לנאשמת 1 וחברת "סופר לייף".

11. בעקבות סירוב זה של חברת האשראי לסלוק את הנאשמת 1 נוכח ידיעתה את המגבלות על פעילותה שמקורן במוניטין השלילי שלה, ועל מנת להמשיך ולהוציא לפועל את תכנית המרמה, בנתה הנאשמת 1 את מערך המרמה, כמפורט להלן, באופן בו עשתה שימוש בנאשמים 2-5 כ"אנשי קש" באמצעותם פנתה וקיבלה במרמה שירותי סליקה וכספים על שמם שאלמלא מצג השווא והסתרת זהותה לא הייתה זוכה בהם (להלן: "קבלת שירותי הסליקה במרמה"), פתחה באמצעותם ועל שמם חשבונות בנק שונים והתנהלה בהם, ובאמצעותם המשיכה בתוכנית המרמה של חברות המרמה תוך הסתרת בעלותה בהן.

12. על בסיס מצג שווא זה של "אנשי קש", פנתה נאשמת 1 בכזב לחברות ישראכרט וויזה כא"ל (כרטיסי אשראי לישראל) בע"מ (להלן: "ישראכרט" ו"כא"ל" בהתאמה, וביחד "חברות כרטיסי האשראי"), וקיבלה במרמה באמצעותן במהלך תקופת המרמה את הזכות לסליקת אשראי של חברות המרמה בסך כולל של 19,802,427.52 ₪.

13. זאת ועוד, הנאשמים 1-5 השמיטו שלא כדין הכנסה בכך שעשו שימוש בחשבונות פיקטיביות או מזויפות כמתואר באישום השני הדין בעבירות המס, באופן בו קיזזו את ההוצאות בדו"חות ובספרים של העוסקים המורשים השונים באמצעות שימוש באותן חשבונות פיקטיביות או מזויפות, ובכך לא דיווחו על מלוא ההכנסה מהפעילות העסקית לפי פקודת מס הכנסה בהיקף כולל של מיליוני שקלים.

14. באותן הנסיבות המתוארות, הנאשמים 1-5 השמיטו הכנסה שלא כדין באופן נוסף, כאשר לא דיווחו על מלוא הכנסותיהם מעסקאות שבוצעו באמצעות מסלקות האשראי, תוך ביטול לא אמיתי של עסקאות, בשנים 2015-2018 בסך כולל של מיליוני שקלים, כמפורט באישום השני הדין בעבירות המס.

15. במעשיהם, כפי שיפורטו בכתב האישום בפרק הדין בעבירות המס, השתמשו הנאשמים 1-5 במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווחו לרשויות המס על אודות הכנסה כוללת, כמפורט: לנאשמת 1- בסכום כולל של 7,924,758 ₪; לנאשמת 2- בסכום כולל של 3,002,637 ₪; לנאשמת 3- בסכום כולל של 3,800,056 ₪; לנאשם 4- בסכום כולל של 2,555,799 ₪; לנאשם 5- בסכום כולל של 440,111 ₪.

16. באמצעות "אנשי הקש" בנתה הנאשמת 1 תשתית לתכנית המרמה ופעלה בניגוד לאיסור על הלבנת הון, הכל על מנת להסוות ולהסתיר את הפעילות העבריינית במסגרת תכנית המרמה, את מקור הכנסתה הנובע מהעבירות ואת כלל הרכוש האסור שעלה מביצוע העבירות.

17. כמפורט בכתב האישום, העמידה הנאשמת 1 את נאשמים 2-5 בחזית חברות המרמה, והם התייצגו בפני כולי עלמא - בין אם עובדים, משטרה, רשויות מס, בנקים, ספקים שונים וכד' - כבעלי העסק, הכל במטרה כאמור להסוות ולהסתיר את בעלותה של הנאשמת 1 ואת הרכוש האסור כאמור ולשמש תשתית של חשבונות בנק ומסלקות אשראי לקבלה במרמה של כספי הקורבנות ולהסתיר.

18. עבירות קבלת הדבר במרמה ועבירות השמטת ההכנסה (שתקופתן החל מאוקטובר 2016) מהוות עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן "חוק איסור הלבנת הון"), ומביצוע עבירות אלו העלו הנאשמים 1-5 "רכוש אסור", כהגדרתו בחוק, כמפורט:

א. **הנאשמת 1:** רכוש אסור שהתקבל במרמה ובנסיבות מחמירות בסכום כולל של 19,802,427.52 ₪, ורכוש אסור שהתקבל באמצעות ביצוע עבירת המס בסכום כולל של 7,924,758 ₪.

ב. **נאשמת 2:** רכוש אסור שהתקבל במרמה ובנסיבות מחמירות בסכום כולל של 3,062,133.60 ₪, ורכוש אסור שהתקבל באמצעות ביצוע עבירת המס בסכום כולל של 3,002,637 ₪.

ג. **נאשמת 3:** רכוש אסור שהתקבל במרמה ובנסיבות מחמירות בסכום כולל של 10,162,688.98 ₪, ורכוש אסור שהתקבל באמצעות ביצוע עבירת המס בסכום כולל של 3,800,056 ₪.

ד. **נאשם 4:** רכוש אסור שהתקבל במרמה ובנסיבות מחמירות בסכום כולל של 5,565,122.60 ₪, ורכוש אסור שהתקבל באמצעות ביצוע עבירת המס בסכום כולל של 2,555,799 ₪.

ה. **נאשם 5:** רכוש אסור שהתקבל במרמה ובנסיבות מחמירות בסכום כולל של 1,012,482.34 ₪, ורכוש אסור שהתקבל באמצעות ביצוע עבירת המס בסכום כולל של 440,111 ₪.

19. בהסוואת והסתרת זהותה תוך שימוש ב"אנשי קש" וחברות המרמה כאמור, עשתה הנאשמת 1, יחד עם נאשמים 2-5, פעולות שיטתיות ועקביות במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור בעבירות, את בעלותה ברכוש ואת הפעולות הנעשות בו, שהינה עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון.

20. בניהולן של חברות, חשבונות בנק וסליקות אשראי בהסוואת והסתרת זהותה תוך שימוש בנאשמים 2-5 כאנשי הקש ובסיועם, ושימוש בחברות המרמה כאמור, מסרה הנאשמת 1 מידע כוזב, בידיעה כי מדובר ברכוש אסור, ובמטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 לחוק, שהינה עבירה לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון.

21. עובדות החלק הכללי הן חלק בלתי נפרד מעובדות האישומים שלהלן.

אישום ראשון – קשירת הקשר וקבלת דבר במרמה – לנאשמים 1-5

א. ואלה הן העובדות (פ.א. 101629/16 (ראשי) הונאה תל אביב + תיקי פ"א

;051681450 ;505670/18 ;505690/18 ;507733/18 ;506182/18 : (הונאה ת"א)
;510560/18 ;501768/18 ;404940/17 ;511235/18 ;513400/18 ;516726/18
;204037/17 ;421782/18 ;173849/17 ;571642/17 ;517218/18 ;511510/18
;311135/17 ;66667/17 ;287362/18 ;418867/18 ;403866/18 ;416238/18
;540255/18 ;511769/18 ;550559/18 ;517321/18 ;516760/18 ;517018/16
;242437/18 ;239289/18 ;239224/18 ;244019/18 ;242673/18 ;525607/18
;569781/19 ;242760/18 ;239356/18 ;243732/18 ;243746/18 ;243746/18
;244107/18 ;243745/18 ;243967/18 ;243741/18 ;243919/18 ;242723/18
;34043/2019 ;31523/2019 ;244546/18 ;244238/18 ;244175/18 ;244203/18
;540343/18 ;540351/18 ;524050/18 ;549810/18 ;552258/18 ;4367/19
(540316/18

1. כמפורט בחלק המבוא, עובר ליום 19.7.16 במועדים שאינם ידועים במדויק למאשימה, קשרו הנאשמים 1-5 קשר להונות קורבנות רבים, חברות אשראי ובנקים.

2. במהלך תקופת המרמה כהגדרתה בפרק המבוא, קשרו הנאשמים 1-5 קשר ופעלו במסגרת תכנית מרמה שיטתית ומאורגנת כלפי ציבור של קורבנות, לרבות מיקוד באוכלוסיות

מוחלשות כזקנים, כמפורט באישום החמישי במסגרת עבירות הגנת הפרטיות, וזאת על מנת להפיק רווח כספי קל על חשבון הקורבנות.

- 3.** במסגרת הקשר ולשם קידומו, בתקופת המרמה, בהנחיית ויוזמת הנאשמת 1, הקימו הנאשמים 1-5 עוסקים מורשים, אשר כל אחד נרשם בבעלותו, כמפורט:
- א. ביום 28.4.15 נרשמה נאשמת 1 כעוסק מורשה לפי חוק מס ערך מוסף תחת כינוי העסק "סופר לייף" בכתובת רח' ... בת ים.
- ב. ביום 1.6.16 נרשמה נאשמת 2 כעוסק מורשה לפי חוק מס ערך מוסף תחת כינוי העסק "קנייה זהב" בכתובת רח' אילת 20 בת ים.
- ג. ביום 10.8.16 נרשמה נאשמת 3 כעוסק מורשה לפי חוק מס ערך מוסף תחת כינוי העסק "קנייה בטוחה" וביום 21.12.16 שונה השם ל"קונים ונהנים" בכתובת רח' ההגנה 23 בבת ים.
- ד. ביום 6.3.17 נרשם נאשם 4 כעוסק מורשה לפי חוק מס ערך מוסף תחת כינוי העסק "גוד סרוויס" בכתובת רח' ההגנה 23 בבת ים.
- ה. ביום 13.11.17 נרשם נאשם 5 כעוסק מורשה לפי חוק מס ערך מוסף תחת כינוי העסק "קנייה לבית" בכתובת רח' העבודה 29 בבת ים.
(להלן יחד: "חברות המרמה").

- 4.** כל חברות המרמה, המתוארות לעיל ובחלק המבוא, פעלו מתוך חלל משרדים משותף ברחוב אהוד קינמון בבת ים, וחלקו חלל נוסף ששימש כמחסן משותף ובו עבדה מחסנאית ואוחסנו פריטים שונים כגון מוצרי חשמל קטנים, מוצרי טיפוח, מצעים, סירים וכד', בשווי כספי ממוצע של עשרות שקלים בלבד (כמפורט ברשימת המוצרים לחילוט בנספח לכתב האישום), אשר נשלחו לחלק מהקורבנות כ"מתנות" על מנת לבסס את מצג השווא של חברותם הלכאורית במועדוני החברות השונות, לעיתים על אף סירובם לקבלן, ולאחר שניאותו לשלם את דמי המרמה עבור חברותם הלכאורית.

5. במסגרת קשירת הקשר ולשם קידומו, העמידה הנאשמת 1 את נאשמים 5-2 בחזית העסקים וחברות המרמה השונות, כאנשי קש שהתייצגו בפני כולי עלמא, בין אם עובדים, משטרה, רשויות מס, בנקים, ספקים שונים וכד' כבעלי העסק, הכל במטרה להסוות ולהסתיר את הקשר הישיר שלה לחברות המרמה ובעלותה בהן ולשמש תשתית של חשבונות בנק ומסלקות אשראי לקבלה במרמה של כספי הקורבנות.

6. ביום 29.4.15 חתמה הנאשמת 1 על הסכם סליקה אל מול חברת ישראלכרט במטרה לקבל הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקימה על שמה בשם חברת "סופר לייף". אז הצהירה בכזב כי מטרת החברה היא "כלי מיטה וטקסטיל".

7. בעקבות קבלת תלונות רבות של קורבנות ובקשות להכחשות עסקאות במשרדי חברת ישראלכרט, בוטלה סליקת הנאשמת 1 שם ביום 1.8.16 ושמה הוכנס לרשימת ההתראות בחברה באופן בו תסורב כל בקשה עתידית שלה לפתיחת פעילות או סליקה על שמה בישראלכרט.

8. נוכח סירוב הסליקה של חברת ישראלכרט, פנתה הנאשמת 1 ביום 11.2.16 לחברת ויזה כא"ל ולאומי קארד בבקשה לסלוק את החברה שלה, אך נענתה בסירוב בעקבות חשד קודם לביצוע הונאות בכרטיסי חיוב מחודש אוגוסט 2015 במספר כרטיסי אשראי של לקוחות לאומי קארד במסגרת חברת "סופר לייף", ולכן לא יכלה לקבל שירותי סליקה על שמה מחברה זו.

9. משסורבה הנאשמת 1 גם על ידי חברת ויזה לקבל שירותי סליקה, ונוכח ידיעתה את הגבלת פעילותה הכלכלית שמקורן במוניטין השלילי שלה ובמטרה להוציא לפועל את תכנית המרמה ולקבל במרמה מהקרבות סכומי כסף גדולים ככל הניתן ובכל דרך חיוב אפשרית, פנתה נאשמת 1 בכזב ותוך שימוש ב"אנשי הקש", לחברות ישראלכרט בע"מ ויזה כא"ל (כרטיסי אשראי לישראל) בע"מ (להלן: "ישראלכרט" ו"ויזה כא"ל" בהתאמה, וביחד "חברות כרטיסי האשראי"), וכן לחברת "מקסימוס בע"מ" שהינה חברת ניכיון שמנכה את שוברי בית העסק מול חברת האשראי תמורת תשלום עמלה (להלן: "חברת מקסימוס"), וקיבלה באמצעותן במרמה סליקת אשראי של חברות כרטיסי האשראי בסך כולל של 19,802,427.52 ₪, כמפורט להלן:

א. באמצעות נאשמת 2 ו"קנייה זהב":

1. ביום 29.6.16 חתמה הנאשמת 2 על הסכם סליקה אל מול ישראלכרט, במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקימה על שמה בשם "קניה זהב".
2. במעמד חתימתה על ההסכם, הציגה נאשמת 2 מצג כוזב לפני ישראלכרט ולפיו בכוונת חברת קניה זהב לעסוק ב"טלמרקטינג, תכשיטים ומוצרי חשמל". עוד הצהירה בפני חברת האשראי כי היא הנהנת היחידה בהסדר הסליקה ובעלת החברה היחידה.
3. ביום 9.10.16, לאחר שהתקבלו תלונות של קורבנות ובקשות להכחשת עסקאות במשרדי חברת האשראי, הפסיקה ישראלכרט את הסכם הסליקה עם הנאשמת 2.
4. ביום 11.9.16 חתמה הנאשמת 2 על הסכם סליקה אל מול חברת מקסימוס ויזה כא"ל, במטרה להמשיך ולקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה בשם "קניה בטוחה" ולאחר שישראלכרט הפסיקו את סליקתה בחברתם.
5. במעמד חתימתה על ההסכם, הציגה נאשמת 2 מצג כוזב לפני חברת כא"ל ולפיו בכוונת חברת קניה בטוחה לעסוק ב"מכירת מוצרי חשמל". עוד הצהירה בפני חברת האשראי כי היא הנהנת היחידה בהסדר הסליקה ובעלת החברה היחידה.
6. ביום 14.9.16 הגישה הנאשמת 2 בקשה לשינוי שם בית העסק מ"קניה בטוחה" ל"קניה זהב" בטענה כי הסוכן של חברת מקסימוס הגיש מסמכים עם שם שגוי.
7. ביום 12.2.17 בעקבות קבלת תלונות של קורבנות ובקשות להכחשת עסקאות במשרדי חברת האשראי, הפסיקה ויזה כא"ל את הסכם הסליקה עם הנאשמת 2.

ב. באמצעות נאשמת 3- "קנייה בטוחה" ו"קונים ונהנים"

1. ביום 22.8.16 חתמה הנאשמת 3 על הסכם סליקה אל מול ישראל כרט במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקימה על שמה בשם "קניה בטוחה", אשר שונה ביום 5.1.17 לבקשת הנאשמת 1 ל"קונים ונהנים" לאחר שנתברר כי ישנה חברה אחרת קיימת בשם זה והיא נדרשה להחליפו.
2. במעמד חתימתה על ההסכם, הציגה נאשמת 3 מצג כוזב לפני ישראל כרט ולפיו בכוונת חברת קניה בטוחה לעסוק ב"מוצרי חשמל וטקסטיל בשיווק ישיר" והצהירה כי היא הנהנת היחידה בהסדר הסליקה ובעלת החברה היחידה.
3. ביום 31.10.17, לאחר שהתקבלו תלונות רבות של קורבנות ובקשות להכחשת עסקאות במשרדי חברת האשראי, הודיעה ישראל כרט לנאשמת 3 כי בכוונתה להפסיק את הסכם הסליקה עמה החל מיום 3.12.17. בעקבות פנייתה של הנאשמת 3 לערכאות משפטיות והוצאת צו מניעה שיפוטי מבית משפט, הסכם הסליקה לא הופסק בסופו של יום במועד זה.
4. ביום 15.12.16 חתמה הנאשמת 3 על הסכם סליקה אל מול חברת מקסימוס וויזה כא"ל, במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה "קניה בטוחה". במעמד חתימתה על ההסכם, הציגה נאשמת 3 מצג כוזב לפני חברת כא"ל ולפיו בכוונת חברת קניה בטוחה לעסוק ב"מוצרי חשמל קטנים". עוד הצהירה בפני חברת האשראי כי היא הנהנת היחידה בהסדר הסליקה ובעלת החברה היחידה.
5. ביום 28.11.17 הודיעה ויזה כא"ל לנאשמת 3 כי היא מפסיקה את הסכם הסליקה עמה עקב ריבוי תלונות ובקשות להכחשות עסקאות מצד קורבנות. בעקבות פנייתה של הנאשמת 3 לערכאות משפטיות והוצאת צו מניעה שיפוטי מבית משפט מיום 17.12.17 הסכם הסליקה לא הופסק בסופו של יום במועד זה, אלא רק ביום 5.11.18 עת התקבל פסק דין מבית המשפט המחוזי בתל אביב שאפשר את הפסקת הסליקה.

ג. באמצעות נאשם 4- "גוד סרוויס"

1. ביום 23.3.17 חתם הנאשם 4 על הסכם סליקה מול ישראל כרט במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקים על שמו בשם "גוד סרוויס".
2. במעמד חתימתו על ההסכם, הציג נאשם 4 מצג כוזב לפני ישראל כרט ולפיו בכוונת

- חברת גוד סרוויס לעסוק ב" מכירה טלפונית של מוצרים שונים". עוד הצהיר בפני חברת האשראי כי הוא הנהנה היחיד בהסדר הסליקה ובעל החברה היחיד.
3. ביום 25.10.17, לאחר שהתקבלו תלונות רבות של קורבנות ובקשות להכחשת עסקאות במשרדי חברת האשראי, הודיעה ישראלכרט לנאשם 4 כי בכוונתה להפסיק את הסכם הסליקה עמו מיום 10.12.17.
- בעקבות פנייתו של הנאשם 4 לערכאות משפטיות והוצאת צו מניעה שיפוטי מבית משפט הסכם הסליקה לא הופסק בסופו של יום במועד זה.
4. ביום 26.3.17 חתם הנאשם 4 על הסכם סליקה אל מול חברת מקסימוס וויזה כא"ל, במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקים שנקרא חברת "גוד סרוויס".
5. במעמד חתימתו על ההסכם, הציג נאשם 4 מצג כוזב לפני החברה ולפיו בכוונת חברת גוד סרוויס לעסוק ב"מכירה ושיווק מוצרי חשמל". עוד הצהיר בפני חברת האשראי כי הוא הנהנה היחיד בהסדר הסליקה ובעל החברה היחיד.
6. ביום 20.8.17, לאחר שהתקבלו תלונות רבות של קורבנות ובקשות להכחשת עסקאות במשרדי חברת האשראי, הפסיקה חברת כא"ל את הסכם הסליקה עם נאשם 4.

ד. באמצעות נאשם 5 - "קניה לבית"

1. ביום 1.1.8 חתם הנאשם 5 על הסכם סליקה מול ישראלכרט, במטרה לקבל במרמה הסדר לסליקת כרטיסי אשראי לעוסק המורשה שהקים על שמו בשם "קניה לבית".
2. במעמד חתימתו על ההסכם, הציג נאשם 5 מצג כוזב לפני חברת ישראלכרט ולפיו בכוונת חברת קניה לבית לעסוק ב"כלי בית, מוצרי חשמל וטקסטיל". עוד הצהיר בפני חברת האשראי כי הוא הנהנה היחיד בהסדר הסליקה ובעל החברה היחיד.
10. בניגוד למצגים הכוזבים שהציגו נאשמים 5-2 בפני כלל חברות האשראי, בעלת חשבונות הסליקה והנהנת בפועל מהסדרי הסליקה היתה נאשמת 1 בעוד חלקם של "אנשי הקש" מעולם לא התכוונו לעסוק בתחומי העיסוק על אודותיהם הוצהר בפני חברות האשראי

במעמד החתימה על הסכמי הסליקה.

11. כפועל יוצא ממצגים כוזבים אלה, קיבלו נאשמים 1-5 במרמה ובנסיבות מחמירות נוכח תחכום, מורכבות והקף המרמה שהתקבלה מחברות האשראי את הסדרי הסליקה המפורטים לעיל, ואת האפשרות לסלוק כרטיסי אשראי של קורבנות ולבצע פעולות ברכוש האסור שעלה מעבירות אלה.

12. אילו ידעו חברות האשראי כי נאשמת 1 הנה בעלת חשבונות הסליקה והנהנת האמיתית מהסדרי הסליקה הרי שנוכח פסילתה בעבר מקבלת הסדרי סליקה, השימוש באנשי קש לצורך קבלת הסדרי הסליקה, הדיווח באופן כוזב על משלח ידה והסתרת עיסוקה האמיתי, הן לא היו מתקשרות עם הנאשמים 2-5 בהסכמי הסליקה כלל ועיקר.

13. נוכח המתואר לעיל, במהלך תקופת המרמה, במסגרת תכנית המרמה והפעלת חברות המרמה, קיבלה הנאשמת 1 במרמה סליקת אשראי של חברות המרמה מחברות ויזה כא"ל וישראכרט בע"מ, באמצעות הנאשמים 2-5, בסך כולל של 19,802,427.52 ₪, כמפורט להלן:

שם העסק	תקבולי סליקה מתברת ויזה כא"ל	תקבולי סליקה מחברת ישראלכרט בע"מ	סה"כ
באמצעות נאשמת -2 "קנייה זהב"	1,322,575.51 ₪	1,739,558.09 ₪	3,062,133.6 ₪
באמצעות נאשמת -3 "קונים ונהנים"	835,917.56 ₪	9,326,771.42 ₪	10,162,688.98 ₪
באמצעות נאשם 4 – "גוד סרוויס"	98,156.65 ₪	5,466,963.95 ₪	5,565,120.6 ₪
באמצעות	-	1,012,482.34 ₪	1,012,482.34 ₪

			נאשם 5 – "קנייה לבית"
₪ 19,802,427.52			סה"כ

14. זאת ועוד, באמצעות סליקת האשראי במרמה המתוארת לעיל, פעלו הנאשמים 1-5 גם מול המתלוננים השונים כמפורט **בנספח א'** לכתב האישום, בסך כולל של 233,933 ₪.

15. במסגרת קשירת הקשר ועל מנת להוציא לפועל את תכנית המרמה, במהלך תקופת המרמה, העסיקו הנאשמים 1-5 במשרדי החברות עשרות עובדים כטלפנים ומשווקים (להלן: "הטלפנים") ועובדות נוספות כדוגמת סימה אפרת וקרן יום טוב ששימשו בתפקידים ניהוליים בכירים יותר כמנהלות שירות לקוחות ו"מוקד גילוי ובקרה" והן שערכו את שיחות "הגילוי הנאות" לקורבנות.

16. ככלל, הטלפנים הועסקו במשרה בת מספר שעות במהלך שעות הבוקר ופעלו ממשרדי החברות ברחוב אהוד קינמון בבת ים. הנאשמים 1-5 תמרצו את הטלפנים לגבות דמי חברות בסך גבוה, על ידי כך ששילמו להם שכר שהיה פועל יוצא של עמלות מתוך הסכומים שהצליחו לקבל מהקורבנות, אשר נעו בין 5-10% משווי העסקה, זאת בנוסף לשכר שעתי שעמד על סך של 30 ₪.

17. ניהולם השוטף של הטלפנים נעשה על פי רוב על ידי הנאשמת 1, שמשרדה מוקם בסמוך לחדרי הטלפנים ואשר ככלל נכחה במקום מדי יום אך גם על ידי הנאשמים 2-5. הנאשמת 1 הייתה אחראית על משכורות העובדים, לרבות העברת כספים לנאשמים 2-5 כשכר עבודה, קיבלה את הטלפנים לעבודה, ניהלה את כל מוקדי המכירות, היתה אחראית על ההדרכות לעובדים, שימשה ככתובת לפניות מצד העובדים ושילמה לספקים.

18. כמו כן, העמידה הנאשמת 1 תחתיה את הנאשמת 2 כמנהלת ביצועית של חברת "גוד סרוויס" ואת קרן יום טוב כמנהלת ביצועית של חברת "קונים ונהנים", כמו גם את נאשמת 3, אשר כולן פעלו תחת הנחיותיה והוראותיה, ואף ביצעו פעולות ניהול שונות בחברות. יתר הנאשמים פעלו אף הם על פי הנחיותיה של הנאשמת 1 וביצעו פעולות שונות בקשר

לתפעולם השוטף של בתי העסק.

19. הנאשמת 1 ניהלה את ענייניהן הכספיים של כלל חברות המרמה מול רואה החשבון שאול שוויקה ומי מטעמו, אשר ייצג את כלל החברות וניהל את עניינן, ניהלה את הנהלת החשבונות של כלל חברות המרמה מול משרד רואה החשבון, הפיקה חשבונות מס והתקווה אל מול חברות אחרות, העבירה כספים בין חשבונות הבנקים האישיים שלה ובין החשבונות העסקיים של אנשי הקש ולהיפך וביצעה פעולות חשבונאיות בחשבונות הבנק שלהם.

20. במהלך התקופה הרלוונטית, במסגרת תפקידם, סייעו הטלפנים לנאשמים 1-5 בכך שעל פי הנחייתם פנו ישירות, טלפונית, לקורבנות באמצעות פרטי התקשרות, "לידים", שסופקו להם על ידי מי מהנאשמים, לרוב על ידי נאשמת 1, בין אם באופן של תדפיסים שונים ("דוחות ריכוז") שהכילו את פרטי ה"לידים" ובין אם בעבודה מול מאגר ממוחשב פנימי של חברות המרמה שהכיל מידע אודות לקוחות פוטנציאליים וקורבנות ונקרא "מערכת ישירות" או "מג'יק".

21. ה"לידים" הינם פרטי מידע ממוקדים אודות אנשים אשר רואים בהם כלקוחות פוטנציאליים למכר מרחוק מעסקים שונים. פרטי המידע משמשים לגיוסם של לקוחות חדשים לעסק. דוחות הריכוז הודפסו ממערכת המג'יק ונמסרו לטלפנים לצורך ההתקשרויות קורבנות.

22. הטלפנים הציגו עצמם בפני הקורבנות בשמות בדויים ושיווקו את תכנית המרמה בעילות ודרכים שונות, לרוב על פי **תסריט שיחה** שניתן להם מראש על ידי מי מהנאשמים 1-5, תסריט מרמה שנועד להניע את הלקוחות לשלם בהתאם לתוכנית המרמה, בין היתר תוך הפעלת לחץ, הפחדה והתקשרויות בלתי פוסקות, חרף בקשות של הקורבנות שלא ליצור עמם קשר, עד שקיבלו במרמה מהקורבנות את פרטי האשראי שלהם לצורך ביצוע חיוב בסך אלפי שקלים לקורבן.

23. בחלק מהמקרים לאחר ביצוע חיוב של חברת מרמה אחת לקורבן, שבו ופנו אליו הטלפנים באותה אמתלה בקשר לחברות לכאורית בחברת מרמה אחרת, וכך חייבו אותו בתשלום עבור מספר חברות מרמה וחברות לכאורית במועדון במקביל, בסך של אלפי שקלים.

24. תסריט השיחה וההנחיות שניתנו לטלפנים מאת הנאשמים 1-5, כללו הצגת מצג שווה בפני הקורבנות השונים כאילו הינם חברים במועדון של אחת מחברות המרמה וכי ניתן להם מנוי חברות ללא עלות כספית עבור השנה הראשונה אולם כעת עליהם לשלם עבור השנה השנייה והשלישית של מנוי החברות סך של מאות שקלים לחודש, בפריסת תשלומים שנתית בכרטיס האשראי. הטלפנים טענו זאת בשם הנאשמים אף שבאותה התקופה כלל לא פעלו חברות המרמה, ואפילו לא הוקמו, ואף כאשר הקורבנות טענו בפני הטלפנים כי לא התקשרו באף עסקה או מנוי עם מי מחברות המרמה והכחישו החברות הנטענת במועדון.

25. על רקע מצג שווה שיקרי זה, טענו הטלפנים בפני הקורבנות כי יוכלו להגיע עמם להסדר תשלומים לפיו על מנת לבטל את העסקה ו/או להפסיק את החברות במועדון ישלמו הקורבנות עבור השנה השנייה בלבד כמחצית מהסכום הנדרש בתחילת השיחה ואז יבוטל מנוי החברות והם לא יחויבו עוד בעתיד, הכל כאמור בכזב וכחלק מתכנית המרמה.

26. על סמך מצג שיקרי זה שילמו הקורבנות סך של אלפי שקלים באמצעות סליקת כרטיסי האשראי שלהם בחברות השונות.

27. בחלק מהמקרים, עקשנות הטלפנים הובילה לכך שחרף העובדה כי לקורבנות לא היה כל יסוד לחשוב או לזכור כי הצטרף למועדון, קיבל או רכש מוצר כלשהו, "התרצו" הקורבנות לשלם עבור החברות הלכאורית במועדון אך התנו זאת בסגירת חובם באופן מוחלט אל מול החברות. במעמד השיחה הובטח להם על ידי הטלפנים כי אכן ימחקו את שמם ממאגר הלקוחות וישלחו להם מכתב מסכם לביתם. בפועל, לא נמחקו פרטי הקורבנות משום מאגר, לא נשלחו אותם מכתבי סיכום התקשרות, ולחלקם המשיכו ופנו לצורך חיובים נוספים מחברות המרמה האחרות.

28. לאחר שהטלפנים שכנעו את הקורבנות בדבר קיום החוב וקיבלו את הסכמתם הלכאורית של הקורבנות לביצוע החיוב, הם מילאו טופס הזמנה והעבירו את פרטי הקורבן למנהלות שירות הלקוחות ב"מוקד בקרה ובטחון".

29. הנאשמות 1,2,3 ועובדות נוספות שהועסקו בתפקיד זה כקרן יום טוב וסימה אפרת שימשו בתפקיד מנהלות שירות הלקוחות ו"מוקד הבקרה ובטחון" בחברות המרמה השונות. תפקידן היה לבצע "שיחת גילוי נאות" מול הקורבן, היינו לאשר מולו את פרטי העסקה והחיוב בשיחה "נקייה" כנדרש על פי החוק בעסקאות מכר מרחוק, ללא כל התנגדויות מצד הקורבן, תוך אימות פרטיו. מטרת השיחה היתה אימות הפרטים וקבלת פרטי כרטיס האשראי לצורך חיוב.

30. את פרטי העסקה הזינו המנהלות במערכת "ישירות". הפרטים כללו את שם הקורבן, מספר תעודת זהות, מספר הטלפון שלו, כתובת, סכום העסקה ומס' תשלומים, והם נשמרו במערכת. יצוין כי גם בשיחות הגילוי, ככל שהקורבן שוב הביע תמיהה או תרעומת בקשר לחיוב, הוא נדרש לקיים שיחה נוספת "נקייה" מבלי לתעד השיחה הקודמת.

31. במסגרת שיחות המרמה המתוארות, קורבנות רבים שילמו עבור חידוש ו/או הסדרת חוב עבור "דמי החברות" שמעניק להם אף זכאות לרכישת ו/או קבלת מוצרים שונים בעלות מוזלת או בחינם ו/או עבור מוצרים שונים שקיבלו במסגרת אותה החברות. שיחות אלה מהוות עסקאות של מכר מרחוק כהגדרתן בחוק הגנת הצרכן, תשמ"א – 1981.

32. במעשיהם המתוארים לעיל, קשרו נאשמים 1-5 קשר לעשות פשע ולקבל במרמה ושלא כדין, וקיבלו במרמה ובצוותא חדא ותוך שימוש במצגי שווא וטענות כזב, מחברות כרטיסי האשראי, את הסכמי הסליקה ושירותי הסליקה ואת כספי המרמה מקורבנות העבירה בהיקף בסך כולל של 19,802,427.52 ₪ וזאת בניסבות מחמירות לנוכח שיטתיות המעשים, משכבם, היקפם, תחכומם ומספרן הרב של העסקאות, הפגיעה בחיי המסחר והמרמה כלפי מוסד בנקאי.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשמים נאשמים 1-5:

1. קשירת קשר לפשע (קבלת דבר במרמה) - עבירה לפי סעיף 499(א)(1) לחוק העונשין התשל"ז - 1977 (להלן: "חוק העונשין").
2. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות (ריבוי עבירות) - עבירה לפי סעיף 415 סיפא יחד עם סעיף 29 לחוק העונשין.

אישום שני - עבירות מס - לנאשמים 1-5

א. ואלה הן העובדות: (תיקי חקר 187500723, 197500283,

197500291, 197500309, 197500317 פקיד שומה חקירות מרכז -

רשות המסים)

1. עובדות המבוא ואישומים 1,3,4,5 מהווים חלק בלתי נפרד מאישום זה.

2. כמתואר במבוא ובאישום הראשון, תכנית המרמה שהפעילו בצוותא חדא הנאשמים 1-5 במהלך תקופת המרמה, התבססה על הצגת מצג שווא בפני הקורבנות כאילו הינם חברים במועדון של אחת מחברות המרמה, או במספר חברות, אשר אמורה להקנות להם רכישה מוזלת של מוצרים שונים ו/או הנחות שונות בעת רכישת המוצרים. לאחר תקופת זמן בה קיבלו לכאורה הקורבנות את מנוי החברות בחינם, הם נדרשו לשלם עבור המשך החברות סך חודשי של מאות שקלים למשך התקופה הנותרת של שנה או שנתיים נוספות, או לחלופין לשלם עבור סגירת החברות והמועדון סך של אלפי שקלים, הכל כאשר דובר בקורבנות שכלל לא היו חברים באותם מועדוני חברות מרמה. ככלל, במועד שיחת המרמה לקורבן, בה נטען כי חברות המועדון ניתנה בחינם בשנה הראשונה, חברות המרמה כלל לא היו קיימות ופעילות.

3. על סמך מצג מטעה זה נדרשו הקורבנות, בעילות שונות, לשלם סך של אלפי שקלים, עבור אותה חברות לכאורה במועדון, סכומי מרמה אותם שילמו הקורבנות לכל אחת מחברות המרמה לרוב באמצעות סליקת כרטיסי האשראי שלהם בחברות כרטיסי האשראי, ישראלכרט בע"מ או ויזה כא"ל.

4. במסגרת תכנית המרמה, תוך שימוש במרמה, עורמה ותחבולה ובכוונה להתחמק ממס, בין השנים 2015 עד וכולל 2018, לא דיווחו הנאשמים 1-5 אודות הכנסותיהם המלאות בכך שכללו הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, באופן המתואר הבא:

א. בשנת 2015 כללה **הנאשמת 1** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלה ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות:

(1) ע"ש **מנועי אריה קרול**, ח.פ./ע.מ. *** בסך של 396,845 ₪.

(2) ע"ש **רמסה כח אדם**, ח.פ./ע.מ. *** בסך של 67,083 ₪.

(3) ע"ש **SAVOY**, ח.פ./ע.מ. *** בסך של 112,697 ₪.

ב. בשנת 2016 כללה **הנאשמת 1** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלה ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות:

(1) ע"ש **נווה רהיט**, ח.פ./ע.מ. *** בסך של 345,735 ₪.

- (2) ע"ש **בסיס הבנייה**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 234,035 ₪.
- (3) ע"ש **הובלות בן הרוש**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 57,915 ₪.
- (4) ע"ש **שיא מריץ פרויקטים**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 222,300 ₪.

ג. בין השנים 2015 – 2017 כללו **הנאשמות 1,2,3** הוצאות בספרי הנהלות החשבונות שלהן ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש **גניש קבלני משנה**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 6,367,133 ₪.

ד. בשנת 2016 כללה **הנאשמת 3** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלה ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות עם חשבונית "קבלני משנה" לא מזהה בסך של 40,385 ₪.

ה. בשנת 2017 כללה **הנאשמת 3** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלה ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש **א.צ. אלומיניום**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 122,148 ₪.

ו. בין השנים 2017 – 2018 כללו **הנאשמים 3 ו-4** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש **חברת מ. עפיפי הובלות בע"מ**, ח.פ. *** בסך של 351,995 ₪.

ז. בין השנים 2017 – 2018 כללו **הנאשמים 3 ו-4** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש **יעל בן סוסן**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 2,103,354 ₪.

ח. בשנת 2018 כללו **הנאשמים 3 ו-4** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש **י.ע.ל. השקעות ואנרגיה בע"מ**, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 370,176 ₪.

ט. בשנת 2018 כללו **הנאשמים 3,4,5** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש ה.י.ל.ה ניהול ואחזקות, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 1,140,750 ₪.

י. בשנת 2018 כללו **הנאשמים 3,4,5** הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, ע"ש מ.ק. דלקים, ח.פ./ ע.מ. *** בסך של 608,400 ₪.

5. בהמשך לאמור לעיל, הנאשמים 1-5 רשמו ודרשו את החשבונות המתוארות לעיל בספרי הנהלת החשבונות שלהם, **בסך כולל כמפורט להלן:**

א. לנאשמת 1, סך כולל של 5,054,480 ₪, כמפורט:

לשנת המס 2015 – סך של 1,665,657 ₪

לשנת המס 2016 – סך של 3,388,823 ₪

ב. לנאשמת 2, בשנים 2016-2017, סך כולל של 1,834,151 ₪, כמפורט:

לשנת המס 2016 – סך של 1,558,148 ₪

לשנת המס 2017 – סך של 1,010,673 ₪

ג. לנאשמת 3, בשנים 2016-2018, סך כולל של 3,138,037 ₪, כמפורט:

לשנת המס 2016 – סך של 322,355 ₪

לשנת המס 2017 – סך של 1,873,329 ₪

לשנת המס 2018 – סך של 942,353 ש"ח

ד. לנאשם 4, בשנים 2017-2018, סך כולל של 2,075,533 ₪, כמפורט:

לשנת המס 2017 – סך של 1,004,410 ₪

לשנת המס 2018 – סך של 1,071,123 ₪

ה. לנאשם 5, בשנת 2018, סך של 438,750 ₪.

6. זאת ועוד, במהלך תקופת המרמה, תוך שימוש במרמה, עורמה ותחבולה ובכוונה להתחמק ממס, לא דיווחו הנאשמים 1-5 על מלוא הכנסותיהם מעסקאות שבוצעו באמצעות מסלקות אשראי, באופן בו במסלקות האשראי היו קיימות יותר עסקאות ממה שדווח בפועל לרשויות המס, בהתאם למפורט:

א. **הנאשמת 1** לא דיווחה על מלוא הכנסותיה מעסקאות שבוצעו באמצעות מסלקות אשראי, תוך ביטול לא אמיתי של עסקאות, בשנים 2015-2018, **בסך כולל של 2,870,278 ₪**, כמפורט:

2015	2016	2017	2018	סה"כ
264,556	994,998	856,872	753,852	2,870,278

ב. **הנאשמת 2** לא דיווחה על מלוא הכנסותיה מעסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי אשראי, תוך ביטול לא אמיתי של עסקאות, בשנים 2016-2018, **בסך כולל של 1,168,486 ₪**, כמפורט:

2016	2017	2018	סה"כ
196,285	734,670	630,101	1,168,486

ג. **הנאשמת 3** לא דיווחה על מלוא הכנסותיה מעסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי אשראי, בשנים 2016-2018, **בסך כולל של 662,019 ₪**, כמפורט:

2016	2017	2018	סה"כ
28,658	200,545	432,816	662,019

ד. **הנאשם 4** לא דיווח על מלוא הכנסותיו מעסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי אשראי, בשנים 2017-2018, **בסך כולל של 480,266 ₪**, כמפורט:

2017	2018	סה"כ
35,982	444,284	480,266

ה. **הנאשם 5** לא דיווח על מלוא הכנסותיו מעסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי אשראי, בשנת 2018, בסך של 1,365 ₪.

7. במעשיה האמורים לעיל, במהלך השנים 2015-2018, **נאשמת 1** השתמשה במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווחה לרשויות המס על אודות **הכנסה כוללת בסכום כולל של 7,924,758 ₪**, בניגוד לסעיף 1220(1) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א – 1961 (להלן: "**פקודת מס הכנסה**"), כמפורט להלן:

סה"כ	2018	2017	2016	2015	
2,870,278	753,852	856,872	994,998	264,556	הקטנת הכנסות
5,054,480	-	-	3,388,823	1,665,657	הוצאות פיקטיביות
7,924,758	753,852	856,872	4,383,821	1,930,213	סה"כ

8. במעשיה האמורים לעיל, במהלך השנים 2016-2018, **נאשמת 2** השתמשה במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווחה לרשויות המס על אודות **הכנסה כוללת בסכום כולל של 3,002,637 ₪**, בניגוד לסעיף 1220(1) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה, כמפורט להלן:

סה"כ	2018	2017	2016	
1,168,486	630,101	734,670	196,285	הקטנת הכנסות
1,834,151	-	276,003	1,558,148	הוצאות פיקטיביות
3,002,637	630,101	1,010,673	1,361,863	סה"כ

9. במעשיה האמורים לעיל, במהלך השנים 2016-2018, **נאשמת 3** השתמשה במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווחה לרשויות המס על אודות **הכנסה כוללת בסכום כולל של 3,800,056 ₪**, בניגוד לסעיף 1220(1) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה, כמפורט להלן:

סה"כ	2018	2017	2016	
662,019	432,816	200,545	28,658	הקטנת הכנסות
3,138,037	942,353	1,873,329	322,355	הוצאות פיקטיביות
3,800,056	1,375,169	2,073,874	351,013	סה"כ

10. במעשיו האמורים לעיל, במהלך השנים 2017-2018, **נאשם 4** השתמש במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווח לרשויות המס על אודות **הכנסה כוללת בסכום כולל של 2,555,799 ₪**, בניגוד לסעיף 220(1) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה, כמפורט להלן:

סה"כ	2018	2017	
480,266	444,284	35,982	הקטנת הכנסות
2,075,533	1,071,123	1,004,410	הוצאות פיקטיביות
2,555,799	1,515,407	1,040,392	סה"כ

11. במעשיו האמורים לעיל, במהלך שנת 2018 **נאשם 5** השתמש במרמה, עורמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס, ולא דיווחה לרשויות המס על אודות **הכנסה כוללת בסכום כולל של 440,111 ₪**, בניגוד לסעיף 220(1) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה.

ב. הוראות החיקוק לפיה מואשמים נאשמים 1-5:

1. **שימוש במרמה עורמה ותחבולה** – עבירה לפי סעיף 220(5) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א – 1961. (להלן: "פקודת מס הכנסה").
2. **השמטת הכנסה מתוך דו"ח שיש לכללה בדו"ח במזיד ובכוונה להתחמק ממס** – עבירה לפי סעיף 220(1) לפקודת מס הכנסה.

אישום שלישי - הלבנת ההון – לנאשמים 1-5

א. ואלה הן העובדות:

1. עובדות המבוא ואישומים 1-2, מהוות חלק בלתי נפרד מאישום זה.
2. בביצוע העבירות כאמור במבוא ובאישומים מעלה הפיקו הנאשמים 1-5 "רכוש אסור" כמשמעו לפי חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 (להלן "חוק איסור הלבנת הון") שעלה בין מקבלה במרמה של הזכות לסליקת כספי הקורבנות מחברות האשראי השונות, ובין מקבלה במרמה של כספי הקורבנות ומביצוע עבירות מס שונות, כל אחד בהתאם לחלקו כמפורט.
3. במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה בחברות המרמה וזכותה ברכוש האסור, את מקורו בעבירות ואת עצם עשיית פעולותיה בו, וכדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי, הקימה נאשמת 1 בצוותא חדא עם נאשמים 2-5 את חברות המרמה והסתירה את שליטתה ובעלותה בחברות המרמה בכך שהן נרשמו על שם הנאשמים 2-5 ששימשו כאנשי הקש תוך ביצוע פעולות ברכוש האסור כדלקמן.

הלבנת הון באמצעות קבלת הזכות לסליקה במרמה:

4. כאמור במבוא ובאישומים מעלה, הנאשמת 1 קיבלה במרמה את הזכות לסלוק וקיבלה באמצעות הנאשמים 2-5 במרמה את הזכות לסליקת אשראי של חברות המרמה מחברות האשראי בסך כולל של 19,802,427.52 ₪.
5. עבירות קבלת דבר במרמה לפי סעיף 415 לחוק העונשין הינן עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון.

6. במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה בחשבונות הסליקה, ולבצע דיווח כוזב ולשם שימוש עתידי בכספים שיתקבלו באמצעות הזכות לסלוק בחברות האשראי, פתחה הנאשמת 1 בחברות ישראלכרט בע"מ וויזה כ"ל חשבונות סליקה באמצעות "אנשי קש" תוך שהיא מדווחת בכזב לחברות הסליקה תוך שימוש במסמכים כוזבים, אודות בעלי השליטה ונהגים בחשבונות ותוך הסתרה והסוואה כי היא הבעלים בחשבונות וכי קיבלה במרמה את הזכות לסליקת אשראי של חברות המרמה מחברות האשראי בסך כולל של 19,802,427.52 ₪, באמצעות פעולות ברכוש כמפורט להלן:

א. באמצעות הנאשמת 2 וחברת "קנייה זהב", סליקה מחברת ויזה כ"ל בסך של 1,322,575.51 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 1,739,558.09 ₪, ובסך כולל של 3,062,133.60 ₪.

ב. באמצעות הנאשמת 3 וחברת "קנייה בטוחה" ו"קונים ונהגים", סליקה מחברת ויזה כ"ל בסך של 835,917.56 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 9,326,771.42 ₪ ובסך כולל של 10,162,688.98 ₪.

ג. באמצעות הנאשמת 4 וחברת "גוד סרוויס", סליקה מחברת ויזה כ"ל בסך של 98,156.65 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 5,466,963.95 ₪ ובסך כולל של 5,565,122.60 ₪.

ד. באמצעות נאשמת 5 וחברת "קנייה לבית", סליקה מחברת ישראלכרט בסך כולל של 1,012,482.34 ₪.

7. בקבלת הזכות לסלוק באמצעות "אנשי הקש" עשתה הנאשמת 1 פעולות ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה וזכותה ברכוש האסור, את מקורו בעבירה את עצם עשיית פעולותיה בו, כמפורט במבוא ובאישומים 1-2, וכדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי, והכל בסך כולל של 19,802,427.52 ₪ והכל גם במטרה למנוע דיווח נכון לפי חוק איסור הלבנת הון.

הלבנת הון באמצעות עבירת קבלת דבר במרמה:

8. כאמור במבוא ובאישומים מעלה, קיבלה הנאשמת 1 במרמה מהקרבנות סכומי כסף גדולים באמצעות חשבונות הסליקה הכוזבים, כספים שהינם "רכוש אסור" כהגדרתו בחוק **בסך כולל של 19,802,427.52 ₪.**

9. עבירות **קבלת דבר במרמה** לפי סעיף 415 לחוק העונשין הנן **עבירות מקור** לפי חוק איסור הלבנת הון.

10. במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה וזכותה ברכוש האסור, את מקורו בעבירה את עצם עשיית פעולותיה בו, וכדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי, פעלה הנאשמת 1 להפקדת הרכוש האסור לרשותה באמצעות "אנשי קש" תוך שהיא מדווחת בכזב לחברות הסליקה בשימוש במסמכים כוזבים אודות בעלי השליטה והנהנים בחשבונות והסתרה העובדה כי היא הבעלים בחשבונות **בסך כולל של 19,802,427.52 ₪, כדלקמן:**

א. **באמצעות הנאשמת 2 וחברת "קנייה זהב",** סליקה מחברת ויזה כא"ל בסך של 1,322,575.51 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 1,739,558.09 ₪, **ובסך כולל של 3,062,133.60 ₪.**

ב. **באמצעות הנאשמת 3 וחברת "קנייה בטוחה"/"קונים ונהנים",** סליקה מחברת ויזה כא"ל בסך של 835,917.56 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 9,326,771.42 ש"ח **ובסך כולל של 10,162,688.98 ₪.**

ג. **באמצעות הנאשם 4 וחברת "גוד סרוויס",** סליקה מחברת ויזה כא"ל בסך של 98,156.65 ₪ ומחברת ישראלכרט בסך של 5,466,963.95 ₪ **ובסך כולל של 5,565,122.60 ₪.**

ד. **באמצעות נאשם 5 וחברת "קנייה לבית",** סליקה מחברת ישראלכרט בסך כולל של **1,012,482.34 ₪.**

11. בנוסף, במהלך תקופת המרמה ובמסגרת תכנית המרמה, במטרה לקבל את כספי הסליקה מחברות האשראי ולעשות בהם שימוש תוך הסתרת בעלותה וזכותה ברכוש האסור, כדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי, ובמטרה למנוע דיווח נכון לפי חוק איסור הלבנת הון, עשתה נאשמת 1 פעולות נוספות ברכוש האסור כדלקמן:

12. הנאשמת 1 הנחתה את אנשי הקש לפתוח חשבונות בנק בהם הסתירה את בעלותה בכך שהם נרשמו בכזב כבעלי החשבונות והנהנים בהם (להלן: "חשבונות הקש").

13. בעת פתיחת חשבונות הקש, במהלך התקופה הרלוונטית, הציגו אנשי הקש מצגים כוזבים בפני הבנקים השונים ולפיהם הנהנה בזכויות של כל אחד מחשבונות הקש השונים, הינו איש הקש שפתח את החשבון. כל זאת, כאשר בפועל, כאמור, החשבונות נפתחו בהוראת נאשמת 1, לצורך מימוש תכנית המרמה ובעת שנאשמת 1 הינה הנהנית האמיתית בחשבונות ומהשימוש בהם.

14. על בסיס מצגים כוזבים אלה, קיבלו נאשמים 5-1 במרמה ובנסיבות מחמירות מאת הבנקים, את השימוש בחשבונות הקש ואפשרות ביצוע פעולות בנקאיות באמצעותם.

15. זאת ועוד, מתוך הסכומים הנ"ל שהתקבלו מכספי סליקת חברות האשראי, ביצעה הנאשמת 1 פעולות נוספות ברכוש האסור במטרה להסתיר ולהסוות מקור זכותה ברכוש האסור, מקורם בעבירה ולשם שימוש עתידי, בכך שהעבירה מחשבונות אלה לחשבונות על שמה **סך כולל של 7,929,592 ₪, כמפורט:**

(א) הנאשמת 2 פתחה בהנחיית הנאשמת 1 את חשבון מספר *** סניף *** בבנק *** , על שמה. הנאשמת 1 העבירה לחשבונותיה מחשבון זה, בין השנים 2016 – 2018 **סך כולל של 2,576,700 ₪**, כמפורט: בשנת 2016 סך של 1,611,400 ₪, בשנת 2017 סך של 819,300 ₪ ובשנת 2018 סך של 146,000 ₪.

(ב) ביום 1.11.16 פתחה הנאשמת 3, בהנחיית הנאשמת 1, חשבון מספר *** סניף *** בבנק *** על שמה ושם ובית העסק "קניה בטוחה" (שבהמשך שונה ל"קונים ונהנים"). נאשמת 1 העבירה לחשבונותיה מחשבון זה, בין השנים 2016 – 2018 סך כולל של 3,187,989 ש"ח, כמפורט: בשנת 2016 סך של 74,000 ₪, בשנת 2017 סך של 1,579,989 ₪ ובשנת 2018 סך של 1,534,000 ₪.

(ג) ביום 6.2.17 פתח הנאשם 4 בהנחיית הנאשמת 1 חשבון מספר *** סניף *** בבנק *** על שמו ושם בית העסק "גוד סרוויס". נאשמת 1 העבירה לחשבונותיה מחשבון זה, בין השנים 2017-2018 סך כולל של 1,924,903 ₪, כמפורט: בשנת 2017 סך של 999,000 ₪, בשנת 2018 סך של 925,903 ₪.

(ד) ביום 10.4.18 פתח הנאשם 5 בהנחיית הנאשמת 1 חשבון מספר *** סניף *** בבנק *** על שמו ושם בית עסק "קניה לבית". נאשמת 1 העבירה לחשבונותיה מחשבון זה בשנת 2018 סך של 240,000 ₪.

16. בקבלת הכספים לרשותה באמצעות "אנשי הקש" עשתה הנאשמת 1 פעולות ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה וזכותה ברכוש האסור, במטרה להסתיר מקור הכספים בעבירה ואת הפעולות בהם וכדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי, בכך שמסרה לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי דיווחים כוזבים על בעלותה בחברות הקש ובחשבונות הבנק במטרה למנוע מהם דיווח נכון, עשתה שימוש בחשבונות הקש, כמתואר באישומים 1-2 והפקידה רכוש אסור בחשבונות הקש של חברות הקש שבבעלותה, אשר התקבל מכספי סליקת חברות האשראי בסך כולל של 19,802,427.52 ₪ והכל גם במטרה למנוע דיווח נכון לפי חוק איסור הלבנת הון.

הלבנת הון באמצעות עבירות מס הכנסה

17. במסגרת פעולותיהם השונות, המפורטות באישום המס, ביצעו הנאשמים 1-5, כל אחד על פי חלקו, עבירות מס לפי סעיפים 220(4) ו-220(5) לפקודת מס הכנסה, והפיקו הכנסה שהינה "רכוש אסור" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון. השמטת ההכנסה נחלקת לשניים, כמפורט:

א. דיווח בגין הוצאות פיקטיביות:

כמפורט באישום המס, בין השנים 2015 עד וכולל 2018 כללו הנאשמים 1-5 הוצאות בספרי הנהלת החשבונות שלהם ובדיווחים לרשויות המס מחשבוניות החשודות כפיקטיביות או מזויפות, באופן בו רשמו ודרשו את החשבונות המתוארות בספרי הנהלת החשבונות שלהם.

מתוך סך זה, הפיקו הנאשמים 2-5 רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, מאוקטובר 2016 ואילך, כדלקמן:

1. לנאשמת 2, רכוש אסור בהיקף של 276,003 ₪.
2. לנאשמת 3, רכוש אסור בהיקף של 2,815,682 ₪.
3. לנאשם 4, רכוש אסור בהיקף של 2,075,533 ₪.
4. לנאשם 5, רכוש אסור בהיקף של 438,750 ₪.

ב. הקטנת הכנסות

כמפורט באישום המס, במהלך תקופת המרמה, תוך שימוש במרמה, עורמה ותחבולה ובכוונה להתחמק ממס, לא דיווחו הנאשמים 1-5 על מלוא הכנסותיהם מעסקאות שבוצעו באמצעות מסלקות אשראי, באופן בו במסלקות האשראי היו קיימות יותר עסקאות ממה שדווח בפועל לרשויות המס.

מתוך סך זה, הפיקו הנאשמים 1-5 רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, מאוקטובר 2016 ואילך, כדלקמן:

1. לנאשמת 1, רכוש אסור בהיקף של 1,610,724 ₪.
2. לנאשמת 2, רכוש אסור בהיקף של 972,201 ₪.
3. לנאשמת 3, רכוש אסור בהיקף של 633,361 ₪.
4. לנאשם 4, רכוש אסור בהיקף של 480,266 ₪.
5. לנאשם 5, רכוש אסור בהיקף של 1,365 ₪.

18. עבירות השמטת הכנסה לפי פקודת המיסים (שתקופתן החל מאוקטובר 2016) מהוות עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון.

19. כאמור, במטרה להסתיר את בעלותה בחשבונות הסליקה והבנק, פנתה הנאשמת 1 לחברות ישראלכרט וויזה כא"ל ולבנקים השונים, פתחה בכזב חשבונות סליקה וחשבונות בנק באמצעות "אנשי קש" תוך שהיא מדווחת בכזב לבנקים ולחברות הסליקה ותוך שימוש במסמכים כוזבים, אודות בעלי השליטה והנהנים בחשבונות ותוך הסתרה כי היא הבעלים והנהנת בחשבונות.

20. בהשמטת הכנסותיה באמצעות שימוש באנשי הקש וחברות הקש, עשתה הנאשמת 1 פעולות ברכש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את בעלותה וזכותה ברכוש האסור, את מקורו בעבירה, את עצם עשיית פעולותיה בו, וכדי שתוכל לעשות בו שימוש עתידי.

21. במעשים המתוארים, הפיקה ועשתה נאשמת 1 פעולות ברכוש אסור בסך כולל של 19,802,427.52 ₪ במטרה להסתיר את בעלותה וזכותה בו, מקורו ומיקומו, ולשם שימושו העתידי בכך שסלקה בחברות כרטיסי האשראי רכוש אסור באמצעות חברות קש בבעלותה, הפקידה רכוש אסור בחשבונות בנק בבעלות חברות קש בבעלותה, העבירה רכוש אסור בין חשבונות בנק שונים הרשומים בבעלותה ובבעלות נאשמים 2-5 ששימשו כאנשי הקש ומסרה לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי דיווחים כוזבים על בעלותה בחברות הקש ובחשבונות הבנק במטרה למנוע מהם דיווח נכון.

היקף הלבנת ההון לנאשמים 2-5

22. כמפורט לעיל, עשו הנאשמים 2-5 פעולות שונות, בהנחיית הנאשמת 1 ובצוותא חדא עמה במטרה להסתיר את בעלותה של נאשמת 1 ברכוש האסור וזכותה בו, את מקורו ומיקומו, ולשם שימושו העתידי בו, בכך שמסרו לחברות האשראי ולבנקים דיווח כזב על בעלותם בחשבונות השונים בין אם לצורך קבלת סליקת הכספים במרמה מחברות האשראי, ובין אם בפתיחת חשבונות הקש בבנקים השונים.

23. כמפורט במבוא ובאישומים 1-2, במסגרת תכנית המרמה ובאמצעות הפעולות המתוארות לעיל ובצוותא חדא עם הנאשמת 1, כתוצאה מביצוע עבירות קבלת דבר במרמה, קיבלו הנאשמים 2-5 במרמה מחברות האשראי סליקת הכספים המפורטים להלן, סכומים אשר מהווים רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון:

א. לנאשמת 2 – רכוש אסור בסכום כולל של 3,062,133.60 ₪.

ב. לנאשמת 3 – רכוש אסור בסכום כולל 10,162,688.98 ₪.

ג. לנאשם 4 – רכוש אסור בסכום כולל של 5,565,122.60 ₪.

ד. לנאשם 5 – רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 1,012,482.34.

24. נוכח המתואר לעיל, הפיקו הנאשמים 1-5 רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון

וכתוצאה מביצוע עבירות המס בלבד (הקטנת ההכנסות וההוצאות הפיקטיביות), כמפורט:

א. לנאשמת 1: הפקת רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 1,610,724.

ב. לנאשמת 2 : הפקת רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 1,248,204.

ג. לנאשמת 3 : הפקת רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 3,449,043.

ד. לנאשם 4: הפקת רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 2,555,799

ה. לנאשם 5: הפקת רכוש אסור בסכום כולל של ₪ 440,115

25. במעשים המתוארים, הנאשמים 2-5, עשו בצוותא חדא עם הנאשמת 1, פעולות ברכוש

אסור, במטרה להסתיר את בעלותה של נאשמת 1 וזכותה בו, את מקורו ומיקומו, ולשם

שימוש העתידי בו בכך שמסרו לבנקים ולחברות האשראי דיווח כוזב על בעלותם

בחשבונות הסליקה והבנקים במטרה למנוע מהם דיווח נכון ולקבל במרמה את כספי

המרמה ולהפיק הרכוש האסור. הנאשמים 2-5 הפיקו רכוש אסור בסך כולל, כל אחד

בהתאם לחלקו, כמפורט:

א. נאשמת 2- רכוש אסור בהיקף כולל של ₪ 4,310,337.6

ב. נאשמת 3- רכוש אסור בהיקף כולל של ₪ 13,611,731.98

ג. נאשם 4- רכוש אסור בהיקף כולל של ₪ 8,120,921.6

ד. נאשם 5 – רכוש אסור בהיקף כולל של ₪ 1,452,597.34

ב. הוראות החיקוק המיוחדות לנאשמים 1-5:

1. קשירת קשר לפשע (הלבנת הון) - עבירה לפי סעיף 499(א)(1) לחוק העונשין.

2. הלבנת הון אסורה, עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000

3. הלבנת הון אסורה, עבירה לפי סעיף 3(ב)(2) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000

אישום רביעי – חוק הגנת הצרכן – לנאשמים 1-4 בלבד

א. ואלה הן העובדות (תיק חקר 61/17 הרשות להגנת הצרכן):

1. המבוא ואישומים 1-3 הינם חלק בלתי נפרד מאישום זה.
2. במסגרת תכנית המרמה, כמפורט במבוא ובאישומים 1-3 לכתב האישום, על דעת נאשמים 1-5 ובהנחייתם, הציגו הטלפנים בפני הקורבנות מצגי שווא כוזבים במטרה להביא את הקורבנות להתקשר בעסקאות עם חברות המרמה, במסגרתן ישלמו דמי החברות לכאורית בחברות המרמה השונות.
3. במסגרת שיחות אלה, קורבנות רבים שילמו עבור חידוש ו/או הסדרת חוב עבור "דמי החברות" שמעניק להם אף זכאות לכאורית לרכישת ו/או קבלת מוצרים שונים בעלות מוזלת או בחינם ו/או עבור מוצרים שונים שקיבלו במסגרת אותה החברות. שיחות אלה מהוות עסקאות של מכר מרחוק כהגדרתן בחוק הגנת הצרכן, תשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הגנת הצרכן").
4. הנאשמים 1-5 תמרצו את טלפני מוקד המכירות לגבות דמי חברות בסך גבוה, על ידי כך ששילמו להם שכר שהיה פועל יוצא של עמלות מתוך הסכומים שהצליחו לקבל מהקורבנות, אשר נעו בין 5-10% משווי העסקה, בנוסף לשכר שעתי בסך של 30 ₪.

אי גילוי עסקה:

5. במהלך תקופת המרמה, במאות ואלפי עסקאות שונות, ביצעו הנאשמים 1-4 מעשים העולים לכדי אי גילוי פרטים בעסקת מכר מרחוק בכך ששלחו לקורבנות קטלוג תחת שם החברה בו לא גילו את כל הפרטים הנדרשים בהתאם להוראות חוק הגנת הצרכן, והאופן שבו צרכן יכול לממש את זכותו לבטל את העסקה בהתאם להוראות, כמפורט:

- א. **לנאשמת 1** - במאות עסקאות שונות במסגרת חברת "סופר לייף" לא גילתה בקטלוג העונה לשם "סופר לייף" את הפרטים הנדרשים.
- ב. **לנאשמת 2** - במאות עסקאות שונות במסגרת חברת "קניה זהב" לא גילתה בקטלוג העונה לשם "קניה זהב" את הפרטים הנדרשים.
- ג. **לנאשמת 3** - באלפי עסקאות שונות במסגרת חברת "קנייה בטוחה" לא גילתה בקטלוג העונה לשם "קנייה בטוחה" את הפרטים הנדרשים.

ד. **לנאשמת 3** - באלפי עסקאות שונות במסגרת חברת "קונים ונהנים" לא גילתה בקטלוג העונה לשם "קונים ונהנים" את הפרטים הנדרשים.

ה. **לנאשם 4** - באלפי עסקאות שונות במסגרת חברת "גוד סרוויס" לא גילה בקטלוג העונה לשם "גוד סרוויס" את הפרטים הנדרשים.

הטעייה:

6. במהלך תקופת המרמה, באלפי עסקאות שונות, בהנחיית הנאשמים 1,2,4, שלחו נציגי חברת "גוד סרוויס" לקורבנות אשר התקשרו עמם בעסקה חשבוניות מס אשר הכילו הצגת תנאי ביטול עסקה בניגוד להוראות החוק:

"לקוח יקר, תודה שרכשת בחברתנו, ע"פ חוק הגנת הצרכן, ביטול עסקה עד 14 ימי עסקים מיום הרכישה באריזתה המקורית של החבילה."

7. במעשיהם אלה, התנו הנאשמים 1,2,4 את ביטול העסקה בניגוד לחוק, כמפורט להלן:
א. הנאשמים 1,2,4 לא אפשרו את ביטול העסקה תוך 14 ימים מיום קבלת הטובין, וצמצמו את אפשרות ביטול העסקה כבר החל מיום הרכישה.
ב. הנאשמים 1,2,4 התנו את ביטול העסקה בהחזרת האריזה המקורית של הטובין.

8. **במעשיהם המתוארים לעיל עשו הנאשמים 1,2,4 מעשים בכתב העלולים להטעות את הצרכן בתנאי הביטול של העסקה.**

הטרדות חוזרות ונשנות:

9. במהלך תקופת המרמה, **הטרידו הנאשמות 1-2**, באמצעות הטלפנים שהעסיקו במוקדי החברות, הטרדות חוזרות ונשנות, **עשרות פעמים**, באמצעות יצירת קשר טלפוני, כדי לקשור בעסקה את המתלוננים הבאים וזאת חרף דרישתם החוזרת ונשנית של המתלוננים, בין במפורש ובין במשתמע, כי יחדלו מלהתקשר אליהם, כמפורט להלן:

(א) בתאריך 9.1.17 ביקשה **א.א.** כי יפסיקו ליצור עמה קשר נציגי החברה. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 23.3.17 09.07.17

07.02.18 22.10.18 , המשיכו להתקשר אליה ולהטריד אותה טלפני החברות בכ-21 שיחות
נוספות.

(ב) בתאריך 31.5.16 ביקשה ב.ב. כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות
שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 07.06.16 27.07.16 13.10.16 10.11.16
14.11.16 28.11.16 13.12.16 21.12.16 22.12.16 23.01.17 30.01.17 09.02.17 19.03.17
06.04.17 24.10.17 18.06.18 המשיכו להתקשר אליה ולהטריד אותה טלפני
החברות עוד כ-38 פעמים נוספות.

(ג) בתאריך 20.7.17 ביקשה ג.ג. כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות
שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 20.12.17 24.12.17 22.01.18 21.03.18
01.04.18 המשיכו להתקשר אליה ולהטריד אותה עוד כ-18 פעמים נוספות.

(ד) בתאריך 29.12.16 ביקש ד.ד. כי יפסיקו לצור עמו קשר. חרף בקשתו זו ובקשות נוספות שלו,
בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 01.01.17 28.10.18 (2 שיחות), 15.10.18 המשיכו
להתקשר אליו ולהטריד אותו עוד כ-27 פעמים נוספות.

(ה) בתאריך 23.12.16 ביקשה ה.ה. כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות
שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 18.4.17 19.4.17 (2 שיחות) 15.06.17
21.06.17 10.07.17 10.09.17 11.02.18 (3 שיחות) 12.02.18 29.05.18 29.10.18
05.11.18 המשיכו להתקשר אליה ולהטריד אותה עוד כ-40 פעמים נוספות.

(ו) בתאריך 5.4.16 ביקש ו.ו. כי יפסיקו לצור עמו קשר. חרף בקשתו זו ובקשות נוספות שלו, בין
במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 25.04.17 01.05.17 05.05.17 15.05.17 18.09.17
27.02.18 03.04.18 08.04.18 (3 שיחות) 11.04.18 26.04.18 14.05.18 12.06.18
21.06.18 17.07.18 22.08.18 המשיכו להתקשר אליו עוד כ-34 פעמים נוספות.

(ז) בתאריך 13.12.16 ביקשה ז.ז. כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות
שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 02.03.17 12.09.17 03.10.17 המשיכו
להתקשר אליה ולהטריד אותה עוד כ-10 פעמים נוספות.

(ח) בתאריך 28.5.17 ביקשה **ח.ח.** כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 07.06.17 28.08.17 (3 שיחות) 11.09.17 19.02.18 12.03.18 09.04.18 המשיכו להתקשר אליה עוד כ-22 פעמים נוספות.

(ט) בתאריך 1.10.17 ביקשה **ט.ט.** כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 06.11.17 20.12.17 המשיכו להתקשר אליה עוד כ-13 פעמים נוספות.

(י) בתאריך 30.3.17 ביקשה **י.י.** כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זאת ובקשות נוספות שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 25.05.17 26.06.17 02.07.17 19.07.17 10.09.17 17.09.17 25.09.17 01.10.17 02.10.17 17.12.17 24.12.17 03.04.18 24.10.18 המשיכו להתקשר אליה עוד כ-19 פעמים נוספות.

(יא) בתאריך 21.8.17 ביקשה **כ.כ.** כי יפסיקו לצור עמה קשר. חרף בקשתה זו ובקשות נוספות שלה, בין במפורש ובין במשתמע, מהתאריכים 18.09.17 14.12.17 12.02.18 19.03.18 17.06.18 12.09.18 המשיכו להתקשר אליה ולהטריד אותה עוד כ-9 פעמים נוספות.

10. בעשותן את האמור, הנאשמות 1-2 באמצעות הטלפונים, השפיעו השפעה בלתי הוגנת על המתלוננים, כך שהטרידו אותם באמצעות פניות חוזרות ונשנות, כדי לקשור בעסקה זאת על אף בקשתם המפורשת והמשתמעת של המתלוננים כי יחדלו מכך.

ב. הוראות החיקוק:

לנאשמות 1, 2:

1. אי גילוי פרטים בעסקת מכר מרחוק (ריבוי עבירות) - לפי סעיף 14ג(ב)(3) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיף 23(ב)(6)

2. **הטעייה בתנאי ביטול של עסקה (ריבוי עבירות)** – לפי סעיפים 2(א)(21) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיפים 23(א)(1) לחוק

3. **השפעה בלתי הוגנת (הטרדות חוזרות ונשנות) (ריבוי עבירות)** – לפי סעיף 3(ב)(4) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיף 23(א)(2)

לנאשמת 3:

אי גילוי פרטים בעסקת מכר מרחוק (ריבוי עבירות) – לפי סעיף 14ג(ב)(3) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיף 23(ב)(6)

לנאשם 4:

1. אי גילוי פרטים בעסקת מכר מרחוק (ריבוי עבירות) – לפי סעיף 14ג(ב)(3) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיף 23(ב)(6)

2. **הטעייה בתנאי ביטול של עסקה (ריבוי עבירות)** – לפי סעיפים 2(א)(21) לחוק הגנת הצרכן יחד עם סעיפים 23(א)(1) לחוק

אישום חמישי – חוק הגנת הפרטיות – לנאשמת 1 בלבד

א. ואלה הן העובדות (תיק חקר 1530 - הרשות להגנת הפרטיות):

1. העובדות המתוארות במבוא ובאישומים 1-4 הינן חלק בלתי נפרד מעובדות אישום זה.
2. במהלך התקופה הרלבנטית ובמסגרת תכנית המרמה, כמתואר באישום הראשון לעיל, הטלפנים, שהועסקו במוקד המכירות של חברות המרמה, יצרו קשר טלפוני עם הקורבנות, בהתאם לפרטי התקשרות, "**לידים**", שנמסרו לידיהם על ידי מי מהנאשמים 1-5 או בהנחייתם.
3. ה"**לידים**" הינם פרטי מידע אודות אנשים אשר רואים בהם כלקוחות פוטנציאליים למכר מרחוק מעסקים שונים. פרטי המידע משמשים לגיוסם של לקוחות חדשים לעסק.

4. דוחות הריכוז הודפסו ממערכת "ישירות"/ "מג'יק" שהיתה בשימוש חברות המרמה במחשבים ונמסרו לטלפנים לצורך ההתקשרויות לקורבנות.

5. "מערכת ישירות/ מג'יק" הינה מערכת של ניהול תיקי לקוחות ממוחשבת באמצעותה פעלו חברות המרמה, בה עשו שימוש הנאשמים 1-5 והטלפנים, ורוכזו בה נתונים שונים אודות קורבנות פוטנציאליים וקורבנות שערכו עסקאות. הנתונים כללו פרטים אישיים שונים כגון מספרי תעודות זהות, טלפונים, כתובות ועוד.

6. ה"לידים" נאספו על ידי הנאשמת 1 ונמסרו לטלפנים בצורם "דוחות ריכוז" מודפסים על ידי מי מהנאשמים 1-5 או באמצעות גישה למערכת הממוחשבת ושליפת נתונים ישירות מתוכה. חלק מהתדפיסים כללו אף ארבע ספרות ראשונות של כרטיס האשראי של הקורבן.

7. כמפורט בחלק המבוא ובאישום הראשון, תכנית המרמה שהפעילו בצוותא הנאשמים 1-5 התבססה על הצגת מצג שווא על ידי הטלפנים בפני מי מהקורבנות כאילו הינם חברים במועדון של אחת מחברות המרמה, או במספר חברות, אשר אמורה להקנות להם רכישה מוזלת של מוצרים שונים ו/או הנחות שונות בעת רכישת המוצרים, ולאחר תקופת זמן בה קיבלו את מנוי החברות בחינם הם נדרשים לשלם עבור המשך החברות, סך חודשי של מאות שקלים למשך השנתיים הנותרות. על סמך מצג מטעה זה נדרשו הקורבנות בעילות שונות לשלם סך של אלפי שקלים, עבור אותה חברות לכאורה במועדון.

8. במהלך תקופת המרמה, סחרה הנאשמת 1 עם בעלי עסקים אחרים, כדוגמת בעלי חברות למכירת מוצרים באמצעות הטלפון ("עסקאות מכר מרחוק") וחלקם בעלי טיב אחר לגמרי (כגון חברות ביטוח וכד'), בקשר למידע הנסב על לקוחות שכבר ביצעו עסקה טלפונית בעסק אחד ("לידים חמים"). לידים חמים אלה הינם בעלי ערך עבור חברת מכר מרחוק בהיותם לקוחות פוטנציאליים שכבר הצליחו לכרות עימם עסקה עבור עסקאות מכר מרחוק שונות.

9. במהלך תקופת המרמה, במספר רב של הזדמנויות, קיבלה הנאשמת 1 מאחרים תמורה, היינו את הזכות לעשות שימוש ב"ליד חם" תמורת "ליד חם", דבר המצביע על ערך ה"לידים" עבור אותם עסקים, כאשר מדובר ב"לידים" שיש להם פוטנציאל גבוה יותר לביצוע עסקה מול חברות המרמה מאשר "ליד קר" (ליד קר, במשמעותו כאן- פרטי קשר של אדם אקראי ללא מידע אודות סיכוייו להפוך ללקוח).

10. הנאשמת 1 קיבלה מידע על אנשים מתוך מאגרי המידע, ללא הסכמת נושאי המידע, ובניגוד למטרה בשבילה מסרו האנשים מידע, ואף השתמשה בידעה על ענייניהם האישיים שלא למטרה לשמה נמסר המידע, עם העסקים הבאים: "פמילי דיל", "קונים פלוס" ו"מ. סטאר אלקטריק" והכל תוך שידעה כי האנשים המופיעים באותן רשימות לא נתנו הסכמתם לשימוש כזה במידע אודותיהם.

11. באותן הנסיבות, סחרה הנאשמת 1 ב"לידים חמים" בכך שקיבלה ומסרה עשרות אלפי לידים עם דניאלה חיים מחברת "קונים פלוס", ואלפי לידים עם יהושוע נסירי, בעלי חברת "הכסף שלך פתרונות פיננסיים", במטרה למנף ולקדם את תכנית המרמה ולפנות ללקוחות פוטנציאליים שכבר חברה אחרת הצליחה לגבות מהם תשלום בדרך כזו או אחרת בעסקת מכר מרחוק.

12. את הרשימות שקיבלה העבירה הנאשמת 1 ליתר הנאשמים ולטלפנים על מנת שיבצעו את שיחות המרמה לקורבנות הפוטנציאליים ויזינו את פרטיהם במערכת הממוחשבת של חברות המרמה.

13. באותן הנסיבות החזיקה הנאשמת 1 במחשבה ובהתקן אחסון נייד (דיסק און קי) במשרדה ברחוב אהוד קינמון בבת ים קבצי אקסל וורד שהכילו "לידים" בפילוח לפי גיל מבוגר, ישוב ערבי ומוצא רוסי, שהינו מידע אישי ורגיש. בנוסף, מידע זה לא נמסר על ידי האנשים עצמם, מטעמים או בהסכמתם למאגר זה.

14. בנסיבות המתוארות לעיל, אספה הנאשמת 1 נתוני מידע בקשר לקורבנות הכולל מספרי תעודת זהות. מידע זה לא נמסר על ידי האנשים עצמם, מטעמם או בהסכמתם למאגר זה. איסוף מידע שכזה הינו בבחינת "מאגר מידע" כלשונו בחוק בהיותו מידע רגיש לפי סעיף 8(ג)(2) לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א - 1981 ומחייב רישום המאגר ושימוש במידע רק למטרה לשמה הוקם המאגר. הנאשמת 1 לא רשמה את המידע כמאגר מידע כמתחייב בחוק, ועשתה בו שימוש שלא כדין.

15. במעשיה המתוארים להלן סחרה הנאשמת בפריטי מידע אודות אנשים שונים מבלי לקבל את הרשות ובכך פגעה בפרטיותם, אספה נתוני מידע בקשר לאנשים ולא ניהלה מאגרי מידע כמתחייב על פי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981.

ב. סעיפי החיקוק – לנאשמת 1 בלבד:

1. עבירות בנוגע לניהול מאגר מידע ושימוש בו, לפי סעיפים 8 (א) ו-8(ב) לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק הגנת הפרטיות")
2. פגיעה בפרטיות, לפי סעיפים 2(9) ו-5 לחוק הגנת הפרטיות.

מרדית שיבאן פרקל, עו"ד

סגנית בכירה בפרקליטות מחוז ת"א (פלילי)

פמתא 5107/19

פ.א. (ראשי) 101629/16 הונאה ת"א + תיקי פ"א (הונאה ת"א): 506182/18 ; 507733/18 ; 404940/17 ; 511235/18 ; 513400/18 ; 516726/18 ; 051681450 ; 505670/18 ; 505690/18 ; 421782/18 ; 173849/17 ; 571642/17 ; 517218/18 ; 511510/18 ; 510560/18 ; 501768/18 ; 204037/17 ; 416238/18 ; 403866/18 ; 418867/18 ; 287362/18 ; 66667/17 ; 311135/17 ; 525607/18 ; 540255/18 ; 511769/18 ; 550559/18 ; 517321/18 ; 516760/18 ; 517018/16 ; 243746/18 ; 242437/18 ; 239289/18 ; 239224/18 ; 244019/18 ; 242673/18 ; 242723/18 ; 569781/19 ; 242760/18 ; 239356/18 ; 243732/18 ; 243746/18 ; 244175/18 ; 244203/18 ; 244107/18 ; 243745/18 ; 243967/18 ; 243741/18 ; 243919/18 ; 552258/18 ; 4367/19 ; 34043/2019 ; 31523/2019 ; 244546/18 ; 244238/18 ; 540316/18 ; 540343/18 ; 540351/18 ; 524050/18 ; 549810/18

+ תיקי חקר 187500723, 197500283, 197500291, 197500309, 197500317 - פקיד שומה חקירות מרכז - רשות המסים;

תיק חקר 61/17 - הרשות להגנת הצרכן;

תיק חקר 1530 - הרשות להגנת הפרטיות

ג. רשימת עדי התביעה:

...

הודעה לנאשמים 1-5

הנאשמים 1-5 יכולים לבקש שימונה להם סגור ציבורי אם מתקיים בהם אחד מהתנאים לזכאות נאשם לייצוג המנויים בסעיף 18(א) לחוק הסגוריה הציבורית, תשנ"ו - 1995.

הודעה לבית-המשפט

בהתאם להוראת סעיף 15א'(א) לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב] התשמ"ב - 1982 המאשימה מודיעה בזאת, כי קיימת אפשרות לפיה יתבקש בית המשפט להטיל על כל אחד מהנאשמים 1-5 עונש מאסר בפועל, אם יורשעו בתיק זה.

בקשה לחילוט רכוש

לפי סעיף 21(א)(2) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 ועל פי סעיפים 36ג-36ג לפקודת הסמים המסוכנים [נוסח חדש], התשל"ג - 1973, יחד עם סעיף 39(א) לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], תשכ"ט - 1969:

אם יורשעו הנאשמים 1-5, בית המשפט הנכבד יתבקש לעשות שימוש מכח סמכותו לפי סעיף 21(א) לחוק איסור הלבנת הון ומכח סעיף 39(א) לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש)[נוסח חדש], תשכ"ט – 1969, ולהורות על חילוט הכנסים הבאים שנעברו בהם העבירות, שאפשרו את ביצוע העבירות, שהושגו במישרין ובעקיפין כתוצאה מביצוע העבירות ו/או שהנאשמים מימנו את רכישתו, כמפורט:

א. לנאשמת 1- שני אלימלך:

1. כל הזכויות הרשומות על שם הנאשמת 1 בנכס ברחוב ... בת ים גוש ** חלקה ** תת חלקה ** (בשווי 1,700,000 ₪).
2. מכונית תוצרת BMW שנת 2013, מ.ר. ***הרשומה ע"ש נאשמת 1 [בשווי 178,000 ₪ בעת התפיסה]
3. סך של 2,900 ₪ אשר נתפסו במזומן במקום מגוריה של הנאשמת 1.
4. סך של 1,529,757 ₪ בחשבון בנק ע"ש שני אלימלך, שמספרו *** בבנק *** סניף *** דקר – מתוכם קיבלה דמי מחייה בסך של 167,947 ₪ - סה"כ נותר תפוס נכון ליום 29/1/20 סך של 1,361,810 ₪
5. סך של 12,000 ₪ בחשבון בנק ע"ש ל.ל. (בנה הקטין של שני אלימלך), שמספרו *** בבנק *** סניף ***
6. סך של 49,851 ₪ בחשבון בנק ע"ש מ.מ. (בתה הקטינה, שייך לשני אלימלך), שמספרו *** בבנק *** סניף ***
7. סך של 49,606 ₪ בחשבון בנק ע"ש נ.נ. (בנה הקטין, שייך לשני אלימלך), שמספרו *** בבנק ** סניף ***
8. המחאות השייכות למשיבה 1, שני אלימלך, ונרשמו לפקודתה, כמפורט:
 - א. שיק מס' *** חשבון מס' *** סניף *** בנק 17 ע"ש קובי אדוט – ע"ס 360,000 ₪ פירעון ליום 19.12.18
 - ב. שיק מס' *** חשבון מס' *** סניף *** בנק 17 ע"ש קובי אדוט - ע"ס 20,000 ₪, פירעון ליום 12/1/19
 - ג. שיק מס' *** חשבון מס' *** סניף *** בנק 17 ע"ש קובי אדוט - ע"ס 20,000 ₪, פירעון ליום 12/2/19

ד. שיק מס' *** חשבון מס' *** סניף *** בנק 17 ע"ש קובי אדוט - ע"ס 20,000 ₪,
פירעון ליום 12/3/19

ב. לנאשמת 2- שלי חזו:

סך של 2,385 ₪ במזומן, אשר נתפסו בבית העסק במשרדה של הנאשמת 2 שלי חזו.

ג. לנאשמים 3+4 – מירית ואסף דבורה:

1. כל הזכויות הרשומות על שם הנאשמים 3 ו-4 בנכס ברחוב ... בת ים גוש *** חלקה *** תת חלקה *** [בשווי 510,661 ₪ לאחר קיזוז משכנתא].

2. מכונית תוצרת שברולט שנת 2013, מ.ר. **** הרשומה ע"ש משיבים 3,4 מירית ואסף דבורה [בשווי 107,000 ש"ח בעת התפיסה]

ד. לנאשמת 3:

1. סך של 23,750 ₪ בחשבון בנק ע"ש מירית דבורה, שמספרו *** בבנק *** סניף ***

2. סך של 33,605 ₪ בחשבון בנק ע"ש מירית דבורה, שמספרו *** בבנק *** סניף ***

ה. לנאשם 4:

א. סך של 332,634 ₪ בחשבון בנק ע"ש אסף דבורה, שמספרו *** בבנק *** סניף *** מתוכו קיבלו משיבים 3+4 דמי מחיה בסך של 167,050 ₪ - כך שנותר נכון ליום 29/1/20 סך של 165,584 ₪.

ב. סך של 73,713 ₪ בחשבון בנק ע"ש אסף דבורה, שמספרו *** בבנק *** סניף *** דקר

ו. לנאשם 5- שמעון קטורזה:

סך של 50,921 ₪ בחשבון בנק ע"ש שמעון קטורזה, שמספרו *** בבנק *** סניף *** דקר

ז. מוצרים שונים שנתפסו במחסן חברות המרמה, בעלות מימוש כוללת של 33,379 ₪ לפי דו"ח שמאי יורם שופן מיום 19.12.18, כמפורט:

1.	תאור פריט	כמות	עלות יח'	עלות מימוש	עלות כוללת	עלות מימוש כוללת
.2	כריות טיסה לראש עם MP3	14 יח'	200	100	2,800	1,400
.3	אורגן מוזיקה בלטוס עם PURE ACOUSYICS מיקרופון ורמקול	2 יח'	120	60	240	120
.4	מיחם מים חמים חשמלי	1 יח'	100	50	100	50
.5	מפטר חום אמבטיה	1 יח'	80	40	80	40
.6	מסלסל שיער של SINBO	9	70	35	630	315
.7	NNHR SHDHYKH KEKHY AHSURHO	1	85	40	85	40
.8	מברשות שיער גדיטלית	2	120	60	240	120
.9	רדיו דיגיטלי	6	50	25	300	150
.10	סטים לסדינים כולל ציפה	3	100	50	300	150
.11	מנהצי קוטור של BENATON	2	100	50	200	100
.12	מערבליס ידניים של benaton	3	80	40	240	120
.13	מיקסר לסלט	2	45	20	90	40
.14	סוחס תפודים	1	70	35	70	35
.15	יח' מקציף חלב	4	30	15	120	60
.16	מנט סליל לחלב	4	25	10	100	40
.17	טוסטרים	7	60	30	420	210
.18	טוסטרים קופצים	5	65	30	325	150
.19	יח' טוסטר לחיצה גדולים	4	75	35	300	140
.20	יח' מסאג לרגלים פלסטיק	2	80	40	160	80
.21	תאורת חרום	3	30	15	90	45
.22	יח' טלפון אלחוטי מוטרוזה עומד	9	120	60	1,080	540
.23	מייבשי שיער של BENATON	5	60	30	300	150
.24	פלסלת שבת	3	50	25	150	75
.25	2 MP / OR 10 TOUCHPAD	5	60	30	300	150
.26	סטים של מחבטות גדול/בנוני/קטן	5	80	40	400	200
.27	יח' תאורת חרום	3	30	15	90	45
.28	סטים סכינים של זילנר	10	80	40	800	400
.29	יח' נייד סמארט של אנדרואיד	4	400	200	1,600	800

230	560	40	80	7	יחי מאורדי חימום קטנים רצפתי	.30
750	1,500	50	100	15	סטרים של צלחות עמוקות	.31
160	320	20	40	8	מכשיר לשיוף עור כף רגל	.32
135	270	45	90	3	מכונות גילוח	.33
585	1,170	45	90	13	מכונות תספורת	.34
24	50	12	25	2	מגשים	.35
50	100	10	20	5	שלטים אוניברסליים	.36
70	175	10	25	7	מטענים לפאלמן של קודאק	.37
640	1,280	40	80	16	סטרים של מצעים	.38
75	175	15	35	5	מטענים של סוללת ניקל קדיום	.39
100	225	20	45	5	יחי מסאג SPOTTERARY	.40
90	180	5	10	18	קדם נוף לגבר	.41
75	150	5	10	15	אל סבון לניקוי פנים	.42
25	50	5	10	5	פילינג	.43
100	200	5	10	20	קדם היים לגבר	.44
150	300	15	30	10	אפרטימיטיב לגבר קדם לחות	.45
240	480	15	30	16	קדם פנים לגבר MORE	.46
35	84	5	12	7	דודורנט לגבר	.47
75	150	5	10	15	יחי סבון לניקוי פנים	.48
70	140	5	10	14	מסיכת בוץ	.49
120	240	5	10	24	קדם לחות ויטמין C	.50
100	200	5	10	20	קדם רגליים שמרפרת	.51
110	220	5	10	22	קדם היים לנשים	.52
75	150	5	10	15	קדם אבוקדו רב שימושי	.53
50	100	5	10	10	קדם אלודרה	.54
360	720	40	80	9	סטרים של מצעים	.55
30	75	30	75	1	יחי מכשיר להכנת בצקים	.56
650	1,300	50	100	13	סטרים של מצעים זוגי	.57
1,200	2,400	40	80	30	מע' מצעים יחיד	.58
70	140	35	70	2	יחי פלטה חשמלית כמולה	.59
140	300	35	75	4	יחי בלנדר של טומפסון	.60
50	110	25	55	2	סטרים של מגבות	.61
195	390	65	130	3	סטרים של סירים COOKWAPP	.62
375	750	75	150	5	שואב אבק עומד חשמלי	.63
40	80	40	80	1	מגב ספריי עומד	.64
45	90	45	90	1	מטחנת בשר של בגטון	.65
60	120	60	120	1	סטרים של 4 סירים	.66
50	100	50	100	1	סטרים של 3 סירים	.67
40	80	40	80	1	סטרים של 3 סירים	.68
400	800	50	100	8	שמיכות פוך הוליפיבר זוגי CARDIN	.69
350	700	50	100	7	סטרים של סירים 3 סירים גולדן קינג	.70

50	100	50	100	1	תמקול בלוטוס גרונדינג לא חדש	.71
60	120	60	120	1	טאבלט של AKAI	.72
90	180	90	180	1	מחשב מעג 7 אינטל אנדרואיד	.73
70	140	35	70	2	מחליקים לשיער של simon	.74
40	80	40	80	1	מערביל ידני	.75
175	375	35	75	5	טוסטר לחינה של סאוטר	.76
250	500	250	500	1	מסך לד 40 אינטל FHD MASIMO	.77
50	100	50	100	1	שמיכת חורף מיקרופיבר	.78
120	240	60	120	2	שמיכת הוליפבר בד סטאן	.79
65	130	65	130	1	שמיכת פוך זוגי 100% פוליאסטר	.80
160	320	40	80	4	מכשיר חשמלי למיץ תפוזים	.81
440	880	20	40	22	מפות שולחן 110X150	.82
1,350	2,700	75	150	18	מערכת סכום 24 חלקים של DARNA	.83
300	600	150	300	2	יחי מכשיר לקפה אספרסו	.84
770	1,540	70	140	11	קרטונים של סטים של סירים 3	.85
240	480	60	120	4	שמיכות פוך הוליפבר	.86
1,260	2,520	35	70	36	שמיכות מלגל זומי של LOMASA	.87
750	1,500	50	100	15	שמיכות פוך הוליפבר יחיד	.88
1,600	3,200	400	800	4	מחשבים ניידים WIN 7 T420 LENOVO ICORES	.89
360	720	60	120	6	טאבלט של CROWN + מקלדת	.90
130	260	65	130	2	סטים של 3 חלקים סירים	.91
75	150	75	150	1	שואב אבק וחאקום	.92
40	80	40	80	1	מערביל ידני	.93
150	300	75	150	2	יחי של מערכת ליצור גלידה	.94
180	360	60	120	3	יחי בלנדר 600W	.95
35	70	35	70	1	סוחט תפוזים ידני SAUTER	.96
300	600	50	100	6	שמיכות פוך	.97
240	480	60	120	4	שמיכות פוך זוגי הוליפבר	.98
800	1,700	40	85	20	כריות וסקו	.99
350	700	50	100	7	יחי גריל משטח מלנציה חשמלי	.100
1,200	2,400	15	30	80	מנבות ללא מותג	.101
100	200	5	10	20	מנבות מטבח	.102
750	1,500	750	1500	1	אופניים חשמליות תוצרת סין	.103
375	750	75	150	5	יחי שואב אבק עומד של SOWTER	.104
75	150	75	150	1	ציננית לרכב חשמלית אלקטרויק	.105
180	390	30	65	6	טוסטים קופצים של MEISTER	.106
400	800	50	100	8	יחי טוסטר אובן 25 ליטר	.107
300	600	75	150	4	מיקסרים חשמליים	.108
30	60	30	60	1	שמיכת קיץ זוגית	.109
100	200	100	200	1	יחי למסאג לגב	.110

150	300	150	300	1	רובוט חשמלי לרצפה	.111
150	300	150	300	1	מכונת קפה של בנטון	.112
180	360	90	180	2	יחי של אלקטריק קוקר סטימר איזוי של אוכל	.113
75	150	75	150	1	מסנת בשר	.114
280	560	70	140	4	מכשיר חשמלי לטיגון	.115
120	300	30	75	4	יחי טוחן חשמלי	.116
200	400	100	200	2	שואבי אבק 1400W	.117
75	150	75	150	1	בלנדר חשמלי	.118
360	720	40	80	9	כריות ויסקו	.119
100	200	50	100	2	כיסוי של מיטה זוגית	.120
20	40	20	40	1	קירבולית מלטפת	.121
350	700	5	10	70	יחי מגרות חיים	.122
600	1,350	20	45	30	מנבות גדולות לחוף	.123
1,680	3,360	40	80	42	סט מצעים יחיד	.124
450	900	90	180	5	סטים כיסוי מיטה יחיד	.125
50	100	50	100	1	סט מצעים זוגי	.126
20	40	20	40	1	יחי קירבולית	.127
50	100	50	100	1	סט תחרה וקרתני של JASNINE	.128
130	260	65	130	2	סטים מצעים עשויים סטאן	.129
120	240	40	80	3	סטים למיטה יחיד	.130
200	400	50	100	4	סטים זוגי למיטה	.131
נח 33,379	נח 67,339				סה"כ	.132

נספח א'

מס"ד	מס' פ"א	שם המתלונן	שם החברה נשוא התלונה	סכום המרמה	הערות
1.	506182/18	***	קונים ונהנים	2,000 ₪	כמו כן פנו אליה מקניה זהב ומגוד סרוויס
2.	507733/1 8	***	גוד סרוויס	2,494 ₪	כמו כן פנו אליו מגוד סרוויס וקניה לבית
3.	505690/1 8	***	גוד סרוויס	גוד סרוויס - 3994 ₪.	כמו כן פנו אליה מגוד סרוויס, קניה זהב וקניה טובה [+מציינת כי מתקשרים אליה מחברות נוספות פמילי דיל, הום סייל, ר.אלקטריק]
4.	505670/1 8	***	*גוד סרוויס *קניה לבית *קונים ונהנים	גוד סרוויס- 2,300 ₪. קניה לבית- 2,999 ₪.	

	קונים ונהנים- 2,999 ₪.				
	גוד סרוויס- 2,999 ₪. קונים ונהנים- 2,999 ₪.	*קונים ונהנים *גוד סרוויס *קונים פלוס	***	05168145 0	.5
	קונים ונהנים- 1999 ₪. גוד סרוויס- 2,999 ₪.	*קונים ונהנים *גוד סרוויס.	***	516726/18	.6
	3,000 ₪.	קונים ונהנים	***	513400/18	.7
מציינת שפנו אליה מעוד חברות שלא זוכרת את שמן	6,000 ₪	גוד סרוויס.	***	511235/18	.8
+ מציינת כי התקשרו אליה מחברות נוספות: ר. אלקטריק. עסקה טובה, ביג סייל, קניה פלוס, שיווק ישיר, הום סייל, בית א.ד. ברגנר		*גוד סרוויס *קונים ונהנים	***	404940/1 7	.9
	3998 ₪	גוד סרוויס	***	501768/18	.10
	גוד סרוויס- 3,000 ₪ קונים ונהנים- 2,500 ₪	*גוד סרוויס *קונים ונהנים	***	510560/18	.11
+ מתלוננת על חברת קונים פלוס	2,500 ש"ח	קונים ונהנים	***	511510/18	.12
	1,800 ₪	גוד סרוויס	***	517218/18	.13
	2430 ₪	סופרלייף	***		.14
	2,994 ₪	גוד סרוויס	***	571642/17	.15
	3,999 ₪	סופרלייף	***	173849/17	.16

	5394 ₪	גוד סרוויס	***	421782/18	.17
	1,200 ₪	סופרלייף	***	101629/16	.18
	3,000 ₪	קונים ונהנים	***	204037/1 7	.19
כל החברות יחדיו חייבו אותה בעשרות אלפי שקלים	קונים ונהנים 2,000 ₪ גוד סרוויס 3,000 ₪	*קונים ונהנים *קניה בטוחה *גוד סרוויס	***	416238/18	.20
מגישה תלונה בשם סבתה על החברות: קונים ונהנים, (+ ביג סייל, שי קנייה יפה, סופרמרקטינג.)	קונים ונהנים- 6,200 ₪, מתוכם קיבלה 3,000 חזרה.	קונים ונהנים	***	403866/1 8	.21
	קונים ונהנים כ- 4,000 ₪; גוד סרוויס כ- 3,000 ₪ קניה בטוחה כ- 4000 ₪	קונים ונהנים גוד סרוויס קניה זהב	***	418867/18	.22
מתלוננת בשם אמא שלה מרגלית לב, פנתה לאמון הציבור וקיבלה את הכסף חזרה.		קונים ונהנים	***	287362/1 8	.23
יש דוחות האזנה.	קניה זהב- 2990 ₪. קונים ונהנים - 1990 ₪.	קניה זהב קונים ונהנים	***	66667/17	.24
	1794 ₪	קונים ונהנים	***	311135/17	.25
	3990 ₪	קניה זהב	***	517018/16	.26

	גוד סרוויס	***	516760/18	.27
3,000 ₪				
	*גוד סרוויס	***	517321/18	.28
גוד סרוויס- 4,716 ₪, קונים ונהנים- 1996 ₪.	*קונים ונהנים			
	*קונים ונהנים	***	550559/1	.29
*מתלונן גם על קניה טובה ועוד חברות.	עשרות אלפי ₪ במצטבר		8	
	גוד סרוויס	***	511769/18	.30
1,800 ₪				
	קונים ונהנים	***	540255/1	.31
עשרות אלפי ₪.	גוד סרוויס קניה לבית		8	
	קונים פלוס	***	525607/1	.32
גוד סרוויס 2,394 קניה לבית וקונים פלוס חייבו אותו בתשלום של 999 ו-1,999 ₪	גוד סרוויס קניה לבית		8	
	קונים ונהנים	***	242673/1	.33
1999 ₪			8	
	*גוד סרוויס	***	244019/18	.34
גוד סרוויס- 1,000 ₪ קונים ונהנים- בערך 4,000 ₪.	*קונים ונהנים			
	קונים ונהנים	***	239224/1	.35
כמה אלפי שקלים			8	
+ קניה פלוס- 3000 ₪	*קונים ונהנים- 5,490 ש"ח	***	239289/1	.36
	*קניה זהב		8	

	קניה זהב- 6,000 ₪ גוד סרוויס- 3000 ₪.	*גוד סרוויס			
	קונים ונהנים- 4000 ₪, קניה בטוחה- 4000 ₪	*קונים ונהנים קניה בטוחה	***	242437/1 8	.37
	קונים ונהנים- 2,999 ₪. קניה זהב- 1,794 ₪. גוד סרוויס- +2,800 2,999 ₪. קניה בטוחה- 2,999 ₪.	*קונים ונהנים *קניה זהב * גוד סרוויס *קניה בטוחה	***	243746/1 8	.38
	סך הכל חיוב לאחר זיכוי 1600 ₪.	*קונים ונהנים *קניה בטוחה	***	243746/1 8	.39
+ קניה פלוס- 3,600 ₪.	ונהנים ב-1,999 ₪.	קונים ונהנים	***	243732/1 8	.40
	3,500 ₪	גוד סרוויס	***	239356/1 8	.41
+ קונים פלוס, קלות דיל	קניה זהב- 2,999 ₪, קניה בטוחה- 2,999 ₪.	קונים ונהנים קניה טובה גוד סרוויס קניה זהב	***	242760/1 8	.42

		קניה בטוחה			
	גוד סרוויס- 2394 ₪. קונים ונהנים- 2,000 ₪.	*גוד סרוויס *קונים ונהנים.	***	569781/19	.43
חויבה ומתלוננת על עוד חברות.	אלפי עשרות שקלים	קניה פלוס בע"מ.	***	242723/1 8	.44
	2,000 ₪.	קונים ונהנים	***	243919/18	.45
+ עסקאות באלפי שקלים עם קניה פלוס	קונים ונהנים- 2,000 ₪. גוד סרוויס- 2,999 ₪.	קונים ונהנים גוד סרוויס	***	243741/18	.46
	2,500 ₪.	גוד סרוויס.	***	243967/1 8	.47
	2,900 ₪	קונים ונהנים.	***	243745/1 8	.48
	אלפי ש"ח	קונים ונהנים וגוד סרוויס.	***	244107/18	.49
	2500 ₪	סופרלייף	***	244203/1 8	.50
הבת שלה ביטלה את שתי העסקאות	5,500 ₪.	קונים ונהנים.	***	244175/18	.51
	חויבה על ידי קונים ונהנים ב1000 ₪ וזוכתה. + קניה בטוחה- 1999 ₪	*קונים ונהנים *גוד סרוויס. קניה בטוחה	***	244238/1 8	.52
	אלפי ש"ח	*קונים ונהנים	***	244546/1	.53

		*גוד סרוויס		8	
+ התקשרו אליו מקניה לבית, קונים ונהנים.	2,999 ₪	גוד סרוויס	***	31523/201 9	.54
	אלפי עשרות שקלים	*סופר לייף *קניה זהב *קונים ונהנים	***	34043/20 19	.55
הוחזרו לו חלק מהכספים עקב התערבות בתו	אלפי שקלים	קונים ונהנים	***	4367/19	.56
קיבלה חזרה 1,999 ₪.	2,994 ₪	גוד סרוויס	***	552258/1 8	.57
	גוד סרוויס- 2,999 ₪. קונים ונהנים- 1,999 ש"ח.	*גוד סרוויס *קונים ונהנים	***	549810/18	.58
	כל חודש במשך שנה קניה לבית גובים ממנה 666 ₪, וקונים ונהנים 400 ₪.	*קניה לבית *קונים ונהנים	***	524050/1 8	.59
	אלפי ₪.	*קניה זהב קונים ונהנים.	***	540351/18	.60
	חוייב ב2,000 ₪, וזיכו אותו ב1332 ₪ כי לא החזיר את כל הסחורה.	*קונים ונהנים	***	540343/1 8	.61
+עסקה טובה- 14,000 ₪; קניה טובה- 11,876 ₪.	קונים ונהנים- 3,000 ₪.	קונים ונהנים	***	540316/18	.62
233,933 ₪					סה"כ

