

**בבית המשפט המחוזי תל אביב- יפו**

**ענין כלכלי- הליך פשיעה כלכלית**

**המאשימה :**

**מדינת ישראל**  
**באמצעות פרקליטות המדינה**  
**המחלקה הכלכלית**  
מרחוב הסורג 1 ירושלים  
טלפון : 073-3926536  
פקס' : 02-6467841

**-נגד-**

**הנאשמים**

**1. נידאל אבו לטיף**

ת.ז. ....

מען : ... כפר ורדים

שם האב : וליד

**עצור מיום 8.02.2023**

**2. פאדי ערטול**

ת.ז. ....

מען : מג'אר

שם האב : פואד

**עצור מיום 8.02.2023**

**3. ואסים ערטול**

ת.ז. ...

מען : מג'אר

שם האב : וליד

**עצור מיום 8.02.2023**

**4. שאדי ערטול**

ת.ז. ...

מען : עיילבון

שם האב : פואד

**עצור מיום 8.02.2023**

**5. חאלד אסלן**

ת.ז. : ...

מען : מג'אר

שם האב : עבד אלנאסר

**עצור מיום 8.02.2023**

**6. מכרם טנוס**

ת.ז. : ...

מען : מג'אר

שם האב : סאמי

**עצור מיום 8.02.2023**

**7. חאלד אבו לטיף**

ת.ז. : ...

מען : ראמה

שם האב : ואליד

**עצור מיום 8.02.2023**

**8. שריף ערטול**

ת.ז. : ...

מען : מג'אר

שם האב : מוניר

**עצור מיום 8.02.2023**

**9. כפיר לביא**

ת.ז. : ...

מען : ... רמת גן

שם האב : אברהם

**עצור מיום 8.02.2023**

**10. ניזאר ערטול**

ת.ז. : ...

מען : מג'אר

שם האב : ג'מיל

**11. פריד מחול**

ת.ז. ...

מען : פקיעין

שם האב : פהים

**12. די. אי. אס. קונטו בע"מ**

ח"פ : ...

מען : ... בני ברק

**13. נ.מ.ר.ה פרויקטים בע"מ**

ח"פ ...

מען : פקיעין בוקייעה

## **כתב אישום מתוקן**

### **כללי**

1. הנאשמים הם אזרחי ישראל המתגוררים דרך קבע והתגוררו במועדים הרלוונטיים לכתב האישום בישראל.
2. נאשם 1 הוא נידאל אבו לטיף (להלן: "נידאל"), נאשם 2 הוא פאדי ערטול (להלן: "פאדי"), נאשם 3 הוא ואסים ערטול (להלן: "ואסים"), נאשם 4 הוא שאדי ערטול (להלן: "שאדי"), נאשם 5 הוא חאלד אסלן (להלן: "אסלן"), נאשם 6 הוא מכרם טנוס (להלן: "טנוס"), נאשם 7 הוא חאלד אבו לטיף (להלן: "חאלד"), נאשם 8 הוא שריף ערטול (להלן: "שריף"), נאשם 9 הוא כפיר לביא (להלן: "כפיר"), נאשם 10 הוא ניזאר ערטול (להלן: "ניזאר"), נאשם 11 הוא פריד מחול (להלן: "פריד"), נאשמת 12 היא חברת די. אי. אס. קונטו בע"מ (להלן: "חברת קונטו" או "קונטו"), נאשמת 13 היא חברת נ.מ.ר.ה פרויקטים בע"מ (להלן: "חברת נמרה" או "נמרה").
3. התקופה הרלוונטית לכתב האישום היא מחודש יולי 2018 ועד לסוף חודש נובמבר 2021.
4. א', טכנאי שיניים (להלן: "א'"), היה בעלים של מעבדת שיניים (להלן: "המעבדה") שהיתה ממוקמת בשנת 2018 במעלות. המעבדה סיפקה שירות לרופאי שיניים רבים בתחום הדנטלי. א' הפעיל את המעבדה כעוסק מורשה והעסיק בה טכנאי שיניים נוספים ומזכירות.
5. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, לא' היו מספר חשבונות בנק בהם עשה שימוש. להלן פרטי החשבונות:
  - א. חשבון מספר... סניף .. בנק דיסקונט.
  - ב. חשבון מספר ... סניף ... בבנק מזרחי.
  - ג. מספר חשבון ... סניף ... בבנק מרכנתיל דיסקונט.

6. החל מספטמבר 2018 ועד מרץ 2019 חברו עלי נג'אר, ובניו מוסא ועיסא (להלן: "בני משפחת נג'אר") וסחטו באיומים מא' רכוש וכסף בהיקף של לפחות 286,000 ש"ח. לקראת סוף שנת 2018, ובעקבות דרישת בני משפחת נג'אר כחלק מהסחיטה, העביר א' את המעבדה לנהריה.
7. בחודש מרץ 2019 חברו עיזאת ג'ארושי ובניו מחמד ואמיר (להלן: "בני משפחת ג'ארושי") לסחוט באיומים את א'. בני משפחת ג'ארושי כינסו מפגש בוררות בין א' לבין בני משפחת נג'אר, במסגרתו הוחלט על הפסקת סחיטתו של א' בידי בני משפחת נג'אר. בסמוך לאותה בוררות, החלו בני משפחת ג'ארושי לסחוט את א' באיומים, ודרשו ממנו לשלם להם מאות אלפי ש"ח או לחילופין להיכנס כשותפים במעבדה. בעקבות הלחץ שא' חש מבני משפחת ג'רושי, א' פנה לנידאל, שאותו הוא הכיר כגורם חזק שיכול להתמודד אל מול הדרישות של בני משפחת ג'רושי ואף להרתיע אותם. בעקבות הפנייה של א', נידאל התקשר לגורם הרלוונטי מבני משפחת ג'רושי ואמר לו "אנחנו אבו לטיף זה האזור שלנו ואתה לא תתקרב לצפון", וזאת כפי שיפורט באישום השני. בעקבות דבריו של נידאל חדלו בני משפחת ג'רושי מהסחיטה.
8. החל ממרץ 2019 ועד נובמבר 2021, סחטו הנאשמים נידאל, פאדי, ואסים, שאדי, אסלן ומכרם, כל אחד לפי חלקו, כפי שיפורט בכתב האישום.
9. הנאשמים שסחטו את א' הטילו עליו אימה ודרשו ממנו דרישות כספיות רבות, דרישות שאף נענו כפי שיפורט בכתב האישום. הסחיטה של א' על ידי הנאשמים הרלוונטיים נמשכה החל ממרץ 2019 ועד לנובמבר 2021, כל אחד לפי חלקו. סך הכספים שהתקבלו מהסחיטה בשנים 2019-2021 עומד על היקף של כ- 2.5 מיליון שקלים.
10. לא' היכרות מוקדמת עם חלק מהנאשמים, עם חלקם הוא היה בקשרים עסקיים וחברתיים לפחות משנת 2014. כך לדוגמה, לפחות משנת 2014 היה לא' קשר עסקי וחברי קרוב עם ואסים, בעליה של מרפאת שיניים ביישוב מג'אר. במסגרת הקשר העסקי של א' עם ואסים, סיפק א' שירותי מעבדה למרפאת השיניים שבבעלותו של ואסים. כמו כן, נהג א' לבלות עם וואסים ערטול, הוזמן לאירועים משפחתיים שלו, ואף ביקש את עזרתו של ואסים בגביית חובות שונים. במספר מקרים בשנים 2016-2018 א' ניצל את קרבתו לוואסים, כדי להציג לאנשים שונים דרישות שנתפסו ככאלו שואסים ומשפחת אבו לטיף עומדים מאחוריהן.
11. בין השנים 2012-2018 היה פאדי המנהל והבעלים בפועל של נש"פ (להלן: "נש"פ ערטול"), עסק למתן שירותי מטבע שנרשם על שם רעייתו, הגב' סוהיר ערטול (להלן: "סוהיר"). בין התאריכים יולי 2016 עד יוני 2018 נידאל עבד בנש"פ ערטול יחד עם פאדי.
12. נש"פ ערטול החזיק ברישיון של נותן שירותי מטבע מתאריך 10/7/2012. על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), 2016-התשע"ו (להלן: "חוק הפיקוח") העסק נחשב ל"עוסק ותיק". בהתאם לכך, נש"פ ערטול הגיש בקשה לקבלת רישיון למתן אשראי בסיסי וקיבל "אישור המשך עיסוק", אולם ביום 4/12/2017 נדחתה בקשת הנש"פ לעניין הרישיון למתן אשראי בסיסי. פאדי נאלץ להפסיק את פעילותו בנש"פ, ונידאל נאלץ להפסיק לעבוד בנש"פ.

13. בין השנים 2016-2021 חיאית חסן (להלן: "חיאית") הייתה הבעלים הרשום של עסק למתן שירותי מטבע ואשראי בשם חיאית חסן- סנד לחלפנות (להלן: "נש"פ סנד" או "סנד") אשר פעל כעוסק מורשה. נש"פ סנד נרשם בשנת 2016 במשרד האוצר אצל רשם נותני שירותי מטבע כנותן שירותי מטבע וזאת בהתאם להוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון"). סהיר חסן, בעלה המנוח של חיאית חסן (להלן: "סהיר"), עבד בנש"פ סנד יחד עם אחרים עד יום מותו 1/11/2020.
14. בהתאם לחוק הפיקוח נש"פ סנד נחשב ל"עוסק ותיק", ולכן, ביום 22/06/2017 הגישה חיאית בקשה למפקח על נותני שירותים פיננסיים לקבלת רישיון למתן אשראי בסיסי. בהמשך לכך, ביום 28/06/2017 נש"פ סנד קיבל אישור המשך עיסוק מאת המפקח. בבקשה הצהירה חיאית שאין עוד אדם אשר מכווין את פעולתה במבקש הרישיון, במישרין או בעקיפין, והתחייבה להודיע בכתב על כל שינוי בפרטים שמסרה תוך 10 ימים ממועד בו נודע לה על השינוי.
15. החל מיולי 2018 לכל המאוחר נידאל ופאדי פעלו בנש"פ סנד ועסקו במתן אשראי, כל אחד על פי חלקו, כפי שיפורט בהמשך, מבלי שהם בעצמם החזיקו ברישיון למתן אשראי. הפעילות שבוצעה על ידם בסנד כללה בין היתר מתן אשראי וניכוי המחאות. כמו כן, במהלך תקופה זו היה ביכולתו של פאדי לכוון פעולות ברכוש של נש"פ סנד במישרין ובעקיפין, כפי שגם קרה בפועל.
16. לאי הייתה כרטסת בנש"פ סנד אותה פתח בשנת 2018. החל מחודש יוני 2019 עשה פאדי שימוש בכרטסת זו, בחלק מהמקרים ללא ידיעתו של אי' כפי שיתואר בהמשך.
17. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, שימש פריד כמנהל בפועל של עסק למתן שירותי מטבע ואשראי בשם נ.מ.ר.ה פרויקטים בע"מ ח"פ ... (להלן: "נש"פ נמרה" או "נמרה"). נש"פ נמרה היה רשום על שמה של כמיליה מחול, רעייתו של פריד.
18. נוכח תפקידו של פריד בנש"פ נמרה, סמכויותיו ואחריותו בניהול ענייניו וכן נוכח הנסיבות הרלוונטיות לכתב האישום זה, יש לראות במעשיו של פריד ובמחשבתו הפלילית, על פי כתב האישום זה, את מעשיה ומחשבתה הפלילית של נש"פ נמרה. כמו כן, פריד היה רואה החשבון של נש"פ סנד בשנת 2018.
19. בחודש דצמבר 2017 פריד פתח בנש"פ נמרה כרטסת על שם נש"פ סנד (להלן: "הכרטסת של סנד בנמרה"). במהלך חודש יולי 2018 או בסמוך לכך, פריד בצוותא חדא עם פאדי החלו לבצע פעולות בכרטסת של סנד בנמרה מבלי שמעמדם של נידאל ופאדי הוגדר בכרטסת של סנד בנמרה.
20. היקף הפעילות בכרטסת של סנד בנמרה עמד על סך של 318,395,176 ₪.
21. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום שימש כפיר כמנהל עסק למתן שירותים פיננסיים בשם די.אי.אס קונטו בע"מ ח.פ. ...., אשר נרשם במשרד האוצר אצל רשם נותני שירותי מטבע כנותן שירותי מטבע, מ...., בני ברק (להלן: "נש"פ קונטו" או "קונטו"). נש"פ קונטו החזיק בתעודת נותן שירותי מטבע בהתאם להוראות חוק איסור הלבנת הון בין השנים 2005-2018. לאחר כניסתו לתוקף של חוק הפיקוח, ובתקופה הרלוונטית לכתב האישום, החזיק הנש"פ קונטו

- ברישיין מורחב למתן אשראי ורישיון בסיסי למתן שירות בנכס פיננסי אשר תוקפו היה עד ליום 31/12/2024. כפיר לביא מחזיק ב-80% ממניות נש"פ קונטו
22. נוכח תפקידו של כפיר בנש"פ קונטו, סמכויותיו ואחריותו בניהול ענייניה וכן נוכח הנסיבות הרלוונטיות לכתב אישום זה, יש לראות במעשיו של כפיר ובמחשבתו הפלילית, על פי כתב אישום זה, את מעשיה ומחשבתה הפלילית של נש"פ קונטו.
23. בחודש דצמבר 2017 כפיר פתח בנש"פ קונטו כרטסת על שם סנד (להלן: "**הכרטסת של סנד בקונטו**"). במהלך חודש יולי 2018 או בסמוך לכך, כפיר בצוותא חדא עם פאדי החלו לבצע פעולות בכרטסת של סנד בקונטו מבלי שמעמדו של נידאל הוגדר בכרטסת של סנד קונטו. כמו כן, מחודש יולי 2018 ועד לחודש ינואר 2019 ומחודש ספטמבר 2019 ועד ליולי 2021 מעמדו של פאדי לא הוגדר בכרטסת של סנד בקונטו.
24. היקף הפעילות בכרטסת של סנד בקונטו עמד על סך של 278,455,298 ₪.
25. החל מחודש יולי 2019 כפיר בצוותא חדא עם פאדי פתחו 10 כרטסות בנש"פ קונטו על שמם של עסקים שונים והחלו לבצע בהן פעולות. שריף סייע לפאדי ולכפיר לפתוח את הכרטסות ולבצע בהן פעולות. כל זאת מבלי שמעמדם של פאדי ושריף הוגדר בכרטסות אלו. היקף הפעילות בכרטסות אלו עמד על סך של 9,142,372 ₪.
26. ניזאר היה רואה החשבון שייצג יחידים וחברות הקשורים לחלק מהנאשמים. בין היתר בשנים 2019-2021 ייצג ניזאר את נש"פ סנד.
27. כמו כן, כפי שיפורט באישום 6 הנאשמים נידאל, פאדי, שאדי, אסלומכרם ביצעו עבירות מס.
28. החלק הכללי מהווה חלק בלתי נפרד מכתב האישום.

## אישום 1

(ואסים ושאדי)

### השתלטות שאדי על המעבדה וסחיטתו של א' באיומים (מרץ 2019-

#### ספטמבר 2019)

29. ביום 20/3/2019, פנה א' לואסים וסיפר לו כי הוא נסחט על ידי גורמים שונים ממשפחת ג'רושי ושהוא מצוי במצוקה כלכלית גדולה. ואסים שכנע את א' להעביר את מעבדת השיניים לכפר מג'אר לבית הוריו של ... (להלן: "זוזו"), והסביר לו ששם יהיה מוגן ממשפחת ג'רושי. א' העביר את המעבדה מנהריה למג'אר בתחילת חודש אפריל 2019.
30. לאחר פנייה זו, ואסים ושאדי שוחחו על מצבו הכלכלי של א', ועל כך שא' נסחט על ידי גורמים ממשפחת ג'רושי.
31. לאחר פנייתו של א' לואסים ביום 20/3/2019, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, גמלה בליבם של ואסים ושאדי ההחלטה לפיה שאדי ישתלט על פעילות המעבדה, ולצורך כך החליטו להטיל על א' אימה.
32. בהתאם לסיכום שתואר לעיל שאדי הודיע לא' באופן חד צדדי שהוא נכנס כשותף במעבדה. א' שחש משאדי, ושסבר ששאדי קשור לנאשמים נידאל ופאדי, נענה לדרישותיו של שאדי, בעוד זה האחרון ידע על חששו של א' וניצל אותו כדי להטיל על א' אימה.
33. החל מתחילת חודש אפריל 2019, ועד לסוף חודש ספטמבר 2019, שאדי ניהל את המעבדה וגרף לכיסו את הכנסות המעבדה (ברוטו) כפי שיתואר להלן.
34. עוד בהתאם לסיכום שאדי לקח מא' פנקסי המחאות וסיסמאות לחשבון הבנק של א' בבנק מזרחי, ששימשו את שאדי לצורך מעקב אחר התנועות בחשבון הבנק ולצורך משיכת כספים באמצעות ההמחאות לצרכיו האישיים. הכספים אותם לקח שאדי מהווים דמי סחיטה.
35. שאדי דרש וקיבל מא' עדכונים שונים לגבי כל הכנסות המעבדה. א' נדרש, לעיתים, לקבל אישור משאדי עבור כל הוצאות המעבדה.
36. כחלק מההשתלטות על המעבדה, ביום 8/4/2019, א' העביר, על פי דרישתו של שאדי, את הטיפול בהנהלת החשבונות של המעבדה לניזאר שהינו רו"ח.
37. שאדי שלט בקשר עם הספקים של המעבדה: מנע מא' להיקשר בעצמו עם ספקים, דרש מא' לעדכן ולקבל את אישורו טרם ההיקשרות עם ספקים. בחלק מהמקרים, ניהל שאדי את המגעים עם הספקים באופן ישיר.
38. בתקופה זו, וכחלק מהסיכום שתואר לעיל, ואסים היה מעורב בקשר עם א' ותפקידו היה להפעיל לחצים על א', שימשיך לעבוד על מנת לאפשר לשאדי להנות מהכנסות המעבדה.
39. בתקופה זו, וכחלק מהטלת האימה המתמשכת שאדי, ואסים ואדם נוסף, מנעו באיומים מא' לעזוב את המעבדה במגאר, וכאשר א' אמר לשאדי בנוכחות השניים, שהוא רוצה לעזוב את המעבדה, אמר לו שאדי: "אין לך מפה מעבר". א' השיב לשאדי: "מה דעתך שהימ"ר יעביר לי את המעבדה?" שאדי השיב: "עד שאתה מגיע לימ"ר, אתה מת".

40. הטלת האימה על א', וההשתלטות של שאדי על המעבדה, הניבה לשאדי כתוצאה מסחיטתו של א' בחודשים אפריל 2019 עד ספטמבר 2019 את כל הכנסות המעבדה בסכום של 1,200,000 ₪. במהלך תקופה זו, ועד לסוף תקופת הסחיטה כפי שיתואר באישום 3 וואסים נהנה מהנחות על שירותיו של א', כמפורט בסעיף 10 לחלק הכללי.
41. כפי שיתואר באישום 6, שאדי לא דיווח לרשות המיסים על הכנסתו מהמעבדה בשנת 2019 בסך 1,200,000 ₪.
42. דמי הסחיטה הם רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון. על מנת להסתיר את מקורו ואת זהות בעלי הזכויות בו, שאדי השתמש בכספי המעבדה באמצעות חשבונו של א' בבנק מזרחי, ונמנע מהעברת רווחי המעבדה באופן ישיר לחשבון על שמו. בנוסף, את ההמחאות של א' ניכה שאדי בעיקר בנש"פ נמרה, כל זאת ללא ידיעתו של א' או הסכמתו.
43. מתוך המחאות של א' ששאדי ניכה בנש"פ נמרה, וקיבל תמורתן מזומן, המחאות בהיקף של כ- 400,000 ₪ חזרו בהיעדר כיסוי. שאדי ראה בסכום זה חוב של א' כלפיו, אותו הוא ניסה לגבות, כפי שיתואר בהמשך באישום השלישי.
44. במעשים המתוארים לעיל, שאדי וואסים בצוותא חדא הטילו על א' אימה בדרך אחרת כדי להניעו לעשות את המעשים המתוארים לעיל והמעשים אירעו בפועל עקב הטלת האימה.
45. במעשים המתוארים לעיל ביצע שאדי פעולות בכספי הסחיטה בסך של 1,200,000 ₪, במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו של הרכוש האסור.

### **הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים**

(ואסים ושאדי)

- סחיטה באיומים** (ואסים ושאדי) – עבירה לפי סעיף 428 סיפא בצירוף סעיף 29 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין").
- פעולה ברכוש אסור** (שאדי) – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון").



## אישום 2

(נידאל, פאדי, ואסים)

### סחיטה באיומים על ידי נידאל ופאדי (מאי 2019-יולי 2021)

46. כפי שיתואר להלן, סחיטתו של א' על ידי נידאל ופאדי התנהלה במקביל להשתלטותו של שאדי על המעבדה וסחיטתו של א' על-ידי שאדי וואסים כמתואר באישום 1.
47. ביום 19/4/2019 פנה א' לואסים וביקש את עזרתו עם סחיטתו על ידי משפחת ג'ארושי, וואסים השיב: **"כלאס אל תדאג, נידאל נכנס לתמונה, הוא יזיין את כולם"**.
48. ביום 27/4/2019 פנה א' שוב לואסים וביקש את עזרתו עם סחיטתו על ידי משפחת ג'ארושי.
49. ואסים עדכן את נידאל ופאדי בכך שא' נסחט על ידי גורמים ממשפחת ג'רושי.
50. ביום 30/4/2019, א' קיבל איומים נוספים ממשפחת ג'ארושי. ואסים הציע לא' לפתור את הבעיה עם משפחת ג'ארושי, באמצעות נידאל וציין בפניו שבתמורה לכך יצטרך לשלם לנידאל ופאדי סכום של כ-200,000 ₪, וא' הסכים לכך (להלן: **"הסכום שא' הסכים לשלם"**).
51. באותו ערב, התקיימה פגישה בנש"פ סנד בכרמיאל בהשתתפות א', נידאל, פאדי, חאלד, עבדאללה סנאללה ופיראס יעקב (להלן: **"הפגישה הראשונה"**). בפגישה הובהר לא' שהוא תחת חסותם של נידאל ופאדי. במהלך הפגישה, נידאל הורה לא' להתקשר לעיזאת ג'רושי וא' עשה כן. במהלך השיחה עיזאת ג'ארושי איים על א'. מיד לאחר השמעת האיומים, נידאל, ששמע את הדברים שעיזאת אמר לא' לקח את הטלפון ואיים בטלפון על עיזאת כשאמר לו **"אנחנו אבו לטיף זה האזור שלנו ואתה לא תתקרב לצפון"** ועוד ציין שא' תחת חסותם של אבו לטיף. א' היה נוכח בזמן זה בחדר והיה עד לאיומים של נידאל על עיזאת וליכולת ההרתעה של נידאל.
52. בהמשך לפגישה הראשונה, ביום 28/5/2019, הזמין פאדי את א' למפגש נוסף בנש"פ סנד (להלן: **"הפגישה השנייה"**). לפני הגעתו של א' למפגש הזהיר ואסים את א' שלא להתווכח עם נידאל, וציין בפניו שכל דבר שנידאל אומר **"קדוש"** ושיהיה על א' לשלם לנידאל את מה שנידאל ידרוש.
53. בפגישה השנייה נכחו, נידאל, פאדי ופיראס יעקב. בפגישה נידאל אמר לא' שמשפחת ג'רושי היא משפחה מאוד מסוכנת ודרש מא' לשלם לו על הטיפול בהם סכום של 500,000 ₪. בכך, נידאל דרש מא' לשלם סך הגבוה ב-300,000 ₪ מהסכום שא' הסכים לשלם (להלן: **"דמי הסחיטה"**). נידאל גם ציין בפני א' שהם דורשים מא' תשלום חד-פעמי ולא תשלום **"לכל החיים"**. דברים אלו נאמרו במטרה להטיל על א' אימה ועל מנת להניעו לשלם לנידאל ופאדי דמי הסחיטה עבור הטיפול במשפחת ג'ארושי.
54. כתוצאה מהטלת האימה א', העביר לנידאל ופאדי המחאות שונות בסך של 500,000 ₪. סכום זה כלל סך של 200,000 ₪ שאותו א' הסכים לשלם וסך נוסף של 300,000 ₪ שאותו א' הסכים לשלם מפני הטלת האימה עליו (להלן: **"התשלום המלא"**).
55. בהמשך לפגישה השנייה, וכאמור לעיל, ביום 3/6/2019, א' שילם את התשלום המלא באמצעות המחאות בהיקף כולל של 500,000 ₪ אותן מסר לפאדי. פאדי דרש מא' לשלם את

- ההמחאות בסך כולל של 500,000 ₪ באופן שלא מאפשר להבחין בין הסכום שאותו א' הסכים לשלם לבין דמי הסחיטה אותם א' נאלץ לשלם בעקבות האיומים כפי שיפורט להלן.
56. ההמחאות נרשמו למוטב זוזו על פי דרישתו של פאדי (להלן: "ההסדר הראשון"), .
57. פאדי ניכה 13 המחאות מתוך ההמחאות שנמסרו לו בהיקף כולל של 84,500 ₪ בנש"פ סנד לחלפנות בכרטסת ע"ש א' – כל זאת ללא אישורו או ידיעתו של א'. ההמחאות נרשמו לטובת ג'וזף ערטול ונכו בכרטסת על שמו של א'. לאחר מכן, פאדי ניכה את אותן ההמחאות בניכיון משנה בנש"פים אחרים בהתאם לפירוט הבא: 39,000 ₪ נוכו בנש"פ קונטו ו-39,000 ₪ נוכו בנש"פ נמרה. בסך הכל, מתוך כלל ההמחאות הנ"ל, שמונה נפרעו מחשבון הבנק של א' בסך כולל של 52,000 ₪.
58. כפי שיפורט באישום 6 כספי הסחיטה, שנפרעו בסך 52,000 ש"ח מהווים הכנסה שלא דווחה על ידי נידאל ופאדי בדוחות השנתיים לרשות המיסים בגין שנת 2019.
59. ביום 6/8/2019, שלח פאדי לא' כתבה שפורסמה בעיתון על ארגוני הפשיעה וכתב לו ביחס אליה "תראה - הגדולים זה חירי ואבו לטיף". הודעה זו העצימה את תחושת האימה של א'.
60. כמו כן, כחלק מהתלות של א' בנידאל ובפאדי, ומתוך ההבנה של א' שנידאל ופאדי הינם גורמים המטילים אימה פנה א' לפאדי לטפל יחד עם ואסים בבעיה שנוצרה לא' מול גורם חיצוני. בהמשך לכך, פאדי שלח את ואסים בחודש ינואר 2020 לאיים על טכנאי שגנב סורק מהמעבדה. במקרים אחרים פנה א' לפאדי לצורך טיפול בגביית חובות מלקוחות.
61. בחודש אוקטובר 2019, נוכח הקשיים של א' לעמוד בתשלום דמי הסחיטה, נידאל ופאדי החליטו על פריסת התשלום של התשלום המלא מחדש. פריסת התשלום כללה תשלום בסך כולל של 500,000 ₪ בהמחאות של 50,000 ₪ (להלן: "ההסדר השני"). פאדי דרש מא' לשלם את ההמחאות בסך כולל של 500,000 ₪ באופן שלא מאפשר להבחין בין הסכום שאותו א' הסכים לשלם לבין דמי הסחיטה אותם א' נאלץ לשלם בעקבות האיומים כפי שיפורט להלן.
62. לפחות חמש המחאות, בסך של 50,000 ₪ כל אחת, נמסרו על ידי א' לפאדי, כחלק מגביית התשלום המלא, כשהן משוכות על שם המוטב ג'וזף ערטול וזאת לבקשתו של פאדי. כל חמש ההמחאות נוכו בכרטסת של א' בסנד, ללא ידיעתו והסכמתו ובהמשך נוכו בניכיון משנה בכרטסות של סנד בנש"פים נמרה וקונטו. ארבע מתוך חמש ההמחאות חזרו, כך ששולמו בפועל 50,000 ₪.
63. כספי הסחיטה על סך 50,000 ₪ שתוארו לעיל מהווים הכנסה שלא דווחה על ידי נידאל ופאדי בדוחות השנתיים לרשות המיסים בגין שנת 2019 כפי שיפורט להלן באישום 6.
64. עקב הקשיים של א' לעמוד בתשלום המלא לנידאל ולפאדי, א' פנה לפאדי בבקשה לקבל הלוואה בסך של 200,000 ₪. פאדי הסכים לבקשה אולם ניצל שוב את ההזדמנות לדרוש מא' כספים נוספים כשדרש על הלוואה זו ריבית בסך של 112,000 ₪. הלוואה זו, והריבית שנדרשה, העמיקה את התלות של א' בנידאל ופאדי.
65. כאשר א' התקשה לעמוד בתשלומים איים עליו נידאל ואמר לו: "תמכור את האדמה שלך, תמכור את אמא שלך, את אחותך, את אבא, לא מעניין אותי כלום, תביא את הכסף".

66. דרישת דמי הסחיטה מא' על ידי נידאל, פאדי וואסים בצוותא, והטלת האימה עליו, נמשכה מיום 28/5/2019 ועד לחודש נובמבר 2021 כפי שיתואר באישום 3.

67. במעשים המתוארים לעיל, נידאל, פאדי וואסים, בצוותא חדא, הטילו אימה בדרך אחרת על א' כדי להניעו לעשות את המעשים המתוארים לעיל והמעשים אירעו בפועל מפני הטלת האימה בכך שא' העביר לנידאל ופאדי המחאות בהיקף של 750,000 ₪, מתוכן נפרע סך של 102,000 ₪.

### **הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים**

(נידאל, פאדי וואסים)

**סחיטה באיומים** (נידאל, פאדי וואסים) – עבירה לפי סעיף 428 סיפא בצירוף סעיף 29 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין").

### אישום 3

(אסלן, מכרם, חאלד)

#### השתלטות אסלן ומכרם על המעבדה וסחיטתו של א' באיומים (מרץ 2020

- יולי 2021)

68. בתקופה שבין מרץ 2020 ועד יולי 2021 (להלן לאישום זה: "התקופה הרלוונטית לאישום 3") אסלן ומכרם השתלטו על המעבדה של א' וסחטו אותו כפי שיתואר להלן.
69. בחודש פברואר 2020 שוחח א' עם אסלן ומכרם על קשייו הכלכליים וחובותיו לנושים, ובין היתר על דמי הסחיטה שהוא חייב לנידאל ופאדי (להלן: "השיחה").
70. לאחר השיחה, ובמועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, גמלה בליבם של אסלן ומכרם ההחלטה לפיה הם ישתלטו על פעילות המעבדה, ולצורך כך החליטו להטיל על א' אימה (להלן באישום זה: "ההשתלטות של אסלן ומכרם").
71. בהמשך לכך, ולאחר השיחה, פנה אסלן לנידאל וסיפר לו שהוא מעוניין להיכנס כשותף במעבדה, וקיבל את אישורו של נידאל לכך, ובתנאי שא' ימשיך לשלם את דמי הסחיטה לנידאל ופאדי. בתגובה נידאל ציין כי לא' חוב פתוח עבור התשלום המלא שטרם שולם במלואו על ידי א', ושאותו א' צריך להמשיך לשלם.
72. עם כניסתם של אסלן ומכרם כשותפים, בסמוך לאישור שקיבלו מנידאל הבהירו אסלן ומכרם לכל הסובבים מי בעלי הבית החדשים. כחלק מכניסתם כשותפים, היה אמור אסלן לשלם 300,000 ₪ חובות שצברה המעבדה בפועל אסלן ומכרם שילמו 97,000 ₪ מתוך החובות שהיו לא' לספקים שלו. התשלום בוצע ישירות לספקים.
73. ביום 15/3/2020 העביר א' את המעבדה לנכס הממוקם מתחת לבית של מכרם, והחל לשלם למכרם דמי שכירות בגובה 2,000 ₪ בחודש.
74. בסמוך לכך, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות קשייו הכלכליים של א' לשלם את התשלום המלא לנידאל ופאדי, סיכמו נידאל, אסלן ומכרם עם א' על פריסה מחודשת של התשלום המלא לנידאל ופאדי, כך שא' ישלם 15,000 ₪ בחודש (להלן: "ההסדר השלישי"). את התשלום של חלק זה מכספי הסחיטה העביר א' לחאלד – אחיינו של נידאל. סכום בסך 195,000 ₪ התקבל אצל חאלד עבור התשלום המלא שנדרש כמפורט באישום השני בעבור נידאל ופאדי.
75. בפועל, א' העביר 13 המחאות בסך של 15,000 ₪ לטובת חאלד בסכום כולל של 195,000 ₪.
76. דמי הסחיטה שהעביר א' בסך של 195,000 ₪ הם רכוש שמקורו במישרין בעבירת הסחיטה באיומים. חאלד, שידע שהכספים הושגו בפשע, נטל את דמי הסחיטה בסך של 195,000 ₪ באמצעות המחאות מאת א' לפקודתו. עם הגעת מועד הפירעון של כל המחאה ובמקום לפרוע את ההמחאה נהג חאלד להגיע לאסלן, למסור לו את ההמחאה ולקבל תמורתה מזומן מכספי המעבדה.
77. בתקופה הרלוונטית לאישום 3 שאדי המשיך לדרוש כספים מא' תוך הסתייעות בואסים ופאדי שפנו לאסלן בעניין.

78. כחלק משליטתו במעבדה, דרש אסלן לקבל מא' דיווח על אודות הכנסות המעבדה והורה לו כיצד לנהוג בכספים.
79. מכרם שימש כמנהל המעבדה, וא' היה פונה אליו על מנת שיטפל בנושאים שונים הקשורים לגביית כספים וביצוע תשלומים. כמו כן, מכרם היה משתמש בהמחאות של א' לצרכיו האישיים.
80. א' חשש מאסלן ומכרם לאור קשריהם לנאשמים נידאל ופאדי ולכן נענה לדרישותיהם. אסלן ומכרם ידעו על חששו של א' וניצלו חשש זה כדי להטיל על א' אימה ולדרוש ממנו את הכנסות המעבדה (להלן: "דמי הסחיטה שנדרשו על ידי אסלן ומכרם").
81. כך למשל, אסלן ומכרם הטילו על א' אימה כשהגיעו למעבדה ומכרם אמר לא': "אתה רואה, מי שהולך למשטרה בסוף מה קורה לו" וזאת לאחר שאדם בשם עמיד פאדל נרצח כי לא הסכים למסור את המגרש שלו לגורמים עברייניים.
82. בתקופה הרלוונטית לאישום 3, סך הכנסות המעבדה שמהוות את דמי הסחיטה שנדרשו על ידי אסלן ומכרם, עמד על 554,637 ₪. מתוכם 366,615 ₪ בשנת 2020 ו- 188,021 ₪ בשנת 2021. כפי שיתואר באישום 6 אסלן ומכרם לא דיווחו על הכנסה זו בדוחות השנתיים שהגישו לרשות המיסים.
83. אסלן דרש מא' סך של 15,000 ₪ בחודש, ישולם לו כמשכורת למרות שלא עבד במעבדה. בפועל, א' העביר לאסלן במהלך התקופה הרלוונטית לאישום 3 חמש העברות בנקאיות בסך מצטבר של 55,000 ₪ "כשכר עבודה". תשלום זה מהווה חלק מדמי הסחיטה שנדרשו על ידי אסלן ומכרם.

### סיום הקשר עם אסלן ומכרם

84. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בין הימים 21-27 לדצמבר 2020, הביע א' את חוסר שביעות רצונו מהתנהלות של אסלן ומכרם בפני אחת מהמזכירות במעבדה שהקליטה אותו. אסלן ומכרם, האזינו להקלטה לאחר שקיבלו אותה מהמזכירה.
85. ביום 28/12/2020 זימנו את א' ל"שיחת בירור" בצימר בשזור שבו שהה אסלן. בפגישה בצימר נכחו מכרם ואסלן ובהמשך זימנו את נידאל שאכן הגיע למקום ואיים על א' ש"יוציא לו את המעיים".
86. באותה פגישה, נידאל אמר לא' שאם הוא רוצה לעזוב, עליו לשלם 300,000 ₪ לנידאל ועוד 200,000 ₪ לאסלן במזומן או להמשיך לשלם רק 15,000 ₪ בחודש אם יחליט להישאר. תגובתו של א' לאיומים הייתה קשה – הוא בכה, הזיע ואף הרטיב את מכנסיו.
87. בעקבות האירוע בשזור, והאימה שהוטלה על א', הוא החליט להמשיך לעבוד במעבדה ולשלם את דמי הסחיטה. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, אסלן קיים שיחה נוספת עם א', ואמר לו: "לטיף מודע להקלטות, ואין לך מה לספר למשטרה כי אין הוכחות, והיא יכולה לעזור לך 3-4 שבועות, ואחר כך אנחנו נוריד אותך". החל מחודש מאי 2021, החל הקשר עם אסלן ומכרם לעלות על שרטון. במקרה מסוים, א' החליט לפטר עובד במעבדה, ובעקבות כך אסלן צעק עליו במעבדה ליד העובדים האחרים והבהיר שא' לא מחליט כלום במעבדה. בחודש יולי 2021, הקשר בין א' לאסלן ומכרם הגיע לנקודת רתיחה, לאחר שאסלן איים על

א', מכרם הכה את א', והותיר אותו עם חבלות קלות בידי. ביום 14/7/2021 בעקבות האיומים ואירוע התקיפה עזב א' את המעבדה במג'אר.

### האיומים על א' לאחר עזיבתו את מג'אר

88. לאחר עזיבתו, א' קיבל שיחות איומים שונות, בין היתר מואסים וממכרם. באחת השיחות אמר מכרם לא': "אנחנו ארגון פשע, אלף חיילים. איך אתה יוצא בלי לשאול אותנו?".
89. לאחר עזיבתו של א', ביום 24/7/2021, הזמין כומר בשם פאוזי חורי (להלן: "הכומר") את הוריו של א' לפגישה שנערכה במשרדו של הכומר בכנסייה במג'אר. את הפגישה זימן הכומר לבקשתו של מכרם שגם נכח בה בעצמו.
90. באותה פגישה מכרם פנה להוריו של א' ואמר להם "אתם לא יודעים כמה אנשים קבורים מתחת לאדמה ואף אחד לא יודע".
91. לאחר פגישת האיומים אצל הכומר, התקיימה פגישה במשרדו של עו"ד באסל טנוס בה השתתפו א', אביו של א', ואסים ובאסל עצמו. בפגישה הציג ואסים את דרישתו של נידאל לקבל מא' את יתרת "החוב", שלטענתו עמד באותה העת על סך 240,000 ₪ ועוד 300,000 ₪ לשאדי, וחוב נוסף לאסלן ומכרם. באותה פגישה ואסים איים ואמר שאם א' לא ישלם ירצחו אותו.
92. בהמשך לפגישות האיומים הקודמות, פנו הוריו של א' לראש מועצת ראמה שאוקי לטיף (להלן: "שאוקי"), בעניין החוב של א'. כשבוע לאחר הפניה לשאוקי, בבוקר יום ה- 6/11/2021 נערכה פגישה אותה זימן שאוקי עם אביו של א' ללשכתו במועצה, שבמהלכה התקשר שאוקי לנידאל ומסר את הטלפון לאביו של א'. בשיחה זו נידאל אמר שא' חייב לו 240,000 ₪ והוסיף ואיים באומרו "אני אשחט את א' ואתם תצאו מהבית".
93. לאחר עזיבתו של א' את המעבדה במג'אר, ובמסגרת גביית דמי הסחיטה, המשיכה התלות של א' בפאדי ונידאל. כך למשל, ביום 27/7/2021, עת התעניין רוכש פוטנציאלי ברכישת המעבדה, הופנה הרוכש להתנהל מול פאדי בעניין זה, ועל מנת להתקדם בעסקה אף ניתן אישור טלפוני מנידאל.
94. במעשים המתוארים לעיל, אסלן ומכרם הטילו על א' אימה בדרך אחרת, הכל כדי להניעו לעשות את המעשים כפי שתוארו לעיל, והמעשים אכן נעשו, ובכך השתלטו אסלן ומכרם על הכנסות המעבדה בסך של 554,637 ₪.
95. במעשיו המתוארים לעיל תקף מכרם את א' שלא כדין.
96. במעשים המתוארים לעיל חאלד קיבל במזיד כספים בסכום של 195,000 ₪ שהוא יודע כי הושגו בפשע.

### הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

(אסלן, מכרם וחאלד)

**סחיטה באיומים** (אסלן ומכרם בצוותא חדא) – עבירות לפי סעיף 428 סיפא לחוק העונשין בצירוף סעיף 29 לחוק העונשין.

**תקיפה סתם** (מכרם) – עבירה לפי סעיף 379 לחוק העונשין.  
**קבלת נכסים שהושגו בפשע** (חאלד) – עבירה לפי סעיף 411 לחוק העונשין.

## אישום 4

(נידאל, פאדי, ניזאר, פריד, כפיר, נמרה וקונטו)

### פעילות סנד בשנים 2018-2021 – מתן שירותי אשראי ללא רישיון

#### והימנעות מדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון

97. כאמור בחלק הכללי, בין השנים 2012-2018 היה פאדי המנהל והבעלים בפועל של נש"פ ערטול. בין התאריכים יולי 2016 עד יוני 2018 נידאל עבד בנש"פ וקיבל ממנו בתקופה זו משכורת בהיקף כולל של 568,950 ₪. נש"פ ערטול החזיק ברישיון של נותן שירותי מטבע מתאריך 10/7/2012. על פי חוק הפיקוח העסק נחשב ל"עוסק ותיק".
98. ביום 27/5/2017 הגיש פאדי בשם סוהיר בקשה לרישיון למתן אשראי בסיסי. ביום 28/5/2017 התקבל מרשות שוק ההון "אישור המשך עיסוק" שניתן במסגרת בקשת הנש"פ למתן אשראי בסיסי לפיו הנש"פ רשאי להמשיך לעסוק במתן אשראי כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח על שירותים פיננסיים בבקשתו. ביום 4/12/2017 נדחתה בקשת הנש"פ לעניין הרישיון למתן אשראי בסיסי.
99. ביום 28/5/2018 הגיש פאדי בשם סוהיר בקשה נוספת מטעם נש"פ ערטול לרישיון למתן שירות בנכס פיננסי בסיסי. לא התקבל "אישור המשך עיסוק" לעניין בקשה זו. ביום 7/3/2019 נדחתה בקשת הנש"פ לעניין הרישיון למתן שירות בנכס פיננסי בסיסי.
100. בעקבות דחיית הבקשה הראשונה ביום 4/12/2017, ואי קבלת "אישור המשך עיסוק" במהלך שנת 2018, נש"פ ערטול הפסיק את פעילותו החל מחודש יולי 2018 ולכל המאוחר בחודש אוגוסט 2018.
101. כאמור בחלק הכללי, היאת חסן הייתה הבעלים הרשום של נש"פ סנד בין השנים 2016-2021, ואילו סהיר, בעלה המנוח של היאת, עבד בנש"פ סנד.

#### מתן שירותי אשראי ללא רישיון

102. החל מיולי 2018 לכל המאוחר ועד לסגירתו של נש"פ סנד לחלפנות בשנת 2021 (להלן: "התקופה הרלוונטית לאישום זה"), נידאל ופאדי פעלו בצורה עצמאית באמצעות נש"פ סנד לחלפנות שנמצא בחוצות כרמיאל ועסקו במתן אשראי בלא שהיה בידם רישיון למתן אשראי. כמו כן, במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה היה ביכולתו של פאדי לכוון פעולות ברכוש בנש"פ סנד במישרין ובעקיפין, ופאדי אף עשה זאת, ונידאל לקח חלק בכך, כפי שיתואר להלן.
103. במסגרת הפעילות של פאדי בנש"פ סנד הוא ניכה המחאות עבור הלקוחות שהגיעו לנש"פ סנד. היקף ההמחאות שנוכו בנש"פ בתקופה הרלוונטית לאישום זה עמד על סך של 635,378,872 ₪ (להלן: "הרכוש שהתקבל בנש"פ סנד").
104. במסגרת הפעילות של נידאל בנש"פ סנד הוא עמד בקשר עם לקוחות נש"פ סנד.



105. בתקופה הרלוונטית לאישום זה, ניזאר סייע לפאדי בכך שייעץ לו בניהול נש"פ סנד לחלפנות למרות שידע שאין לו רישיון למתן אשראי.

### **עבירות לפי סעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון**

106. פאדי ביצע פעולות ברכוש שהתקבל בנש"פ סנד כאשר ניכה את ההמחאות בניכיון משנה בכרטסות שנפתחו על שם סנד בשני נש"פים אחרים – נש"פ נמרה בבעלותו של פריד ונש"פ קונטו בבעלותו של כפיר (להלן: "פעילותו של פאדי").

107. פריד וכפיר, בהיותם נותני שירותי אשראי, היו חייבים בחובות זיהוי ודיווח לרשות לאיסור הלבנת הון על שירותים מסוימים שניתנים על ידיהם למבקשי ולמקבלי השירות ממנו וזאת על פי סעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").

108. פריד וכפיר ידעו על חובות הזיהוי וחובות הדיווח שהוטלו עליהם, מתוקף חוק איסור הלבנת הון והצווים שהוצאו מכוחו.

109. פאדי ידע על חובות הזיהוי וחובות הדיווח שהוטלו על פריד וכפיר.

### **הלבנת הון בנש"פ נמרה**

110. הכרטסת של נש"פ סנד לחלפנות בנמרה נפתחה על ידי פריד בחודש דצמבר 2017. החל מחודש יולי 2018 או בסמוך לכך, פריד בצוותא חדא עם פאדי ביצעו פעולות של ניכיון המחאות בהיקף של 318,395,176 ₪ בכרטסת של סנד לחלפנות בנמרה כמפורט בנספח ב' לכתב אישום זה.

111. פעולות אלו בוצעו מבלי שמעמדו של פאדי הוגדר בכרטסת של סנד בנמרה, ומבלי שהוא זוהה על ידי פריד כמקבל השירות כנדרש בצו איסור הלבנת הון וזאת למרות שהרכוש בכרטסת זו הוחזק בעבורו או לטובתו של פאדי ושהייתה ביכולתו לכוון את הפעולות בכרטסת זו, כפי שגם קרה בפועל והכל במישרין או בעקיפין.

112. פריד ופאדי, בצוותא חדא, פעלו כמתואר לעיל בכדי שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון ובמטרה לגרום לדיווח בלתי נכון בקשר לפעילות האמיתית של ניכיון השיקים והזהות האמיתית של מקבל השירות בכרטסת של סנד בנמרה.

### **הלבנת הון בנש"פ קונטו**

113. הכרטסת של נש"פ סנד לחלפנות בקונטו נפתחה על ידי כפיר בחודש דצמבר 2017. החל מחודש יולי 2018 או בסמוך לכך, כפיר ופאדי, בצוותא חדא, ביצעו פעולות של ניכיון המחאות בהיקף של 278,455,298 ₪ בכרטסת של סנד לחלפנות בקונטו כמפורט בנספח ג' לכתב אישום זה (להלן: "הפעילות בכרטסת של סנד בקונטו").

114. בחודשים יולי 2018 עד ינואר 2019 ובחודשים ספטמבר 2019 ועד יולי 2021 בוצעו בכרטסת של סנד בקונטו פעולות בהיקף של 186,360,216 ₪ מבלי שמעמדו של פאדי הוגדר ומבלי

שהוא זוהה על ידי כפיר כמקבל השירות כנדרש בצו איסור הלבנת הון וזאת למרות שהרכוש בכרטסת זו הוחזק בעבורו או לטובתו של פאדי ושהיה ביכולתו של פאדי לכוון את הפעולות בכרטסת זו, כפי שגם קרה בפועל והכל במישרין או בעקיפין.

115. כפיר ופאדי, בצוותא חדא, פעלו כמתואר לעיל בכדי שלא יהיה דיווח לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון ובמטרה לגרום לדיווח בלתי נכון בקשר לפעילות האמיתית של ניכיון השיקים והזהות האמתית של מקבל השירות בכרטסת של סנד בנמרה.

116. במעשים המתוארים לעיל, נידאל ופאדי עסקו במתן אשראי בלא רישיון למתן אשראי וניזאר סייע לפאדי בכך.

117. במעשים המתוארים לעיל עשו פריד ופאדי, בצוותא חדא, פעולות ברכוש ומסרו מידע כוזב במטרה לגרום לדיווח בלתי נכון לרשות בקשר לבעלי המעמד בכרטסת של נש"פ סנד בנש"פ נמרה.

118. במעשים המתוארים לעיל עשו כפיר ופאדי, בצוותא חדא, פעולות ברכוש ומסרו מידע כוזב במטרה לגרום לדיווח בלתי נכון לרשות בקשר לבעלי המעמד בכרטסת של נש"פ סנד בנש"פ קונטו.

### **הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים:**

(נידאל, פאדי, ניזאר, פריד, כפיר נמרה וקונטו)

**מתן שירותי אשראי ללא רישיון** (נידאל ופאדי) – עבירה לפי סעיף 12(א) בשילוב 94(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

**סיוע למתן שירותי אשראי ללא רישיון** (ניזאר) – עבירה לפי סעיף 12(א) בשילוב 94(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

**עשיית פעולה ברכוש מסירת מידע כוזב ומניעת דיווחים** (פאדי) (ריבוי עבירות) (באמצעות קונטו ונמרה) – עבירות לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון.

**עשיית פעולה ברכוש ומסירת מידע כוזב ומניעת דיווחים** (כפיר וקונטו) – עבירות לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון בצירוף סעיף 23(א)(2) לחוק העונשין התשל"ז-1977.

**עשיית פעולה ברכוש ומסירת מידע כוזב ומניעת דיווחים** (פריד ונמרה) – עבירות לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון בצירוף סעיף 23(א)(2) לחוק העונשין התשל"ז-1977.

## אישום 5

(פאדי, שריף, כפיר וקונטו)

### הלבנת הון – פתיחת כרטיסות של לקוחות נש"פ סנד בנש"פ קונטו

119. חברת א.א. תעשיות בע"מ, חברת נ.מ. בע"מ, חברת ט.ה. בע"מ, חברת ש.כ. בע"מ, חברת א.מ. בע"מ, חברת מ.א. בע"מ, עוסק מורשה ע.ר, עוסק מורשה ע.ס, חברת פ.ש. בע"מ וחברת ג.י. בע"מ היו בחודשים יוני 2019 ועד מאי 2021 (להלן: "התקופה הרלוונטיות לאישום זה") לקוחות של נש"פ סנד (להלן: "הלקוחות של נש"פ סנד").
120. ביום 1/7/2019 נכנסה לתוקף הוראת סעיף 5 לחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: "חוק המזומן"). הוראה זו, אשר מפנה לתוספת השנייה בחוק המזומן, צמצמה את האפשרות של נש"פים לפרוע המחאות מוסבות בהתאם לתנאים הקבועים שם.
121. בעקבות התיקון המפורט לעיל, סבר פאדי כי לא ניתן להסב המחאה פעמיים ואף התייעץ בעניין עם כפיר ועם ליאור מנשה, בעלים של נש"פ אחר.
122. בסמוך לכניסתו לתוקף של התיקון להוראת סעיף 5 הנ"ל, החל מחודש יוני 2019 העבירו פאדי באמצעות כפיר את פעילות ההמחאות של הלקוחות של נש"פ סנד לנש"פ קונטו באמצעות פתיחת כרטיסות אישיות לאותם הלקוחות בנש"פ קונטו. שריף סייע לפאדי ולכפיר בפתיחת הכרטיסות.
123. כפיר, בהיותו נותן שירותי אשראי, היה חייב בחובות זיהוי ודיווח לרשות לאיסור הלבנת הון על שירותים מסוימים שניתנים על ידו למבקשי ולמקבלי השירות ממנו וזאת על פי סעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון.
124. כפיר ידע על חובות הזיהוי וחובות הדיווח שהוטלו עליו ועל קונטו, מתוקף חוק איסור הלבנת הון והצווים שהוצאו מכוחו.
125. פאדי ושריף ידעו על חובות הזיהוי וחובות הדיווח שהוטלו על כפיר ועל קונטו.
126. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי פתח עבור הלקוחות של נש"פ סנד 10 כרטיסות בנש"פ קונטו מבלי שערך הליך הכר את הלקוח כנדרש, מבלי שאימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטיסות אלה במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטיסות. שריף סייע לפאדי ולכפיר בפתיחת הכרטיסות בכך שהעביר לכפיר את פרטי הלקוחות, והנחה אותו בנוגע לפתיחת הכרטיסות, כל זאת כחלק מעבודתו בנש"פ סנד ולפי הוראותיו של פאדי.
127. סך הפעולות בכרטיסות אלה עמד על סך של 9,142,372 ₪.
128. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטיסות של הלקוחות של סנד שנפתחו בקונטו ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים. שריף סייע לפאדי בדבר.

## כרטיס א.א. תעשיות

129. חברת א.א. תעשיות בע"מ (להלן: "חברת א.א. תעשיות") התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש פברואר 2018. הגב' ... נרשמה כבעלת המניות של החברה.
130. בתאריך 29/7/2019 הורה פאדי לכפיר לפתוח כרטיס בנש"פ קונטו על שם חברת א.א. תעשיות (להלן: "הכרטיס של א.א. תעשיות"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטיס עבור חברת א.א. תעשיות, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטיס, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטיס זו. עד לחודש אוגוסט 2021 כפיר ונש"פ קונטו לא ביצעו הליך זיהוי ללקוח זה.
131. בימים 30/8/2020 ו-20/10/2020 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של שמונה המחאות בסכום כולל של 253,082 ₪ בכרטיס של א.א. תעשיות, וכפיר ניכה את ההמחאות, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטיס זו. ביום 30/8/2020 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.
132. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטיס של חברת א.א. תעשיות הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטיס הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטיס.
133. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח את הכרטיס של א.א. תעשיות, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא, ובסיועו של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטיס.
134. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי, ובסיועו של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס של א.א. תעשיות ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

## כרטיס נ.מ.

135. חברת נ.מ. בע"מ (להלן: "חברת נ.מ.") התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש מאי 2014. עד ליום 3/7/2019 היה .... הבעלים של חברת נ.מ. אז הועברו כלל מניות החברה ליוסף חביש.
136. בתאריך 30/6/2019 הורה פאדי לכפיר, לפתוח כרטיס בנש"פ קונטו על שם חברת נ.מ. (להלן: "הכרטיס של נ.מ."). באותו היום כפיר פעל להקמת כרטיס עבור חברת נ.מ. בהתאם להנחיית פאדי, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטיס, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטיס זו.
137. בימים 30/6/2019 ו-30/7/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של שתי המחאות בכרטיס של נ.מ., וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטיס זו. במועדים אלו פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע

את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתם.

138. בין התאריכים 29/12/2019-30/6/2019 נוכו 28 המחאות בהיקף של 1,487,738 ₪ בכרטיס של חברת נ.מ.

139. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטיס של חברת נ.מ הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטיס הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטיס.

140. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח את הכרטיס של נ.מ, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא, ובסיועו של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטיס.

141. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי, ובסיועו של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס של נ.מ ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטיס ט.ה

142. חברת ט.ה בע"מ (להלן: "חברת ט.ה") התאגדה בישראל על פי חוק החברות בשנת 1995. הגבי' ט.ה (להלן: "ט.ה") היא בעלת המניות של החברה.

143. בתאריך 22/7/2019 הורה פאדי, בעזרתו של שריף, לכפיר, לפתוח כרטיס בנש"פ קונטו על שם חברת ט.ה (להלן: "הכרטיס של ט.ה"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטיס עבור חברת ט.ה, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטיס ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטיס זו.

144. בימים 22/7/2019 ו-24/7/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של 12 המחאות בכרטיס של ט.ה, וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם למרות שלא הוגדרו מיופה כוח או שליחים בכרטיס זו. במועדים אלו שריף הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח, כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.

145. בין התאריכים 17/6/2020-22/7/2019 נוכו 17 המחאות בהיקף של 375,400 ₪ בכרטיס של חברת ט.ה.

146. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטיס של חברת ט.ה הם הנאשמים פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטיס הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטיס.

147. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח את הכרטיס של ט.ה, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי ושריף, בצוותא חדא, ובסיועו

של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.

148. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי, ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת של ט.ה ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטסת ש.כ

149. חברת ש.כ יזמות בע"מ (להלן: "חברת ש.כ") התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש ספטמבר 2016. הגבי' ... נרשמה כבעלת המניות של החברה.

150. בתאריך 15/7/2019 הורה פאדי, בעזרתו של שריף, לכפיר, לפתוח כרטסת בנש"פ קונטו על שם ש.כ (להלן: "הכרטסת של ש.כ"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטסת עבור חברת ש.כ, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטסת, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטסת זו.

151. בימים 15/7/2019, 18/7/2019 וב-28/7/2019 פאדי בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של חמש המחאות בכרטסת של ש.כ. כרמל, וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטסת זו. במועדים אלו שריף הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.

152. בין התאריכים 15/7/2019-5/5/2021 נוכו 20 המחאות בסך כולל של 778,170 ₪ בכרטסת של חברת ש.כ.

153. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטסת של חברת ש.כ הם הנאשמים פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטסת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטסת.

154. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח פתח את הכרטסת של ש.כ, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא, ובסיועו של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.

155. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת של ש.כ ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטסת א.מ

156. א.מ ניידים בע"מ (להלן: "חברת א.מ"), התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש ינואר 1997. ... (להלן: "מאלק") נרשם כבעל המניות של החברה.

157. בתאריך 8/7/2019 מאלק ביקש מכפיר לפתוח לו כרטסת בנש"פ קונטו על שם חברת א.מ (להלן: "הכרטסת של א.מ"), כחלק מהפעילות הפיננסית שלו מול פאדי. כפיר פעל כבר באותו

היום להקמת כרטסת עבור חברת א.מ מבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטסת זו

158. בימים 7/10/2019, 10/11/2019, 16/12/2019 וב-26/2/2020 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחנ את כפיר לבצע ניכיון של חמש המחאות בכרטסת של א.מ, וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטסת זו. במועדים אלו פאדי, בעזרתו של שריף, הנחנ את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.

159. בין התאריכים 26/2/2020-8/7/2019 נוכו שש המחאות בסך כולל של 1,255,295 ₪ בכרטסת של חברת א.מ.

160. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטסת של חברת א.מ הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטסת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטסת.

161. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח פתח את הכרטסת של א.מ, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר, פאדי בצוותא חדא, ובסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.

162. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי, ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת של א.מ ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

## כרטסת א.ב

163. חברת מ.א. האלופים בבניה בע"מ (להלן: "חברת א.ב"), התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש דצמבר 2015. מ.א (להלן: "מ.א"), נרשם כבעל המניות היחיד של חברת האלופים בבניה.

164. בתאריך 14/7/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, לכפיר, לפתוח כרטסת בנש"פ קונטו על שם חברת האלופים בבניה (להלן: "הכרטסת של חברת א.ב"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטסת עבור חברת א.ב, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטסת, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטסת זו.

165. בימים 14/7/2019 ו-21/7/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של שתי המחאות בכרטסת של חברת א.ב, וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטסת זו. במועדים אלו שריף הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.

166. בין התאריכים 15/7/2019-22/7/2019 נוכו 2 המחאות בהיקף של 217,000 ₪ בכרטסת של חברת א.ב.

167. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטסת של חברת א.ב.הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטסת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטסת.
168. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח פתח את הכרטסת של האלופים בבנייה, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר, ופאדי בצוותא חדא, ובסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.
169. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת של א.ב.ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטסת ע.ר.

170. עוסק מורשה שוק על שם ע.ר, המכונה גם ...., נרשם בישראל בחודש אוגוסט 2018 (להלן: "ע.ר."). ר.ש (להלן: "ר.ש"), הוא הבעלים של העסק.
171. בתאריך 14/7/2019 הורה פאדי, בעזרתו של שריף, לכפיר, לפתוח כרטסת בנש"פ קונטו על שם ע.ר. (להלן: "הכרטסת של ר.ש"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטסת עבור ר.ש, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטסת, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטסת זו.
172. ביום שלמחרת פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של חמש המחאות בהיקף של 115,000 ₪ בכרטסת של ע.ר, וכפיר ביצע את הפעולות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטסת זו. חלק מהתמורה עבור המחאות אלו הועברה לפי הנחייתו של שריף בהעברה בנקאית לר.ש וחלק מהתמורה הועברה מהכרטסת של ר.ש לכרטסת של סנד.
173. בין התאריכים 29/9/2019-15/7/2019 נוכו 13 המחאות בהיקף של 311,460 ₪ בכרטסת של ע.ר. בימים 16/7/2019, 30/7/2019 וה-19/9/2019 הועבר סך של 73,725 ₪ מהכרטסת של ר.ש לכרטסת של סנד בקונטו.
174. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטסת של ע.ר.הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטסת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטסת.
175. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח פתח את הכרטסת של ר.ש, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר, פאדי בצוותא חדא, ובסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.



176. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס של ר.ש ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטיס ע.ס

177. עוסק מורשה ע.ס נרשם בישראל בחודש מאי 2015 (להלן: "העסק של ע.ס"). ע.ס (להלן: "ע.ס"), הוא הבעלים של העסק.

178. בתאריך 9/7/2019 הורה פאדי לכפיר, לפתוח כרטיס בנש"פ קונטו על שמו של ע.ס (להלן: "הכרטיס של עבדאללה ע.ס"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרטיס עבור ע.ס, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרטיס, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטיס זו.

179. ביום 16/9/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע פעולות של העברת כספים וניכיון המחאה בכרטיס של ע.ס, וכפיר ביצע את הפעולות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרטיס זו. במועד זה שריף הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברה הבנקאית בהתאם לבקשתו.

180. בין התאריכים 11/7/2019-13/12/2022 ניכו 24 המחאות בהיקף של 2,644,384 ₪ בכרטיס של עבדאללה ע.ס. בימים 11/7/2019, 16/10/2019, 12/12/2019, 22/6/2021 הועבר סך של 495,371 ₪ מהכרטיס של ע.ס לכרטיס של סנד בקונטו.

181. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטיס של חברת ע.ס הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטיס הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטיס.

182. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח את הכרטיס של ע.ס, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא, בסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטיס.

183. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטיס של עבדאללה ע.ס ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרטיס פ.ש

184. חברת פ.ש בינלאומי בע"מ התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש יולי 2018 (להלן: "פ.ש"). פ.ס (להלן: "פ.ש"), נרשם כבעל המניות היחיד בחברת פ.ש.

185. בתאריך 16/7/2019 כפיר באמצעות שמרית פתח כרטיס בנש"פ קונטו על שם חברת פ.ש (להלן: "הכרטיס של פ.ש"). כפיר פעל להקמת כרטיס עבור חברת פ.ש מבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרטיס זו.

186. בימים 16/7/2019, 25/7/2019 ו-12/8/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחנ את כפיר לבצע פעולות של ניכיון חמש המחאות בכרססת של פ.ש. במועדים אלו שריף הנחה את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברות הבנקאית בהתאם לבקשתו.
187. כמו כן, בימים 25/7/2019 ו-12/8/2019 בוצעה העברה של כספים מהכרססת של פ.ש לכרססת של סנד בנש"פ קונטו בסך כולל של 35,248 ₪.
188. בין התאריכים 16/7/2019-17/9/2019 נוכו 26 המחאות בהיקף של 920,000 ₪ בכרססת של חברת פ.ש.
189. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרססת של חברת פ.ש הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרססת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרססת.
190. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח פתח את הכרססת של פ.ש, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר ופאדי בצוותא חדא, ובסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרססת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרססת.
191. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרססת של פ.ש ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### כרססת ג.י

192. ג.י בע"מ התאגדה בישראל על פי חוק החברות בחודש פברואר 2018 (להלן: "ח.ת.נ"). ביום 31/7/2018 שינתה ח.ת.נ את שמה לחברת ג.י הסיעים וכח אדם בע"מ (להלן: "חברת ג.י"). י.חלהלן: "י.ח."), נרשם כבעל המניות היחיד בחברת ג.י.
193. בתאריך 2/7/2019 הורה פאדי לכפיר, לפתוח כרססת בנש"פ קונטו על שם חברת ג.י (להלן: "הכרססת של ג.י"). כפיר פעל כבר באותו היום להקמת כרססת עבור חברת ג.י, מבלי שהוא או עובד מטעמו זיהו את מבקש השירות במעמד פתיחת הכרססת, ומבלי שפאדי או שריף הוגדרו כבעלי מעמד כלשהו בכרססת זו.
194. בימים 2/7/2019, 29/7/2019, 30/7/2019 וב-18/9/2019 פאדי, בעזרתו של שריף, הנחה את כפיר לבצע ניכיון של עשר המחאות בכרססת של ג.י, וכפיר ביצע את הניכיונות לבקשתם, למרות שלא הוגדרו מיופי כוח או שליחים בכרססת זו. במועדים אלו פאדי ושריף הנחו את כפיר לבצע את העברת התמורה בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של הלקוח. כפיר ביצע את ההעברות הבנקאית בהתאם לבקשתו.
195. בין התאריכים 2/7/2019-27/1/2020 נוכו 20 המחאות בהיקף של 887,305 ₪ בכרססת של חברת ג.י.

196. כפיר ידע כי מי ששולט בפועל בכרטסת של חברת ג.י הם פאדי ושריף וכי הפעולות הנעשות בכרטסת הן בהנחייתם. למרות האמור, הסתירו כפיר פאדי ושריף את מעורבותם בפעולות שנעשו בכרטסת.

197. כפיר, על פי הוראה והנחייה של פאדי, ובעזרתו של שריף, פתח את הכרטסת של ג.י, ואפשר לפאדי ושריף לבצע בה פעולות, מבלי שערך הליך של הכר את הלקוח כנדרש, אימת את פרטי הלקוח וזיהה את הלקוח פנים אל פנים. בנוסף, כפיר, פאדי בצוותא חדא, ובסיוע של שריף, נמנעו מלהגדיר את מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת זו במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לגבי זיקתם של פאדי ושריף לכרטסת.

198. בכך, כפיר, בצוותא חדא עם פאדי ובסיוע של שריף, נמנעו מלדווח על מעמדם של פאדי ושריף בכרטסת של ג.י ומסרו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחים כוזבים.

### **סיכום כלל הפעילות בכרטסת**

199. היקף הפעילות בכלל הכרטסת שבהן פעלו כפיר ופאדי בצוותא חדא, ובסיועו של שריף, מבלי שדווח על מעמדם של פאדי ושריף עמד על סך של 9,142,372 ₪.

200. במעשים המתוארים לעיל, כפיר ופאדי עשו פעולות ומסרו מידע כוזב, במטרה לגרום לדיווח בלתי נכון לרשות בקשר לבעלי המעמד בכרטסת א.א תעשיות, נ.מ, ט.ה, ש.כ, א.מ, האלופים בבנייה, ע.ר, ע.ס, פ.ש ו.ג.י. שריף סייע לפאדי ולכפיר במעשים אלו.

### **הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים:**

(פאדי, שריף, כפיר וקונטו)

**עשיית פעולה ברכוש מסירת מידע כוזב ומניעת דיווחים** (פאדי וכפיר באמצעות קונטו בצוותא חדא) (ריבוי עבירות) – עבירות לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון בצירוף סעיף 23(א)(2) וסעיף 29 לחוק העונשין.

**סיוע לעשיית פעולה ברכוש מסירת מידע כוזב ומניעת דיווחים** (שריף) (ריבוי עבירות) – עבירות לפי סעיף 3(ב)(1) לחוק איסור הלבנת הון.

## אישום 6

(שאדי, נידאל, פאדי, אסלן ומכרם)

### השמטת הכנסה וניהול ספרים כוזבים של שאדי בשנים 2018-2019

#### ההכנסה של שאדי ממאלק צ'יינג'

201. כאמור בחלק הכללי, שאדי הפעיל נש"פ בשם מאלק צ'יינג' שהיה רשום על שם רעייתו אריגי. מאלק צ'יינג' היה בשליטתו הבלעדית של שאדי.
202. בתקופה הרלוונטית היה שאדי מי שיכול היה ופועל חייב היה להגיש את הדו"חות מטעם מלק צ'יינג'. בשנת 2018 נמנע שאדי מהגשת דוח שנתי למס הכנסה. בשנה זו היקף התקבולים במאלק צ'יינג' עמד על 61,807,365 ₪. ההכנסה בגין פעילות זו עמדה על 650,000 ₪ והיא לא דווחה לרשות המיסים.
203. בשנת 2019 נמנע שאדי מהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה. בשנה זו, היקף התקבולים במאלק צ'יינג' עמד על 30,358,061 ₪. ההכנסות בגין פעילות עסקית זו עמדה על 650,000 ₪ והיא לא דווחה לרשות המיסים.
204. בשנת 2018 ובשנת 2019 הכנסות מאלק צ'יינג' היו בסך של 1,300,000 ₪.

#### ההכנסה של שאדי מסחיטתו של א' תוך השתלטותו על המעבדה והכנסותיה

205. כמפורט באישום 1 שאדי השתלט על פעילות המעבדה של א' תוך סחיטה באיומים. כתוצאה מכך, קיבל שאדי את כספי פעילות המעבדה בסכום של 1,200,000 ₪.
206. הכספים שקיבל שאדי מהווים הכנסה כהגדרתה בסעיף 2 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "ההכנסה").
207. בשנת 2019, לא דיווח שאדי לרשויות המס על אודות ההכנסה מן העבירה שביצע כמפורט לעיל, וזאת במזיד ובכוונה להתחמק מתשלום מס ובניגוד להוראות סעיף 131 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "פקודת מס הכנסה").
208. במעשיו המתוארים לעיל השתמש שאדי בכל מרמה, ערמה או תחבולה במזיד, בכוונה להתחמק ממס, בכך שלא הגיש דו"ח שנתי למס הכנסה בגין הכנסותיו בשנים 2018-2019 בסך 2,500,000 ₪.

### השמטת הכנסה וניהול ספרים כוזבים של נידאל ופאדי בשנים 2021-

#### 2019

#### ההכנסה של נידאל ופאדי מסחיטתו של א'

209. כמפורט באישום 2, קיבלו נידאל ופאדי בשנת 2019 כספים מ-א' בסכום של 102,000 ₪.
210. כמפורט באישום 3, קיבלו נידאל ופאדי בשנת 2020 כספים מ-א' בסכום של 195,000 ₪.

211. הכספים שקיבלו נידאל ופאדי מהווים הכנסה כהגדרתה בסעיף 2 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "ההכנסה").
212. בשנת 2019 נידאל השמיט מתוך דו"ח על פי הפקודה כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח במזיד בכוונה להתחמק ממס בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 51,000 ₪.
213. בשנת 2019 פאדי השמיט מתוך דו"ח על פי הפקודה כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח במזיד בכוונה להתחמק ממס בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 51,000 ₪.
214. בשנת 2020 נידאל השמיט מתוך דו"ח על פי הפקודה כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח במזיד בכוונה להתחמק ממס בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 97,500 ₪.
215. בשנת 2020 פאדי השמיט מתוך דו"ח על פי הפקודה כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח במזיד בכוונה להתחמק ממס בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 97,500 ₪.
216. במעשים המתוארים לעיל השמיטו נידאל ופאדי מתוך דו"ח אישי שהוגש על פי הפקודה כל הכנסה שיש לכללה בדו"ח במזיד בכוונה להתחמק ממס ופעלו בכל מרמה, ערמה או תחבולה במזיד, בכוונה להתחמק ממס, בגין הכנסותיהם בשנת 2019 בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 51,000 ₪ כל אחד, ובגין הכנסותיהם בשנת 2020 בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולכל הפחות בסך של 97,500 ₪ כל אחד.

## **השמטת הכנסה וניהול ספרים כוזבים של אסלן ומכרם בשנים 2020-**

**2021**

### **ההכנסה של אסלן ומכרם מסחיטתו של א' והשתלטתם על המעבדה**

217. כמפורט באישום 3, אסלן ומכרם השתלטו על פעילות המעבדה של א' תוך סחיטה באיומים. כתוצאה מכך, קיבלו אסלן ומכרם את כספי פעילות המעבדה בסכום של 554,637 ₪, מתוכם 366,615 ₪ בשנת 2020 ו-188,021 ₪ בשנת 2021.
218. הכספים שקיבלו אסלן ומכרם מהווים הכנסה כהגדרתה בסעיף 2 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "ההכנסה").
219. בשנים 2020-2021, לא דיווחו אסלן ומכרם לרשויות המס אודות ההכנסה מן העבירות שביצעו כמפורט לעיל, וזאת במזיד ובכוונה להתחמק מתשלום מס ובניגוד להוראות סעיף 131 לפקודת מס הכנסה.
220. במעשיהם המתוארים לעיל השתמשו אסלן ומכרם בכל מרמה, ערמה או תחבולה במזיד, בכוונה להתחמק ממס, בכך שלא הגישו דו"חות שנתיים למס הכנסה בגין הכנסותיהם בשנים 2020-2021 בסך 554,637 ₪.

## הוראות החיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

(שאדי, נידאל, פאדי, אסלן ומכרם)

שימוש במרמה עורמה ותחבולה (שאדי) – עבירות לפי סעיף 5)220 לפקודת מס הכנסה בשנים 2018-2019.

השמטת הכנסה מתוך דו"ח ושימוש במרמה עורמה ותחבולה (נידאל ופאדי) – עבירות לפי סעיף 5)220(1) לפקודת מס הכנסה לשנת 2019.

השמטת הכנסה מתוך דו"ח, במרמה עורמה ותחבולה (אסלאן ומכרם) – עבירות לפי סעיף 5)220 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש].



---

אור גבאי, עו"ד  
סגן בכיר א'  
בפרקליטות המדינה  
(מחלקה כלכלית)



---

עמרי קופלר, עו"ד  
ממונה  
בפרקליטות המדינה  
(מחלקה כלכלית)



---

רונה וולק, עו"ד  
עוזרת  
בפרקליטות המדינה  
(מחלקה כלכלית)

מספר פל"א: 808189/2021

מספר תיק פרקליטות: 19/19/23

ה בשבט תשפ"ד

15 ינואר 2024