

המאשימה:

מדינת ישראל

באמצעות המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה
רח' הסורג 1, ירושלים
טל': 02-5693939/40; פקס': 02-6467841

ובאמצעות פרקליטות מחוז ת"א (מיסוי וכלכלה)
רח' אחד העם 9, תל אביב
טל': 03-5112777; פקס': 03-5163093

- נ ג ד -

הנאשם:

בועז בן מרדכי יונה

ת"ז 056428170 יליד 1960
באמצעות ב"כ עו"ד יאיר גולן
מרח' הלל 18 ירושלים
טל': 02-6244204; פקס': 02-6251360
(נתון במעצר)

כ ת ב א י ש ו ם

(במסגרת הסדר טיעון)

הנאשם מואשם בזאת כדלקמן:

חלק כללי

1. בשנת 1963 ייסד מרדכי יונה, אביו של הנאשם, את הבסיס לפעילות עסקית בתחום הנדל"ן שלימים התפתחה, כתוצאה מפעילות זו, למספר חברות הנושאות את השם חפציבה, על שם אמו של הנאשם (להלן: **חברות חפציבה**, או **חפציבה**, לפי העניין).
2. במהלך שלושת העשורים שלאחר מכן הרחיב מרדכי יונה עד מאוד את היקף הפעילות העסקית של חפציבה, והיא הפכה, תחת ניהולו, לאחד הגורמים הקבלניים הגדולים והמוכרים בישראל. חברות חפציבה עסקו, בעיקר, ביזום ובבניית פרויקטים למגורים ולמסחר (להלן: **פרויקטים קבלניים**), ובפיתוח והפעלה של נכסים מניבים, בישראל ובח"ל.
3. בשנים 1997 - 2007 (להלן: **התקופה הרלוונטית**), כללה חפציבה, בין היתר, את הבאות:
 - א. מספר רב של חברות פרטיות, שהעיקריות שבהן הן חפציבה שיכון ופיתוח בע"מ, חפציבה בניה פיתוח והשקעות בע"מ וחפציבה דיור ואחזקות בע"מ (להלן: **חפציבה אחזקות**). המדובר בחברות פרטיות שונות בעלות שמות דומים, עובדה ששירתה את הנאשם בפעילותו, כפי שיפורט להלן.

- ב. חפציבה ג'רוזלם גולד בע"מ (להלן: **ג'רוזלם**) וחפציבה גלובל בע"מ (להלן: **גלובל**); **חברות ציבוריות**, כמשמעותן בחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: **חוק החברות**), אשר מניותיהן הוצעו לציבור על פי תשקיף, כמשמעותו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח - 1968 (להלן: **חוק ניירות ערך**). חברות אלו נשלטו על ידי חפציבה אחזקות (שהחזיקה בלמעלה מ-70% ממניותיהן), נסחרו בבורסה לניירות ערך בתל אביב (להלן: **הבורסה**), ומניותיהן הוחזקו גם בידי הציבור.
- ג. חפציבה חופים בע"מ (להלן: **חופים**); **תאגיד מדווח**, כמשמעותו בחוק ניירות ערך.
4. במהלך שנות התשעים העביר מרדכי יונה, בהדרגה, את שרביט הניהול בחברות חפציבה לנאשם.
5. בתקופה הרלוונטית היה הנאשם הבעלים או מנהלן של חברות חפציבה. הנאשם ניהל את חברות חפציבה מתוך מטה ארגוני אחד, אשר משרדיו שכנו ברח' ירמיהו 80, ירושלים. הנאשם ניהל את חברות חפציבה בריכוזיות רבה, כפירמידה ניהולית, אשר עמד בראשה, ומתחתיו בעלי תפקידים, שהפעילו את המערכת העסקית בהתאם להוראותיו.
6. הנאשם ניהל את חברות חפציבה השונות, תוך הרמת מסך בין החברות השונות לסוגיהן, וריכוז את תזרים המזומנים שלהן במסלקה אחת. כך, עשה הנאשם שימוש בכספים, בנכסים ובהתחייבויות לצרכיו, תוך התעלמות מהחובות המוטלות עליו כבעל שליטה, בין במישרין ובין בעקיפין, על פי חוק ניירות ערך ותקנותיו.
7. במהלך התקופה הרלוונטית פעל הנאשם, יחד עם נושאי משרה ועובדים אחרים בחברות חפציבה (להלן: **עובדי חפציבה**), על פי העניין, על מנת שיתאפשר לו לעשות שימוש בכספי רוכשי הדירות מחפציבה בפרויקטים קבלניים (להלן: **הרוכשים**, או **רוכשי הדירות**), ובכספים בחברות הציבוריות (להלן: **הכספים**), על פי רצונו, צרכיו ומטרותיו. זאת תוך עשיית פעולות כדלקמן:
- א. הימנעות מלספק לרוכשי הדירות בטוחה, כמחויב על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 (להלן: **חוק המכר**), וחשיפתם לסיכונים כלכליים שונים ובכלל זה לנזקי הפעולות שביצע בכספים.
- ב. עריכת רישומים כוזבים בספרי חפציבה, זיוף מסמכים והסוואת הפעולות שבוצעו בכספים מעיני בעלי מניות וציבור המשקיעים, רואי חשבון, בנקים, מפקחים וגורמים שונים נוספים, וכן הצגת מצגים כוזבים בפני אותם גורמים ובפני רוכשי הדירות, באופן שאלו לא ישקפו את האמת באשר למצבן של חברות חפציבה ופעילותן.
- ג. עשיית שימוש בשליטתו בחברות שונות, תוך יצירת התחייבויות הדדיות ביניהן.
- ד. משיכת כספים מהחברות הציבוריות, מעת לעת וללא זכות כדין, תוך הפרת אמון וללא קבלת האישורים הנדרשים, על פי חוק ניירות ערך ותקנותיו, לפעולות אלה.

8. הנאשם קיים ישיבות הנהלה עיתיות, במהלכן נתן למשתתפים הנחיות להפעלת המערכת העסקית של חפציבה ולקידום מטרותיו. כמו כן, הנחה הנאשם את עובדי חפציבה במהלך העסקים השוטף, במישרין או בעקיפין, לפעול בהתאם, ודווח על ידיהם לגבי אופן יישום הנחיותיו, בישיבות ההנהלה ובמהלך העסקים השוטף, על פי הצורך או על פי דרישתו. בין עובדי חפציבה ניתן למנות את הבאים:

רו"ח פרדי אלגמיל, המשנה למנכ"ל חפציבה, ודירקטור בחופים בין החודשים פברואר 2006 - יולי 2006 (להלן: **אלגמיל**);

זאב טננבאום, מנהל הכספים של חפציבה (להלן: **טננבאום**);

עדיה בן משה, איש כספים ואחראי פרויקטים בחפציבה, ודירקטור בחופים בין החודשים יולי 2006 - אוגוסט 2007 (להלן: **בן משה**);

רו"ח עדו יועז, איש כספים ואחראי פרויקטים בחפציבה וחשב חופים (להלן: **יועז**);

רו"ח מרדכי נתנאל, איש כספים בחפציבה ומנהל הכספים ומזכיר ג'רוזלם (להלן: **נתנאל**);

רוני ביבי, מנהל מחלקת הגבייה בחפציבה (להלן: **ביבי**), וכן פקידות מחלקת הגבייה, ובכלל זה חני דוד נפתלי (להלן: **חני דוד**);

אודי הררי, סמנכ"ל השיווק בחפציבה (להלן: **הררי**), וכן אנשי המכירות, ובכלל זה דליה מזרחי (להלן: **מזרחי**).

9. כמותואר לעיל, הצליחו הנאשם ועובדי חפציבה להטעות, במשך שנים, גורמים שונים רבים, עד כי הכספים אותם גנבו הגיעו לכדי מסה קריטית שהביאה להתמוטטות חפציבה, ולפגיעה ברוכשי דירות. הכל כפי שיפורט להלן.

עובדות החלק הכללי מהוות חלק בלתי נפרד מהאישומים נשוא כתב אישום זה.

אישום 1: מכירת דירות בפרויקטים קבלניים

א. העובדות:

10. בתקופה הרלוונטית, עסק הנאשם, באמצעות חברות חפציבה שבניהולו ובשליטתו, כמתואר לעיל, בין היתר, ביזום ובבניית עשרות פרויקטים קבלניים, אשר כללו אלפי דירות.
11. במסגרת הפרויקטים הקבלניים השתמשו חברות חפציבה בשירותים בנקאיים שונים, ובכלל זה קבלת אשראי מסוגים שונים, ערבויות בנקאיות לפי חוק המכר וכיו"ב (להלן: **ליווי בנקאי**). הליווי הבנקאי של פרויקטים קבלניים מסוימים הוסדר באמצעות הסכמים בין החברה הקבלנית לבין הבנק המלווה (להלן: **הבנקים המלווים והסכמי הליווי**, ביחיד או ברבים, לפי העניין).
12. בהסכמי הליווי נקבעו ההתחייבויות ההדדיות בין החברה הקבלנית לבין הבנק המלווה, שכללו, בין היתר, התחייבות של הבנק להעמיד מסגרת אשראי לצורך מימון ביצוע פרויקט קבלני מסוים על ידי אותה חברה קבלנית. מנגד, התחייבה החברה הקבלנית לפתוח חשבון עו"ש משועבד ומפוקח על ידי הבנק המלווה, בו יופקדו כל התקבולים מאותו פרויקט קבלני. כן התחייבה החברה הקבלנית להשתמש בכספים שהופקדו בחשבון זה אך ורק לצורך ביצוע אותו פרויקט קבלני, והכל, כאמור, בפיקוח הבנק המלווה (להלן: **חשבון הליווי או חשבון הפרויקט**).
13. בהסכמי הליווי נקבע מנגנון פיקוח על הכנסות הפרויקט ועל הוצאותיו. מנגנון זה נגזר, בין היתר, מקצב התקדמות הבנייה, היקף מכירת הדירות והתקבולים מהרוכשים, ומההכנסות של הפרויקט הקבלני. כמתחייב בהסכמים אלו נדרשו חברות חפציבה למסור דו"חות באשר לנתונים אלו לבנקים המלווים, למפקחים מטעמם וכיו"ב.
14. על פי הסכמי הליווי, אמורים הרוכשים לקבל בטוחה, בהתאם לדרישת חוק המכר, בגין תשלומים על חשבון מחיר הדירה, שהופקדו בחשבון הליווי.
15. בחלק מן המקרים, חתמה החברה הקבלנית, במקביל, גם על הסכם ביטוח עם מבטח, הכולל, בין היתר, תנאים להפקת פוליסת ביטוח על ידי המבטח לטובת רוכשי הדירות, כבטוחה על פי חוק המכר. במסגרת תנאים אלה נקבע, כי פוליסת ביטוח כאמור תופק רק לרוכשים שהתמורה ששילמו על חשבון מחיר הדירה שרכשו הופקדה לחשבון הליווי.
16. בעת מכירת דירה בפרויקטים הקבלניים, חתמה החברה הקבלנית עם כל אחד מרוכשי הדירות על הסכם מכר אשר נוסח על ידה (להלן: **הסכם המכר**).

17. החתמת רוכשי הדירות על הסכמי המכר לוותה, בין היתר, במצגים הבאים :
- א. בניית הפרויקט הקבלני מבוצעת באמצעות ליווי בנקאי.
 - ב. החברה פתחה חשבון פרויקט בבנק המלווה.
 - ג. כספי הרוכשים יופקדו אך ורק בחשבון הפרויקט.
 - ד. כנגד תשלומי הרוכשים, על חשבון מחיר הדירה, תינתן להם בטוחה, בהתאם לחוק המכר.
18. בנספח להסכם המכר נקבע, כי יש להפקיד את כל התשלומים על חשבון מחיר הדירה, בחשבון הליווי של הפרויקט הקבלני, שפרטיו צוינו בנספח. זאת, תוך שמודגש כי רק הכספים שיופקדו בחשבון הליווי, יחשבו כתשלום ששולם בפועל לחברה הקבלנית עבור הדירה שנרכשה, וכי אך ורק תמורתם ינפיק הבנק המלווה או המבטח ערבות לרוכש. עוד נקבע בהסכם המכר, כי על כספים המופקדים לחשבון ליווי של הפרויקט בו רכשו דירה, יהיה פיקוח של הבנק המלווה, במסגרת הפרויקט, הכולל פיקוח פיננסי ופיקוח על התקדמות הבניה.
19. רוכשי הדירות הפקידו בידי הנאשם והחברות שבשליטתו, באמצעות אנשי המכירות ועובדים נוספים של חפציבה, שיקים על חשבון מחיר הדירה שרכשו, במטרה ובהרשאה כי אלו ישמשו כתשלום תמורת הדירה, על פי תנאי הסכם המכר, על נספחיו, ובהם שהכסף יופקד בחשבון הליווי של הפרויקט הקבלני בו נרכשה הדירה.
20. על פי הנחיות הנאשם, פעלו עובדי חפציבה כדי לקבל את כספי רוכשי הדירות באופן שיאפשר הפקדתם שלא בחשבון הליווי בלבד. בהתאם להוראותיו, פעלו העובדים, בין היתר, לקבל מידי רוכשי הדירות שיקים שבהם לא מצוין מספר חשבון הליווי בשורת הפקודה ושם החברה הקבלנית (להלן: **שיקים לא מסומנים**), וכן להעביר כספי משכנתאות של רוכשי דירות לחשבונות שאינם חשבונות הליווי. זאת, בין היתר, תוך הצגת מצגים כוזבים בפני רוכשי הדירות ופקידי בנקים למשכנתאות, באשר למספר חשבון הליווי של הפרויקט הקבלני בו רכשו דירתם, שם החברה הקבלנית מבין חברות חפציבה ממנה רכשו בפועל את הדירה, וכיו"ב.
21. בעקבות המצגים הכוזבים, קיבלו הנאשם ועובדי חפציבה, במרמה, שיקים שאינם מוגבלים בהפקדה לחשבון הליווי המסוים, והמאפשרים ביתר קלות לנאשם ולעובדיו לעשות בהם ובכספים שנתקבלו מרוכשי הדירות, שימוש למטרות ולצרכים שונים של הנאשם ובעיקר בחברות חפציבה.
22. על פי הנחיות הנאשם, פעלו עובדי חפציבה כדי לעשות שימוש בכספים שנתקבלו מרוכשי הדירות שלא למטרה לשמה הופקדו בידיהם, ושלא על פי ההרשאה שניתנה להם. כך, הנאשם ועובדיו הפקידו כספי רוכשים בחשבונות בנק אחרים, לשימושים שהוגדרו על ידי הנאשם ובעיקר לשימוש חברות בשליטתו. בכלל זה, הופקדו כספים אלו בחשבונות שונים

של חברות בשליטתו של הנאשם, בחשבונות אישיים של הנאשם, בחשבונות של בני משפחות של עובדי חפציבה ובחשבונות נוספים שאינם חשבון הליווי של הפרויקט המסוים בו נרכשה הדירה.

23. כמתואר לעיל, בסעיף 8, נתן הנאשם הנחיות לעובדים שונים בחפציבה; הם קיימו את הנחיותיו, ופעלו בהתאם להן, כל אחד כמיטב יכולתו ועל פי תפקידו בחפציבה, ודיווחו על כך לנאשם.

24. רוכשי הדירות פעלו על סמך המצגים הכוזבים שהנאשם ועובדי חפציבה הציגו, לפיהם התקבולים יופקדו בחשבון הליווי של הפרויקט הקבלני המסוים בו נרכשה הדירה; כי חשבון זה מפקח על ידי הבנק המלווה באופן אמיתי ואפקטיבי; כי הכספים הללו ישמשו לבניית הפרויקט הקבלני המסוים והשלמתו; וכי בגין התשלומים הללו תונפק בטוחה לרוכשי הדירה על פי חוק המכר.

25. בכך שפעלו, כמתואר לעיל, במרמה ובניגוד להרשאה, והעבירו את כספי רוכשי הדירות לחשבונות אחרים, או עשו בהם שימושים אחרים, פגעו הנאשם ועובדי חפציבה ברוכשי הדירות, בפרויקטים הקבלניים ובסיכויי השלמתם. הפגיעה האמורה נובעת, בין היתר, מפגיעה בחוסנם הפיננסי של הפרויקטים הקבלניים; מפגיעה ביכולת הבנקים המלווים לפקח פיקוח אפקטיבי וממשי על הפרויקטים הקבלניים; ומפגיעה באפשרות של רוכשי הדירות לקבל ערבויות על פי חוק המכר.

26. הנאשם ועובדי חפציבה, אשר פעלו על פי הנחיותיו, הסתירו את שליחת היד בכספי רוכשי הדירות, כמתואר לעיל, תוך ניהול מערכת רישומים כפולה בחברה ושימוש במסמכים כוזבים, כמפורט להלן, באישום 2.

27. במעשיו המתוארים לעיל, קשר הנאשם קשר עם עובדי חפציבה לעשות פשע, וכן קשר עימם קשר להונות את הציבור או כל אדם.

28. במעשיהם המתוארים לעיל, קיבלו הנאשם ועובדי חפציבה דברים במרמה, בנסיבות מחמירות, מעשרות לקוחות.

29. הנסיבות המחמירות לעניין עבירה זו הינן ריבוי העבירות; היקפן הכספי של העבירות; עצם שילובן בעבירות חמורות נוספות, כמתואר בכתב האישום; נסיבות ביצוע העבירות והקשרן, שהוא בניית פרויקטים גדולים למגורים ומכירת אלפי דירות לציבור על ידי גורם יזמי וקבלני גדול; מידת התחכום שבביצוע העבירות; שיטתיות ביצוע העבירות; ומשך הזמן בו בוצעו העבירות.

30. במעשיהם המתוארים לעיל, שלחו הנאשם ועובדי חפציבה ידם במרמה ובניגוד להרשאה, בכספים שהופקדו בידיהם.

31. במהלך התקופה הרלוונטית, קיבלו הנאשם ועובדי חפציבה במרמה, מעשרות לקוחות, מיליוני ש"ח ושלחו בהם יד במרמה.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

32. קשר לביצוע פשע - עבירה לפי סעיף 499(א1) לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: **חוק העונשין**).
33. קשר להונות - עבירה לפי סעיף 440 לחוק העונשין.
34. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה (עשרות עבירות, בהיקף של מיליוני ש"ח).
35. גניבה בידי מורשה - עבירה לפי סעיף 393(2) לחוק העונשין, יחד עם סעיפים 383 ו-29 לחוק זה (מאות עבירות, בהיקף של מאות מיליוני ש"ח).

אישום 2: רישום כוזב במסמכי תאגיד

א. העובדות:

36. במהלך התקופה הרלוונטית, כחלק ממנגנון הליווי הבנקאי, הפיקוח של הבנקים המלווים והקצאת האשראי על ידי הבנקים המלווים לחפציבה, סיפקה זו לבנקים המלווים נתונים עיתיים, בין היתר, באשר להיקף מכירת הדירות בפרויקטים הקבלניים, מחיר המכירה של הדירות והתקבולים מרוכשי הדירות.
37. במרבית חברות חפציבה, הניהול והמעקב אחר מכירות הדירות והדירות שבמלאי, ואחר התקבולים שהתקבלו, ושעתידים להתקבל מרוכשי הדירות נעשה, ככלל, על פי פרויקטים, באמצעות תוכנה בשם "משכנת" (להלן: **המשכנת**).
38. המשכנת שימשה בחפציבה, בין היתר, להזנה ותיעוד של נתוני הפרויקטים הקבלניים, כגון מספר הדירות בפרויקט הקבלני, מחירי הדירות וכיו"ב, בתחילת כל פרויקט; הסכמי המכר שנחתמו ופרטיהם; וכן פרטי התשלומים, שהתקבלו ושצפויים להתקבל, מרוכשי הדירות. זאת, בעיקר לצורך ניהול חשבונות רוכשי הדירות ומעקב אחר התקבולים וגבייתם; מעקב אחר המכירות וההכנסות, בפועל ובכוח, בפרויקטים הקבלניים; מעקב אחר הפקת הבטוחות לרוכשי הדירות; להפקת דו"חות של נתוני הפרויקטים להנהלת חפציבה, לבנקים המלווים ולגורמי פיקוח נוספים.
39. כחלק משגרת העבודה בחפציבה, נהגו העובדים לערוך דו"חות שונים באמצעות המשכנת לצורך שימושם השוטף, באופן הבא:
- א. דו"חות הכוללים צפי לגבי הכנסות הפרויקט הקבלני וקצב מכירת הדירות ("דו"חות אפס"), נערכו וניתנו לבנקים המלווים טרם חתימת הסכמי הליווי.
- ב. דו"חות המפרטים או מסכמים את נתוני מכירות הדירות והתשלומים שהתקבלו תמורתן (כלומר, נתוני הגביה בפועל), ואת התשלומים העתידים להתקבל מהרוכשים (כלומר, תחזית גביה), נערכו והופקו, מדי חודש, על ידי ביבי ופקידות מחלקת הגביה. דו"חות אלה הופצו לנאשם ולעובדי חפציבה, לרבות אלגמיל וטנבאום.
- ג. דו"חות עיתיים, באשר להיקף מכירות הדירות ונתונים לגבי התקבולים מן הרוכשים; היקף ההכנסות, בפועל ובכוח, מן הפרויקטים הקבלניים; וקצב התקדמות הפרויקטים, נערכו והופקו עבור הבנקים המלווים או המפקחים מטעמם. הדו"חות נמסרו להם, על פי הצורך, על ידי עובדי חפציבה, בדרך כלל על ידי טנבאום, בן משה או יועז.
40. כמתואר לעיל, באישום 1, הפקידו הנאשם ועובדי חפציבה, דרך קבע ובאופן שיטתי, את כספי הרוכשים, אשר יועדו להפקדה בחשבונות הליווי, בחשבונות בנק אחרים, או עשו בהם שימושים אחרים.

41. בכדי להסוות את אופן פעולתם זה מרוכשי הדירות, מהבנקים המלווים ומגורמים שונים נוספים, ניהלו הנאשם ועובדי חפציבה מערכת "כפולה" של המשכנתא. זאת, בין היתר, באופן הבא:

א. בתחילת כל פרויקט קבלני, במקביל לפתיחת הקובץ הרגיל, נפתח במשכנתא קובץ שני, "כפול", עבור הפרויקט (להלן: **המשכנתא הכפולה**). בדרך כלל נפתחה המשכנתא הכפולה על ידי טננבאום.

ב. בהנחיית הנאשם, ביצעו עובדי חפציבה רישומים כוזבים, באופן שוטף ושיטתי, בדרך של הזנת נתונים כוזבים למשכנתא הכפולה. הרישומים הכוזבים בוצעו, בין היתר, ביחס למספר הדירות שנמכרו בפרויקט הקבלני; למחירי הדירות עליהם סוכם עם הרוכשים; ולהיקף התקבולים מהרוכשים, ושיקפו את הסכומים שהופקדו בפועל בחשבונות הליווי, והיו נמוכים משמעותית מהיקף התקבולים האמיתיים. רישומים כוזבים אלו בוצעו, בדרך כלל, על ידי טננבאום, בן משה או יועז.

ג. קובץ העבודה הרגיל איפשר מעקב, לצרכים ניהוליים פנימיים, אחר נתוני האמת ביחס לכל אחד מהפרויקטים הקבלניים (להלן: **נתוני האמת**).

42. בהתאם להנחיית הנאשם, הפיקו עובדי חפציבה, באמצעות המשכנתא הכפולה, דו"חות כוזבים אשר הכילו, בין היתר, נתונים כוזבים לגבי היקף מכירות הדירות בפרויקטים הקבלניים או התקבולים מרוכשי הדירות, שהיו נמוכים משמעותית מנתוני האמת (להלן: **הדו"חות הכוזבים**). הדו"חות הכוזבים, הופקו מעת לעת, על פי הצורך, ואושרו על ידי הנאשם ונושאי משרה נוספים בחפציבה, לרבות נתנאל, בידיעה שהם כוזבים ובמטרה לרמות, ונמסרו, על פי הצורך ובהתאם למתווה הפיקוח שנקבע בהסכמי הליווי, לגורמים חיצוניים שונים, ובכללם רואי חשבון, הבנקים המלווים או המפקחים מטעמם. בדרך כלל, נערכו הדו"חות הכוזבים, הופקו, ונמסרו לאותם גורמים חיצוניים על ידי טננבאום, בן משה או יועז.

43. באמצעות הדו"חות הכוזבים הציגו הנאשם ועובדי חפציבה מצגים כוזבים, בין היתר, לגבי היקף מכירות הדירות או התקבולים מהרוכשים, במטרה לרמות.

44. בנוסף למתואר לעיל, בהתאם להנחיית הנאשם, הפיקו עובדי חפציבה, מעת לעת, דו"חות אשר אפשרו הצגה השוואתית של הרישומים הכוזבים במשכנתא הכפולה אל מול נתוני האמת (להלן: **דו"חות משוים** או **דו"חות B14**). הדו"חות המשוים הופצו לנאשם ולעובדי חפציבה, לרבות אלגמיל, טננבאום, בן משה ויועז; שימשו כלי עבודה לניהול שוטף של עסקיהן של חברות חפציבה; ואפשרו לעובדי חפציבה מעקב ובקרה שוטפים אחר המצב בפרויקטים הקבלניים לאשורו אל מול המצגים הכוזבים שהציגו כלפי חוץ.

45. במספר הזדמנויות, במהלך התקופה הרלוונטית, חשדו בנקים מלווים, כי דיווחיה של חפציבה אינם משקפים את המצב האמיתי. במקרים אלה, נדרשו הנאשם ועובדי חפציבה על ידי הבנק המלווה להעביר לאלתר דיווח מדויק ומלא לגבי היקף המכירות והיקף ההכנסות מן הפרויקט הקבלני.

46. במענה לדרישת הבנק המלווה ועל פי הנחיית הנאשם, נהגו עובדי חפציבה, בדרך כלל טננבאום, בן משה ויועז, לערוך דו"חות חדשים, באמצעות המשכנת הכפולה, אותם מסרו לבנק המלווה או למפקח מטעמו (להלן: **הדו"חות המתקנים**), כדלקמן: בהתאם להנחיית הנאשם, ביצעו עובדי חפציבה רישומים כוזבים נוספים במשכנת הכפולה, אשר אינם משקפים, באופן מלא, את המצב האמיתי לגבי קצב התקדמות הפרויקט הקבלני, היקף המכירות או ההכנסות והתקבולים מרוכשי הדירות. על סמך רישומים כוזבים אלו, הופקו הדו"חות המתקנים ונמסרו לבנקים המלווים.
47. בנוסף למתואר לעיל, במספר הזדמנויות נוספות, התבקשו הנאשם ועובדי חפציבה לספק לבנקים המלווים כרטסות הנהלת חשבונות של חפציבה.
48. במקרים אלה, על פי הנחיית הנאשם, הזינו עובדי חפציבה נתונים כוזבים למערכת הנהלת החשבונות של חפציבה, באופן שהרשום בכרטסות הנהלת החשבונות של חפציבה יתאים לנתונים שהוזנו במשכנת הכפולה (להלן: **הכרטסות הכוזבות**). לאחר מכן, נמסרו הכרטסות הכוזבות לאותם גורמים.
49. באמצעות רישומים כוזבים אלה, במערכת הנהלת החשבונות של חפציבה, המשיכו הנאשם ועובדי חפציבה להציג מצגים כוזבים, בין היתר, לגבי היקף מכירות הדירות או התקבולים מרוכשי הדירות, שהיו נמוכים משמעותית מנתוני האמת.
50. תוכנת המשכנת והדו"חות שהופקו באמצעות המשכנת (האמיתית והכפולה), וכן מערכת הנהלת החשבונות, מהווים מסמכים של תאגיד.
51. הנאשם ועובדי חפציבה הינם מנהלים או פקידים של תאגיד.
52. הנאשם ועובדי חפציבה פעלו, כמתואר לעיל, בכוונה להסתיר את האופן שבו הם נוהגים, דרך קבע ובאופן שיטתי, בכספי רוכשי הדירות בפרויקטים הקבלניים השונים של חפציבה, ואת העובדה שהכספים אינם מופקדים בחשבונות הליווי ומשמשים אותם לשימושים שונים שהוגדרו על ידי הנאשם, ובעיקר לשימושן של החברות שבשליטתו.
53. בעשותם המתואר לעיל, רשמו הנאשם ועובדי חפציבה, או גרמו לרישום, פרטים כוזבים במסמכים של תאגידים, או נמנעו מלרשום בהם פרטים אשר היה עליהם לרשום, בכוונה לרמות.
54. היקף הרישומים הכוזבים אשר רשמו הנאשם ועובדי חפציבה, במסמכים של תאגידים, במהלך התקופה הרלוונטית, הינו מאות מיליוני ש"ח.
55. במעשיהם המתוארים לעיל, פגעו הנאשם ועובדי חפציבה ביכולת הפיקוח של אותם גורמים וביכולת הבנקים המלווים להתנהל על פי נתוני אמת ביחס לחשבונות הליווי, למצב הפרויקטים הקבלניים ולמצבה הפיננסי של החברה שבנתה את הפרויקט.

56. כך גם הבטיחו הנאשם ועובדי חפציבה, במרמה, קיום והמשך ליווי של הפרויקטים הקבלניים של חפציבה על ידי הבנקים המלווים או המבטחים, על כל הכרוך בכך, לרבות ובעיקר בהיבט של העמדת אשראים או שחרור כספים מחשבון הפרויקט על ידי הבנקים המלווים לטובת המשך הפרויקטים הקבלניים או לפרויקטים קבלניים נוספים.

57. באופן זה, הצליחו הנאשם ועובדי חפציבה להרחיב, במרמה, את היקף פעילותן העסקית של חברות חפציבה, באופן ניכר, בישראל ובחו"ל.

58. בעשותם המתואר לעיל, קיבלו הנאשם ועובדי חפציבה, דברים במרמה, וזאת בנסיבות מחמירות.

59. הנסיבות המחמירות לעניין עבירה זו הינן ריבוי העבירות; היקפן הכספי של העבירות; עצם שילובן בעבירות חמורות נוספות, כמתואר בכתב האישום; נסיבות ביצוע העבירות והקשרן, שהוא בניית פרויקטים גדולים למגורים ומכירת אלפי דירות לציבור על ידי גורם יזמי וקבלני גדול; מידת התחכום שבביצוע העבירות; שיטתיות ביצוע העבירות; ומשך הזמן בו בוצעו העבירות.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

60. רישום כוזב במסמכי תאגיד - עבירות לפי סעיף 423 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה (מאות עבירות).

61. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה (עשרות עבירות).

אישום 3: עבירות בג'רוזלם

א. העובדות:

62. בתקופה הרלוונטית עיקר הכנסתה של ג'רוזלם היה מהשכרת נכס מניב, בנין הנהלת בזק שברח' הצבי 15, ירושלים (להלן: **בניין בזק**).
63. ביום 4.12.06, או בסמוך לכך, הפכה ג'רוזלם לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בת"א לאחר שמניותיה הונפקו לציבור (להלן: **ההנפקה**). במסגרת ההנפקה גויסו כספים בסך 178 מיליון ש"ח מציבור המשקיעים, בשלוש סדרות אג"ח.
64. במהלך החודשים נובמבר 2006 - יולי 2007 היה הנאשם בעל השליטה בחברה: הוא החזיק בכל מניות חפציבה אחזקות, אשר החזיקה ב-75.1% מהון המניות ומזכויות ההצבעה של ג'רוזלם. כן שימש הנאשם כיו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל ג'רוזלם, והיה בעל זכות חתימה לחיוב ג'רוזלם.
65. הנאשם היה הרוח החיה בג'רוזלם, ונושאי התפקידים בחברה פעלו על פי הוראותיו.
66. בנוסף לבניין בזק עמדו לרשות החברה, עובר להנפקתה, בין השאר, הנכסים שלהלן:
- א. קרקע בנטופה.
- ב. גג בנין השקס, שברח' יפו 234, ירושלים.
67. מספטמבר 1986, או בסמוך לכך, שועבד בניין בזק לטובת בנק הפועלים, שמימן את בנייתו, עד לפירעון ההלוואה שהעמיד הבנק לצורך בניית הבניין (להלן: **השעבוד הראשון**).
68. בשנת 1990, או בסמוך לכך, עודכן השעבוד הראשון והורחב בשעבוד שני, להבטחת ערבותה של חפציבה בניה פיתוח והשקעות בע"מ בסך כ-1.5 מיליון ש"ח, למספר חברות פרטיות אחרות בחברות חפציבה (להלן: **השעבוד השני**).
69. בפרק ה(1) לתשקיף צוין יעוד התמורה מההנפקה, ולפיו ההון המגויס ישמש ראשית לפירעון ההלוואות לבנק הפועלים ולהסרת השעבודים הרובצים על בניין בזק.
70. מתוקף מעמדו, היה הנאשם מחויב ומורשה מטעם הציבור וג'רוזלם, לפעול לשם הגשמת מטרות החברה ולטובתה, כמפורט בתשקיפה.
71. במסגרת הנפקת אג"ח סדרה א' גויסו כ-86 מיליון ש"ח, שהועברו לנאמן.
72. במסגרת הנפקת אג"ח סדרה ג' הועברו כ-80 מיליון ש"ח לג'רוזלם, שהתחייבה בתשקיף להסיר את השעבוד הראשון מבניין בזק, ובמקביל להסרת השעבוד כנגד תשלום לבנק הפועלים, לשעבד את בניין בזק לטובת מחזיקי האג"ח מסדרה א'. כנגד העמדת הבטוחה למחזיקי אג"ח סדרה א', היה הנאמן אמור לשחרר את הכספים בהם החזיק, בסך כ-86 מיליון ש"ח.

73. במהלך החודשים ינואר 2007 - יולי 2007, בניגוד להתחייבות שבפרק ה(1) לתשקיף, בעשרות מועדים, מעת לעת ובאופן שיטתי, שלח הנאשם ידו במרמה בכספי ג'רוזלם, שהופקדו בידי מתוקף תפקידו בחברה, תוך הפרת אמון וללא זכות שבדין, ובסך כולל של למעלה מ-70 מיליון ש"ח, ובכלל זה 40 מיליון ש"ח באופן המפורט בסעיפים 76 - 81 להלן.

74. הנאשם העביר את הכספים האמורים, בין אם בעצמו ובין אם באמצעות עובדים אחרים בחברות חפציבה, במועדים השונים, בהעברות בנקאיות או בהמחאות מחשבון ג'רוזלם לשימושים שהוגדרו על ידי הנאשם ובעיקר לחשבונות החברות הפרטיות שבשליטתו. זאת, שלא לשם קידום מטרתה ותכליתה של החברה, מבלי שהחברה קיבלה תמורה כלשהיא בגינה, ומבלי שניתנו לחברה בטחונות כלשהם בקשר עם משיכות כספים אלה.

75. הסך של כ-70 מיליון ש"ח לא הושב לקופת חב' ג'רוזלם.

עסקת קלוגה

76. במהלך חודש מאי 2007, הודיע הנאשם לדירקטוריון ג'רוזלם על אפשרות קיומה של עסקה ברוסיה.

77. ביום 15.6.07 נחתם חוזה, שענינו בניית יחידות דיור ושטחי מסחר במחוז קלוגה שברוסיה (להלן: **העסקה**). בחוזה, עליה חתם הנאשם מטעם ג'רוזלם, נקבעו מספר תנאים מתלים שרק בהתקיימם, תתקדם העסקה ותושלם, כדלקמן (להלן: **התנאים המתלים**):

א. ביצוע בדיקת נאותות של המקרקעין.

ב. ביצוע בדיקת נאותות של בעלי הקרקע ושל חברת הבניה הרוסית שאמורה לבנות את הפרויקט, חברת סולנד (להלן: **סולנד**).

ג. הקמת חברה נוספת משותפת לסולנד וג'רוזלם ובבעלותן.

ד. שיעבוד מניות בעלי סולנד בסולנד לטובת ג'רוזלם.

ה. מינוי נציג של ג'רוזלם לפיקוח על קיום התחייבויות סולנד על פי ההסכם.

ו. הסכמה בכתב של בעלי הקרקע למכירת הקרקע ולהעברתה לחברה המשותפת.

ז. רישום הערת אזהרה לטובת סולנד והעברת ייפוי כוח בלתי חוזר לג'רוזלם, שענינו העברת הזכויות במקרקעין על שם החברה המשותפת.

78. סמוך ליום 15.6.07, הועברו כ-78,000 אירו לרוסיה לשם סימון הקרקע ובידולה.

79. ביום 17.6.07 פרסמה ג'רוזלם דו"ח מידי על חתימת החוזה כמפורט לעיל ומתווה העסקה, לרבות אופן התשלום, כאשר מובהר כי רק בהתקיים התנאים המתלים תושלם העסקה ותועבר התמורה בגינה בסך כ-8.6 מיליון אירו.

80. עובר ליום 29.6.07 התקשר הנאשם מרוסיה לנתנאל, ועדכנו כי העסקה הושלמה וכי העביר תמורה בגינה בסך כ-7 מליון אירו. כן הורה הנאשם לנתנאל לפרסם דו"ח מידי בעניין. בהתאם לאמור לעיל, דיווח נתנאל, באותו יום, בשם ג'רוזלם, בדו"ח מידי, כי התמלאו כל התנאים המתלים בהסכם שנחתם וכי הועברו 7 מליון אירו (שערכם היה כ-40 מליון ש"ח), מקופת ג'רוזלם לרוסיה, כמרבית התמורה בגין העסקה.
81. למעשה, בניגוד לדיווח האמור, לא התקיימו התנאים המתלים, והנאשם שלח ידו במרמה בסכום של 40 מליון ש"ח, ולא העביר את הסך האמור לביצוע העסקה, אלא השתמש בו לשימוש ובעיקר בחברות הפרטיות.
82. במעשיו המתוארים לעיל גרם הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, בהיותו נושא משרה בכירה בתאגיד, להכללת פרטים מטעים בדו"ח מידי מיום 29.6.07, שהוגש על פי חוק ניירות ערך או תקנות על פיו, ושנמסר לרשות ניירות ערך ולבורסה, והכל כדי להטעות משקיע סביר.
83. במעשיו המתוארים לעיל, הניח הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את דעתם של נושאי התפקידים בג'רוזלם, במרמה, כי העסקה הושלמה וכי התנאים המתלים התקיימו, וזאת בניגוד למצב בפועל.
84. משיכות הכספים היוו עסקאות חריגות בין חברה ציבורית לבעל שליטה בה, וככאלה היה עליהן לעמוד בתנאים הנקובים בסעיף 275 לחוק החברות, התשנ"ט-1999. כמו כן, היה על העסקאות לעמוד בתנאי תקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבעל שליטה בה), התשס"א-2001 (להלן: **תקנות בעלי שליטה**), לשם אישור עסקאות מסוג זה, לרבות אישור כל עסקה בועדת ביקורת ובדירקטוריון החברה הציבורית, הגשת דו"ח מידי על פרטי העסקאות והליכי אישורן במוסדות החברה, אישור העסקאות באסיפה הכללית של החברה והגשת דו"ח מידי על תוצאות האסיפה הכללית.
85. אישור העסקה החריגה בתהליך המפורט לעיל מותנה בכך שהעסקה אינה פוגעת בטובת החברה.
86. בנוסף, נדרש כי העסקאות תדווחנה בדוחות מידיים בשל היותן חורגות מעסקי התאגיד הרגילים לפי תקנות ניירות ערך (דוחות מידיים ותקופתיים), התש"ל-1970 (להלן: **תקנות דוחות מידיים**).
87. מעשיו של הנאשם היוו עניין החורג מעסקי התאגיד הרגילים אף בשל העובדה שהפר התחייבות תשקיפית לעניין יעוד תמורת ההנפקה, אשר עשויה להיות לה השפעה מהותית על התאגיד.
88. הנאשם נמנע בכוונה מנקיטת ההליכים המפורטים לעיל, על מנת להסתיר מדירקטוריון ג'רוזלם ומציבור המשקיעים את גניבות הכספים, וכדי לאפשר את המשך העברת הכספים.

89. במעשיו המתוארים לעיל, לא קיים הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את הוראות סעיף 36 לחוק ניירות ערך, את תקנות דוחות מיידיים ואת תקנות בעלי השליטה, כדי להטעות משקיע סביר.

90. במעשיו המתוארים לעיל שלח הנאשם ידו במרמה, יחד עם אחרים או בסיועם, בכספי ג'רוזלם, תוך שעשה בכספי החברה כבשלו, ומתוך כוונה לשלול את סכום הכסף שלילת קבע ממנה, ובכך גנב למעלה מ-70 מיליון ש"ח מכספי ג'רוזלם.

הסוואת גניבת הכספים

91. על פי הדין, נדרשה ג'רוזלם להעמיד את דו"חותיה הכספיים, הרבעוניים והשנתיים, לביקורת או סקירה של רואי חשבון החברה בטרם הגשת הדו"חות ופרסומם. עפ"י תקנות דו"חות מיידיים, יש לכלול בדו"ח התקופתי כל תשלום ששילם התאגיד לנושא משרה בכירה בו וכן כל טובת הנאה שקיבל בעל עניין בתאגיד. עפ"י תקנות בעלי שליטה, יש לפרט בביאור בדו"ח הכספי כל עסקה עם בעל עניין, יתרות בעלי עניין, יתרות גבוהות של בעל עניין במהלך השנה וכל שכר וטובת הנאה לבעל עניין.

92. הנאשם ניהל בג'רוזלם, ביחד עם עובדי חפציבה, כרטיס חו"ז על שם חפציבה, לצורך משיכת הכספים וגניבתם מג'רוזלם.

93. הנאשם הסווה את משיכות הכספים מג'רוזלם מרואי החשבון ומציבור המשקיעים (להלן: **הסוואת גניבת הכספים**), כדלקמן:

א. בסמוך למועדי הביקורת או סקירת רואי החשבון את החברה ולקראת המועד בו נבדקים יתרות המוזמנים בג'רוזלם, העביר בהעברה בנקאית סכומי כסף שונים לג'רוזלם מהחברות הפרטיות בחפציבה, שיוחדה בכרטיס חו"ז "חפציבה" למטרת איפוס יתרות החובה בכרטיסי הנהלת החשבונות של ג'רוזלם.

ב. לאחר המועד הקובע לדיווח, העביר הנאשם בהעברה בנקאית לחברות הפרטיות שבחפציבה סכומי כסף מקופת ג'רוזלם, ויתרת חובו לחברה שבה והשתקפה בהנהלת החשבונות של ג'רוזלם.

94. הנאשם בפועל כאמור לעיל יצר מראית עין של החזר כספים, כמעין פיקדון זמני בידי ג'רוזלם, שכל כולו נועד לאפס יתרות כרטיסי הנהלת החשבונות, תוך הולכת שולל את רואי החשבון, מתוך מטרה לגרום להטעיה בדיווחים הכספיים.

95. במעשיו המתוארים לעיל, הציג הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, מצג כוזב בפני רואי החשבון של ג'רוזלם, לפיו בעת עריכת המאזן אין יתרת חובה בקופת ג'רוזלם ולא התקיימו משיכות הכספים, כמפורט לעיל.

96. באמצעות מצג כוזב זה הניח הנאשם את דעתם של רואי החשבון כי נתון זה משקף נכונה את מצב היתרות בג'רוזלם במהלך כל תקופת הדו"ח.

97. במעשיו המתוארים לעיל, קיבל הנאשם במרמה, בנסיבות מחמירות, יחד עם אחרים או בסיועם, את הנחת דעתם של רואי החשבון ביחס לדוחות הכספיים שהיה על רואי החשבון לבקר או לסקור לפי העניין, ואת מתן חוות דעתם ללא הסתייגויות, ובכך התאפשרה הגשת הדו"חות ללא גילוי משיכות הכספים.
98. הנסיבות המחמירות לעניין אישום זה הינן היקפן הכספי של העבירות; עצם שילובן בעבירות חמורות נוספות, כמתואר בכתב האישום; התחכום והשיטתיות שבהן בוצעו העבירות; ונסיבות ביצוען והקשרן, שהוא גיוס כספים בהיקף גדול מן הציבור.
99. במעשיו המתוארים לעיל, ביצע הנאשם, יחד עם עובדי חפציבה אחרים או בסיועם, רישומים כוזבים במסמכי התאגיד בכוונה לרמות, וכן נמנע מלרשום פרטים אשר היה עליו לדאוג כי ירשמו, וזאת בכוונה לרמות.

הגשת דו"חות כוזבים

100. ביום 29.3.07 הוגש הדו"ח הכספי של ג'רוזלם לשנת 2006, בחתימתם של הנאשם ונתנאל, כאשר בביאור 19, שעניינו אירועים שלאחר תקופת המאזן, לא נזכרו משיכות וגניבות הכספים שהתרחשו במהלך החודשים ינואר 2007 - מרץ 2007, בסך כ-52 מליון ש"ח.
101. ביום 30.5.07 הוגש לבורסה ולרשות ניירות ערך הדו"ח הכספי המתייחס לרבעון הראשון בשנת 2007, בחתימתם של הנאשם ונתנאל, כאשר בביאור 3, שעניינו אירועים מהותיים בתקופת הדו"ח, ובביאור 5, שעניינו אירועים שלאחר תקופת המאזן, לא נזכרו משיכות הכספים שבוצעו בחודשים מרץ 2007 - מאי 2007 בסך כ-68 מליון ש"ח.
102. הנאשם גרם להכללת פרטים מטעים בדו"ח הכספי לשנת 2006 והדו"ח הרבעוני הראשון לשנת 2007. זאת, על מנת להסתיר מציבור המשקיעים את גניבת הכספים שפורטו לעיל, את ההטבה שקיבלו הנאשם והחברות הפרטיות בחפציבה מעצם המשיכות ואת העובדה שהניח את דעתם של רואי החשבון במרמה.
- הפרטים הכוזבים והחסרים המפורטים לעיל עלולים להטעות משקיע סביר.
103. בעשותו כאמור לעיל גרם הנאשם להכללת פרטים מטעים בדו"חות התקופתיים ובדו"חות הכספיים השנתיים של ג'רוזלם בשנים 2006 ו-2007, וזאת על מנת להטעות משקיע סביר.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

104. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירה לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה (2 עבירות).
105. אי קיום הוראות סעיף 36 - שתי עבירות לפי סעיף 53 (א)(4) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ביחד עם תקנות בעלי שליטה ותקנות דו"חות מיידיים וסעיף 29 לחוק העונשין (43 עבירות).

106. רישום כוזב במסמכי תאגיד - עבירה לפי סעיף 423 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק
זה.

107. גניבה בידי מורשה - עבירה לפי סעיף 393 לחוק העונשין, יחד עם סעיפים 383 ו-29 לחוק
זה.

אישום 4: עבירות בחופים

א. העובדות:

108. ביום 4.8.05 התאגדה חופים כתברה פרטית בעירבון מוגבל. עם פרסום התשקיף, הנפקת אגרות חוב לציבור וגיוס הון מהציבור, כמפורט להלן, הפכה לתאגיד מדווח על פי חוק ניירות ערך.
109. עיקר פעילותה של חופים הינה הקמת פרויקט בן 1,100 יחידות דיור ומסחר בסמוך לחדרה (להלן: פרויקט חופים). בנובמבר 2005, או בסמוך לכך, רכשה חופים בעלות מלאה בחברת בו-נה בע"מ, חברה פרטית, שהחזיקה בזכויות במקרקעין של הפרויקט.
110. חופים פעלה ביחד ובאמצעות חברת חפציבה (תמרבו) הולדינג בע"מ (להלן: תמרבו), שהינה חברה פרטית מבין חברות חפציבה, עד שרכשה במהלך חודש ספטמבר 2005, את מלוא זכויותיה והתחייבויותיה של תמרבו בפרויקט חופים.
111. במהלך אוגוסט 2005 רכש ניסים סגרון (להלן: סגרון), 50% ממניות תמרבו ו-50% ממניות חופים, כשיתרת הון המניות של החברות הללו נותרה בידי הנאשם.
112. החל מאוגוסט 2005 ועד לדצמבר 2006 ניהלו הנאשם וסגרון בצוותא, וכמנכ"לים משותפים, את חופים, על חברותיה בגלגוליה השונים, כמפורט לעיל. בנוסף, שימש הנאשם מאז כיו"ר הדירקטוריון, ובעל זכות חתימה יחיד לחיוב החברה.
113. מתוקף מעמדו זה היה הנאשם מורשה מטעם הציבור וחופים לפעול לשם הגשמת מטרות החברה ולטובתה, כמפורט בתשקיפה. זאת, כאשר סגרון, ג'ררד בנישו, אלגמיל ובן משה שימשו כדירקטורים:
- א. בחודשים פברואר 2006 - יולי 2006 שימש אלגמיל כדירקטור. ביולי 2006 התפטר מתפקידו ותחתיו מונה בן משה.
- ב. במהלך דצמבר 2006 מכר סגרון את כל אחזקותיו בחופים לנאשם. סמוך לאחר מכן, עזב ג'ררד בנישו את תפקידו כדירקטור ללא שמונה אחר תחתיו.
114. בחודש פברואר 2006 פרסמה חופים, על פי היתר רשות ניירות ערך, תשקיף בו הציעה לציבור לרכוש אגרות חוב סדרה א' בערך נקוב של 150 מיליון ש"ח (להלן: התשקיף). פירעון ריבית אמור היה להתבצע בשבעה תשלומים חצי שנתיים, בשיעורים שווים, בתאריכים 28 בפברואר ו-31 באוגוסט, כל שנה, עד ליום 28.2.12. כאשר התשלום הראשון של הריבית אמור היה להתבצע ביום 31.8.06, והאחרון - ביום 28.2.12.
115. בפרק ה(1) לתשקיף צוין יעוד התמורה מההנפקה, ולפיו ההון המגויס ישמש למטרות הבאות:
- א. הוצאות פיתוח מתחם חופים, ובכלל זה הסכם הפיתוח עם עיריית חדרה.

- ב. תשלום לסולל בונה בעבור השלמת רכישת חלקה של סולל בונה בעסקה המשותפת.
- ג. תשלום מס רכישה בגין רכישת פרויקט חופים.
- ד. תשלומי מיסים והתחייבויות בגין רכישת המרכז המסחרי בפרויקט חופים.
- ה. פיקדון אצל הנאמן בעבור תשלום ריבית למחזיקי אגרות החוב בשלוש השנים הראשונות ממועד ההנפקה.
- ו. רכישת קרקעות בחופים.
- ז. פירעון הלוואות הבעלים שהועמדו לחברה, וזאת לאחר מכירת 50% מהדירות בבניינים צדף ואלמוג.
- ח. יתרת תמורת ההנפקה תשמש את החברה לפי שיקול דעתה של הנהלת החברה, והיא עשויה להשתמש בחלק מיתרת התמורה האמורה לצורך השקעה נוספת בפרויקט חופים ככל שיידרש, או להשקעה בפרויקטים חדשים על פי החלטת החברה, כאשר הפרויקטים החדשים צריכים לעמוד בקריטריונים של זמינות הקרקעות והיותן מאושרות לבנייה, קיום ליווי בנקאי והעדר שעבודים לצדדים שלישיים.
116. במהלך חודש פברואר 2006, במסגרת הנפקת אגרות החוב לציבור, גייסה חופים כ- 138 מליון ש"ח.
117. מאז ההנפקה ועד יולי 2006, בניגוד להתחייבות שבפרק הראשון בתשקיף, וללא קבלת האישורים הנדרשים, כפי שיפורט להלן, הנאשם שלח ידו בכספי חופים, מעת לעת, תוך הפרת אמון, לשימושים שהוגדרו על ידו ובעיקר לשימושן של החברות פרטיות בשליטתו וזאת בהיקף של עשרות מיליוני שקלים. (להלן: **משיכות הכספים**).
118. ביום 17.7.06, ובעקבות חוזה שנחתם בין חפציבה אחזקות לבין חברת אלקטרה, שהזרים הון בסך כ-11 מליון דולר ארה"ב לחברות חפציבה, העביר הנאשם כ-38 מליון ש"ח לחופים, לכיסוי יתרת החובה שבחופים.
119. סמוך לאחר האמור לעיל, בתקופה שבין 17.7.06 לבין חודש יולי 2007, המשיך הנאשם, ביחד עם עובדי חפציבה, לשלוח ידו בכספי חופים, באופן קבוע ושיטתי, לשימושים שהוגדרו על ידו ובעיקר לשימושן של החברות הפרטיות שבשליטתו, מתוך כוונה לשלול הכספים שלילת קבע כאשר כך משיכותיו של הנאשם מחופים עמדו על 48 מליון ש"ח.
120. חופים התחייבה בתשקיפה, בשטר הנאמנות, כי כל עוד לא נפרעה כל יתרת אגרות החוב לא תבוצענה בינה לבין בעלי השליטה בה עסקאות, לגביהן נדרש אישור האסיפה הכללית בחברות ציבוריות.
121. ביום 28.3.07 התכנס דירקטוריון חופים, ואישר את ערבותה של חופים להלוואת back to back בסך 46 מליון ש"ח, שנטלה ב.ו.י. מבנק לאומי (להלן: **ההלוואה**), וזאת בחתימתם של הנאשם, בן משה ויועז.

122. סמוך לאחר מכן, לבקשת הנאשם ויועז, אישר עו"ד אייל ארנון (להלן: עו"ד ארנון) את החלטת הדירקטוריון. לאחר בירור עם עו"ד יונתן רובניזון, אשר ערך את התשקיף, מסר עו"ד ארנון לנאשם כי החלטת הדירקטוריון בראשותו מנוגדת לתשקיף ויש לבטלה. בתגובה מסר הנאשם כי ההחלטה מקורה בטעות. בסמוך לאחר מכן, מסר עו"ד ארנון כאמור לעיל גם ליועז.
123. בהמשך ובסמוך למתואר לעיל, הביא הנאשם את ההחלטה האמורה לחתימתה של עו"ד שרון כהן אזולאי (להלן: עו"ד כהן אזולאי), אשר עבדה בחברות חפציבה בתפקיד מנהלי. עו"ד כהן אזולאי אישרה את החלטת הדירקטוריון, המסמכים הרלוונטיים הועברו לבנק לאומי, וזה אישר את ההלוואה בערבותה של חופים.
124. משיכות הכספים לרבות, מתן ערבות על ידי חופים להלוואה של חברה פרטית בבעלות הנאשם, הינן עסקה חריגה בין תאגיד מדווח לבעל שליטה בו, וככאלה עליהן לעמוד בתנאי תקנות בעלי שליטה.
125. לשם אישור עסקאות מסוג זה, לרבות אישור כל עסקה בדירקטוריון התאגיד המדווח, נדרשת הגשת דו"ח מידי על פרטי העסקה והליכי אישורה במוסדות החברה, והגשת דו"ח מידי על תוצאות אישורי מוסדות החברה. אישור העסקה החריגה בתהליך המפורט לעיל מותנה בכך שהעסקה אינה פוגעת בטובת החברה.
126. הנאשם נמנע בכוונה מנקיטת ההליכים המפורטים לעיל, על מנת להסתיר מציבור המשקיעים את גניבות הכספים, וכדי לאפשר את המשכן.
127. במעשיו המתוארים לעיל, לא קיים הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את הוראות סעיף 36 לחוק ניירות ערך ואת תקנות בעלי השליטה, כדי להטעות משקיע סביר.
128. מעשיו המתוארים לעיל של הנאשם היוו עניין החורג מעסקי התאגיד הרגילים, בין היתר בשל העובדה שהפר התחייבות תשקיפית וחרג מיעוד תמורת ההנפקה באופן העלול להשפיע מהותית על התאגיד. במעשיו המתוארים לעיל, לא קיים הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את הוראות סעיף 36 לחוק ניירות ערך ואת תקנות דוחות מיידיים, כדי להטעות משקיע סביר.
129. הנאשם פעל תוך ניצול חופים ומעמדה לקידום אינטרסים פרטיים שלו, ותוך פגיעה בתזרים המזומנים של חופים וביכולתה למלא התחייבויותיה.

הסוואת גניבות הכספים

130. על פי הדין, נדרשה חופים להעמיד את דו"חותיה הכספיים, הרבעוניים והשנתיים, לביקורת או סקירה של רואי חשבון החברה בטרם הגשת הדו"חות ופרסומם. על פי תקנות דו"חות מיידיים, יש לכלול בדו"ח התקופתי כל תשלום ששילם התאגיד לנושא משרה בכירה בו וכן כל טובת הנאה שקיבל בעל עניין בתאגיד. על פי תקנות ניירות ערך (עריכת דו"חות כספיים שנתיים), תשנ"ג-1993 (להלן: תקנות דוחות שנתיים), יש לפרט בביאור

- בדו"ח הכספי כל עסקה עם בעל עניין, יתרות בעלי עניין, יתרות גבוהות של בעל עניין במהלך השנה וכל שכר וטובת הנאה לבעל עניין.
131. הנאשם ניהל בחופים, יחד עם עובדי חפציבה, כרטיס חו"י "חפציבה" לצורך משיכת כספים מחופים על מנת להסוות את גניבת הכספים מרואי החשבון ומציבור המשקיעים, כמפורט להלן.
132. בהמשך למפורט לעיל, פעל הנאשם, בהיותו נושא משרה ובעל השליטה בחופים, על מנת להסוות את משיכות הכספים בהנהלת החשבונות של חופים, וזאת כדי להסתיר מרואי החשבון, על מנת שלא ישקפו אותם בדו"חות הכספיים, וזאת באמצעות הלוואות בנקאיות למספר ימים ששועבדו לבנק המלווה (להלן הלוואות back to back) וכן העברות בנקיות מהחברות הפרטיות ובעיקר מחברת ב.ו.י אחזקות (להלן ב.ו.י) הכל לשם איפוס יתרות החובה שבכרטיסי הנהלת החשבונות של חופים.
133. הנאשם בפועל כאמור לעיל יצר מראית עין של החזר כספים, כמעין פיקדון זמני בידי חופים, שכל כולו נועד להטעות את רואי החשבון ולגרום להטעיה בדיווחים הכספיים.
134. כדי להטעות את רואי החשבון, זייף הנאשם יחד עם חשב חופים מסמך בנקאי והעבירו למשרדי רואי החשבון.
135. במעשיו המתוארים לעיל, הציג הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, מצג כוזב בפני רואי החשבון של חופים, לפיו בעת עריכת המאזן יתרת חובו כבעל שליטה וכמנהל בכיר בתאגיד, הינה אפס.
136. באמצעות מצג כוזב זה גם הניח הנאשם את דעתם של רואי החשבון כי נתון זה משקף את מצב יתרת חובו לאורך כל תקופת הדו"ח, וזאת בניגוד למצב יתרת חובו בפועל, אשר הייתה בחובה בסכומים גבוהים במהלך כל תקופת הדו"ח.
137. במעשיו המתוארים לעיל, קיבל הנאשם במרמה, בנסיבות מחמירות, יחד עם אחרים או בסיועם, את הנחת דעתם של רואי החשבון ביחס לדו"חות הכספיים שהיה על רואי החשבון לבקר או לסקור לפי העניין, ואת מתן חוות דעתם ללא הסתייגויות. בכך התאפשרה הגשת הדו"חות ללא גילוי משיכות הכספים.
138. במעשיו המתוארים לעיל, עד לחודש יולי 2007 העביר הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, מכספי חופים במרמה כ-48 מליון ש"ח, מתוך כוונה לשלול את הכספים שלילת קבע.
139. במעשיו המתוארים לעיל, זייף הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, מסמכים בכוונה לקבל דבר, בנסיבות מחמירות.
140. הנסיבות המחמירות לעניין אישום זה הינן היקפן הכספי של העבירות; עצם שילובן בעבירות חמורות נוספות, כמתואר בכתב האישום; התחכום והשיטתיות שבהן בוצעו העבירות; ונסיבות ביצוען והקשרן, שהוא גיוס כספים בהיקף גדול מן הציבור.

הגשת דו"חות כוזבים

141. במהלך התקופה שבין חודש מאי 2006 לחודש מאי 2007 הוגשו לבורסה ולרשות ניירות ערך חמישה דו"חות הכספיים של חופים בחתימת הנאשם ונושאי המשרה.
142. בדו"חות המפורטים לעיל לא נזכרו משיכות הכספים שבוצעו בחופים במהלך החודשים פברואר 2006 - מאי 2007.
143. במעשיו המתוארים לעיל, גרם הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, להכללת פרטים מטעים בדו"חות הרבעוניים של שנת 2006, בדו"ח הכספי לשנת 2006 ובדו"ח הרבעוני הראשון לשנת 2007. זאת, על מנת להסתיר מציבור המשקיעים את העברות הכספיים שפורטו לעיל ואת העובדה שהניח את דעתם של רואי החשבון במרמה. הפרטים הכוזבים והחסרים המפורטים לעיל עלולים להטעות משקיע סביר.
144. במעשיו המתוארים לעיל, העביר הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את הסכום האמור, בסך 48 מליון ש"ח, מכספי חופים ולא השיבו.
145. במעשיו המתוארים לעיל, קיבל הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את הנחת דעתו של המשקיע הסביר ביחס לדו"חות הכספיים והתנהלותה התקינה של חופים.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

146. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה (4 עבירות).
147. אי קיום הוראות סעיף 36 לחוק ניירות ערך - עבירות לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, ביחד עם תקנות בעלי שליטה ותקנות דו"חות מיידיים וסעיף 29 לחוק העונשין (4 עבירות).
148. רישום כוזב במסמכי תאגיד - עבירות לפי סעיף 423 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.
149. זיוף מסמכים בכוונה לקבל באמצעותם דבר בנסיבות מחמירות - עבירה לפי סעיף 418 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.
150. שימוש במסמך מזויף - עבירות לפי סעיף 420 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.
151. גניבה בידי מורשה - עבירה לפי סעיף 393(2) לחוק העונשין, יחד עם סעיפים 383 ו-29 לחוק זה.

אישום 5: תשלום לקבלנים על ידי חופים

א. העובדות:

152. בשנים 2006 - 2007 שימשו חברות הבנייה דניה סיבוס (להלן: **דניה סיבוס**), צ. לנדאו קבלנות והנדסה (להלן: **צ. לנדאו**), ועאטף מוסא ושות' בע"מ (להלן: **עאטף**), כקבלנים המבצעים עבודות בנייה עבור חברות חפציבה בפרויקטים שונים שבניהולה, לרבות בפרויקט חופים.
153. בהוראת הנאשם העבירה חופים, מעת לעת, תשלומים לקבלנים המבצעים הנ"ל, לא רק בגין שרותי הבניה שסיפקו אלה לחופים ועבורם, אלא גם עבור שירותי הבניה אותן סיפקו לחברות הפרטיות בחפציבה, לרבות ריבית פיגורים ומע"מ (להלן: **התשלום העודף**). בשנת 2006 עמד היקף התשלומים האמורים על עשרות מיליוני ש"ח.
154. במעשיו המתוארים לעיל, נטל הנאשם במרמה, תוך הפרת אמון, יחד עם אחרים או בסיועם, כספים של חופים, בהם עשה שימוש, שלא כדין, לצרכי החברות הפרטיות שבשליטתו.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

155. גניבה בידי מנהל - עבירות לפי סעיף 392 לחוק העונשין, יחד עם סעיפים 383 ו-29 לחוק זה.
156. אי קיום הוראות סעיף 36 - עבירה לפי סעיף 53(א)(4) לחוק ניירות ערך, ביחד עם תקנות בעלי שליטה ותקנות דו"חות מיידיים וסעיף 29 לחוק העונשין.
157. רישום כוזב במסמכי תאגיד - עבירה לפי סעיף 423 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.

אישום 6: זיופי שיקים של חברת צמרות

א. העובדות:

158. חברת צמרות בוני הארץ בע"מ (להלן: **צמרות**), הינה חברה מבין חברות חפציבה הפרטיות.
159. בשנת 2007 חתמה צמרות על חוזה שותפות עם חברת נ. שקד בע"מ, חברה פרטית בתחום הבנייה (להלן: **שקד**), שעניינו בניית פרויקט צפון המושבה בפתח תקווה (להלן: **שותפות צמרות**), ושהקבלן המבצע אותו הוא דנייה סיבוס.
160. לפי הסדרי התשלום הנהוגים בשותפות צמרות, הופקו שיקים של שותפות צמרות לדנייה סיבוס על ידי שקד ונחתמו על ידה, הועברו לחתימת מרדכי יונה, ומשם למשרדי דנייה סיבוס.
161. בחברות חפציבה קיימת מערכת ממוחשבת להפקת המחאות, באמצעותה ניתן להפיק כל המחאה על ידי הזנת נתונים שונים, כגון מספר חשבון העו"ש, שם החשבון, תיאורו, לוגו החברה ולוגו הבנק (להלן: **המערכת**).
162. כמפורט לעיל, שילמה חופים את התמורה בגין ביצוע עבודות בפרויקטים של חברות פרטיות בחפציבה. לאור זאת, ביקש יועז מהנאשם ומטננבאום לצמצם את יתרות דנייה סיבוס בכרטיסי הנהלת החשבונות בחופים.
163. לאור האמור לעיל, ביום 20.6.07 הפקיד הנאשם, ביחד עם עובדי החברה, במישרין בחשבון דנייה סיבוס סך של 1,750,000 ש"ח, לסילוק חלק מחובות חופים לדנייה סיבוס, וזאת באמצעות שתי המחאות:
- א. המחאה מספר 5006874 משוכה בחשבון מס' 0032290031, השייך לשותפות צמרות, בבנק לאומי, על סך 1,692,384 ש"ח, שתאריך פירעונה 15.7.07 (להלן: **המחאה המקורית**).
- ב. המחאה על סך 57,616 ש"ח של חברת חפציבה בניה פיתוח והשקעות בע"מ.
164. בהמשך למתואר לעיל ביקשה דנייה סיבוס לקבל לידיה העתק ההמחאה המקורית, כדי לשייך את החוב לפרויקט ולחברה המתאימה מבין חברות חפציבה.
165. במענה לבקשת דנייה סיבוס, בהמשך ובסמוך למתואר לעיל, הפיק הנאשם, ביחד עם עובדי החברה באמצעות המערכת, המחאה בסך 1,750,000 ש"ח, הנחזית להיות את אשר איננה ועלולה להטעות (להלן: **המחאה המזויפת**). ההמחאה המזויפת הופקה כך שהיא נושאת את הלוגו ומספר חשבון הבנק של חופים. זאת, על מנת להטעות את דנייה סיבוס, ולגרום לה לשייך את הסכום ששולם לחופים ולהוציא לחופים קבלה בגינו, על אף שהסכום לא שולם על ידה.

166. בהמשך למתואר לעיל, הועבר העתק מההמחאה המזויפת לדניה סיבוס, וזו הנפיקה חשבונית לחופים ובכך השתמש הנאשם במסמך המזויף.

167. סמוך לאחר מכן הועברה חשבונית עבור חופים ובכך קיבל הנאשם במרמה, את הנחת הדעת של דניה סיבוס כי חופים היא ששילמה בגין שירותי בניה לדניה סיבוס, כאשר בפועל שותפות צמרות היא ששילמה עבור כך וזאת, בנסיבות מחמירות.

168. הנסיבות המחמירות לעניין אישום זה הן היקפן הכספי של העבירות; עצם שילובן בעבירות חמורות נוספות, כמתואר בכתב האישום; נסיבות ביצוע העבירות והקשרן, שהוא בניית פרויקט גדול למגורים על ידי גורם יזמי וקבלני גדול; מידת התחכום שבביצוע העבירות.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

169. זיוף מסמך בכוונה לקבל באמצעותו דבר בנסיבות חמורות - עבירה על פי סעיף 418 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.

170. שימוש במסמך מזויף - עבירה על פי סעיף 420 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.

171. קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות - עבירה על פי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.

אישום 7: הלבנת הון

א. העובדות:

172. כמתואר לעיל, באישומים 1 - 4, במהלך התקופה הרלוונטית, קיבלו הנאשם ועובדי חפציבה, כספי רוכשי דירות בפרויקטים הקבלניים וכספים נוספים (להלן: **הכספים**), וכן כספים שהועברו מחברות גירוזלם וחופים, תוך ובאמצעות ביצוע עבירות גניבה, עבירות מרמה ועבירות רישום כוזב במסמכי תאגיד (להלן: **העבירות**).

173. העבירות מהוות עבירות מקור, כהגדרתן בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: **חוק איסור הלבנת הון**).

174. הכספים מהווים רכוש שמקורו, במישרין או בעקיפין, בעבירה; רכוש ששימש לביצוע עבירה; או רכוש שאיפשר ביצוע עבירה, על פי העניין, ומהווים לפיכך רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.

175. בשנים 2000 - 2007, עשו הנאשם ועובדי חפציבה, פעולות שונות בכספים, ובין היתר:

א. שיקים שנתקבלו מרוכשי דירות נמסרו לניכיון אצל גורמים שונים.

ב. כספים, לרבות שיקים שנתקבלו מרוכשי דירות, הופקדו בחשבונות חברות פרטיות שונות בבעלות הנאשם או בשליטתו, וכן נעשו בהם פעולות שונות נוספות.

176. כך, למשל, במספר הזדמנויות במהלך תקופה זו, על מנת להסתיר את העובדה כי התקבולים מרוכשי הדירות בפרויקטים קבלניים לא הופקדו בחשבונות הליווי, אלא נעשו בהם שימושים אחרים, וכי כתוצאה מכך לא הוצאו בטוחות על פי חוק המכר, פעלו הנאשם ועובדי חפציבה כדלקמן:

א. כספים ממקורות שונים בחפציבה הועברו אל החשבונות הפרטיים של עובדי חפציבה או של קרוביהם (להלן: **החשבונות הפרטיים**).

ב. לאחר מכן הופקדו כספים בחשבונות הליווי של הפרויקטים הקבלניים, באמצעות שיקים שנמשכו מהחשבונות הפרטיים. זאת, תוך תשלום עמלה לעובדים, שנתרה בחשבונות הפרטיים. כך, הציגו הנאשם ועובדי חפציבה מצגים כוזבים כלפי הבנקים המלווים, לפיהם מדובר, כביכול, בשיקים שנתקבלו ישירות מרוכשים פרטיים והופקדו בחשבונות הליווי.

177. כמתואר לעיל, לוו הפעולות בכספי רוכשי הדירות ברישומים, בדו"חות ובמצגים כוזבים וכן בפעולות שונות מצד הנאשם ועובדי חפציבה, אשר נועדו להסוות את העובדה כי נגנבו כספים מגירוזלם וחופים, ונעשו בהם שימושים שונים.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

178. עשיית פעולה ברכוש אסור - עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם סעיף 29 לחוק העונשין (מאות פעולות).

אישום 8: הברחת נכסים

א. העובדות:

179. ביום 31.7.07 לפנות בוקר נמלט הנאשם מישראל.
180. ביום 2.8.07 לפנות בוקר שבו תמר יונה, אשתו של הנאשם (להלן: **תמר**), וילדיהם ארצה מנופש בחו"ל.
181. ביום 3.8.07 בשעות הצהריים נמלטה תמר יחד עם ילדיה מישראל.
182. ביום 8.8.07 הוגשה בקשת פשיטת רגל נגד הנאשם, מטעם בנק לאומי לישראל (להלן: **בל"ל**), בגין חובות נטענים הנאמדים במיליוני ש"ח, במסגרתה נתבקש צו כינוס על נכסי הנאשם. כן הוגשה מטעם בל"ל, באותו מועד, בקשת פשיטת רגל נגד תמר, בגין ערבותה כלפי הבנק לחובותיו של הנאשם, במסגרתה נתבקש צו כינוס על נכסיה.
183. ביום 20.12.07 נתן בית המשפט המחוזי בירושלים (כב' השופט י" צבן), צו כינוס על נכסי הנאשם (להלן: **צו הכינוס**), לאחר שקבע כי נעשה מעשה פשיטת רגל לפי סעיף 25(2) לפקודת פשיטת הרגל (נוסח חדש), תש"ם - 1980 (להלן: **הפקודה**).
184. ביום 17.1.08 נתן בית המשפט המחוזי בירושלים (כב' השופט י" צבן), צו כינוס על נכסי תמר.
185. עובר למועד מתן צו הכינוס ובסמוך לו, ביצע הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, פעולות שנועדו לסלק או להעלים נכסיהם, במרמה, וזאת, בין היתר, כדלקמן:
186. ביום 30.7.07, טרם הימלטותו מהארץ, הורה הנאשם למשוך מחשבונו בסניף בל"ל ברומניה (להלן: **חשבון בל"ל**), סכום מזומן של 5000 אירו. בהתאם להנחייתו, הכסף נמשך והועבר אליו.
- למחרת, משך הנאשם את יתרת הכספים שהיו בחשבון בל"ל, בסך כ-10,000 אירו וכ-10,000 דולר אמריקאי.
187. ביום 30.7.07, בשעות הערב, טרם הימלטותו מהארץ, ולאחר שבירר את גובה יתרת הכספים שהיו בחשבונותיו, חתם הנאשם על שיקים שנמשכו ממספר חשבונות בנק פרטיים שלו, בסך כולל של כ-347,000 ₪. הנאשם הורה למשוך באמצעותם את יתרת הכספים שהיתה בחשבונות האמורים, ולהעבירה אליו.
- בהמשך למתואר לעיל, ובהתאם להנחייתו, נמשכו הכספים כאמור, והועברו לנאשם.
188. ביום 1.8.07 הורה הנאשם בהיותו מחוץ לישראל, ליטול ממחלקת הגבייה של חפציבה את השיקים הלא מסומנים שמצויים שם, להמירם למזומן, ולהעבירו אלו. בהתאם להנחייתו, זן, ניטלו ארבעה שיקים לא מסומנים, בסך כולל של כ-103,000 ש"ח, הומרו למזומן, ונעשה בו שימוש.

189. ביום 3.8.07, רכבה של תמר, "גייפ" מסוג פורשה "קאייין" (להלן: **הרכב**), הועבר לחבר המשפחה, המתגורר בתל אביב.

ביום 21.8.07, או בסמוך לכך, תיאם הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, את סילוק הרכב, והחלו בפעולות ממשיות לביצוע מזימתם.

ביום 23.8.07, נתפס הרכב על ידי משטרת ישראל, נהוג בידי עוזרו האישי של הנאשם.

190. בעשותו המתואר לעיל, סילק הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, במרמה חלק מנכסיו ונכסי תמר, תוך שנים עשר חודשים לפני שהוגשה בקשת פשיטת רגל נגדו.

191. בעשותו המתואר לעיל, עזב הנאשם את ישראל תוך 6 חודשים לפני שניתן צו כינוס על נכסיו ולקח עמו, יחד עם אחרים או בסיועם, חלק מנכסיו שהיה צריך לפי הדין להתחלק בין נושיו.

192. בעשותו המתואר לעיל, העלים הנאשם, יחד עם אחרים או בסיועם, או הוציא מרשותו נכסים בכוונה לרמות.

193. בעשותו המתואר בסעיף 188 לעיל, שלח הנאשם ידו, במרמה, בכספי רוכשי הדירות.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

194. הברחת נכסים - עבירות לפי סעיף 216(5) לפקודה, יחד עם סעיף 29 לחוק העונשין.

195. בריחה עם נכסים - עבירות לפי סעיף 222 לפקודה, יחד עם סעיף 29 לחוק העונשין.

196. גניבה בידי מורשה - עבירה לפי סעיף 393(2) לחוק העונשין, יחד עם סעיפים 383 ו-29 לחוק זה (בהיקף של כ- 103,000 ש"ח, ביחס לסעיף 188 לעיל).

אישום 9: עבירות מנהלים ועובדים בתאגיד

א. העובדות:

197. הנאשם ועובדי חפציבה, הינם מנהלים, מנהלי עסקים או עובדים של תאגיד.
198. כמתואר לעיל, בסעיפים 11 - 13, ייזום ובניית הפרויקטים הקבלניים נעשתה בחברות חפציבה, בעיקר תוך הסתייעות בליווי בנקאי. השיטה מושתתת, כאמור, בין היתר, על הפקדת כל ההכנסות בגין הפרויקט הקבלני המסוים לחשבון הליווי, על דיווח מלא באשר למצב הפרויקט ועל פיקוח על הוצאות הפרויקט.
199. כמתואר לעיל, גנבו הנאשם ועובדי חפציבה, במהלך תקופה ממושכת, כספים בהיקפים גדולים מקופות ג'רוזלם וחופים; פעלו בדרכים שונות להסוות זאת; וביצעו עבירות שונות נוספות בחברות אלה. כך, הביאו הנאשם ועובדי חפציבה, בין היתר, לצמצום יתרת המזומנים והונן של החברות ולפגיעה ביכולתן למלא אחר התחייבויותיהן.
200. במעשיהם המתוארים לעיל, עשו הנאשם ועובדי חפציבה, ביודעין, בעסקי תאגידים או בנכסיהם, דברים הפוגעים ביכולתם של התאגידים לקיים את התחייבויותיהם, וכן עשו, ביודעין, בעסקי התאגידים דברים בדרך הפוגעת בניהול התקין של עסקיהם.
201. במעשיהם המפורטים בכתב האישום, נהגו הנאשם ועובדי חפציבה אגב מילוי תפקידם במרמה או בהפרת אמונים הפוגעת בתאגיד.

ב. הוראות החיקוק לפיהן מואשם הנאשם:

202. עבירות של מנהל בתאגיד - עבירות לפי סעיף 424 (1) ו-(2) לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.
203. מרמה והפרת אמונים בתאגיד - עבירות לפי סעיפים 425 לחוק העונשין, יחד עם סעיף 29 לחוק זה.

עדי התביעה:

1.	סני"צ דרור אסרף	נספח משטרת ישראל בתורכיה והבלקן
2.	נצי"מ נחום לוי	סגן מפקד יאח"ה, משטרת ישראל
3.	סני"צ דוד אוסמו	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
4.	רפ"ק אלון צרפתי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
5.	רפ"ק איילת אורנשטיין	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
6.	רסי"מ זיוה ברכה	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
7.	רפ"ק איריס חסיס-פישר	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
8.	רפ"ק גבריאל ביטון	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
9.	פקד דובי שרצר	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
10.	רפ"ק חי שדה אור	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
11.	פקד ירון בן צבי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
12.	רפ"ק אוהד גניס	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
13.	רפ"ק יוסף בנצקי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
14.	רפ"ק אלישע קוגן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
15.	רפ"ק צחי חבקין	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
16.	פקד רמי כהן-גבורה	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
17.	רפ"ק דרור גוטוויט	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
18.	רפ"ק יורם נעמן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
19.	מפקח יאיר קפלן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
20.	רפ"ק אמנון מיכאלי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
21.	רפ"ק רוני לוי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
22.	רפ"ק דני כחלון	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
23.	רפ"ק ליאת פדן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
24.	רפ"ק סדי סנדרוסי	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
25.	רפ"ק רז אידלסון	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
26.	רפ"ק לילית טייבר	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
27.	רפ"ק אורית דן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
28.	פקד יוסי אשד	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
29.	רפ"ק איציק שופן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
30.	רפ"ק רמי תמם	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
31.	רפ"ק רבקה גרוסבך	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
32.	רפ"ק גיל בן שושן	חקירות, יאח"ה, משטרת ישראל
33.	רפ"ק אבי סיקסיק	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
34.	רפ"ק יובל שחר	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
35.	רסי"ר יוני זנתי	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
36.	רסי"ר לירון גבעון	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
37.	רסי"ר רון פרגיון	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
38.	רסי"ר שלומי פיזרו	בילוש, יאח"ה, משטרת ישראל
39.	סני"צ גיא ניר	מודיעין, יאח"ה, משטרת ישראל
40.	רפ"ק משה אלעד	מודיעין, יאח"ה, משטרת ישראל
41.	מפקח יפית גבאי	מודיעין, יאח"ה, משטרת ישראל
42.	רפ"ק צביקה משה	שרטוט, יאח"ה, משטרת ישראל
43.	רפ"ק קובי פורלייטר	מחשבים, להב 433, משטרת ישראל
44.	רפ"ק מאיר חיון	מחשבים, להב 433, משטרת ישראל
45.	פקד ניר אלקבץ	מחשבים, להב 433, משטרת ישראל
46.	קרן טובי	רכות פשעים, מרחב מוריה, משטרת ישראל
47.	עודד שפירר	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
48.	רונית מנדלבאום	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
49.	דוד סלומון	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב

50.	גל זומר	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
51.	לביא אבנת	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
52.	אלי לוי	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
53.	נעמי שפירא	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
54.	חן נהורן	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
55.	דוד מיכאלי	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
56.	מאיה מרינוב-שיפר	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
57.	גלית בלזר	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
58.	עותניאל אפק	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
59.	אמוץ גרינברג	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
60.	רפי גולדשטיין	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
61.	אייל יוריסטה	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
62.	עידן שוורץ	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
63.	זאב נווה	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
64.	ערן חלפון	רשות ניירות ערך, מונטיפיור 35, תל אביב
65.	יצחק מולכו	המנהל המיוחד, הגן הטכנולוגי 1, ירושלים
66.	בועז מזרחי	כונס הנכסים הרשמי, השלושה 2, תל אביב
67.	מאיר בן ישעיהו	כונס הנכסים הרשמי, השלושה 2, תל אביב
68.	עקיבא לכר	כונס הנכסים הרשמי, השלושה 2, תל אביב
69.	רונית אביר	כונס הנכסים הרשמי, השלושה 2, תל אביב
70.	פקיד בנק מרכזית דיסקונט בע"מ	
71.	פקיד בנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	
72.	פקיד בנק ירושלים לפתוח ומשכנתאות בע"מ	
73.	פקיד בנק לאומי לישראל בע"מ	
74.	פקיד בנק דיסקונט לישראל בע"מ	
75.	פקיד בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ	
76.	פקיד בנק הפועלים בע"מ	
77.	פקידי בתי המ"ש (צווים)	
78.	פקיד מנורה מבטחים החזקות בע"מ	
79.	פקיד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	
80.	פקיד כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ	
81.	פקיד כלל חברה לביטוח בע"מ	
82.	פקיד סלקום ישראל בע"מ	
83.	פקיד בזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ	
84.	פקיד פרטנר תקשורת בע"מ	
85.	פקיד רשם החברות	
86.	אבי (אלברט) בן סירא	המצביאים 14, צהלה
87.	אבישי בן חיים	הולצברג 20, גבעת שמואל
88.	אברהם גור	טייבר 63, גבעתיים
89.	אברהם חן	דרך המלך 86, מושב גן חיים
90.	אברהם רענן	הגליל 50א חיפה
91.	אבשלום מיכאל בקר	נחמן מברסלב 26 בני ברק
92.	אהרון אילזרוב	סולם יעקב 31
93.	אודי הררי	הר – סרטבה 9, מעלה אדמים
94.	אודליה כהן	שמחה הולצברג, רמלה
95.	אוהד דרכלר	לנדאו 3, חולון
96.	אופיר אברמוביץ'	ראש פינה 2, פתח תקוה
97.	אורה צדוק	שאולזון 52 ירושלים
98.	אורי ברוך	פאול בן חיים 9 ראש"צ
99.	אורנה בן דוד	טרומפלדור 6, יהוד
100.	אושרית מלכה	המכבים 55, גבעת זאב

101.	אייל צור	נס ציונה, רחבעם זאבי 50
102.	איל לוי	שוהם 23, תל אביב
103.	אילן יונה	הגלגל 32, מעלה אדומים
104.	אילנה וויליאמס	רח' ראש פינה 5, ירושלים
105.	איריס אפרת כהן	רח' תרשיש 512/35 גילה ירושלים
106.	אירנה שוודיל	נתיב המזלות, 48 ירושלים
107.	אלון ויזגן	צאלים 425, גילה, ירושלים
108.	אליהו בר לב	המתמיד 12, רמת גן
109.	אליהו פסיאר	היסמין 96, מבשרת ציון
110.	אליהו שלמה	הנורית 2 א' קריית עקרון
111.	אלישבע וקנין	חזון איש 23/4, רמת שלמה, ירושלים
112.	אמיר יונה	תרשיש 61, מודיעין
113.	אמסלם אילן	הרכס 70/5 מעלה אדומים
114.	אנגליקה פטריצ'נקו	צאלים 1/29, גילה, ירושלים
115.	אניה נחום	אירוס 15 אורות אור עקיבא
116.	אסף אנגלרד	רח הנשיא 47, גבעת שמואל
117.	אסף שטרית	כפר מונאש
118.	אפרת עוזרי	מושב ישעי 79
119.	ארז הדר	המקובלים 5/20, הרצליה
120.	אריאל כהן	אפרת זית שמן 30/4
121.	בועז אפלבוים	בן יוסף 1, ת"א
122.	בני מלמד	הרשת 18, בת ים
123.	בנימין רבינוביץ	רייכמן 15, ירושלים
124.	בנצי אדירי	לב השכונה 14, הוד השרון
125.	ברוך מלכה	הרבי מלובביץ, דירה 7/2, ראשלי"צ
126.	גבי בן אהרון	נחל הירמון 3, גדרה
127.	גיא בן שמחון	פלורנטין 18 ירושלים
128.	גיל דוידוביץ'	הר גילה, 21/3
129.	גילה בניאן	צבי לבנון 2/5, פסגת זאב, י-ם
130.	גלית קצמן	בורוכוב 35 רעננה
131.	גלעד קרסנטי	השבט בנימין 67 גבעת זאב
132.	דביר אדרי	אליעזר הלוי 20, ירושלים
133.	דביר אדרי	אליעזר הלוי 20, ירושלים
134.	דוד חנן	
135.	דורית ניצן	ידידות 28, תל מונד
136.	דיאן איזנברג	הרב שרם 5/9, רמת שרת, ירושלים
137.	דליה מזרחי	האייל 58, מלחה ירושלים
138.	דניאל פפוצדו	המתנחלים 1 א' הוד השרון
139.	דרור שחר	האקליפטוס 3, קרית ביאליק
140.	הדי בן סירא	יוחנן 39, כפר האורנים
141.	הראל בן דוד	חיות פרץ 25, ת"א או טרומפלדור 6, יהוד
142.	ולדיסלב בורודובסקי	השישה עשר 17 ירושלים
143.	זאב טננבאום	חנוך אלבק 20/23, ירושלים
144.	חגי אולמן	היסמין 13 ב', בית שמש
145.	חיים גז	הרכס 10 מעלה אדומים
146.	חן ברדיציב	מושב עין ורד
147.	חנה דוקטורי	שבזי 5/8, רמלה
148.	חנה שיקמן	מגרש 108 בניין 23 דירה מס 4 בית שמש
149.	חני דוד	מושב עגור מס' 20/3
150.	טל אחוואן	בית הערבה 10, ראשלי"צ
151.	יגאל דניאל	שוהם 20, אשדוד

152.	יגאל רחמני	חיל השריון 9, ראשלי"צ
153.	יהודה הלפגוט	הארי הקדוש 5, אשדוד
154.	יהודית שטרית	הפטל 26/7, יבנה
155.	יוליה גרשמן	צמח השדה 16/7 מעלה אדומים
156.	יונה פרלמן	רמב"ם 25 חשמונאים
157.	יוסי חן	זרזיר 5, להבים
158.	יוסי שינדלר	פיינשטיין 4, ת"א
159.	יוסף גברא	מאיר גינאר 38, ירושלים
160.	יוסף קרוי	החומה השלישית 7, ירושלים
161.	יוסף רוטנשטיין	שדרות גבעת משה 6, ירושלים
162.	יורם אדלשטיין	נווה שאנן 20, כניסה ד' ירושלים
163.	יורם ברק	דלרינה 28, תל אביב
164.	יורם מלכה	רבי עקיבא 1, ירושלים
165.	יחזקאל נפתלי וולרשטיין	אוהלי יוסף 22, ירושלים
166.	ילנה גורקנוב	לוי אשכול 2, נתניה
167.	יניב אוז	שרת 47, כפר יונה
168.	יניב בן דוד	הגבעה 43, סביון
169.	יעקב יוספי	מינץ 3, ירושלים
170.	יפה עבודי	אירוס הארגמן 35, נתניה
171.	יצחק אבירם	בית"ר 10, ירושלים
172.	יצחק גבאי	גבירצמן 14, ירושלים
173.	יצחק הבי	עוזי נרקיס 14, ת"א
174.	יצחק צסלר	התלמים 1, כפר שמריהו, 46910
175.	יצחק רוזנבוים	רוזובסקי 8 בני ברק
176.	ירון מלול	ספיר 227, סתריה
177.	ירון ספקטור	יזרעאל 15, שוהם
178.	ישראל בלויא	יחזקאל 15 ירושלים
179.	ישראל לאופר	הר גילה מיקוד 9097
180.	כרמלה שיפמן	שדרות אשכול 18/6, ירושלים
181.	לאונרדו קרפ	ההסתדרות 15, פי"ת
182.	לולה לניאדו	פינת הים 20, ראשון לציון
183.	ליאור זרגרי	הקירטון 4, מעלה אדומים
184.	ליאור שבתאי	שוהם 22, נווה מונוסון
185.	לילי נעמן	יעקב פולוצקי 14/2, גילה, ירושלים
186.	מאיר שביט	יסמין 19, מבשרת ציון
187.	מואס אליאסיאן	גלבוע 47, מבשרת ציון
188.	מזל אלמוג	תל חי 24, רעננה
189.	מיכאל ברזילי ברזני	מיכל לייב כץ 35, פי"ת
190.	מיכאל רוהר	דקר 9, רמת גן
191.	מירי רחמים	ורד יריחו 21, בקעת הירדן
192.	מנחם גולדווי	ישא ברכה 47, ירושלים
193.	מנשה אפרים	חנוך לוי 21/22, רמלה
194.	מרדכי נתנאל	יוסף בורג 24 א', גדרה
195.	משה אהרון	ז'בוטניסקי 63, הוד השרון
196.	משה גלעד	רוחמה 18, רמת גן
197.	משה יונה	שד' גולדה מאיר 3, ירושלים
198.	משה יצחק כהן	אגרות משה 5, ירושלים
199.	משה מנחם בריקמן	אור יחזקאל 1 פי"ת
200.	נועם פלג	העסקן 8/10, ירושלים
201.	נחמה טויבע גולדברג	חזון איש 22, בית שמש
202.	נחמה שטרן	מענה שמחה 36 ירושלים

203.	ניסים ויצמן	חיים פזנר 8/4 ירושלים
204.	ניסים סגרון	רח' בודואה 25, לוקסמבורג
205.	ניר זנורי	מצרי טירן 19, ירושלים
206.	ניר עמר	הרצל 16/7 קרית עקרון
207.	נסים יהודה	שטיינר 6, ת"א
208.	נעמי סבג	רחוב שחראי 18, בית וגן ירושלים
209.	נתן במברגר	האייל 40/5, ירושלים
210.	סטניסלב סירוטה	מאיר פינשטיין 265/2 ירושלים
211.	סיוון רהמיניאן	שמואל ברנדווין 8/4, פסגת זאב, ירושלים
212.	סילבן וסטין	פסמן 4, הרצליה
213.	עדו יעז	הזוהר 21, ת"א
214.	עדיה בן משה	הרדוף הנחלים 4, גבע בנימין
215.	עודד שושני	השיטה 6/6 מעלה אדומים
216.	עודדה פרץ	בנק ישראל, היחידה לפניות הציבור
217.	עומר גדון	אביזוהר 4, ירושלים
218.	עופר ולדר	מלכי יהודה 30, הרצליה
219.	עופר מור	משה דיין 22, יהוד
220.	עידית כהן	בונהונטורה אנצו 3, ירושלים
221.	עליזה סנדרוסי	הרב ברלין 22/4, ירושלים
222.	עמוס וייס	עמק האלה 120/5, מודיעין
223.	עמית זילקוביץ	האיצטדיון אילת 26, אילת
224.	ענבר ברגר	בירון 9, תל אביב
225.	ענת ירוביץ	ההדרים 18, כפר יונה
226.	ענת קבילו	יצחק טוניק 6/1, פסגת זאב, ים
227.	עפרה שוראקי	שלמה בן יוסף 302, ירושלים
228.	ערן הוכברגר	מבוא קטורת 3, מבשרת ציון
229.	ערן לאופר	עין התכלת, ת.ד. 107
230.	פולינה זלובינסקי	סמילנסקי 68, נתניה
231.	פלבר כהן רוני	האנפה 16/1, צורן קדימה
232.	פנחס ברקוביץ	מרדכי אלכחי 18/9 ירושלים
233.	פנינה אלה	יהושע ביצור 31, ירושלים
234.	פרדי אלגמיל	קפלנסקי 11, גבעתיים
235.	פרומט לאה ויסברג	תורה מציון 14 ירושלים
236.	צבי גרינוולד	ארזים 9, מבשרת ציון
237.	קרן זרביב	כצלנסון 1 רמלה
238.	קרן יקיר	הגומא 16/10, מעלה אדומים
239.	ראיסה (רחל) שובביב	שדר' רחובות 22/8 אשדוד
240.	רויטל מלכה	דב הוז 9, ירושלים
241.	רוני אוסי	עדעד 15, יבנה
242.	רוני ביבי	חיל האויר 56/2 ירושלים
243.	רוני שגיא	הרדוף 584/9 גלה ים
244.	רונית כהן	זית שמן 30/4, אפשרת
245.	רונית שבתאי	השחם 51/1, מעלה אדומים
246.	רון חדד	רבי צדוק 13/6, ירושלים
247.	רחל אלון	רח' גבעת קנדה 21/7 ירושלים
248.	רחל ארגמן	רמת בית הכרם 184, ירושלים
249.	רינה בן שושן	דב גרונר 22/233, ירושלים
250.	רינת אביבי	הדסה 19, ת"א
251.	רינת קיסר	שמעון 71, מבשרת ציון
252.	שאול כפיר	בן צבי 11/10, רמלה
253.	שאול ששון	אלטמן אריה 14 דירה 15 ירושלים

254.	שי ונה	ירחים 10, מודיעין
255.	שי מרקוביץ	גרניט 40, כפר יונה (זמני)
256.	שירה כהן	שאול אביגור 28/13, ירושלים
257.	שלומי אסייג	אריה ורשבסקי 1, ירושלים
258.	שמואל מסנברג	חפץ מרדכי 15, פי"ת
259.	שמואל פדידה	דרך הים 209, חיפה
260.	שמואל קירשנבאום	האלה 55, מעלה אדומים
261.	שמעון בן אהרן	מאיר פינשטיין 265/2 ירושלים
262.	שמעון סלע	חטיבת הצנחנים 27/2 מודיעין
263.	שרון אזולאי כהן	מאיר פינשטיין 139/9, ירושלים
264.	שרון חן	אליהו מרידור 24/12 ירושלים
265.	שרון כהן	התאנה 2, ירושלים
266.	שרון סהר	מושב גת רימון, רחוב האילנות 14
267.	תום בן דוד	טרומפלדור 6, יהוד
268.	תימור ירון אלדר	נחל גורפן 12 מעלה אדומים
269.	תקוה בן עזרא	רח' בר אילן 14/25 רמלה
270.	תרצה צסלר	התלמים 1, כפר שמריהו, 46910
271.	זהבה גיל	משה רחמילביץ 20/1 ירושלים
272.	עידו יועז	הזוהר 21 תל-אביב
273.	אבי כספי	דקל 10 טבעון
274.	אבישי בן חיים	הולצברג 20 גבעת שמואל
275.	אורית זיו	הדס 8 ב צור משה
276.	גדעון משה	יוכבד בת מרים 24 תל-אביב
277.	אברהם לוי	אהרונסון 10 חיפה
278.	פולינה ברודבקה	המעגל 24 קריית אונו
279.	קלרה צברגל	הרימון 7 תל מונד
280.	סנא מוסא	כפר בועיינה
281.	עאטף מוסא	כפר בועיינה
282.	שרון סיני יאיר	הכרמל 14/44 גני תקווה
283.	איתן וייסמן	דוד אבידן 10 פתח תקווה
284.	יצחק חברון	חטיבת גבעתי 5 רעננה
285.	חנה הררי	פרץ חיות 7 נתניה
286.	דוד לנדאו	בורלא 52 תל-אביב
287.	יעקב בנימין	קוסובסקי 44 תל-אביב
288.	נתן ישכרוב,	אצל 38 חולון
289.	יונה שקרוב	חיים בר לב 9/25 רמלה
290.	איתמר דוטשר	השחר 91 רעננה
291.	יצחק ניסים	בויאר אברהם 3 תל-אביב
292.	לופטיג גיורא	יקותיאל אדם 4 כפר-סבא
293.	איריס שלוין	מרדכי זעירא 13 תל-אביב
294.	אייל ארנון	עמיר 20 הרצליה
295.	פז רימר	זיבוטינסקי 7, רמת גן 52520
296.	יונתן רובינזון	יאיר 64 רמת גן
297.	ארז רוזנבוך	יהודה הנשיא 19 תל-אביב
298.	נתן במברגר	האייל 40/5 ירושלים
299.	יעקב שרגאי	עליית הנוער 19 רמות ירושלים
300.	ניר זנזורי	מיצרי טירן 19 ירושלים
301.	אורנית רובין	התבור 3 רעננה
302.	שמשון אדלר	יגאל ידן 16 חולון
303.	רון קמחי	בר לב 14 רחובות
304.	איתי בר חיים	ראובן רובין 18 תל-אביב

לנדאו 3 חולון	אוהד דרכלר	.305
ארלוזורוב 154 תל-אביב	יוגב זילבר	.306
משה דיין 107 ב/13 ירושלים	ענת פבריקנט	.307
הראשונים 13 רמת גן	פנינה קרסוצקי-עמירן	.308

היום, י"ח תמוז, תשס"ח
21 יולי, 2008

רעות גורדון	ערן שחם - שביט	סטיב בוארון	גלעד סוקולובר
עוזרת ראשית	סגן בכיר לפרקליטת	סגן בכיר	סגן בכיר א'
לפרקליט המדינה	מחוז תל-אביב (מיסוי וכלכלה)	לפרקליט המדינה	לפרקליט המדינה

הודעה לנאשם

הנאשם יכול לבקש שימונה לו סנגור ציבורי אם מתקיים בו אחד התנאים לזכאות נאשם לייצוג, המנויים בסעיף 18(א) לחוק הסניגוריה הציבורית, התשנ"ו-1986.

הודעה

בהתאם לסעיפים 15 ו-15א לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982, מודיעה המאשימה כי ישנה אפשרות שהתביעה תעתור למאסר בפועל.