

המאשימה:**מדינת ישראל**

באמצעות פרקליטות מחוז תל-אביב (מיסוי וכלכלה)
 דרך מנחם בגין 154, תל-אביב 6492107
 טלפון: 073-3736084; פקס: 073-3736085

- נגד -

הנאשם:**מיכאל דויד בן-ארי**

יליד 1959, ת.ז. ...
 במעצר מיום 25.12.2022
 באמצעות ב"כ עו"ד ד"ר איתן פינקלשטיין
 מרחוב מנחם בגין 154, תל אביב 6492107
 טל': 073-7328517; פקס: 077-3181604

כתב אישום**חלק כללי**

1. הנאשם כיהן כמנכ"ל חברת אי.גי.אף.אי. ישראל בע"מ (להלן: **החברה** או **אי.גי.אף.אי.**), חברה פרטית שהתאגדה בשנת 2004. החברה עסקה בגיוס כספי משקיעים, בניהולם ובהשקעתם. הנאשם החזיק ב-95.24% ממניות החברה, ויתרת מניותיה הוחזקו בידי אחריו.
2. הנאשם היה היוזם, הרוח החיה והגורם המחליט הבלעדי ב-אי.גי.אף.אי. הנאשם קבע את דרך גיוס כספי משקיעי החברה, והחליט על טיב השימושים שייעשה בכספים אלה. ככלל, הנאשם אף היה מעורב בגיוסו של כל משקיע לחברה, בין אם במישרין ובין אם על דרך אישור גיוסו לחברה של המשקיע.
3. באופן זה העניק הנאשם לפונים לחברה ייעוץ השקעות לגבי אפיקי השקעה שונים, כמשמעותו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, וזאת מבלי שהיה בידיו רישיון לעשות כן.
4. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, הציעה אי.גי.אף.אי ללקוחותיה להשקיע באמצעותה בקרן בלו ריבר (להלן: **הקרן**), תוך שהיא מאחדת מספר רב של משקיעים תחת חשבונה. אי.גי.אף.אי יצרה הסדר זה בעבור מאות רבות של משקיעים, ותוך פנייה לציבור. בכך, יצרה החברה הסדר שמטרתו השקעה משותפת בניירות ערך והפקת רווחים משותפת מהחזקתם ומכל עסקה בהם, כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן: **חוק השקעות משותפות**). ניהול פעילות ההשקעה בחברה שלא על ידי קרן להשקעות משותפות בנאמנות, ללא הסכם לניהול

בנאמנות, חרף העובדה שנוכח מאפייניה היה עליה להתבצע בהתאם להוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, על חובות הגילוי הנגזרות מכך לרבות פרסום תשקיף, אפשר לנאשם לפעול ללא כל פיקוח, והקל על ביצוע המעשים המפורטים בכתב אישום זה, כל זאת בניגוד להוראות חוק השקעות משותפות.

5. הנאשם פעל כפי שיתואר להלן בכתב אישום זה לכל המאוחר החל משנת 2008. נוכח תקופת ההתיישנות, התקופה הרלוונטית לכתב האישום היא החל מיום 13.1.2010.

אישום ראשון: קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות וזיוף כוונה לקבל דבר בנסיבות

מחמירות כלפי משקיעי אי.גיי.אף.אי

6. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, גייס הנאשם משקיעים להשקעה דרך אי.גיי.אף.אי. הנאשם גייס את המשקיעים הן במישרין והן באמצעות עובדי החברה, שפעלו בהתאם להנחייתו. כפי שיפורט להלן, הליך גיוס מרבית המשקיעים היה מרמתי וכלל מצגים כוזבים והסתרת מידע בנוגע להיבטים רבים ומהותיים בפעילות החברה. בפועל, ובניגוד למצגים הכוזבים שהוצגו למשקיעים, נהג הנאשם בכספים כבשלו, תוך חריגה משמעותית מההרשאה שניתנה לו, כפי שיפורט להלן.

7. אפיק ההשקעה המרכזי שהוצג למשקיעים היה קרן בלו ריבר האמריקנית. קרן בלו ריבר הוצגה למשקיעים על ידי הנאשם ועובדים נוספים ב-אי.גיי.אף.אי כקרן המשקיעה באגרות חוב מוניציפליות אמריקניות בעלות דירוג טריפל A ודאבל A. לפי המצג הכוזב שהוצג למשקיעים, ההשקעה תעשה דרך החברה היות שההשקעה בקרן בלו ריבר היתה אפשרית רק למשקיעים שברשותם הון עצמי נזיל גבוה ביותר, ועל כן אי.גיי.אף.אי, שבבעלותה חשבון בקרן בלו ריבר, מאחדת תחתיה השקעות של גורמים רבים המשקיעים הון נמוך יותר.

8. ואולם, חרף העובדה שלמשקיעים הוצג שכספם יושקע בקרן בלו ריבר, לנאשם לא היה כל קשר עם קרן בלו ריבר, לכל המאוחר החל משנת 2008, שכן במועד זה קרן בלו ריבר הפסיקה את פעילותה. בשים לב לכך, באותו מועד חדל הנאשם להעביר אליה את כספי הלקוחות.

9. על בסיס המצג הכוזב לפיו כספי המשקיעים מושקעים בקרן בלו ריבר, גייס הנאשם כ-960 משקיעים באמצעות התחייבות לתשואה מובטחת בשיעור גבוה באופן חריג, לרמת סיכון נמוכה ולנזילות מיידית של כל כספי המשקיעים. בפועל, פעל הנאשם ב"שיטת הפירמידה" בכך ששילם למשקיעים את הריבית התקופתית או פרע את הקרן בעת שנדרשה באמצעות כספי משקיעים אחרים, בלי שיידע את האחרונים על טיב השימוש שנעשה בכספם.

10. נוסף על כך, למשקיעים הוצגו מצגים כוזבים הנוגעים להשקעת כספם בקרן בלו ריבר. המצגים הכוזבים שהציג הנאשם למשקיעים, בין במישרין ובין באמצעות עובדי אי.גיי.אף.אי, כללו, בין היתר, את המצגים הבאים: ההשקעה בקרן מובטחת; כספי המשקיעים מוחזקים בנאמנות על ידי החברה אך מצויים כל העת בבעלות המשקיעים; החברה ערבה למלוא סכום ההשקעה; כספו של כל משקיע מצוי בתת חשבון על שמו, תחת חשבונה של החברה בבנק צייס האמריקני; במקרה

וויבצר מהנאשם להמשיך ולנהל את הקרן, הקרן תמשיך להיות מנוהלת על ידי אחיו של הנאשם, עורך דינו ורואה החשבון שלו, על אף שגורמים אלה לא עודכנו על ידי הנאשם כי הם מוצגים למשקיעים באופן זה וממילא הדבר לא היה באפשרותם.

11. מצגים כוזבים אלה הוצגו למשקיעים במגוון אמצעים – הם נמסרו למשקיעים בעל פה בפגישות ובשיחות עם הנאשם או עם עובדים אחרים בחברה, הוצגו במסמכים ובהתכתבויות ואף פורסמו באתר האינטרנט הרשמי של החברה.

12. חלק מן המסמכים שהוצגו למשקיעים על מנת לשכנע אותם להשקיע את כספם בחברה היו מסמכים מזויפים, כפי שיפורט להלן:

א. מסמכים שנחזו להיות מסמכים מטעם קרן בלו ריבר אך למעשה הוכנו על ידי הנאשם ועובדיו. מסמכים אלה פירטו את אסטרטגיית ההשקעה של קרן בלו ריבר, תשואות העבר שלה ונתונים נוספים.

ב. מסמכים שנחזו להיות אישורים מטעם בנק צייס האמריקני לכך שכספם של המשקיעים הושקע בתת חשבון פרטי, תחת חשבונה של אי.ג.י.אף.אי בקרן בלו ריבר. מסמכים אלה הוכנו על ידי הנאשם ועובדיו, על אף שבפועל כספם של המשקיעים לא הועבר לבנק צייס ולא הושקע בקרן בלו ריבר.

ג. כתבי ערבות שעל גביהם חתימה וחותמת מזויפות של עורך דין.

13. כאמור לעיל, בניגוד למטרה שלשמה הפקידו המשקיעים את כספיהם בידי החברה, הנאשם חדל להעביר את כספי המשקיעים לקרן בלו ריבר לכל המאוחר בשנת 2008. הנאשם הציג למשקיעים מצג כוזב לפיו כספם מועבר דרכו להשקעה בקרן בלו ריבר, אך תחת זאת נהג בכספי המשקיעים כבשלו ועשה בהם שימוש בהתאם לצרכיו ולרצונותיו, כמפורט להלן:

א. בניגוד למצגים לפיהם כספי המשקיעים מושקעים בקרן בלו ריבר, הנאשם הותיר חלק מכספי ההשקעה בחשבונות הבנק של אי.ג.י.אף.אי בישראל, והשתמש בכספים אלה על מנת לשלם את התשואה השנתית המובטחת או את הקרן למשקיעים אחרים.

ב. הנאשם העביר חלק מכספי המשקיעים לחשבונות שונים בישראל ובחול"ל המצויים בשליטתו והשקיע אותם בנכסים ובמיזמים מגוונים שחרגו באופן ניכר מהמצגים שהוצגו למשקיעים, תוך רישום חלק מהנכסים על שמו הפרטי. בין היתר, השקיע הנאשם בנכסי נדל"ן ובאופציות על נדל"ן בישראל ובארה"ב, ובמגוון חברות פרטיות שעסקו בתחומים שונים.

ג. הנאשם ניתב את הכספים לשורה ארוכה של שימושים אישיים, ובכלל זה סייע ברכישת נכסי נדל"ן למקורביו, והעניק הלוואות בעלות אופי פרטי למקורביו.

ד. כספם של המשקיעים עורבב עם כלל כספי החברה, ללא הבחנה בין כספיו של משקיע זה או אחר ואף ללא הבחנה בין כספי המשקיעים לנכסיו הפרטיים של הנאשם.

14. השימושים שעשה הנאשם בכספי המשקיעים, כמפורט לעיל, העמידו בסיכון את יכולתה של החברה לעמוד בהתחייבויותיה להשיב את הכספים למשקיעים על פי דרישה.

15. אף לאחר ביצוע ההשקעה, המשיך הנאשם, בין היתר באמצעות עובדים נוספים בחברה, בהצגת המצגים הכוזבים למשקיעים. בתוך כך, נשלחו למשקיעים דוחות חודשיים כוזבים המפרטים את סכומי ומועדי ההשקעה, התשואה החודשית, משיכות כספים על ידי המשקיעים ככל שהיו כאלה, וסך הרווח או ההפסד כתוצאה מההשקעה. למשקיעים נשלחו גם דוחות שנתיים כוזבים של החברה שפירטו את פועלה של קרן בלו ריבר בשנה החולפת. בנוסף, נהג הנאשם לשלוח ללקוחותיו ניוזלטרם מעת לעת המתארים מצג שווא של פעילות החברה ולערוך כנסי משקיעים ובהם פרס, בכזב, בפני הנוכחים את פועלה של החברה בשנה החולפת.

16. בהתבסס על המצגים הכוזבים שהוצגו למשקיעים, קיבל הנאשם במרמה בנסיבות מחמירות את כספי המשקיעים על יסוד מצגי שווא ועשה בהם שימוש אשר סטה באופן ניכר מהיעוד שנמסר למשקיעים, וכן קיבל את הסכמתם להמשיך ולהשקיע את כספם בחברה ולא למשוך אותם. יתרה מכך, חלק מהמשקיעים אף לא משכו את התשואות על השקעתם, בשל המצג הכוזב שהוצג להם, לפיו אם לא ימשכו את התשואה, יוכלו לקבל ריבית דריבית שכן התשואה תתווסף לקרן. הנאשם פעל באופן זה תוך שהוא מזייף מסמכים ומציג אותם למשקיעים.

17. בעשותו כמפורט בסעיפים 6-16 לאישום זה, קיבל הנאשם במרמה בנסיבות מחמירות את כספי לקוחות אי.ג.י.אף.אי בהיקף כספי של כ-555 מיליון ש"ח. יצוין כי מתוך סכום זה, הושבו כספי משקיעים לאורך השנים בהיקף כספי של כ-265 מיליון ש"ח.

18. כמו כן קיבל הנאשם במרמה בנסיבות מחמירות את הסכמת המשקיעים לכך שכספם יישאר בידיה של החברה ואת הנחת דעתם כי החברה פועלת באופן תקין ומשקיעה את כל כספי הלקוחות בהתאם למצגים שהוצגו להם, וכי החברה יכולה לעמוד בהתחייבויותיה ולהשיב להם את כספם בכל עת.

19. בעשותו כמפורט בסעיף 12 לאישום זה, זייף הנאשם בנסיבות מחמירות מסמכים בכוונה לקבל באמצעותם את כספי ההשקעה של המשקיעים, את הסכמתם לכך שכספם יישאר בידיה של החברה ואת הנחת דעתם כי החברה פועלת באופן תקין ומשקיעה את כל כספי הלקוחות בהתאם למצגים שהוצגו להם, וכי החברה יכולה לעמוד בהתחייבויותיה ולהשיב להם את כספם בכל עת.

20. הנסיבות המחמירות הן ההיקף הגבוה של כספי המשקיעים שהתקבלו; מספר הלקוחות הגדול והנזק הרב שנגרם להם; התכנון, התחכום והשיטתיות שבמעשים; משך הזמן הארוך בו בוצעו המעשים; ביצוע העבירה תוך ביצוע עבירות חמורות נוספות; והפרת חובות האמון והגילוי שחב הנאשם למשקיעים כמי שניהל את כספי השקעתם.

הוראות חיקוק

קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות – ריבוי עבירות לפי סעיף 415 סיפא לחוק העונשין.

זיוף בכוונה לקבל דבר בנסיבות מחמירות – ריבוי עבירות לפי סעיף 418 סיפא לחוק העונשין.

אישום שני: הלבנת הון

21. כמתואר באישום הראשון, הנאשם קיבל במרמה בנסיבות מחמירות את כספי לקוחות אי.גי.א.ף.אי בהיקף כספי של מאות מיליוני שקלים, כמפורט באישום הראשון. כמו כן, קיבל הנאשם בנסיבות מחמירות את הסכמת המשקיעים לכך שכספם יישאר בידיה של החברה. הנאשם אף זייף מסמכים בנסיבות מחמירות בכוונה לקבל באמצעותם את כספי ההשקעה ואת הסכמת המשקיעים להותרת כספם בידי החברה.
22. הכספים שגויסו מן הלקוחות היו כספים שמקורם בעבירות קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות וזיוף בכוונה לקבל דבר בנסיבות מחמירות. על כן, היו בגדר "רכוש אסור" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: **חוק איסור הלבנת הון**).
23. כמפורט באישום הראשון, הכספים שגויסו מן המשקיעים לחשבון אי.גי.א.ף.אי הועברו לחשבונות בנק אחרים בשליטתו של הנאשם, הושקעו בנכסים שונים בישראל ובחו"ל וחלקם אף נרשמו על שמו הפרטי של הנאשם ועל שמות קרובי משפחתו ושימשו אותו לשימושים אישיים שונים.
24. בעשותו כמפורט באישום זה, ביצע הנאשם פעולות ברכוש אסור שנעשתה במטרה להסתיר או להסוות את מקור הרכוש האסור, זהות בעלי הזכויות בו או תנועותיו.

הוראות חיקוק

פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר או להסוות את מקורו – ריבוי עבירות לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון.

אישום שלישי: זיוף דרכון בכוונה לקבל דבר בנסיבות מחמירות

25. ביום 6.4.2021 וביום 7.4.2021 נחקר הנאשם באזהרה בחשד לביצוע העבירות מושא כתב אישום זה.
26. ביום 7.4.2021 שוחרר הנאשם על ידי בית משפט השלום בתנאים מגבילים שכללו, בין היתר, צו איסור יציאה מן הארץ, הפקדת דרכונו במשרדי רשות ניירות ערך, והפקדת ערבות בנקאית בסך 2 מיליון ש"ח להבטחת תנאי השחרור. עוד נקבע כי הנאשם יתייצב לחקירה בכל מועד שיידרש.
27. חרף התנאים המגבילים שהושתו עליו, החליט הנאשם להפר אותם ולצאת מן הארץ. לצורך כך, זייף הנאשם את דרכונו של חברו, נחום אייזנשטאט (להלן: **אייזנשטאט**), כך שהתמונה בדרכון הוחלפה לתמונתו של הנאשם.

28. תחילה, בחן הנאשם את האפשרות לצאת מן הארץ באמצעות יאכטה. בהמשך, נסע הנאשם לאילת וניסה לצאת מן הארץ דרך מעבר הגבול היבשתי לירדן או למצרים. לאחר שהיציאה מן הארץ דרך המעבר היבשתי לא התאפשרה, הנאשם המשיך לנמל התעופה בן גוריון כדי לצאת מן הארץ בטיסה בינלאומית.

29. ביום 6.5.2021 יצא הנאשם מהארץ באמצעות דרכונו המזויף של אייזנשטאט.

30. הנאשם אף פעל להעברת תמורה כספית בהיקף של עשרות אלפי שקלים לאייזנשטאט בגין מעורבותו במעשים המתוארים באישום זה.


31. לאחר יציאתו מן הארץ, שלח הנאשם הודעת דואל ללקוחותיו ובה כתב כי עזב את ישראל ואין בכוונתו לשוב עד שתנאיו ייענו.

32. בעשותו כמפורט באישום זה, זייף הנאשם, בנסיבות מחמירות, מסמך בכוונה לצאת באמצעותו מן הארץ.

33. הנסיבות המחמירות באישום זה הן העובדה שהמסמך המזויף הוא דרכון – תעודה רשמית; העובדה שהדרכון המזויף הוצג לרשות ציבורית בכוונה להפר צו שיפוטי ולהפר את המגבלות החוקיות שחלו על הנאשם ותנאי שחרורו, על אף שידע שמתקיימת נגדו חקירה פלילית; העובדה שבמעשיו החטיא הנאשם גורם נוסף; העובדה שהנאשם התחזה לאייזנשטאט; והעובדה שהנאשם פעל להעברת תשלום עבור מתן הדרכון.

הוראות החיקוק

זיוף בכוונה לקבל דבר בנסיבות מחמירות – עבירה לפי סעיף 418 לחוק העונשין.


יוסי צדוק, עו"ד
סגן בכיר בפרקליטות מחוז ת"א
(מיסוי וכלכלה)


סתיו גינת, עו"ד
סגנית בכירה בפרקליטות מחוז ת"א
(מיסוי וכלכלה)

תל אביב,
27 דצמבר 2022
ג' טבת תשפ"ג
פמת"א : רני"ע 01/2020

הודעה לנאשם

ביכולתך לבקש כי ימונה לך סנגור ציבורי, אם מתקיים בך אחד התנאים לזכאות נאשם לייצוג, המנויים בסעיף 18(א) לחוק הסנגוריה הציבורית, תשנ"ו – 1995.

הודעה לבית המשפט

בהתאם להוראת סעיף 15א(א) לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב] התשמ"ב-1982, המאשימה מודיעה בזאת, כי קיימת אפשרות לפיה תתבקש מבית המשפט להטיל על הנאשם עונש מאסר בפועל, אם יורשע.

בקשה לחילוט רכוש

לפי סעיף 21(א) לחוק איסור הלבנת הון, סעיף 39 לפקודת סדר הדין הפלילי, בית המשפט הנכבד יתבקש להורות בזאת, לאחר הרשעת הנאשם, על חילוט הרכוש הבא:

א. נכסים בישראל:

1. סך של 2,101,475 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר ... (קודם ...) סניף ... ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק דיסקונט.
2. סך של 800,468 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר (קודם) סניף ... ע"ש EGFE בבנק דיסקונט.
3. סך של 7,713,203 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר סניף ... ע"ש EGFE בבנק לאומי.
4. סך של 3,132,578 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר ... סניף ... ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק לאומי.
5. סך של 38 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר ... סניף ... ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק לאומי.
6. סך של 1,110,337 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר סניף ... ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק הפועלים.
7. סך של 2,078,949 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר ... סניף ... ע"ש EGFE בבנק הפועלים.
8. סך של 341,804 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר סניף ... ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק מזרחי טפחות.
9. סך של 35,021 ש"ח המוחזקים בחשבון מספר ע"ש מיכאל דוד בן ארי בבנק הדואר.
10. פוליסה באלטשולר שחם ע"ש מיכאל בן דוד בן ארי – יתרה בסך 262,789 ₪.
11. פוליסה במגדל ע"ש מיכאל בן דוד בן ארי – יתרה בסך 809,176 ₪.
12. מזומנים שנתפסו בביתו של החשוד ביום 6.4.2021, כמפורט להלן:

- א. 1,604,700 ש"ח.
- ב. 199,243 דולר ארה"ב.
- ג. 123,025 אירו.
- ד. 200 דינר סרבי.
- ה. 7,150 פרנק שוויצרי.

ג. נכסים במונטנגרו:

13. סך של 718,172 ש"ח המוחזקים בחשבונות הבנק במונטנגרו כמפורט להלן:

- א. Hipotekarna banka AD Podgorica, No
- ב. חשבונות על שם הנאשם ב-Zapad banka.

14. נכסי נדל"ן במונטנגרו הרשומים על שמו של הנאשם, כדלקמן:

- Facility No. 1, PD 22 ,16 + on the cadastral plot 965/7, registered in the property list 2065 CM Tivat ;
- Limited Liability Company "PM 1 5", Tivat, on behalf of the buyer, Limited Liability Company "PM RESIDENCE", Podgorica, Corporate ID 03251292 ;
- Flat... , registered after the buyer - Michael David Greenfield .

המאשימה מודיעה כי ככל שיורשע הנאשם, תבקש לחלט נכסים נוספים בשווי כלל הרווחים האסורים וטובות ההנאה שהפיק הנאשם, ורכוש בשווי היקף עבירות הלבנת ההון בהתאם לסעיף 21 לחוק איסור הלבנת הון.