

המאשימה :

מדינת ישראל

באמצעות פרקליטות מחוז צפון (פלילי)
שד' מנחם אריאב 4 נוף הגליל, מיקוד 31008
טלפון 073-3922700, פקס 02-6467073
דוא"ל DA-NAZ-criminal@justice.gov.il

- נ ג ד -

הנאשמים :

1. חוסין בן סובחי יוסף

ת.ז. ...
יליד 28.11.1978
... נצרת

2. חסן בן סובחי יוסף

ת.ז. ...
יליד 28.11.1978
... נצרת

3. סלים בן עבד אלרוחמאן פלש

ת.ז. ...
יליד 15.04.1999
... נצרת

4. פיארס בן פואד זועבי

ת.ז. 37752334
יליד 09.07.1983
נצרת רח' 6083 בית 25 דירה 2

5. איוב בן הישאם יוסף

ת.ז. ...

יליד 6.10.2022

נצרת ...

6. פארס בן הישאם יוסף

ת.ז. ...

יליד 19.03.2000

נצרת ...

7. קאסם בן סובחי יוסף

ת.ז. ...

יליד 1.4.2970

נצרת ...

8. מוחמד בן הישאם יוסף

ת.ז. ...

יליד 14.9.2001

נצרת ...

כתב אישום

הנאשמים הנ"ל מואשמים בזאת כדלקמן:

העובדות (פל"א 128269/2024 - מפלג אכיפה כלכלית להב, גזרת מחוז צפון)

חלק כללי

1. נאשמים 1, 2 ו-7 הם אחים מנצרת. משפחתם של השלושה מוכרת בשם משפחת "חסאן יוסף".

2. הנאשמים 5, 6 ו-8 אף הם אחים, אחיינים של הנאשמים 1, 2 ו-7.

3. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום היה הנאשם 1 בעל עוסק מורשה בשם ח.ס. עבודות חקלאיות ע.מ. 032976789 שעיסוקו בתחום אספקת עובדים לבנייה וחקלאות (להלן: "העוסק המורשה").
4. בשנת 2023 הקים הנאשם 2 חברה בשם לי יוסף בנייה וייזמות בע"מ ח.פ. ... אשר עיסוקה בתחום הבנייה (להלן: "החברת לי יוסף").
5. לנאשמים 1 ו-2, כל אחד בנפרד וביחד, מוניטין של עבריינים אלימים שעוסקים בין היתר במתן הלוואות "בשוק האפור" ובסחיטה באיומים באופן אלים, באיזור נצרת והסביבה. בשל מוניטין זה, אזכור שמם או קירבה אליהם מטיל אימה.
6. בין השנים 2018 – 2024 (להלן: "התקופה הרלוונטית לכתב האישום") ניהלו הנאשמים 1 ו-2 עסק למתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 (להלן: "חוק הפיקוח") מבלי שהחזיקו רישיון כמתחייב בסעיף 12 לחוק הפיקוח (להלן: "עסק ההלוואות").
7. במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום, וכפי שיופרט באישומים להלן, פעלו הנאשמים 1 ו-2 על מנת לנצל מצוקה כלכלית של יחידים ואת חששם מהם (להלן: "הלווים") ולהעמיד לטובתם שירותי אשראי במזומן, בריבית נשך אסורה תוך שהם פועלים בניגוד לחוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 (להלן: "חוק אשראי הוגן") ולחוק הפיקוח.
8. סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן קובע איסור פלילי על כריתת חוזה הלוואה בלא מסמך בכתב וכן אוסר על כריתת חוזה הלוואה בלי שנכללו בו כל הפרטים הנדרשים לפי החוק. עוד אוסר חוק אשראי הוגן, על כריתת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית לחוק (להלן: "ריבית נשך" או "ריבית נשך אסורה") ואוסר על קבלת תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
9. לצורך ניהול עסק ההלוואות השתמשו הנאשמים 1 ו-2 במבנה הצמוד לבית המגורים של משפחתם בו נהגו להיפגש עם הלווים לצורך מתן ההלוואות (להלן: "צימר").
10. הנאשמים 1 ו-2 נהגו לתת את ההלוואות ללווים במזומן.
11. שיטת החזר ההלוואות הייתה שכל עוד הלווה אינו מחזיר את מלוא סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד, על הלווה לשלם תשלום עתי קבוע בסכום שנקבע על ידי הנאשמים 1 ו-2, בשיעורי ריבית שנתית המהווים ריבית נשך אסורה.
12. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, שימשו הנאשמים 6-3 ואחיין נוסף של הנאשמים 1 ו-2, סאדס בן הישאם יוסף (להלן: "סאדס"), כגובי ריביות וחובות מטעמם של הנאשמים 1 ו-2.
- בהתאם, הריביות והחובות נגבו מהלווים פעמים על ידי הנאשמים 1 ו-2 ופעמים על ידי הנאשמים 6-3 שפעלו לגבייתם והעבירו אותם לנאשמים 1 ו-2.
13. במספר הזדמנויות, כפי שיפורט באישומים להלן, נהגו הנאשמים 1 – 6 וסאדס לפנות ללווים שלא עמדו בתשלומים העיתיים במועד שנקבע להם, ולדרוש מהם לשלם תוך כך

- שהם מפעילים עליהם לחץ, מקללים אותם, ומאיימים על חייהם, על חיי בני משפחתם, על רכושם, והכל במטרה להפחידם ולהניעם לשלם להם תשלומים שאינם מגיעים להם כדין.
14. עבירות עושק וסחיטה באיומים, לפי חוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין"), עבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן ועבירות של מרמה לפי פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") מהוות **עבירות מקור** לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון תש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון").
15. סכומי קרן ההלוואות שנתנו הנאשמים 1 ו-2 ללווים וסכומי ריביות הנשך האסורות שגבו הנאשמים 1-6 מהלווים בגין ההלוואות מהווים **רכוש אסור** כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
16. סכומי קרן ההלוואה מהווים רכוש ששימש לביצוע עבירה, איפשר את ביצועה וכן רכוש שנעברה בו עבירה. ריביות הנשך האסורות מהוות רכוש אשר התקבל כתוצאה מביצוע עבירה. כל אלו ביחס לעבירות של עושק, סחיטה באיומים וחוק אשראי הוגן (להלן: "**כספי ההלוואות**").
17. כספי ההלוואות ניתנו על ידי הנאשמים בעיקר במזומן ותשלומי ריבית הנשך התקבלו אצל הנאשמים באמצעות כספי מזומן, המחאות, העברות בנקאיות והעברת נכסים לידיהם לרבות כלי רכב ונכסי נדל"ן.
18. הנאשמים עשו פעולות רבות ברכוש האסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו ותנועותיו ועשית פעולה בו, ביצעו פעולות ברכוש האסור, ערבבו בינו לבין רכושם ונקטו במרמה ערמה ותחבולה בכוונה להתחמק מתשלומי מס אמת.
19. שווי הרכוש האסור בו נעברו העבירות הוא:
- הנאשם 1: לא פחות מ- 11,841,045 ₪.
 - הנאשם 2: לא פחות מ- 4,150,000 ₪.
 - הנאשם 3: לא פחות מ- 200,000 ₪.
 - הנאשם 6: לא פחות מ- 300,000 ₪.
 - הנאשם 7: לא פחות מ- 1,104,000 ₪.
 - הנאשם 8: לא פחות מ- 2,000,000 ₪.
20. בתקופה הרלוונטית לכתב האישום, חברו הנאשמים יחד ולקחו חלק בביצוע העבירות המתוארות בכתב אישום זה, ויש לראותם כמבצעים בצוותא לפי סעיף 29(ב) לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין").
21. העובדות המתוארות בחלק הכללי מהוות חלק בלתי נפרד מן המסד העובדתי המתואר באישומים שלהלן.

אישום 1 - מ.ע. (הנאשמים 1, 2, 4 ו-6)

א. העובדות

1. בתחילת שנת 2018, במועד מדויק שאינו ידוע למאשימה, פנה מ.ע. לנאשם 2 בבקשה לקבל הלוואה על סך 30,000 ₪ לצורך בניית בית, וזאת לאחר שהגיע לידי כרטיס ביקור המפרסם את עסק ההלוואות של הנאשמים 1 ו-2.
2. לצורך לקיחת ההלוואה, נפגש מ.ע. עם נאשם 2 בצימר ובמעמד הפגישה, בה נכחו גם נאשם 1 ונאשם 4, העביר נאשם 2 לידי מ.ע. סך של 30,000 ₪ במזומן ודרש ממנו לשלם עבור ההלוואה ריבית נשך שבועית בסך 1,500 ₪.
3. מ.ע. עמד בתשלומי ריבית הנשך השבועיים במשך שלושה - ארבעה חודשים, לאחריהם, התקשה לעמוד בהמשך התשלומים. בעקבות כך, הודיע הנאשם 2 למ.ע. כי סכום הקרן יעמוד על סך של 40,000 ₪ וסכום הריבית השבועית יעמוד על סך של 2,000 ₪. זאת ביודעו כי הוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של מ.ע..
4. בהתאם לדרישתו, שילם מ.ע. לנאשם 2 ריבית נשך שבועית בסך 2,000 ₪ וזאת עד סוף חודש אוגוסט 2018. במהלך תקופה זו, במקרים בהם איחר מ.ע. בתשלום ריבית הנשך השבועית אף במספר ימים בלבד, חייב אותו הנאשם 2 בתשלום "קנסות" הנעים בין 1,000-500 ₪, זאת בנוסף על תשלום ריבית הנשך.
5. במהלך החודשים ספטמבר ואוקטובר 2018, שוב לא עמד מ.ע. בתשלומי ריבית הנשך. משכך, בתחילת חודש נובמבר התקשר נאשם 2 למ.ע. ודרש ממנו להגיע לביתו.
6. בהתאם לדרישתו, נפגש מ.ע. עם הנאשם 2 בביתו, שם הודיע הנאשם 2 למ.ע. כי נוכח הפיגור בתשלומי ריבית הנשך, סכום הקרן יעמוד על סך של 70,000 ₪. בנוסף, דרש הנאשם 2 ממ.ע. לשלם לו באופן מידי סך של 30,000 ₪ כדי להותיר את הסכום הקרן על כנו, קרי, 40,000 ₪. זאת ביודעו כי הוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של מ.ע..
7. מ.ע. השיב לנאשם 2 שאין בידיו את הסכום המבוקש ובתגובה הנאשם 2 קילל אותו, איים עליו והטיל עליו אימה באומרו: **"אם אתה לא מביא לי את 30,000 ₪ עכשיו אני מגיע הביתה ואני אזיין אותך בתוך הבית"**.
8. בהמשך אותו היום, לאחר המפגש בין השניים, הגיע הנאשם 2 לחניית ביתו של מ.ע. שם איים על מ.ע. בצעקות באומרו: **"מה עם הכסף שלי? אתם בונים בית על החשבון שלי"**, **"אני נכנס לבית ולא יוצא, זה הבית שלי"**.
9. הנאשם 2 נכנס לביתו של מ.ע. (להלן: **"הבית"**) והתיישב בסלון. מספר דקות מאוחר יותר הגיעו למקום גם הנאשמים 1, 4, 6 וסדאם, הצטרפו לנאשם 2 והתיישבו אף הם בסלון הבית. באותו מעמד, הנאשם 2 צעק, קילל ואיים על מ.ע. ובני משפחתו והכל במטרה להניע את מ.ע. לשלם את סכום החוב, באומרו: **"אני אזיין אתכם אני אהרוג אתכם, זה כסף שלי והבית שלי, אני רוצה את הכסף ואני לא יוצא מפה עד שיש כסף. אם אין כסף תביא בקבוק וייסקי ואנחנו נשארים פה"**. אז שלף נאשם 2 סכין ובעודו אוחז בה, איים על מ.ע. ועל בני

- משפחתו שנכחו במקום באומרו: **"אם אתה לא משלם תראה מה שיהיה"**, והניח את הסכין על השולחן בסלון הבית.
10. במקביל למתואר לעיל, נאשמים 1, 4, 6 וסדאם התהלכו ברחבי הבית והחלו לנהוג בו כאילו היה זה ביתם, בעודם פותחים את דלת המקרר, שותים ונשכבים על מיטותיהם של בני משפחתו של מ.ע. הגרים בבית ותוך שהם משוחחים על האופן בו יחלקו ביניהם את שטח הבית.
11. הנאשמים 1, 2, 4, 6 וסדאם עשו את כל המתואר לעיל במטרה לאיים ולהטיל אימה על מ.ע. ובני משפחתו וכדי להניע אותם לשלם להם את סכום החוב של מ.ע..
12. כתוצאה ממעשיהם של הנאשמים 1, 2, 4, 6 וסדאם, פנתה אימו של מ.ע. לקרובי משפחה וגייסה מהם במידי סכום שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-1,500 ₪, אותו נתנה לנאשם 2 שבתגובה הבהיר למ.ע. כי הסכום האמור **"לא נחשב מהחוב. זה רק עבור זה שהגענו ועכשיו אתה חייב 270,000 ₪"**.
13. הנאשמים 1, 2, 4, 6 וסדאם עזבו את הבית אך לאחר שאימו של מ.ע. איימה לפגוע בעצמה אם יישארו במקום וכי תזעיק משטרה. טרם צאתם מהבית הבהיר הנאשם 1 למ.ע. כי מעתה סכום הקרן יעמוד על סך של 70,000 ₪, תשלומי הריבית יהיו בסך של 2,000 ₪ בשבוע וכי עליו לשלם לנאשמים 1 ו-2 סכום נוסף בסך של 200,000 ₪ כקנס. זאת ביודעו כי הוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של מ.ע..
14. בעקבות מעשיהם המתוארים לעיל של הנאשמים 1, 2, 4, 6 וסדאם שילם מ.ע. לנאשם 2, מעת לעת סכומי כסף שהצליח לגייס ובהם סכום של 5,000 דולר וסכום של 8,000 ₪.
15. בהמשך למתואר לעיל, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בסמוך לחודש אפריל 2019, התקשר נאשם 4 למ.ע. ובשיחה בין השניים הפעיל עליו לחץ, קילל אותו, איים עליו בפגיעה בבני משפחתו, תוך שהוא מטיל על מ.ע. אימה, באומרו: **"אני אזיין את אשתך ואת אחותך"**.
16. כתוצאה ממעשי הנאשמים 1, 2, 4, 6 וסדאם המתוארים לעיל והתמשכותם וכתוצאה מחששו של מ.ע. מהם, במהלך חודש מאי 2019, שילם מ.ע. לנאשם 2 סך של 135,000 ₪ בכספים אתם לוה מאנשים שונים ועבורם אף שיעבד נכס מקרקעין בו התגורר.
17. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, כחודש לאחר מכן, התקשר הנאשם 2 למ.ע. ודרש ממנו בצעקות תשלום נוסף בסך של 15,000 ₪ או לחילופין תשלומים שבועיים בסך של 750 ₪. הנאשם 2 איים על מ.ע. שאם לא ישלם לו את הסכומים המבוקשים יאלץ לשלם סכום גבוה יותר. בעקבות איומיו של הנאשם 2, שילם לו מ.ע. בהתאם לדרישתו תשלום שבועי במשך שישה שבועות.
18. לאחר הפסקה של חודש ימים בהעברת התשלומים השבועיים על ידי מ.ע., שוב התקשר אליו הנאשם 2 ואיים עליו באומרו: **"תשלם את החוב ותשמור על הבית ועל המשפחה והבן שלך"**.
19. בהמשך ובמהלך אותה תקופה התקשר הנאשם 2 למ.ע. פעמים רבות ממספרי טלפון שונים.

20. מספר חודשים מאוחר יותר שוב התקשר הנאשם 2 למ.ע., דרש ממנו תשלום סך של 3,000 ₪ והודיע לו שלאחר תשלום זה יוותר חובו על סך של 10,000 ₪. בעקבות האמור, שילם מ.ע. לנאשם 2, עוד באותו היום, סך של 3,000 ₪.
21. במהלך התקופה המתוארת לעיל, בעקבות המעשים המתוארים לעיל, שילם מ.ע. לנאשם 2 סכום שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא יפחת מ- 165,500 ₪ ו-5,000 דולר.
22. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 איים, בעצמו ובצוותא עם הנאשמים 1, 4, 6 וסדאם, על מ.ע. בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו, במשפחתו וברכושם, וכן הטיל עליו איימה והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.
- במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 2 את מצוקתו של מ.ע. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
23. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-6 וסדאם איימו, בצוותא עם הנאשמים 2 ו-4, על מ.ע., בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו וברכושו וכן בפגיעה בגופם וברכושם של בני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.
24. במעשיו המתוארים לעיל, נאשם 4 איים, בעצמו ובצוותא עם הנאשמים 2, 6 וסדאם על מ.ע., בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו ורכשו ובגופם של בני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.
25. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-2 עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

ב. הוראות חיקוק

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (נאשם 2 – ריבוי עבירות, נאשם 1, נאשם 4 – שני מקרים, נאשם 6).
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין (נאשמים 1 ו-2).
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח (הנאשמים 1 ו-2).

אישום שני - ו.א.ל. (נאשמים 1, 3, 5 ו-6)

א. העובדות

1. בין השנים 2017-2018, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, פנה ו.א.ל אל הנאשם 1 בבקשה להלוואה בסך 50,000 ₪, בשל קשיים כלכליים אליהם נקלע.
2. הנאשם 1 נענה לבקשת ו.א.ל ונתן לו את סכום ההלוואה במזומן ודרש ממנו ריבית נשך חודשית בסך כ- 6,500 ₪, עד להשבת סכום הקרן במלואו בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה הראשונה"). זאת תוך ניצול מצוקתו הכלכלית.

3. בהמשך, במשך כשנה, שילם ו.א.ל מדי חודש דמי ריבית נשך בסך של 6,500 ₪. את התשלומים היה ו.א.ל מעביר לנאשם 1 באמצעות הנאשם 6.
4. לאחר מיכן, לצורך תשלום סכום הקרן לנאשם 1, נטל ו.א.ל הלוואה מחברו ובכך החזיר את ההלוואה הראשונה.
5. בסוף שנת 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, שוב פנה ו.א.ל לנאשם 1 בבקשה לקבל הלוואה בסך של 40,000 ₪, בעקבות קשיים כלכליים אליהם נקלע בשל מגפת הקורונה.
6. הנאשם 1 נתן לו.א.ל את כספי ההלוואה במזומן ודרש ממנו ריבית נשך חודשית בסך של 4,000 ₪, עד להשבת סכום הקרן במלואו בתשלום אחד. ההלוואה ניתנה על ידי הנאשם 1 לו.א.ל מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב ותוך ניצול מצוקתו הכלכלית (להלן: "ההלוואה שנייה").
7. במהלך החודשיים העוקבים, שילם ו.א.ל לנאשם 1 דמי ריבית נשך חודשיים ובסך כולל של 8,000 ₪.
8. במהלך התקופה שלעיל, שילם ו.א.ל את כספי ריבית הנשך במזומן, לנאשם 1, באמצעות הנאשמים 5, 6 וסדאם אשר פעלו בהנחיית הנאשם 1 לצורך גבייתם.
9. במקרים בהם בשל קשיים כלכליים אליהם נקלע, איחר ו.א.ל בהעברת תשלום ריבית הנשך לנאשם 1, נהגו הנאשמים 5, 6 וסדאם להתקשר אליו, לקלל אותו ולאיים עליו כדי להניעו להמשיך בהעברת התשלומים.
10. בחודש מרץ 2023, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, לא היה באפשרותו של ו.א.ל לעמוד בתשלומי ריבית הנשך עבור ההלוואה השנייה ועל כן נאלץ לפנות שוב לנאשם 1 ולבקש ממנו הלוואה נוספת לצורך החזר תשלומי ריבית הנשך של ההלוואה השנייה, בסך של 40,000 ₪.
11. בעקבות האמור, הנאשם 1 נתן לו.א.ל הלוואה נוספת בסך של 40,000 ₪ מתוכה קיזז סך של 4,000 ₪ עבור דמי ריבית נשך חודשית בגין ההלוואה השנייה ובסך הכל נתן לו סכום של 36,000 ₪ במזומן. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ו.א.ל ומבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב. עבור ההלוואה השלישית, גבה הנאשם 1 מו.א.ל ריבית נשך חודשית בסך של 4,000 ₪ (להלן: "ההלוואה השלישית").
12. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 שילם ו.א.ל ריבית נשך חודשית עבור ההלוואה השנייה והשלישית יחד, בסך כולל של 8,000 ₪ לחודש.
13. את תשלומי ריבית הנשך החודשיים שילם ו.א.ל לנאשם 1 במזומן, באמצעות הנאשמים 5, 6 וסדאם אשר פעלו בהנחיית הנאשם 1 לצורך גבייתם.
14. בהמשך לאמור לעיל, שוב התקשה ו.א.ל לעמוד בתשלומי ריביות הנשך. בעקבות כך פנו לו.א.ל הנאשמים 1, 5, 6 וסדאם באמצעות שיחות טלפון ודרשו ממנו לשלם את ריביות הנשך על ההלוואות. בשיחות אלו נהגו הנאשמים הנ"ל וסדאם לקלל ולאיים על ו.א.ל על מנת להניעו לשלם את חובו.

15. בעקבות האמור, לצורך עמידה בתשלום ריביות הנשך, נהג ו.א.ל לפנות למכרים שונים ולבקש מהם כספים אותם העביר לנאשם 1, במועדים שונים שאינם ידועים במדויק למאשימה.
16. במהלך החודשים יוני ויולי 2023, בשל קשיים כלכליים, שוב נאלץ ו.א.ל לפנות לנאשם 1 ולבקש ממנו עוד הלוואה בסך 40,000 ₪, באמצעותה יוכל לשלם לנאשם 1 את תשלומי ריביות הנשך על ההלוואה השנייה והשלישית. הנאשם 1 נתן לו.א.ל הלוואה נוספת במזומן, תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ו.א.ל ומבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב, בריבית נשך חודשית של למעלה מ-10 אחוזים בחודש (להלן: "ההלוואה הרביעית").
17. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 שילם ו.א.ל ריביות נשך חודשיות עבור ההלוואות השנייה, השלישית והרביעית יחד, בסך כולל של 13,000 ₪ לחודש.
18. בסוף שנת 2023, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות האיומים והלחצים שתוארו לעיל שהופעלו על ו.א.ל על ידי הנאשמים 1, 5, 6 וסדאם וכן בעקבות שיחת טלפון בה שוחח הנאשם 5 עם ו.א.ל, קילל אותו ואיים עליו, כדי להניעו לשלם את חובו לנאשם 1 עוד באותו היום, פנה ו.א.ל למכר שלו והתחנן בפניו להלוות לו סכום של כסף לצורך העברת תשלום ריבית הנשך. מכרו נענה לבקשתו והעביר לו סכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, אותו העביר לנאשם 1.
19. בהמשך למתואר לעיל, בכל פעם שו.א.ל לא עמד בתשלומי ריביות הנשך, יצרו עמו קשר הנאשמים 1 ו-3, בתדירויות גבוהות, צעקו עליו, קיללו אותו ואת בני משפחתו, איימו עליו והפעילו עליו לחצים והכל במטרה להטיל עליו אימה ולהניעו לשלם את חובו וכתוצאה ממעשיהם שילם ו.א.ל לנאשם 1 באמצעות הנאשם 3 ובהנחייתו, תשלומי ריבית נשך, זאת כמפורט להלן:
- ביום 2.5.2024 העביר ו.א.ל שני תשלומים, כל אחד בסך של 4,000 ₪, מחשבון הבנק שלו לחשבון הבנק הנאשם 1.
 - ביום 07.05.2024, העביר ו.א.ל לנאשם 3, באמצעות הודעת "WhatsApp", קוד משיכה מחשבון הבנק של חבר שלו, באמצעותו משך הנאשם 3 סך של 2,000 ₪.
 - ביום 09.05.2024, שלח הנאשם 3 לו.א.ל הודעות "WhatsApp" בעניין חובו לנאשם 1. ו.א.ל השיב שאין ביכולתו לשלם וביקש דחייה קצרה של מועד התשלום. בתגובה כתב לו הנאשם 3 "תסדר אותם מהגיהינום, לא מעניין אותי מאיפה" והורה לו להסדיר את התשלום עד ליום המחרת.
 - ביום 15.05.2023, העביר ו.א.ל לנאשם 3, באמצעות הודעת "WhatsApp", קוד משיכה מחשבון הבנק של אשתו, באמצעותו משך הנאשם 3 סך של 1,000 ₪.
 - ביום 21.05.2024, שלח הנאשם 3 הודעות "WhatsApp" נוספות לו.א.ל בהן דרש את תשלום החוב. ו.א.ל השיב "לפני סוף החודש לא יהיה משהו, קשה". הנאשם 3 כתב

תגובה: "תסתדר היום... תזרים חלק". ו.א.ל השיב: "אני לא יכול פלש, אתה אומר לי תסתדר ואני אומר לך לא יכול אפילו אם תבוא תשים לי את האקדח בראש".

- ביום 31.05.2024, העביר ו.א.ל מחשבון הבנק שלו לחשבון הבנק של הנאשם 1, סך של 5,000 ₪.

- ביום 10.06.2024, שלח הנאשם 3 הודעות "WhatsApp" נוספות לו.א.ל בהן דרש ממנו להעביר את תשלום החוב עוד באותו יום. בעקבות כך שוחח ו.א.ל עם הנאשם 1 וביקש ממנו דחייה של יום בתשלום החוב. למחרת שלח ו.א.ל לנאשם 3 הודעות "WhatsApp" ובה קוד משיכה, באמצעותו משך הנאשם 3 סך של 3,000 ₪ מחשבונו של ו.א.ל.

- ביום 04.07.2024, שלח הנאשם 3 הודעות "WhatsApp" לו.א.ל בה איים עליו באומרו: "תחזור אלי.. לפני שאני אתחיל לטעות איתך". לאחר מספר דקות, משלא השיב לו ו.א.ל, התקשר הנאשם 3 לו.א.ל ואיים עליו שיגיע לביתו ויעשה לו בלגן. בהמשך, התקשר לו.א.ל גם הנאשם 1 ומשלא נענה שלח הנאשם 1 הודעת "WhatsApp" קולית, בה קילל ואיים על ו.א.ל באומרו: "יא חזיר יש שפל אתה רואה את המספר ולא רוצה לענות, יא שפל בן של שפל, ואלק אם אתה לא עונה תוך שעה אני בא לזיין את אשתך, יא שפל..".

- ביום 5.7.2024, בשעה 12:12 התקשר הנאשם 3 לו.א.ל וביקש להיפגש אתו לצורך סגירת חוב הריבית לנאשם 1. ו.א.ל השיב כי אין ביכולתו להיפגש באותו יום, ובתגובה איים עליו הנאשם 3 באומרו: "אני אגיע אליך עד הבית, אשפיל אותך בפני כולם, השפלה בת של זונה, אתה תראה ממני פרצוף אחר".

בהמשך, בשעה 13:53, התקשר הנאשם 3 שוב לו.א.ל ואיים עליו באומרו: "אני אגיע אליך לעבודה אשפיל אותך, אל תשחק איתי משחקים, אני אזיין אותך.. אתה רוצה לבוא או שאני אגיע עד לבית אזיין את הכבוד שלך בבית..".

בשעה 13:57, משלא נענה ו.א.ל לדרישותיו של הנאשם 3 כי ייפגש עמו באותו היום, שוב התקשר הנאשם 3 לו.א.ל ואיים עליו באומרו: "אתה תראה מהיום והלאה.. אני אצא עכשיו ואזיין את אשתך ואזיין אותך..". בתגובה ביקש ו.א.ל מנאשם 3 שלא יתקשר אליו יותר.

בשעה 14:03, שוב התקשר הנאשם 3 לו.א.ל ואיים עליו אולם ו.א.ל השיב כי אינו יכול להיפגש עמו. בתגובה, איים הנאשם 3 על ו.א.ל באומרו: "בסדר, נסינו להיות איתך בני אדם אבל אתה לא רוצה, אתה תראה מהיום והלאה..".

בעקבות השיחות המתוארות לעיל, נענה ו.א.ל לדרישות הנאשמים 1 ו-3 והגיע לביתו של הנאשם 1, שם נפגש עם הנאשמים 1 ו-3, אשר דרשו ממנו לשלם את חובותיו לאלתר. במהלך הפגישה איים הנאשם 1 על ו.א.ל באומרו: "אתה לא יוצא מכאן עד שאתה מביא את ה-8,000 ₪... אתה חייב לסדר את הכסף עכשיו, אם לא אני לא נותן לך ללכת מפה הביתה..". כתוצאה מכך נאלץ ו.א.ל לבצע מספר שיחות טלפון

למכרים וחברים שונים עד שהצליח לגייס את הסכום האמור אותו נתן לנאשם 1 בהמשך אותו היום.

- ביום 06.07.2024, שוב התקשר הנאשם 3 לו.א.ל, קילל אותו ודרש ממנו לשלם את חובו. ו.א.ל השיב כי אין באפשרותו לשלם כסף. הנאשם 3 אמר לו.א.ל כי יפנה לבני משפחתו וידרוש מהם את סכום החוב וזאת במטרה לאיים עליו.

- ביום 08.07.2024, התקשר הנאשם 3 לו.א.ל ושאל אותו על אודות חובו ומתי בכוונתו לשלם. ו.א.ל הבטיח לשלם עוד באותו יום. בהמשך ומשלא הצליח ו.א.ל לגייס את סכום החוב, התקשר הנאשם 3 לו.א.ל ואיים עליו באומרו: **"אני אתקשר לאבא של אשתך, בשיחה אחת ממני למועצה אני אסגור לך את העבודה, אעשה בעיות בעבודה של אשתך המורה בגן, ואדאג לסגור את המרפאה של דוד שלך"**.

בעקבות האיומים, העביר ו.א.ל לידי הנאשם 3 תשלום בסך של 53,000 ₪ אותו גייס מאשתו וממכרים שונים. באמצעות סכום זה שילם לנאשם 1 את סכום הקרן עבור אחת מן ההלוואות שנטל ממנו, בסך 40,000 ₪ וכן תשלום עבור החוב החודשי של ריביות הנשך בסך של 13,000 ₪.

20. במהלך התקופה המתוארת באישום זה, שילם ו.א.ל לנאשם 1 ריביות נשך וכן השיב לו את סכומי הקרן של שתיים מן ההלוואות, בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה ושלא יפחת מ-371,000 ₪.

21. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3 איימו, כל אחד בנפרד ובצוותא חדא, על ו.א.ל בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו, במשפחתו וברכושם, וכן הטילו עליו איימה והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.

22. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 5 ו-6 וסדאם איימו על ו.א.ל בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו, במשפחתו וברכושם, וכן הטילו עליו איימה והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.

23. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים את מצוקתו של ו.א.ל ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.

24. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

25. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד. הנאשמים כולם קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.

ב. הוראות חיקוק בהן מואשמים הנאשמים:

סחיטה באיומים סיפא – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין + סעיף 29 לחוק העונשין (נאשמים 1 ו-3 – ריבוי עבירות). עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (נאשמים 5 ו-6 ריבוי מקרים).

עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.

עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח (הנאשם 1).

עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-(4) חוק אשראי הוגן.

אישום שלישי - ב.א.ל. (נאשמים 1, 4 ו-6)

א. העובדות

1. בחודש נובמבר 2018, נקלע ב.א.ל לקשיים כלכליים בעקבותיהם פנה לנאשם 1 בבקשה לקבל ממנו הלוואה. הנאשם 1 נענה לבקשתו של ב.א.ל ונתן לו הלוואה בסך של 30,000 ₪ במזומן ודרש ממנו תשלומי ריבית נשך שבועיים בסך של 1,500 ₪. זאת עשה הנאשם 1 תוך שהוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של ב.א.ל (להלן: "ההלוואה הראשונה").

2. בהתאם, ב.א.ל שילם לנאשם 1 את ריביות הנשך השבועיות, באמצעות הנאשמים 6 וסדאם, במזומן.

3. בחודש מאי 2019, בעקבות קשייו הכלכליים, ביקש ב.א.ל מהנאשם 1 הלוואה נוספת בסך של כ- 600,000 ₪. עבור ההלוואה דרש הנאשם 1 מב.א.ל תשלומי ריבית נשך חודשיים בסך של 30,000 ₪. עוד לדרישתו של הנאשם 1 כרתו השניים הסכם לפיו ב.א.ל ירשום הערת אזהרה על חלקות אדמה שבבעלותו לטובת הנאשם 1 וב.א.ל התחייב להחזיר לנאשם 1 את קרן ההלוואה בתוך 3 שנים שאם לא כן יועברו החלקות על שמו של הנאשם 1. זאת עשה הנאשם 1 תוך שהוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של ב.א.ל. (להלן: "ההלוואה השנייה").

4. בהתאם, במשך מספר חודשים, ב.א.ל. העביר לנאשם 1 תשלומי ריבית נשך חודשיים במזומן, בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ - 120,000 ₪.

5. בשל קשיים כלכליים, במשך מספר חודשים, לא עמד ב.א.ל. בתשלומי ריבית הנשך והנאשם 1 הודיע לב.א.ל. כי בשל הפיגורים בתשלומים, יעמוד חובו בגין ההלוואה השנייה, בצירוף

- ריביות הנשך שלא שולמו על סך של 1,200,000 ₪. זאת עשה הנאשם 1 תוך שהוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של ב.א.ל..
6. בהמשך לאמור לעיל, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, מכר ב.א.ל. חלקות אדמה חקלאיות שבבעלותו ומחלק מכספי התמורה שילם לנאשם 1 סך של 750,000 ₪ עבור חלק מהחוב.
7. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה, נהג הנאשם 1 להתקשר לב.א.ל. בהזדמנויות שונות, ולאיים עליו בפגיעה בו ובבני במשפחתו של ב.א.ל. וזאת כדי להניעו לשלם לו את סכום החוב.
8. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה התקשר הנאשם 1 לב.א.ל. ואיים עליו באומרו: **"אני יודע איפה הילדים שלך לומדים... אני אחטוף את הילדים שלך עד שאקבל את הכסף"**. זאת עשה הנאשם 1 כדי להניעו לשלם לו את סכום החוב.
9. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, משלא ענה ב.א.ל. לשיחותיו של הנאשם 1, הגיע לביתו של ב.א.ל. הנאשם 4, בשעות הלילה המאוחרות, נעמד מחוץ לבית ודרש ממנו לשלם את חובו לנאשם 1, תוך שהוא צועק עליו, מקלל אותו ומאיים עליו באומר: **"אני אהפוך אותך"**, **"אני אזיין אותך"**. זאת עשה הנאשם 4 כדי להניע את ב.א.ל. לשלם לנאשם 1 את חובו.
10. בעקבות איומיהם של הנאשמים 1 ו-4, משלא היה באפשרותו של ב.א.ל. לעמוד בתשלומי ריבית הנשך ולהחזיר את קרן ההלוואה, במהלך שנת 2021 נאלץ למכור נכס בבעלותו המשמש כדירת מגורים ומכספי התמורה פרע את חובו לנאשם 1.
11. במהלך חודש יולי 2022, סיפק ב.א.ל. פועלים לחברת **"עץ שקד"** במסגרת פרויקט בנייה (להלן: **"החברה"**). החברה דרשה מ-ב.א.ל. חשבונית עבור הפועלים שסיפק.
12. בעקבות האמור, פנה ב.א.ל. לנאשם 1 וביקש את עזרתו בהנפקת חשבוניות על שמו של נאשם 1.
13. בהתאם, נכרת חוזה בין החברה לבין הנאשם 1 לפיו העבירה החברה מידי חודש תשלום עבור שכר הפועלים, לרבות שכרו של ב.א.ל., בסך של לא פחות מ-40,000 ₪. הסכום הנ"ל הועבר על ידי החברה לחשבון הבנק של הנאשם 1, אשר העביר בתורו את התשלום במזומן לב.א.ל..
14. במקביל, ביקש ב.א.ל. מהנאשם 1 סכומי כסף עבור תשלום מקדמות לפועלים והנאשם 1 נענה לבקשתו והעביר לו כסף. בעקבות זאת, טען הנאשם 1 כי ב.א.ל. צבר חוב כלפיו על סך של 50,000 ₪.
15. במקביל ובאותה תקופה, שילם הנאשם 1 לבקשת ב.א.ל. סך של 44,000 ₪ עבור שחרור עיקול שהוטל על רכבו של ב.א.ל. הנאשם 1 הוסיף סכום זה לסכום החוב האמור לעיל.
16. בשל החוב האמור הודיע הנאשם 1 כי שכרו המשולם מהחברה לחשבונו של הנאשם 1, בסך של 15,000 ₪ ישמש כריבית חודשית על סכום החוב. הנאשם 1 גבה את משכורתו החודשית של ב.א.ל. כריבית חודשית במשך חמישה חודשים.

17. במהלך החודשים מרץ ואפריל 2023, הודיע הנאשם 1 לב.א.ל. כי כל שכר הפועלים המשולם מהחברה לחשבונו של הנאשם 1, בסך של 40,000 ₪ ישמש כריבית עבור סכום החוב. הנאשם 1 פעל באופן זה חודש אחד שלאחריו הודיעה החברה כי היא מסיימת את התקשרותה עם הנאשם 1 משום שלא שולם לפועלים שכרם.
18. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, הכספים והרכוש שקיבל הנאשם 1 מב.א.ל. מקורם בעבירות עושה ואשראי הוגן ולפיכך מהווים רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.
19. על מנת להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור קיבל הנאשם 1 את תשלומי ריבית הנשך באמצעות שכר פועלים ששולם לו מחברת עץ השקד וערבב בינם לבין כספים אחרים בחשבון העוסק מורשה שלו.
20. במהלך התקופה המתוארת לעיל, במספר הזדמנויות, התקשר הנאשם 1 לב.א.ל., קילל אותו ואיים עליו, במטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
21. בחודש מאי 2023, משטרם שילם ב.א.ל. לנאשם 1 את סכום החוב, התקשר הנאשם 1 לב.א.ל. ודרש ממנו למסור לו את הרכב שבבעלותו כתשלום עבור סכום החוב וכך עשה ב.א.ל. ונתן לנאשם 1 את רכבו כתשלום עבור סכום החוב. זאת במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור ועשיית פעולה בו.
22. מעת לעת התקשר הנאשם 1 לב.א.ל. ודרש ממנו תשלומי חוב משתנים מבלי ליתן הסבר לסכומי החוב הנטענים על ידו.
23. ביום 27.02.202, התקשר הנאשם 1 לב.א.ל. באמצעות אפליקציית "WhatsApp" וביקש להיפגש עמו בכפר עין מאהל. בעקבות כך הגיע ב.א.ל. באמצעות רכבו למקום הפגישה שתיאמו ביניהם. בהגיעו למקום הפגישה, ניגש הנאשם 1 לחלון רכבו של ב.א.ל. ואיים עליו שאם לא ישלם את חובו, בפעם הבאה שיפגוש אותו לא ישאל מה עם הכסף, אלא יגיע עם אקדח ויירה בו. זאת עשה הנאשם 1 במטרה להניע את ב.א.ל. לשלם את סכום החוב.
24. בהמשך, התקשר הנאשם 1 לב.א.ל. וביקש ממנו להיפגש עימו ואיים עליו באומרו: **"אני מחכה לך שתבוא שישי שבת, אם לא תבוא אני אבוא אליך הביתה עם עו"ד לרשום את הבית שלך על השם שלי"** וזאת במטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
25. בתגובה לאמור ולאור חששו של ב.א.ל., הגיע ב.א.ל. לביתו של הנאשם 1 ונפגש אתו בצימר, כאשר הנאשמים 1 ו-4 ואחיינים נוספים של הנאשם 1 נכחו במעמד הפגישה וזאת בכוונה להטיל איימה על ב.א.ל. ובמטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
26. במהלך הפגישה דרש הנאשם 1 מב.א.ל. לשלם את חובו אותו העמיד על סך של 800,000 ₪. הנאשם 1 אילץ את ב.א.ל. לחתום על מסמך לפיו הוא מתחייב לשלם לנאשם 1 סך של 800,000 ₪ מתוך כספי הפיצויים המגיעים לאחותו המנוחה של ב.א.ל., בגין עבודתה במועצה המקומית במשך 27 שנים. משסירב ב.א.ל. לחתום על המסמך, איים עליו הנאשם 1 כי לא יאפשר לו לצאת מהצימר, ואמר לו: **"אם אתה לא רוצה לחתום, אני סוגר עליך את הדלת פה"**. זאת על מנת להניעו לחתום על המסמך ולשלם לו את סכום החוב שדרש. בשל חששו, חתם ב.א.ל. על המסמך האמור.

27. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-4 איימו, כל אחד בנפרד ובצוותא חדא, על ב.א.ל בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו, במשפחתו וברכושם, וכן הטילו עליו איימה והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.
28. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-6 את מצוקתו של ב.א.ל דרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
29. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
30. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
31. במעשיו המתוארים לעיל, הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר את מקורו ואת זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו, תנועותיו ועשיית פעולה בו.

32. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין + סעיף 29 לחוק העונשין (נאשמים 1 ריבוי מקרים, הנאשם 4 שני מקרים).
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין (הנאשם 1 ו-6).
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח (הנאשם 1).
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4(4) חוק אשראי הוגן (הנאשם 1).
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 – שני מקרים).

אישום רביעי - ח.ח. (הנאשמים 1, 3 ו-6)

א. העובדות

1. עובר לשנת 2018 היה ח.ח. בעלים של עסק בתחום עבודות הבניה. בסוף שנת 2016 נקלע ח.ח. לקשיים כלכליים במסגרת עיסוקו ולא הייתה לו אפשרות ליטול הלוואות מגורמים בנקאיים מוסדרים.
2. בחודש דצמבר 2018 במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, פנה ח.ח. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה בסך 230,000 ₪. נאשם 1 נענה לבקשת ח.ח. ונתן לו הלוואה במזומן, תוך שדרש בגינה ריבית נשך חודשית בשיעור 10%, בסך של 23,000 ₪ לחודש, כך ששיעור ריבית הנשך

- השנתית הוא 120%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ח.ח..
3. בחודשים ינואר ופברואר 2019, שילם ח.ח. לנאשם 1 את תשלומי ריבית הנשך החודשיים במזומן, בסך כולל של 46,000 ₪.
4. במהלך חודש מרץ 2019 לא עמד ח.ח. בהמשך תשלומי ריבית הנשך החודשיים ובהתאם לסיכום עם הנאשם 1 מסר לידיו 8 שיקים בסך כולל של 350,000 ₪, במטרה להחזיר לנאשם 1 את סכום קרן ההלוואה, בתוספת ריבית נשך. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ח.ח..
5. הנאשם 1 הצליח לפרוע אך חלק מתוך השיקים הנ"ל, בסכום של 250,000 ₪. על כן, לדרישתו של הנאשם 1 נותר לח.ח. חוב כלפיו, בגין ההלוואה, בסך של 100,000 ₪.
6. ממועד פירעון השיקים ועד לחודש יוני 2022 לא השיב ח.ח. לנאשם 1 את יתרת חובו כלפיו.
7. בחודש יוני 2022 פנה הנאשם 1 לח.ח. והודיע לו שחובו כלפיו עומד עתה על סך של 400,000 ₪. על כן דרש הנאשם 1 מח.ח. כי יעביר לידיו קרקע שבבעלות משפחתו. הנאשם 1 הודיע לח.ח. כי הקרקע תכסה את חוב ריבית הנשך שהצטבר, אותו העמיד הנאשם 1 על סך של 300,000 ₪ ולאחר מיכן יוותר חובו של ח.ח. על סך של 100,000 ₪ בלבד. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ח.ח..
8. משלא הייתה לח.ח. כל אפשרות אחרת לפרוע את סכום החוב שדרש הנאשם 1, נאלץ ח.ח. להיענות לדרישתו ולהעביר לנאשם 1 נכס בבעלות משפחתו: חלקה עם מספר בתים בכפר עין מאהל הידועה כגוש 16939 חלקה 59, הרשומה על שם דודו של ח.ח. (להלן באישום זה: **"הנכס"**).
9. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, הכספים והרכוש שקיבל הנאשם 1 מח.ח. מקורם בעבירות עושק ולפיכך מהווים רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.
10. על מנת להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור בעבירות עושק וכתמורה להלוואה ועל מנת להסתיר את זהותו של הנאשם 1 כבעלים של הרכוש האסור (הנכס), ביום 21.07.2022, נחתם, כמצג שווא, הסכם מכירת קרקע בין הנאשם 6 כקונה לבין דודו של ח.ח. כמוכר.
11. בסעיף התמורה בהסכם המכירה, כמצג שווא, נכתב כי הנאשם 6 מתחייב לשלם עבור הנכס סך של 90,000 ₪, מתוכם ישולמו 9,000 ₪ במזומן במעמד חתימת ההסכם והיתרה, בסך של 81,000 ₪, תשולם בתשעה תשלומים על סך 9,000 ₪ כל אחד, באמצעות שיקים המשוכים מחשבונו של הנאשם 6 (להלן: **"סכום היתרה"**). צילום תשעת השיקים שנועדו להיראות כתמורה עבור הנכס צורף להסכם המכר והועבר עמו לרשויות המס לצורך דיווח העסקה ורישום הנכס על שמו של הנאשם 6.
12. במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו הרכוש האסור (תשלומי ריבית נשך) ואת העובדה שהנכס ניתן לנאשם 1 מח.ח. במקום תשלומי ריבית הנשך, ובמטרה להסתיר את זהותו של הנאשם 1 כבעלים של הנכס, רשמו הנאשמים 1 ו-6 את הנכס על שמו של הנאשם 6, ולדרישתם נערך הסכם שנועד להציג את עסקת המכר כעסקה אמיתית במסגרתה נמכר

- נכס בתמורה, כאשר בפועל ההמחאות לא שולמו למי מבני משפחתו של ח.ח. בתמורה לרכישת הנכס.
13. הנאשמים 1 ו-6 בכוונה להתחמק משתלום מס נקטו במרמה ערמה ותחבולה בכך שהגישו למיסוי מקרקעין את הסכם המכירה ודיווחו לרשויות המס על עסקת מכירה בסך של 90,000 ₪ בלבד, בעוד ששווייה האמיתי של העסקה היה 300,000 ₪ - סכום חוב ריבית הנשך.
14. בהמשך לאמור לעיל, לאורך שנת 2023 ועד לתחילת שנת 2024 המשיך ח.ח. לשלם לנאשם 1 תשלומי ריבית נשך חודשיים, מעת לעת, בסכומים משתנים הנעים בין 5,000 ₪ לבין 10,000 ₪, בהתאם לדרישותיו של הנאשם 1, בסכום כולל שאינו ידוע במדויק למאשימה ושלא יפחת מ- 65,000 ₪.
15. בחודשים פברואר-יולי 2024, במטרה להניע את ח.ח. לשלם את תשלומי ריבית הנשך החודשיים, פנה הנאשם 3 לח.ח. בתדירויות גבוהות ותכופות, באמצעות שיחות טלפון והודעות "WhatsApp", תוך שהוא מפעיל עליו לחץ ומטיל עליו איימה ותוך שהוא מנצל את מצוקתו הכלכלית של ח.ח..
16. כתוצאה מפניותיו האמורות של הנאשם 3 לח.ח. במהלך חודשים פברואר-מרץ 2024, שילם ח.ח. תשלומי ריבית נשך בסך של 15,000 ₪, בחודשים אפריל-מאי, שילם ח.ח. סכום נוסף של 12,000 ₪ עבור ריבית נשך ובחודש יוני, שילם ח.ח. סכום נוסף בסך של 12,000 ₪ עבור ריבית נשך, באמצעות שני שיקים.
17. בסביבות חודש יולי 2024, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, שוב לא עמד ח.ח. בתשלומי ריבית הנשך שדרש הנאשם 1.
18. כתוצאה מכך, ביום 09.07.2024, הגיע נאשם 3 לביתו של ח.ח., שם שהה באותה עת אביו של ח.ח. (להלן: "ז.ח."). הנאשם 3 דרש מז.ח. לשלם את חובו של בנו. ז.ח. התקשר לח.ח. באותו מעמד ולבקשתו של ח.ח. שילם לנאשם 3 סכום של 10,000 ₪ עבור ריבית הנשך. זאת תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ח.ח..
19. ביום 18.07.2024, במטרה להניע את ח.ח. לשלם לנאשם 1 את תשלומי ריבית הנשך, שלחו הנאשמים 1 ו-3, בשעות הלילה, הודעות "WhatsApp" לח.ח. בהן קיללו אותו ואיימו עליו.
20. בהמשך לאמור לעיל, בשעה 22:54, במטרה להניע את ח.ח. לשלם את תשלומי ריבית הנשך לנאשם 1, התקשר הנאשם 3 לז.ח. קילל אותו ואת בנו ח.ח. ואיים על ז.ח. בפגיעה בו ובבני משפחתו, באומרו: "הבן שלך אח של זונה, אני אזיין אותו ואזיין את הכבוד של כולכם, הוא עושה טעות בטלפון אח של זונה, תגייד לו שאזיין את הכבוד שלו, אזיין את האחיות שלו. אני אזיין את הבנות שלך יא מקרן. תקשיב [ז.ח.], אם לא תביא את [ח.ח.] אני אזיין את כל המשפחה שלך והראשון בהם זה אתה יא מקרן. תביא אותו, אני אזיין את הילדים שלך... אני אזיין אותו בתוך הבית. תביא את הילדים שלך ואזיין אותם אחד אחד".
21. לשיחה הנ"ל הצטרף גם הנאשם 1, קילל את ז.ח. ואיים עליו שיביא אליו את ח.ח. בנו. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה, שילם ח.ח. לנאשם 1 בכסף ובנכסים, סך כולל של 710,000 ₪ המהווים תשלומי ריבית נשך וחלק מהחזר קרן ההלוואה.

22. במועד מעצרו של הנאשם 1 בתיק זה, עמד חובו של ח.ח. לנאשם 1, בהתאם לדרישתו של הנאשם 1, על סך 152,000 ₪.
23. במעשיו המתוארים לעיל, הנאשם 3 הטיל אימה על ח.ח., והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה (ריבוי מקרים).
24. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-3, בצוותא, הטילו אימה על ח.ח. ואביו ואיימו עליהם בפגיעה בגופם ובבני משפחתם, והכל במטרה להניעם לעשות מעשה.
25. במעשיו המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-3, בצוותא, את מצוקתו של ח.ח. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה מקובלת.
26. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3, בצוותא, עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
27. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-6, בצוותא, עשו פעולה ברכוש אסור, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו ואת זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו, תנועותיו ועשיית פעולה בו.
28. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-6, במטרה להתחמק ממס או לעזור לאחר להתחמק ממס, מסרו בהצהרה על פי חוק מיסוי מקרקעין אמרה או תרשומת כוזבת והשתמש בכל מרמה ערמה ותחבולה או הרשה להשתמש בהן.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (הנאשם 3).
- סחיטה באיומים רישא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין + סעיף 29 לחוק העונשין (הנאשמים 1 ו-3).
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין + סעיף 29 לחוק העונשין (הנאשמים 1 ו-3).
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א) לחוק הפיקוח + סעיף 29 לחוק העונשין (הנאשמים 1 ו-3).
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון + סעיף 29 לחוק העונשין (הנאשמים 1, 6).
- עבירות ועונשים** – עבירה לפי סעיף 98(2)(ג) ו-4 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), תשכ"ג-1963 (להלן: "חוק מיסוי מקרקעין") (נאשמים 1 ו-6).

אישום חמישי - ע.ב. (הנאשמים 2, 4 ו-6)

א. העובדות

1. בחודש אוקטובר 2021, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כלכלית אליה נקלע ע.ב. וסירוב הבנק בו מתנהל חשבונו ליתן לו הלוואה, פנה לנאשם 2 וביקש ממנו הלוואה בסך 10,000 ₪. הנאשם 2 נענה לבקשת ע.ב. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 2 שילם לו ע.ב. תשלום ריבית נשך חודשית בסך 1,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית היה 120%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה הראשונה"). זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ב..
2. ע.ב. שילם לנאשם 2 ריבית הנשך החודשית במשך החודשיים העוקבים למתן ההלוואה בסך כולל של 2,000 ₪. לאחר מיכן, עקב הרעה במצבו בריאותי וקשייו הכלכליים, התקשה לעמוד בתשלומי ריבית הנשך.
3. ביום 08.02.2022, בשעה 20:02, התקשר הנאשם 2 לע.ב. לשם גביית תשלומי ריבית הנשך. באותה שיחה קילל הנאשם 2 את ע.ב. ואיים עליו בפגיעה בגופו, במטרה להניעו לשלם לו את תשלומי הריבית, באומרו: "אתה חייב ארבעה חמישה תשלומים, לא שואל אותך, אתעסק עם מישהו כמוך? אבל תדע ביום שאתפוס אותך אלוהים יהיה עד עליי שאוריד לך את המכשיר שהרכיבו לך ללב, לך תעוף יא חסר כבוד, יאללה תנתק".
4. ביום 25.02.2022, בשעה 16:08 התקשר נאשם 2 לע.ב., קילל אותו ואיים עליו בפגיעה בבני משפחתו, במטרה להניעו לשלם לו את תשלומי הריבית, באומרו: "יא מקרון, אתמול שתקתי כי הבטחת לקאסם... אם לא תגיע תוך שעה אני הולך לזרוק את הילדים שלך מהבית נשבע בקוראן...הנה אני בעין מאהל אינשאללה אתפוס את נ' [אחיו של ע.ב.] ואזיין אותו".
5. באותו יום, בשעה 20:54, שוב התקשר הנאשם 2 לע.ב.. ע.ב. התחייב להעביר לנאשם 2 סך של 6,000 ₪ באותו היום. במהלך השיחה הנאשם 2 איים על ע.ב. בפגיעה בבני משפחתו, במטרה להניעו לשלם לו את תשלומי הריבית, באומרו: "תישאר בבית, אבו אברהים [נאשם 4] אצלך בבית ואני אראה לך מה הוא יעשה... הוא ילך לבנות שלך ואשתך, יא אדם זול...".
6. עוד באותו היום, בעקבות איומיו של הנאשם 2, שילם ע.ב. את תשלומי הריבית, בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, באמצעות העברתם לנאשם 6 שפעל לגבייתם מטעמו של הנאשם 2.
7. בימים 26.02.2022 ו-27.02.2022 איים הנאשם 2 על ע.ב. בפגיעה בבני משפחתו, במטרה להניעו לשלם לו את תשלומי הריבית, באמצעות חמישה מסרונים בהם כתב: "היום אני שולח את הבחורים לשחק בבנות שלך", "ושאשתך תסתכל עליהם", "אני אזיין את אחותך יא אח של זונה", "עכשיו אני שולח את הבחורים לזיין את הבנות שלך בבית כשאתה מתחבא", "יורידו לה את הבגדים מולך".

8. ביום 27.02.2022 עוד התקשר נאשם 2 לע.ב. צעק עליו, קילל אותו, ואיים עליו בפגיעה שלא כדין בגופו, בבני משפחתו וברכושו, כדי להניעו לשלם את חובו, באומרו: "וואלק תתעורר יא מזדיין התעורר יא בן זונה... תביא לי את הכסף התשלום של עכשיו היום ... מתי אתה שולח לי ... צילמתי לך את הבנות שלך, צילמתי לך את הילדים שלך, צילמתי לך את הדלת של הבית תגייד מתי אתה הולך להביא לי ימזדיין...". בתגובה אמר ע.ב. כי ישלם לנאשם 2 ביום למחרת 6,000 ₪.
9. ביום 12.03.2022, במטרה לגבות תשלום חובו של ע.ב. לנאשם 2, הגיע הנאשם 4 לביתו של ע.ב.. באותה עת ע.ב. לא נכח בבית. הנאשם 4 נעמד ליד בנו הקטין בן ה-13 של ע.ב., התקשר לנאשם 2 ועדכן אותו שהוא נמצא בביתו של ע.ב. עם בנו הקטין ושאל את הנאשם 2 האם לבקש מבנו הקטין של ע.ב. לגייס כסף מקרובי משפחה של ע.ב. לצורך תשלום החוב.
- באותו מעמד, בעוד הנאשם 4 עומד ליד בנו הקטין של ע.ב. נמצא עם הבן של ע.ב., התקשר נאשם 2 לע.ב., ואיים עליו באומרו: "הינה הוא [הנאשם 4] אצל י' הבן שלך, שאתן לו לקחת אותו אל הקרוב משפחה שלך בנצרת?". ע.ב. הביע מורת רוח על מעשיהם של הנאשם 2 ו-4. הנאשם 2 קילל את ע.ב. ואיים עליו באומרו: "כן אני מקבל את זה למה מי כבודו? זבל ותישאר זבל, מה זה מקבל... כן אני מקבל שייקח אותך, מה אתה רוצה לעשות?". ע.ב. הבטיח שמחר יעביר לנאשם 2 תשלום. הנאשם 2 הודיע לע.ב. שהנאשם 4 ייקח את מספר הטלפון של בנו הקטין, וזאת במטרה להטיל עליו איימה ובמטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
10. בחודש אפריל 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כספית, שוב נזקק ע.ב. להלוואה. הדבר נודע לנאשם 2 אשר פנה לע.ב. ושכנע אותו ליטול ממנו הלוואה נוספת. בעקבות כך, נטל ע.ב. הלוואה נוספת מהנאשם 2 בסך 5,000 ₪, במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 2 שילם ע.ב. עבור ההלוואה תשלום ריבית נשך חודשי בסך 500 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא 120%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה השנייה"). זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ב..
11. החל מחודש מאי 2022 ועד חודש מרץ 2023 שילם ע.ב. לנאשם 2 דמי ריבית נשך בסך כולל של 1,500 ₪ בכל חודש (סך של 1,000 ₪ עבור ההלוואה הראשונה וסך של 500 ₪ עבור ההלוואה השנייה).
12. ע.ב. העביר את תשלומי ריבית הנשך לנאשם 2, באמצעות הנאשמים 4 ו-6, אשר פעלו לגביית התשלומים מטעמו.
13. בחודש מרץ 2023 שילם ע.ב. לנאשם 2 סכום בסך 13,500 ₪ והשניים הסכימו שבך יפרע ע.ב. את חוב הקרן עבור שתי ההלוואות.
14. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה, שילם ע.ב. לנאשם 2 תשלומי ריבית נשך בסכום שאינו ידוע למאשימה במדויק אך לא פחות מ-17,000 ₪.
15. במעשיו המתוארים לעיל, הנאשם 2 הטיל אימה על ע.ב. ואיים עליו בהתנהגות ובעל פה, בפגיעה בגופו ובבני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.

16. במעשיו המתוארים לעיל, הנאשם 2 הטיל אימה על ע.ב ואיים עליו בהתנהגות ובעל פה, בפגיעה בגופו ובבני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה.
17. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 2, 4 ו-6 את מצוקתו של ע.ב. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
18. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 2, 4 ו-6: הנאשם 2 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב בניגוד להוראות סעיף 2 לחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, והנאשמים 2, 4 ו-6 קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור
19. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 2, 4 ו-6 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (הנאשם 2 בלבד)
- סחיטה באיומים רישא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (הנאשם 2 בלבד)
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א), (1), (2) ו-4 לחוק אשראי הוגן
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94א(1) לחוק הפיקוח.

אישום שישי - ע.ח. (הנאשם 1, 2, 4 ו-7)

א. העובדות

1. בשנת 2018, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה הכיר ע.ח. את הנאשם 1.
2. באותה תקופה הצטברו לנאשם 1 סכומי כסף בהיקפים גדולים במזומן מעסק ההלוואות, כתוצאה מעבירות מס ומעיסוקים פליליים נוספים שטיבם אינו ידוע במדויק למאשימה. הנאשם 1 ביקש לאתר אנשים שזקוקים לכסף מזומן כנגד המחאות, במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש הנ"ל וזהותו כבעל הרכוש.
3. על רקע האמור נוצר קשר בין הנאשם 1 לע.ח.. במסגרתו הנאשם 1 היה נותן לע.ח.. סכומי כסף במזומן, בתמורתם נתן לו ע.ח. המחאות של אנשים ועסקים שונים.
4. במהלך החודשים יולי-אוגוסט של שנת 2018, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, ביקש ע.ח.. הלוואה מהנאשם 1 בסך 100,000 ₪. לדרישת הנאשם 1, ע.ח. נתן לו המחאה בסכום של 117,000 ₪. בתמורה נתן הנאשם 1 לע.ח.. כסף מזומן בסכום האמור, לאחר שקיזז 10% משווי המחאה המהווים ריבית עבור הלוואה. זאת במטרה לה ולהסוות את מקור הרכוש הנ"ל וזהותו כבעל הרכוש.

5. בהמשך לאמור, החלה בין השניים התנהלות לפיה ע.ח.. נהג להביא לנאשם 1 המחאות שונות והנאשם 1 היה נותן לו בתמורה כסף מזומן בקיזוז של 10% מכל המחאה.
6. עם הזמן חלק מן המחאות אותן העביר ע.ח.. לנאשם 1 לא נפרעו וכתוצאה מכך לאחר כחצי שנה הצטבר לע.ח. חוב אצל הנאשם 1 בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, העולה על 350,000 ₪.
7. באותה תקופה, בעקבות חובו של ע.ח. לנאשם 1, נהג הנאשם 1 להתקשר לע.ח. לקלל אותו ולאיים עליו בפגיעה בו ובבני משפחתו, על מנת להניעו לשלם לו את סכום החוב.
8. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה הגיע הנאשם 1 ביחד עם הנאשמים 2 ו-4 לעסק בו עבד ע.ח.. בעיר תל אביב בו שהה אותה עת ביחד עם אביו ז"ל. הנאשם 1 צעק על ע.ח., קילל אותו ואיים עליו בפגיעה בו ובבני משפחתו וכן צעק לעבר אביו של ע.ח. **"בן שלך חייב לי כסף"**, וזאת על מנת להניע את ע.ח. לשלם לו את סכום החוב.
9. בשלהי שנת 2019 – תחילת שנת 2020 נהג הנאשם 1 להתקשר בתדירויות גבוהות לע.ח., לקלל אותו ולאיים עליו וכן להתקשר לאביו של ע.ח.. ולאחיו מ' ולאיים עליהם שיהרוג את ע.ח.. וזאת על מנת להניע את ע.ח. לשלם לו את סכום החוב.
10. באותה תקופה הודיע הנאשם 1 לע.ח. כי חובו כלפיו עומד על סך של 800,000 ₪.
11. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, במהלך התקופה המתוארת, התקשר הנאשם 1 למ', אחיו של ע.ח. וביקש ממנו להסדיר את החוב של ע.ח. כלפיו. מ' השיב לנאשם 1 כי אינו חייב לו כספים. בתגובה איים עליו הנאשם 1, באומרו **"בסדר אנחנו היום נוריד לך את הויטרינה של הבית, ותראה את הכדורים מרססים את כל הבית שלך"**. זאת במטרה להניע על ע.ח. לשלם את חובו.
12. בשיחה נוספת בין הנאשם 1 למ', במעוד שאינו ידוע במדויק למאשימה, איים הנאשם 1 על מ' באומרו: **"אם אתה היום הולך על רגל אחת אני מבטיח לך שלא תלך על אף רגל, אני אוריד לך את השניה"**. זאת במטרה להניע את ע.ח. לשלם את סכום החוב לנאשם 1.
13. עוד במהלך אותה תקופה, נעשה ירי לעבר ביתם של אביו של ע.ח. וביתו של אחיו מ'. לאחר ביצוע הידי התקשר הנאשם 1 לע.ח. ממספר לא מזוהה ואמר לו שהוא מי שירה על הבית של אחיו ואמר לו **"זה כלום מה שירו אותה רוצה שיהיו דברים יותר חזקים"**. אף זאת נעשה על מנת להטיל אימה על ע.ח.. ולהניעו לשלם את סכום החוב.
14. בשל ההתנהלות המתוארת לעיל של הנאשמים 1, 2 ו-4, על מנת להרגיע את הרוחות, נתן ע.ח.. לנאשם 1 המחאות עתידיות בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה, לשם תשלום החוב וכן פנה לאנשים שונים, ביניהם חברו ע.א.א., על מנת שיסייעו לו לפתור את הסכסוך עם הנאשם 1.
15. בעקבות האמור התקיימה פגישה בה נכחו הנאשמים 1 ו-2, ע.ח.. וחברו ע.א.א. ובה סוכם שחובו של ע.ח. יעמוד על סך של 900,000 ₪ וע.ח. יפרע את חובו בתשלומים חודשיים הנעים בין 30,000 ל-50,000 ₪.
16. ע.ח. העביר לנאשם 1 את התשלומים הנ"ל עד לתשלום מלוא סכום החוב.

17. במהלך שנת 2021, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, פנה ע.ח.. לנאשם 1 וביקש ממנו כסף מזומן בסך 300,000 ₪. הנאשם 1 נתן לע.ח. את הסכום המבוקש ובתמורה נתן ע.ח.. לנאשם 1 המחאות בסך 350,000 ₪ מקבלן בשם גאולה יוסף, מתוכם סך של 114,660 ₪ הפקיד הנאשם 1 בחשבון העוסק מורשה שלו. זאת עשה הנאשם 1, במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש הנ"ל וזהותו כבעל הרכוש ועל מנת לערבב בינו לבין רכוש אחר.
18. במהלך שנת 2021 או בסמוך לה, שוב הצטברו לנאשם 1 סכומי כסף בהיקפים גדולים במזומן מעסק ההלוואות, כתוצאה מעבירות מס ומעיסוקים פליליים נוספים שטיבם אינו ידוע במדויק למאשימה. העקבות כך, הציע הנאשם 1 כי יעביר לידיו של ע.ח.. סך של מיליון ₪ במזומן ובתמורה יעביר ע.ח.. לנאשם 1 שיקים מגורמים שונים בסכום כולל של 1.2 מיליון ₪. זאת עשה הנאשם 1, במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש הנ"ל וזהותו כבעל הרכוש.
19. ע.ח. נענה להצעתו של הנאשם 1 ולאחר שבוע העביר לידיו של הנאשם 1 שיקים מגורמים שונים וקיבל ממנו מיליון ₪ במזומן.
20. בהמשך, חלק מהשקים שהעביר ע.ח. לנאשם 1 נפרעו, אך שיקים בסכום הקרוב למיליון ₪ לא נפרעו ובשל כך נוצר לע.ח. חוב כלפי הנאשם 1.
21. בתחילת שנת 2022, בעקבות החוב האמור, פנה הנאשם 1 לע.ח. וביקש שירשם משכון לטובתו על נכסים שבבעלות משפחתו של ע.ח., לשם הבטחת החוב.
22. בעקבות האמור התקיים מפגש במקום מגוריהם של בני משפחתו של ע.ח.. במפגש האמור נכחו ע.ח., אחיו מ', אביהם (להלן: "ת.ח.") ואחיו, דודס של ע.ח. ומ' (להלן: "נ.ח.") ובני משפחה נוספים ומצידו של הנאשם 1 נכחו עו"ד עלאא אבו חאטום ואנשים נוספים שזהותם אינה ידועה למאשימה.
23. במפגש האמור ביקש הנאשם 1 לרשום משכון לטובתו על חלקה עם מספר בתים בעין מאהל, הידועה כגוש 16948, חלקה 119, (להלן: "חלקה 119"). חלקה 119 הייתה רשומה בבעלותו של נ.ח., אולם בפועל התגוררו בה בני משפחתו של ע.ח. ובני משפחתם של אביו ואחיו.
24. בנוסף, במעמד המפגש ביקש הנאשם 1 להחתים את בני משפחתו של ע.ח. על שטרי חוב בסך של 5 מיליון ₪ כל אחד, אף זאת לצורך הבטחת חובו של ע.ח. כלפיו.
25. משסירבו חלק מבני המשפחה לחתום על שטרי החוב, התרגז הנאשם 1 והוא החל לצעוק, לקלל ולאיים על ע.ח. ועל בני משפחתו, במטרה להניעם לחתום על שטרי החוב, באומרו: **"תחתום תחתום... אמא ואבא שלך לא יהיו הלילה... אדאג להוריד את כל המשפחה... כוסאוחתו יא בן זונה... הלילה תראה איזה יריות יהיה לכם"**.
26. בני משפחתו של ע.ח. ביקשו לעיין במסמכים עליהם נתבקשו לחתום על ידי הנאשם 1, אך הנאשם 1 לא אפשר להם לעיין במסמכים, צעק ואיים עליהם שעליהם לחתום על המסמכים ואם לא יעשו כן **"אני אמצא את הדרך"**, במטרה להניעם לחתום על מסמכי המשכון.

27. בעקבות האיומים הנ"ל ובשל חששם של בני משפחת ע.ח. חתמו נ.ח. ות.ח. על מסמכי משכון מבלי לעיין בהם, כאשר הנאשם 1 החתים אותם על משכון חלקה 119 ובנוסף על מסמכים למישכון חלקה נוספת בבעלות נ.ח.: חלקה עם מספר בתים בעין מאהל, ידועה כגוש 16937, חלקה 14, (להלן: "חלקה 14") וזאת בלי שהתאפשר להם להבחין בכך.
28. בהמשך לאמור לעיל, במטרה להסתיר ולהסוות את זהותו של הנאשם 1, רשמו הנאשם 1 והנאשם 7 או מי מטעמם, הערת אזהרה על חלקה 14 לטובת הנאשם 7, אשר כלל לא נכח במפגש המתואר לעיל.
29. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1, 2 ו-4 הטילו אימה על ע.ח ובני משפחתו ואיימו עליהם בהתנהגות ובעל פה, בפגיעה בגופם ובבני משפחתם, והכל במטרה להניע את ע.ח. לעשות מעשה והמעשה נעשה.
30. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 1 את מצוקתו של ע.ח. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
31. במעשיו המתוארים לעיל ביצע הנאשם 1 פעולות ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו, תנועותיו ועשיית פעולה בו. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-7 עשו, בצוותא, פעולה ברכוש אסור, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו ואת זהותו של הנאשם 1 כבעל הרכוש.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (הנאשם 1 – ריבוי מקרים. הנאשמים 2 ו-4 – מקרה אחד)
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין (הנאשם 1 בלבד).
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון (הנאשמים 1 - ארבע עבירות ו-7 עבירה 1).

אישום שביעי – ש.ב. (הנאשמים 1 ו-3)

א. העובדות

1. בתקופה הרלוונטית לאישום זה החזיק הנאשם 1 בסכומי כסף גדולים, כספים שהצטברו אצלו מעסק ההלוואות, כתוצאה מעבירות מס ומעיסוקים פליליים נוספים שטיבם אינו ידוע במדויק למאשימה.
2. במהלך שנת 2019, מעת לעת, במועדים שאינם ידוע במדויק למאשימה, נהג ש.ב. לתת לנאשם 1 שקים עתידיים, ששוים נע בין 15,000-30,000 ₪, ובתמורתם הנאשם 1 נתן לו כסף מזומן וביצע העברות בנקאיות לש.ב., בקיזוז 10% משווי של כל שיק.

3. במהלך שנת 2021, מספר פעמים, ביקש ש.ב. מהנאשם 1 שלא לפרוע חלק מהשיקים שנתן לו בתמורה לכסף מזומן, משום שידע כי לא יהיה כיסוי לאותם השיקים.
4. בגין השיקים שלא נפרעו ובשל קשיים כלכליים אליהם נקלע ש.ב., נוצר לו, עם הזמן, חוב בסך של 500,000 ₪ לנאשם 1 (להלן באישום זה: "סכום החוב").
5. סכום החוב שימש כהלוואה מהנאשם 1 לש.ב., בגינה דרש הנאשם 1 מש.ב. לשלם, במזומן, ריבית נשך חודשית שנעה בין 6% לבין 10%, כך ששיעור הריבית הנשית נעו בין 72% ל-120%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד. הלוואה זו נתן הנאשם 1 לש.ב. תוך ניצול מצוקתו הכלכלית ומבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב.
6. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1, במהלך השנים 2021 – 2024 שילום לו ש.ב., תשלומים עבור קרן ההלוואה ועבור ריבית הנשך כמפורט להלן:
7. במהלך שנת 2021 שילם ש.ב. לידי הנאשם 1 ריביות נשך חודשיות בסך של 30,000 ₪, ובסך הכל שילם לנאשם 1 סך של 360,000 ₪ עבור ריבית נשך בשנה זו.
8. במהלך שנת 2022, שילם ש.ב. לידי הנאשם 1 ריביות נשך חודשיות בסך של 50,000 ₪, ובסך הכל שילם לנאשם 1 סך של 600,000 ₪ עבור ריבית נשך בשנה זו.
9. במהלך שנת 2023, לא היה לש.ב. די כספים לצורך תשלומי ריבית הנשך אותם דרש הנאשם 1 ועל כן נאלץ ש.ב. לתת לנאשם 1 רכב הפרטי שבבעלותו, מסוג סקודה סופרב ל"ז-96-375 802, שוויו מוערך בסך של 170,000 ₪ ולמכור תכשיטים של אישתו תמורת סך של 30,000 ₪ ולממש כספים מתוך קופת גמל בסך של 20,000 ₪ וליטול הלוואה נוספת בסך של 50,000 ₪.
10. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום הכספים והרכוש שקיבל הנאשם 1 מש.ב. מקורם בעירות עושק ואשראי הוגן ולפיכך מהווים רכוש אסור כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.
11. על מנת להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור ועשיית פעולה בו קיבל הנאשם 1 מש.ב. חלק מכספי ריבית הנשך באמצעות העברת רכבו של ש.ב. לידיו.
12. במהלך החודשים יולי עד דצמבר 2023, שילם ש.ב. לידי הנאשם 1 ריביות נשך חודשיות בסך של 30,000 ₪, ובסך הכל שילם לנאשם 1 סך של 180,000 ₪ עבור ריבית נשך בחודשים אלו.
13. בהתאם לאמור לעיל, שילם ש.ב. לידי הנאשם 1 סך של 450,000 ₪ כאשר 210,000 ₪ מתוכם שולמו עבור ריביות הנשך וסך של 240,000 ₪ הפחית הנאשם 1 לש.ב. מסכום הקרן.
14. במהלך שנת 2024, שילם ש.ב. לידי הנאשם 1 ריביות נשך בסך כולל של 210,000 ₪.
15. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה שילם ש.ב. לנאשם 1, סך כולל של 1,620,000 ₪ עבור ריביות נשך ועבור בחזר חלקי של סכום הקרן.
16. לאורך התקופה הרלוונטית לאישום זה העביר ש.ב. לנאשם 1 את התשלומים, לעיתים ישירות לנאשם 1 ולעיתים באמצעות הנאשם 3, תוך שם מנצלים את מצוקתו הכלכלית.

17. לאורך התקופה הרלוונטית לאישום זה, כשהתקשה ש.ב. לעמוד בתשלום דמי ריבית הנשך החודשיים, נהגו הנאשמים 1 ו-3 להתקשר אל ש.ב. לצעוק עליו, לקלל אותו ולהטיל עליו אימה, במטרה להניעו לשלם את חובו.
18. במהלך חודש יוני 2024, בעקבות לחצים נפשיים שנגרמו לו בשל האירועים המתוארים באישום זה, אושפז ש.ב. בבית החולים ולא יכול היה לשלם את תשלום ריבית הנשך.
19. בעקבות האמור, במטרה להניע את ש.ב. לשלם ריבית נשך, התקשר הנאשם 1 לאחיו של ש.ב. (להלן: "א.ב."), מספר פעמים, ודרש ממנו לשלם את ריבית הנשך בה חייב ב.ש. שאם לא יעשה כן "יהיו דברים".
20. באחת מהשיחות בה התקשר הנאשם 1 לא.ב., במטרה להניע את ש.ב. לשלם ריבית נשך, איים עליו באומרו: "אם אתה לא מגיע תהיה בעיה ואני אעשה צרות".
21. בעקבות המעשים האמורים של הנאשמים 1 ו-3 פנה ש.ב. לחברים וגייס מהם כסף מזומן אותו שילם לנאשם 1.
22. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-3 הטילו אימה על ש.ב. ואיימו עליו בהתנהגות ובעל פה, בפגיעה בגופו ובבני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.
23. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-3 את מצוקתו של ש.ב. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
24. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3: הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב בניגוד להוראות סעיף 2 לחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, והנאשמים 1 ו-3 קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור
25. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
26. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עשה פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, את זהותו בעל הזכויות בו, מיקומו, תנועותיו ועשיית פעולה בו.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין
- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-(4) חוק אשראי הוגן
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון.

אישום שמיני - ת.ב. (הנאשמים 1, 2, ו-4)

א. העובדות

1. בשנת 2023, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, מסר ת.מ. שיק על סך של 110,000 ₪ לקבלן עמו ניהל קשר עסקי, ובהמשך הגיע השיק לידיהם של הנאשמים 1 ו-2 באמצעות גורם שאינו ידוע במדויק למאשימה (להלן: "השיק").
2. בשל קשיים כלכליים אליהם נקלע ת.ב. השיק לא כובד ובשל כך יצרו הנאשמים 1 ו-2 קשר עם ת.ב. ודרשו ממנו תשלום בסך של 195,000 ₪ תמורת השיק (להלן: "סכום החוב").
3. בהתאם לדרישת הנאשמים 1 ו-2, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, נפגש ת.ב. עם הנאשמים 1 ו-2 אשר דרשו שיעביר לידיהם שיקים בסכום החוב אשר ישמשו כבטוחה עד לתשלום סכום החוב במזומן. זאת תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ת.ב..
4. בהתאם, העביר ת.ב. לנאשמים 1 ו-2, כבטוחה, מספר שקים דחויים בסכום החוב, המשוכים מחשבוני של אשתו ואימו.
5. בהמשך, מעת לעת, העביר ת.ב. לנאשמים 1 ו-2 סכומי כסף במזומן לכיסוי סכום החוב.
6. במהלך התקופה המתוארת, איחר בהעברת תשלום עבור החזר החוב ובשל כך הנאשמים 1 ו-2 התקשרו לת.ב. ודרשו ממנו לשלם את חובו לאלתר והנאשם 1 איים על ת.ב. בפגיעה בגופו ובשמו הטוב. זאת במטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
7. ביום 29.05.2023, משלא עמד ת.ב. בתשלום סכום החוב לנאשמים 1 ו-2, התקשר אליו הנאשם 1 לת.ב. ודרש ממנו לשלם את סכום החוב ות.ב. התחייב לשלם את חובו עוד באותו יום.
8. בהמשך למתואר, בשעות הערב, שוב שוחח הנאשם 1 עם ת.ב. ודרש ממנו לשלם את חובו. ת.ב. השיב כי אין ברשותו את הסכום המבוקש וביקש לשלם את סכום החוב ביום המחרת. בעקבות האמור, איים הנאשם 1 על ת.ב., במטרה להניעו לשלם את סכום החוב, באומרו: "שולח לך אנשים עד הבית ויורה על הבית, אם אתה גבר תישן הלילה בבית".
9. בעקבות איומיו של הנאשם 1, העביר ת.ב. סך של 15,000 ₪ לידי הנאשם 1 והתחייב להעביר סכום נוסף בסך של 19,000 ₪ ביום המחרת.
10. למחרת בלילה, התקשר מי מטעמם של הנאשמים 1 ו-2 שזהותו אינה ידועה למאשימה, לת.ב. ואיים עליו, במטרה להניעו לשלם את סכום החוב, באומרו: "אם אתה לא נמצא ליד המאפיה תוך 5 דקות, אנחנו שורפים לך את הבית ויורים על הבית שלך".
11. מספר דקות לאחר מכן, הגיעו הנאשמים 1, 2 ו-4 לביתו של ת.ב. באמצעות שני כלי רכב השייכים לנאשמים 1 ו-2 - רכב שחור מסוג ג'יפ מרצדס, ל.ז. 25542203 ורכב מסוג סקודה, ל.ז. 22894002 - והתחילו לקלל ולאיים על ת.ב. ולבעוט בשער ביתו של ת.ב. מספר בעיטות, עד שנגרם נזק לשער.

12. בעקבות האיומים המתוארים, במהלך החודשים אוגוסט-אוקטובר 2023 גייס ת.ב. סכומי כסף מבני משפחתו אשר הגיעו לכדי סך של 165,000 ₪. את הסכום האמור העביר ת.ב. לידי הנאשמים 1 ו-2 במזומן.
13. במעשים המתוארים לעיל, איימו הנאשמים 1, 2 ו-4 בצוותא על ת.ב. בעל פה ובהתנהגות בפגיעה שלא כדין בגופו, במשפחתו וברכושו, וכן הטילו עליו איימה והכל במטרה לעשות מעשה והמעשה נעשה.
14. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-2 את מצוקתו של ת.ב. ודרשו וקיבול ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
15. במעשיהם המתוארים לעיל, הנאשמים 1 ו-2 עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רשות לעשות כן.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים סיפא – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין.
- עושה – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין (הנאשמים 1 ו-2).
- עונשין – עבירה לפי סעיף 94 (א) (1) לחוק הפיקוח (נאשמים 1 ו-2).

אישום תשיעי - ס.ב. (הנאשם 1)

א. העובדות

1. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה היה ס.ב. בעל עסק לייצור תבלינים (להלן באישום זה: "העסק").
2. במהלך שנת 2021, מעת לעת, במועדים שאינם ידוע במדויק למאשימה, נהג ב.ס. לתת לנאשם 1 שקים המשוכים מחשבון העסק ובתמורתם קיבל מהנאשם 1 כסף מזומן, בקיזוז 10% משווי של כל שיק. באופן המתואר לעיל, העביר ס.ב. לנאשם 1 שיקים בסכום כולל של 400,000 ₪.
3. בחודשים יוני - יולי שנת 2021 נקלע ס.ב. לקשיים כלכליים וחלק מהשקים שהעביר לידי הנאשם 1 לא כובדו. בכך נוצר לס.ב. חוב לנאשם 1 על סך של 170,000 ₪.
4. בתחילת שנת 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בשל קשייו הכלכליים, פנה ס.ב. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה על סך של 40,000 ₪. הנאשם 1 נענה לבקשת ס.ב. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב. לדרישת הנאשם 1 ריבית הנשך החודשית עבור הלוואה היה בסך של 4,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הינו 120%, עד להשבת סכום קרן הלוואה בתשלום אחד. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו של ס.ב..

5. בהמשך לאמור, התקשה ס.ב. לעמוד בתשלום סכום החוב ובעקבות כך נפגש ס.ב. עם נאשם 1 בביתו ובאותה פגישה הנאשם 1 צעק על ס.ב. ואיים עליו, במטרה להניעו לשלם את סכום החוב, באומרו: "אני נשבע לך שהיום יהיה יריות".
6. עוד במהלך אותה תקופה, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, התקשר הנאשם 1 לס.ב. ודרש ממנו לשלם את חובו וכן צעק ואיים עליו שיזיק לו, וזאת במטרה להניעו לשלם את סכום החוב.
7. ס.ב. שילם לנאשם 1 את סכומי ריבית הנשך במשך תקופה שאינה ידוע במדויק למאשימה אך לא פחות מחמישה חודשים.
8. במעשיו המתוארים לעיל, איים הנאשם 1 על ס.ב. בעל פה בפגיעה שלא כדין בגופו, וכן הטילו עליו איימה והכל במטרה לעשות מעשה.
9. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 1 את מצוקתו של ס.ב. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
10. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
11. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים רישא – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין.
- עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4(4) חוק אשראי הוגן.

אישום עשירי - פ.מ. (הנאשמים 2 ו-4)

א. העובדות

1. בסוף שנת 2021 או בתחילת שנת 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כלכלית אליה נקלע פ.מ. ביקש פ.מ. הלוואה מהנאשם 4 בסך של 5,000 ₪. הנאשם 4 נתן לפ.מ. הלוואה, מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב, בריבית נשך חודשית בסך של 1,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא 240%. זאת עשה הנאשם 4 תוך ניצול את מצוקתו הכלכלית של פ.מ..

2. במהלך שלושת החודשים לאחר קבלת ההלוואה שילם פ.מ. לנאשם 4 תשלומי ריבית נשך חודשיים בסך כולל של 3,000 ₪, ולאחריהם החזיר פ.מ. את קרן ההלוואה לנאשם 4.
3. במהלך חודש אפריל 2024, במועד שאינו ידוע מדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כלכלית של פ.מ. ולצורך רכישת אוכל ובגדים לקראת חג, פנה פ.מ. לנאשם 2 וביקש ממנו הלוואה בסך 5,000 ₪. נאשם 2 נענה לבקשת פ.מ. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 2 שילם לו פ.מ. תשלום ריבית נשך שבועית בסך 300 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא לכל הפחות 288%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד. זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של פ.מ..
4. במהלך שלושת החודשים לאחר קבלת ההלוואה שילם פ.מ. ריבית נשך שבועית בסך כולל של 3,600 ₪. במהלך תקופה זו, במקרים בהם התקשה פ.מ. לעמוד בתשלום ריבית הנשך במועד, נהג נאשם 2 לקלל את פ.מ., להטיל עליו אימה ולאיים עליו, באמצעות שיחות טלפון תכופות ומסרוניים תכופים, כפי שיתואר להלן, וזאת כדי להניעו לשלם את תשלומי ריבית הנשך השבועית:
5. ביום 12.07.2024, בשעה 10:13, התקשר הנאשם 2 לפ.מ., ודרש כי יפגש עמו באותו היום וישלם לו את תשלום ריבית הנשך. פ.מ. השיב כי לא יוכל להיפגש עמו באותו היום וכי עדיין אין ברשותו את מלוא תשלום החוב. בתגובה איים עליו הנאשם 2 באומרו: **"אתה רוצה שהעניין יגדל בינינו", "אם לא תגיע תוך רבע שעה אני אגיע אליך ואז תראה מה יקרה לך"**.
6. למחרת, ביום 13.07.2024, בשעה 12:56, שלח הנאשם 2 לפ.מ. שני מסרוניים בהם כתב: **"שאלוהים יפדח את הכבוד שלך", "אתה נהנה שמישהו מקלל אותך"**.
- כרבע שעה לאחר מיכן התקשר הנאשם 2 לפ.מ. ודרש שוב כי יפגש עמו, ופ.מ. השיב כי עדיין אין בידיו את מלוא סכום החוב.
7. ביום 15.07.2024, התקשר הנאשם 2 לפ.מ. 6 פעמים. באחת השיחות שהתקיימו בין השניים הנאשם 2, קילל אותו ואיים עליו בפגיעה ובבני משפחתו באומרו: **"אני שם... תקשיב לי, בכבוד של האחיות שלי אח של זונה [יא מקרן] אני אבייש את אחיותיך מולך. אני שם, אם בתוך 10 דקות לא תגיע נשבע בכבוד של האחיות שלי אני אביא את הבחורים ונזיין את הנשים מולך...".** בתגובה לאיומים אלו השיב פ.מ.: **"בסדר אני אסדר לך"**.
- בשעה 18:00 שוב התקשר הנאשם 2 לפ.מ. ופ.מ. ביקש שהות של שעה לצורך גיוס תשלום החוב.
- בשעה 19:51 שוב התקשר הנאשם 2 לפ.מ. ומסר לו שהוא ממתין לו במיקום כלשהו לצורך קבלת סכום החוב ממנו. פ.מ. השיב כי הוא עומל על גיוס סכום החוב. בתגובה קילל אותו הנאשם 2 ואיים עליו כי לא ימתין עוד.
8. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 4 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב בניגוד להוראות סעיף 2 לחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי

- הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
9. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 4 את מצוקתו של פ.מ. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
10. במעשיו המתוארים לעיל, הנאשם 2 הטיל אימה על פ.מ. ואיים עליו בהתנהגות ובעל פה, בפגיעה בגופו ובבני משפחתו, והכל במטרה להניעו לעשות מעשה.
11. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב בניגוד להוראות סעיף 2 לחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
12. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 2 את מצוקתו של פ.מ. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
13. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- סחיטה באיומים רישא** – עבירה לפי סעיף 428 לחוק העונשין (הנאשם 2)
עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין (הנאשמים 2 ו-4).
עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח (הנאשם 2).
עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4 לחוק אשראי הוגן (הנאשמים 2 ו-4).

אישום אחד עשר - מ.ח (הנאשם 2)

א. העובדות

1. במהלך שנת 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, נקלע מ.ח לקשיים כלכליים בעקבותיהם הוגבל חשבונו בבנק. כתוצאה מכך, ולצורך ביצוע שיפוץ בביתו, פנה מ.ח לנאשם 2 וביקש ממנו הלוואה בסך של 500,000 ₪. נאשם 2 נענה לבקשת מ.ח ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב, בריבית נשך חודשית של בשיעור של 10% שהופחת לאחר 3 חודשים ל-7%, כך שאחוז הריבית הנשך השנתית הינו 103%. זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של מ.ח..

2. במשך שנה שילם מ.ח לנאשם 2 ריבית נשך חודשית בסך של 35,000 ₪ במוזמן ובסך הכל שילם לו ריביות נשך בסך של 420,000 ₪. לאחר שנה ממועד נטילת ההלוואה, השיב מ.ח לנאשם 2 את סכום הקרן בסך של 500,000 ₪.
3. את התשלום הכולל בסך של 920,000 ₪, העביר מ.ח לנאשם 2 באופן הבא: סך של 820,000 ₪ במוזמן וסך של 100,000 ₪ בהעברה בנקאית לחשבונו של נאשם 2.
4. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, עבירת עושק ועבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן מהוות עבירות מקור לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון.
5. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, סכומי הקרן וסכומי ריבית הנשך האסורה שגבה הנאשם 2 בגין ההלוואה מהווים רכוש אסור כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
6. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה עשה הנאשם 2 פעולה ברכוש אסור בכך שנתן למ.ח הלוואה בסך 500,000 ₪ במוזמן ולאחר כשנה קיבל לידיו את סכום הקרן בסך 500,000 ₪ במוזמן. בכך ביצע הנאשם 2 פעולות ברכוש אסור, בידיעה שהוא אסור ובשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.
7. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 2 את מצוקתו של מ.ח ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
8. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
9. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
10. במעשיו המתוארים לעיל עשה הנאשם 2 פעולה ברכוש אסור, בידיעה שהוא רכוש אסור, בשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשם הנאשם 2

- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4 לחוק אשראי הוגן.
- איסור עשיית פעולה ברכוש אסור** – עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון (שני מקרים).

אישום שנים עשר - ע.כ. (הנאשם 1)

א. העובדות

1. בשנת 2021, במועד שאינו ידוע מדויק למאשימה, נקלע ע.כ. למצוקה כלכלית ולא היו לו די כספים לצורך תשלום עבור הודעות עסק שהפעיל ולצורך תשלומי שכר לפועלים שהעסיק.
2. בעקבות האמור, פנה ע.כ. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה בסך של 10,000 ₪. נאשם 1 נענה לבקשת ע.כ. ונתן לו הלוואה במזומן, באמצעות שליח מטעמו, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. הנאשם 1 דרש עבור הלוואה תשלום ריבית נשך חודשית בסך של 2,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא 240%, וזאת עד להשבת סכום קרן הלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה הראשונה"). זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.כ..
3. שבועיים לאחר נטילת הלוואה הראשונה, ע.כ. היה זקוק לכסף מזומן ועל כן שוב פנה לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה נוספת בסך של 5,000 ₪. נאשם 1 נענה לבקשת ע.כ. ונתן לו הלוואה במזומן, באמצעות שליח מטעמו, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. הנאשם 1 דרש עבור הלוואה תשלום ריבית נשך חודשית בסך של 1,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא 240%, וזאת עד להשבת סכום קרן הלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה השנייה"). זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.כ..
4. במשך ארבעה חודשים לאחר מכן, שילם ע.כ. את דמי ריבית הנשך בגין שתי ההלוואות, במזומן, בסך חודשי של 3,000 ₪ ובסך הכל שילם ריבית נשך בסך 12,000 ₪. בתום תקופה זו החזיר ר.כ. את הקרן עבור שתי ההלוואות לידי נאשם 1.
5. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 1 את מצוקתו של ע.כ. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
6. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
7. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשם הנאשם 1

- עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4(4) חוק אשראי הוגן.

אישום שלושה עשר - ר.ח. (הנאשמים 1 ו-3)

א. העובדות

1. ביום 1.3.24 בעקבות עיקולים שהוטלו על חשבון הבנק של ר.ח. פנה לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה בסך 50,000 ₪.
2. ביום 15.3.24 שוב פנה ר.ח. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה נוספת בסך 50,000 ₪.
3. ביום 30.3.24 פנה ר.ח. לנאשם 1 בשלישית וביקש ממנו עוד הלוואה בסך 100,000 ₪.
4. הנאשם 1 נענה לבקשותיו של ר.ח., ונתן לו הלוואה מזומן, בסך של 200,000 ₪, מבלי שהחתים אותו על חוזי הלוואה בכתב, בריבית נשך שבועית בסך של 10,000 ₪, כך שאחוז ריבית הנשך השנתית הוא 240%, עד להשבת סכום הקרן במלואו. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ר.ח..
5. החל מיום 10.04.2024 ובמשך 10 שבועות שילם ר.ח. לנאשם 1 ריבית נשך שבועית בסך 10,000 ₪, במזומן ובסך הכל העביר לידי נאשם 1 דמי ריבית נשך בסך של 100,000 ₪.
6. תשלומי ריבית הנשך החודשיים הועברו מר.ח. לנאשם 1 ישירות או באמצעות הנאשם 3.
7. ביום 28.06.2024 השיב ר.ח. לנאשם 1 את סכום קרן ההלוואה במלואה, בסך 200,000 ₪ בתוספת ריבית כדרישתו של הנאשם 1, בסך של 24,000 ₪, באמצעות הנאשם 3. את התשלום האמור העביר ר.ח. באופן הבא: סך של 100,000 ₪ במזומן ועוד ארבעה שיקים פתוחים המשוכים מחשבון הבנק של ס.ח., בתו של ר.ח., על סך 31,000 ₪ כל אחד.
8. במהלך התקופה המתוארת לעיל, גבה הנאשם 1 מר.ח. ריבית נשך בסכום כולל של 124,000 ₪.
9. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, עבירת עושק ועבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן מהוות עבירות מקור לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון.
10. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, סכומי הקרן וסכומי ריבית הנשך האסורה שגבה הנאשם 2 בגין ההלוואה מהווים רכוש אסור כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
11. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה עשה הנאשם 1 פעולה ברכוש אסור בכך שנתן לר.ח. הלוואה בסך 200,000 ₪ במזומן. כמו כן, הנאשמים 1 ו-3 ביצעו פעולה ברכוש אסור בכך שקיבלו לידיהם את סכום הקרן בסך 200,000 ₪ במזומן. הנאשמים 1 ו-3 ביצעו את הפעולות ברכוש האסור, בידיעה שהוא אסור ובשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.
12. במעשיו המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-3 את מצוקתו של ר.ח. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
13. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3 עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

14. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד. הנאשמים 1 ו-3 קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.

15. במעשיהם המתוארים לעיל עשו הנאשמים 1 ו-3 פעולה ברכוש אסור, בידיעה שהוא רכוש אסור, בשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4(4) חוק אשראי הוגן.
- איסור עשיית פעולה ברכוש אסור – עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 - שני מקרים. הנאשם 3 – מקרה אחד).

אישום ארבעה עשר - מ.י. (הנאשם 1)

א. העובדות

1. בתקופה הרלוונטית לאישום זה עבד מ.י. כעצמאי והפעיל עסק של אטליו. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, נוצרו למ.י. חובות לספקים במסגרת עיסוקו הנ"ל וביניהם חוב בסך של 18,000 ₪ לספק בשם ח'אלד זערורה המכונה אבו סנד (להלן: "אבו סנד") בגין אספקת עופות.
2. בשלב מסוים, בנסיבות שאינן ידועות במדויק למאשימה, התערב נאשם 1 בגביית חובו של מ.י. לאבו סנד.
3. ביום 10.4.24, בשיחה טלפונית שהתקיימה בין הנאשם 1 למ.י. דרש הנאשם 1 ממ.י. לשלם את חובו לאבו סנד באופן מידי והודיע לו כי שליח מטעמו יגיע אל מ.י. בהקדם לאסוף את סכום החוב. בתגובה השיב מ.י. כי אין באפשרותו לשלם את מלוא סכום החוב במייד. הנאשם 1 דרש ממ.י. לשלם לפחות מחצית מסכום החוב "עד יום שבת", ואיים על מ.י. שאם לא ישלם את סכום החוב על למועד שנקב, יחויב מ.י. בתשלום קנס בסך 1,000 ₪ עבור כל יום של איחור בתשלום. זאת עשה הנאשם 1 כדי להניע את מ.י. לשלם את סכום החוב.
4. בעקבות האיום של נאשם 1, שילם מ.י. את סכום החוב מוקדם מכפי שתכנן ובהקדם האפשרי שיכול היה לעשות כן, כאשר סך של 10,000 ₪ שילם לאבו סנד. את יתר סכום החוב, על סך של 8,800 ₪ העביר לשליח מטעמו של הנאשם 1 באופן הבא: בשני מועדים נפרדים העביר תשלומים על סך של 2,000 ₪ כל אחד ותשלום אחרון על סך 4,800 ₪.

5. במעשיו המתוארים לעיל, איים הנאשם 1 בעל פה בפגיעה ברכושו של מ.י. והכל במטרה להניעו לעשות מעשה והמעשה נעשה.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשם הנאשם

סחיטה באיומים (סיפא) – עבירות לפי סעיף 428 לחוק העונשין.

אישום חמישה עשר - ס.ע. (הנאשמים 1 ו-3)

א. העובדות

1. בתקופה הרלוונטית לאישום זה, עבד ס.ע. כשכיר בעסק של בנו מ.ע. (להלן: "העסק" או "מרכז המסגרות"). במהלך החודשים אפריל-מאי 2024 סיפק נאשם 1 פועלים לעסק מרכז המסגרות, אשר שכר עבודתם עמד על סך של 50,000 ₪.
2. ביום 15.05.2024, בשל מצוקה כלכלית במסגרת העסק ולצורך תשלום לספקים, פנה ס.ע. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה על סך 68,500 ₪. במועד האמור טרם שולם שכר הפועלים שסיפק הנאשם 1 לעסק, בסך של 50,000 ₪, כמתואר לעיל.
3. הנאשם 1 נענה לבקשת ס.ע. ונתן לו הלוואה בסכום שביקש, בריבית נשך חודשית בסך של 11,645 ₪ (17%), ובשיעור ריבית שנתית של 204%. זאת עשה הנאשם 1, מבלי שהחתיים את ס.ע. על חוזה הלוואה בכתב ותוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ס.ע..
4. לדרישת הנאשם 1, כנגד מתן הלוואה, נתן ס.ע. לנאשם 1 שיק דחוי בחודש ימים, על סך של 138,645 ₪ הכולל את סכום קרן הלוואה, סכום שכר הפועלים שטרם שולם כמתואר לעיל וסכום ריבית הנשך עבור חודש ימים (להלן: "השיק").
5. כספי הלוואה הועברו מהנאשם 1 לס.ע. על ידי הנאשם 3.
6. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, עבירת עושק ועבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן מהוות עבירות מקור לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון.
7. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, סכומי הקרן וסכומי ריבית הנשך האסורה שגבה הנאשם 1 בגין הלוואה מהווים רכוש אסור כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
8. ביום 15.05.2024, במטרה להסתיר ולהסוות את מקור הרכוש האסור ועל מנת לעררב את הרכוש האסור עם רכוש אחר במסגרת עסקו, הוציא הנאשם 1 חשבונית מס על שם העוסק המורשה שלו, לעסק "מרכז המסגרות" על סך של 138,645 (סכום השיק), על גביה רשם שהוצאה "עבור מלון אנתל אספקת פועלים ירושליים".
9. ביום 24.06.2024 נפרע השיק בחשבון העוסק מורשה של הנאשם 1.

10. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד. הנאשמים 1 ו-3 קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
11. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-3 את מצוקתו של ס.ע. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
12. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3 עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
13. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עשה פעולה ברכוש אסור, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו וכן ערבב רכוש אסור עם רכוש אחר.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4 לחוק אשראי הוגן.
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 בלבד).

אישום שישה עשר - ק.א.ל. (הנאשם 2)

א. העובדות

1. בשנת 2022, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כלכלית אליה נקלע ק.א.ל. וסירוב הבנק בו מתנהל חשבוננו ליתן לו הלוואה, פנה לנאשם 2 וביקש ממנו הלוואה בסך 20,000 ₪. נאשם 2 נענה לבקשת ק.א.ל. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב. לדרישת הנאשם 2 ריבית הנשך החודשית עבור ההלוואה היה בסך של 4,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הינו 240%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה הראשונה"). זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו של ק.א.ל..
2. ק.א.ל. והחזיר את סכום קרן ההלוואה הראשונה בתוך שבוע ימים ולדרישת הנאשם 2 שילם לו ריבית נשך שבועית בסך 2,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית עמד על לא פחות מ-480%.
3. באותה שנה, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, שוב פנה ק.א.ל. לנאשם 2 וביקש הלוואה נוספת בסך 30,000 ₪. נאשם 2 נענה לבקשת ק.א.ל. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתים אותו על חוזה הלוואה בכתב. לדרישת הנאשם 2 להלוואה זו נקבע תשלום של

ריבית נשך חודשית בסך 5,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית היה 200%, עד להשבת סכום קרן ההלוואה בתשלום אחד (להלן: "ההלוואה השנייה"). זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו של ק.א.ל..

4. ק.א.ל החזיר את סכום קרן ההלוואה השנייה תוך שבוע ימים ולדרישת נאשם 2 שילם לו ריבית נשך שבועית בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה, אך לא פחות מ- 2,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית היה לכל הפחות 320%.

5. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 2 את מצוקתו של ק.א.ל. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים לו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.

6. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

7. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או האיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבל תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשם הנאשם 2

עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.

עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.

עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4 לחוק אשראי הוגן.

אישום שבעה עשר - ע.ג. (הנאשמים 1 ו-3)

א. העובדות

1. במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה, בשנת 2023 או בסמוך לה, פנה ע.ג. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה בסך של 170,000 ₪. נאשם 1 נענה לדרישתו של ע.ג. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 עבור הלוואה נדרש ע.ג. לשלם ריבית נשך שבועית בסך של 8,500 ₪, כך ששיעור הריבית השנתית עמד על 240%. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ג..

2. את כספי ההלוואות נתן הנאשם 1 לע.ג. בכסף מזומן אותו החזיק בביתו. לצורך לקיחת ההלוואות הגיע ע.ג. לביתו שם הנאשם 1 ושם קיבל ממנו את הכסף.

3. ע.ג. שילם לנאשם 1 את ריבית הנשך במשך תקופה שמשכה לכל הפחות חמישה חודשים ולאחר מיכן החזיר לנאשם 1 את סכום הקרן.

4. על מנת לעמוד בתשלום דמי ריבית הנשך נאלץ ע.ג. למכור רכוש מרכושו וביקש מביתו ל' לפנות לבנק בו מתנהל חשבונה על מנת ליטול הלוואה וכך נעשה.
5. חלק מתשלומי ריבית הנשך הועברו על ע.ג. לנאשם 1 באמצעות הנאשם 3 שפעל מטעמו ונהג להתקשר לע.ג. ולתאם איתו את מועדי העברת התשלומים לידיו.
6. לדרישת הנאשם 1, תשלום קרן הלוואה אותה השיב ע.ג. לנאשם 1, בחלוף כחצי שנה, וחלק מתשלומי ריבית הנשך, שולמו על ידי ע.ג. לנאשם 1 באמצעות העברות בנקאיות מחשבונה של ל' לחשבון הבנק של העוסק מורשה של הנאשם 1.
7. בתחילת שנת 2024 היה ע.ג. בקשיים כלכליים אליהם נקלע כבר בסוף שנת 2023 בעקבות המלחמה שפרצה.
8. כתוצאה מהאמור לעיל, פנה ע.ג. לנאשם 1 ובשלושה מועדים שונים ביקש ממנו הלוואות, כפי שיפורט להלן:
9. בחודש פברואר 2024, פנה ע.ג. לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה בסך 20,000 ₪. הנאשם 1 נענה לבקשת ע.ג. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 עבור ההלוואה נדרש ע.ג. לשלם ריבית נשך שבועית על סך של 1,000 ₪. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ג..
10. בחודש אפריל 2024, פנה ע.ג. בשנית לנאשם 1 וביקש ממנו הלוואה נוספת בסך 30,000 ₪. הנאשם 1 נענה לבקשת ע.ג. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 עבור ההלוואה נדרש ע.ג. לשלם ריבית נשך שבועית בסך של 1,500 ₪. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ג..
11. בחודש מאי 2024, פנה ע.ג. לנאשם 1 פעם שלישית וביקש ממנו עוד הלוואה בסך 20,000 ₪. הנאשם 1 נענה לבקשת ע.ג. ונתן לו הלוואה במזומן, מבלי שהחתיים אותו על חוזה הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 1 עבור ההלוואה נדרש ע.ג. לשלם ריבית נשך שבועית על סך של 1,000 ₪. זאת עשה הנאשם 1 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של ע.ג..
12. בסך הכל לקח ע.ג. מהנאשם 1 הלוואות בסך כולל של 70,000 ₪, עבורן נדרש לשלם ריבית נשך שבועית בסך של 3,500 ₪, כך ששיעור הריבית השנתית עמד על 240%.
13. את כספי הלוואות נתן הנאשם 1 לע.ג. בכסף מזומן אותו החזיק בביתו. לצורך לקיחת הלוואות הגיע ע.ג. לביתו שם הנאשם 1 ושם קיבל ממנו את הכסף.
14. את תשלומי ריבית הנשך בגין הלוואות שלושת הלוואות שנתן הנאשם 1 לע.ג. במהלך שנת 2024, גבה הנאשם 1 מע.ג. במזומן, באמצעות הנאשם 3 אשר היה מתקשר לע.ג. לצורך תיאם העברת התשלומים.
15. עד למועד מעצרו של הנאשם 1 בתיק זה, עבור שלושת הלוואות משנת 2024 שילם ע.ג. לנאשם 1 ריבית נשך בסך כולל של 46,000 ₪.
16. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, עבירת עושק ועבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן מהוות עבירות מקור לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון.

17. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, סכומי הקרן וסכומי ריבית הנשך האסורה שגבה הנאשם 2 בגין ההלוואה מהווים רכוש אסור כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
18. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה עשה הנאשם 1 פעולה ברכוש אסור בכך שנתן לע.ג. הלוואה בסך 170,000 ₪ במזומן. בכך ביצע הנאשם 1 פעולות ברכוש אסור, בידיעה שהוא אסור ובשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.
14. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה ביצע הנאשם 1 פעולות ברכוש אסור במטרה להסתיר או להסוות את מקורו של הרכוש, בכך הפקיד את הרכוש האסור בחשבון העוסק מורשה שלו ובכך ערבב אותם ברכוש אחד בעל חזות של רכוש לגיטימי.
15. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשם 1 כרת חוזה הלוואה בלי מסמך בכתב בניגוד להוראות סעיף 2 לחוק אשראי הוגן, כרת חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד. הנאשמים 1 ו-3 קיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
16. במעשיהם המתוארים לעיל ניצלו הנאשמים 1 ו-3 את מצוקתו של ע.ג. ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
17. במעשיהם המתוארים לעיל הנאשמים 1 ו-3 עסקו במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.
18. במעשיו המתוארים לעיל עשה הנאשם 1 פעולה ברכוש אסור, בידיעה שהוא רכוש אסור, בשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.
19. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 1 עשה פעולה ברכוש אסור, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו וכן ערבב רכוש אסור עם רכוש אחר.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- עושק** – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.
- עונשין** – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2) ו-4) חוק אשראי הוגן.
- איסור עשיית פעולה ברכוש אסור** – עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 בלבד).
- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 בלבד).

אישום שמונה עשר - א.א.ג (הנאשם 2)

א. העובדות

1. במהלך שנת 2021, במועדים שאינם ידועים במדויק למאשימה, בעקבות מצוקה כלכלית אליה נקלע א.א.ג, פנה לנאשם 2 וביקש ממנו מספר הלוואות בסכום שאינו ידוע מדויק למאשימה אך לא פחות מ-160,000 ₪. נאשם 2 נענה לבקשותיו א.א.ג ונתן לו הלוואות במזומן, מבלי שהחתים אותו על חוזי הלוואה בכתב. בהתאם לדרישתו של הנאשם 2 שילם לו א.א.ג תשלומי ריבית נשך חודשיים בשיעור הנע בין 15-20%, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא לכל הפחות 180%, עד להשבת סכום קרן הלוואה בתשלום אחד. זאת עשה הנאשם 2 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של א.א.ג.
2. מספר חודשים לאחר מיכן, לצורך החזר חובו לנאשם 2 מכר א.א.ג את בית מגוריו, ובאמצעות כספי התמורה שילם לנאשם 2 במזומן את חוב קרן הלוואות וחוב ריביות הנשך באותו מועד, בסכום שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-160,000 ₪ במזומן.
3. במהלך התקופה האמורה, ועד להשבת קרן הלוואות, שילם א.א.ג ריבית נשך חודשית בשיעור בין 15-20% מגובהה קרן הלוואות באותו חודש, בסכומים מדויקים שאינם ידועים למאשימה.
4. במהלך תקופה זו, בשלושה מועדים שונים התקשה א.א.ג לעמוד בתשלום ריביות הנשך ושילם את חוב הריביות באיחור של שבוע. במקרים אלו חייב הנאשם 2 את א.א.ג בריבית פיגורים בסך 1,000 ₪ עבור כל איחור.
5. כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, סכומי הקרן וסכומי ריבית הנשך האסורה שגבה הנאשם 2 בגין הלוואה מהווים רכוש אסור כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.
6. במהלך התקופה הרלוונטית לאישום זה עשה הנאשם 2 פעולה ברכוש אסור בכך שקיבל לידיו מא.א.ג את סכום קרן הלוואות וריבית הנשך בסך של 160,000 ₪ במזומן. בכך ביצע הנאשם 2 פעולה ברכוש אסור, בידעה שהוא אסור ובשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.
7. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 כרת חוזי הלוואה בלי מסמך בכתב במטרה להתחמק מהחובות או מהאיסורים הקבועים בחוק אשראי הוגן, כרתו חוזה הלוואה שבו שיעור העלות הממשית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיעור הריבית הקבוע בתוספת השלישית בחוק אשראי הוגן והידוע באותו מועד, וקיבלו תשלום לפי חוזה הלוואה כאמור.
8. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם את מצוקתו של א.א.ג ודרשו וקיבלו ממנו תשלומים שאינם מגיעים להם כדין ושעולים על תמורה המקובלת.
9. במעשיו המתוארים לעיל הנאשם 2 עסק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי בלא רישיון לעשות כן.

10. במעשיו המתוארים לעיל עשה הנאשם 2 פעולה ברכוש אסור, בידיעה שהוא רכוש אסור, בשווי העולה על השווי הקבוע בתוספת השנייה לחוק איסור הלבנת הון.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשם 2

עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.

עונשין – עבירה לפי סעיף 94(א)(1) לחוק הפיקוח.

עונשין – עבירה לפי סעיפים 15ד(א)(1), (2), ו-4(4) חוק אשראי הוגן.

איסור עשיית פעולה ברכוש אסור – עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון.

אישום תשעה עשר – א.א. (הנאשמים 1 ו-3)

א. העובדות

1. בתקופה הרלוונטית לאישום זה הפעיל א.א. תחנת דלק בעיר עפולה.
2. בחודשים אוקטובר-נובמבר 2023 שילם הנאשם 1 לא.א., סך של 230,000 ₪ כמקדמה עבור אספקת דלק. הגם שכך, לאחר ביצוע התשלום האמור על ידי הנאשם 1 לא התאפשר לא.א. לספק לו את הסחורה במועד. כמו כן, בשל מצוקה כלכלית של א.א. לא היה ביכולתו להשיב לנאשם 1 את הכספים ששילם לו הנאשם 1 (להלן באישום זה: "סכום החוב").
3. בעקבות כך, דרש הנאשם מא.א. לשלם לו 1 ריבית נשך חודשית שנעה בין 15,000-20,000 ₪, כך ששיעור ריבית הנשך השנתית הוא לכל הפחות 78%, עד להשבת סכום החוב בתשלום אחד. את תשלומי ריבית הנשך שילם א.א. מידי חודש לנאשם 1 באמצעות הנאשם 3. זאת עשו הנאשמים 1 ו-3 תוך ניצול מצוקתו הכלכלית של א.א..
4. החל מחודש נובמבר 2023 עד חודש יולי 2024 (מועד המעצר של הנאשם 1 בתיק זה), שילם א.א. לנאשם 1 ריבית נשך חודשית בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה, ולא פחות מ-120,000 ₪.
5. במעשיו המתוארים לעיל ניצל הנאשם 1 את מצוקתו של א.א. ודרש וקיבל ממנו תשלומים שאינם מגיעים להו כדין ושעולים על תמורה המקובלת.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים 1 ו-3

עושק – עבירה לפי סעיף 431 לחוק העונשין.

אישום עשרים – עבירות מס והלבנת הון

א. העובדות

1. עבירות עושק וסחיטה באיומים, לפי חוק העונשין, עבירות לפי סעיף 15ד(א) לחוק אשראי הוגן ועבירות של מרמה לפי פקודת מס הכנסה מהוות, כאמור בחלק הכללי לכתב האישום, **עבירות מקור** לפי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון תש"ס-2000 (להלן: "**חוק איסור הלבנת הון**").

2. סכומי קרן ההלוואות שנתנו הנאשמים 1 ו-2 ללווים וסכומי ריביות הנשך האסורות שגבו הנאשמים 1-6 מהלווים בגין ההלוואות מהווים **רכוש אסור** כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק.

3. בשנות המס 2018-2023 דיווח הנאשם 1 לרשויות המס על הכנסה ממשכורת בסך של 86,014 ₪ ועל הכנסה מהעוסק המורשה בסך של 474,903 ₪ בלבד, כמפורט להלן:

2018	2019	2020	2021	2022	2023	ההכנסה
0	60,788	218,205	195,910	לא הוגש דו"ח	לא הוגש דו"ח	הכנסות מעסק
34,000	52,014	0	0	0	0	הכנסות משכורת

4. בשנות המס 2018-2023 דיווח הנאשם 2 לרשויות המס על הכנסה ממשכורת בסך של 122,750 ₪ בלבד, כמפורט להלן:

2018	2019	2020	2021	2022	2023	ההכנסה
27,500	9,150	0	31,200	54,900	טרם הוגש דו"ח	הכנסות ממשכורת

(להלן: "**ההכנסות המדווחות**")

5. בנוסף להכנסותיהם המדווחות, במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום, צברו הנאשמים 1 ו-2 ממון רב מעסק ההלוואות, מפעילות עסקית בלתי חוקית שטיבה אינה ידועה במדויק למאשימה ומהכנסות נוספות במסגרת עיסוקם, עליהן לא דיווחו לרשויות המס, הכל במרמה, במטרה להתחמק מתשלום מס.

6. ההלוואות שנתן הנאשם 1, ריביות הנשך שקיבל תמורתן והחזרי ההלוואות שקיבל מהלווים, כמתואר בכתב אישום זה, היו בסך של לא פחות מ- 11,841,045 ₪ (כמפורט בנספח א לכתב האישום המהווה חלק בלתי נפרד ממנו).

7. ההלוואות שנתן הנאשם 2, ריביות הנשך שקיבל תמורתן והחזרי ההלוואות שקיבל מהלווים, כמתואר בכתב אישום זה, היו בסך של לא פחות מ- 2,071,600 ₪ (כמפורט בנספח א לכתב האישום המהווה חלק בלתי נפרד ממנו).

8. הכנסות אלו התערבבו אצל הנאשמים בחשבונות הבנק שלהם ובכספי מזומן שהחזיקו ובאמצעותם רכשו נכסים רבים, לרבות כלי רכב ונכסי נדל"ן. נכסי הנדל"ן שרכשו

הנאשמים מכספי העבירות הניבו להם עוד הכנסות גבוהות במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום, אף עליהן לא דיווחו לרשויות המס, הכל במרמה, במטרה להתחמק מתשלום מס.

9. כתוצאה מהאמור לעיל, במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום גדל הונו של הנאשם 1 בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-4,758,083 ₪.

10. כתוצאה מהאמור לעיל, במהלך התקופה הרלוונטית לכתב האישום גדל הונו של הנאשם 2 בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-4,150,000 ₪.

(להלן: "ההכנסות הבלתי מדווחות").

11. ההכנסות הבלתי מדווחות מהוות אף הן **רכוש אסור** כמשמעותו בסעיף 3 לחוק איסור הלבנת הון, יחד עם התוספת הראשונה לחוק, בהיותן רכוש שמקורו בעבירה וכן רכוש שנעברה בו עבירה.

12. הנאשמים 1 ו-2 ביצעו בעצמם ולעיתים בצוותא עם הנאשמים 3, 6, 7 ו-8 פעולות רבות מאד ברכוש האסור, במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, מיקומו והיותם בעלי הזכויות בו במספר דרכים:

- הנאשמים 1 ו-2 המשיכו לגלגל את כספי עסק ההלוואות באמצעות גביית כספי הקרן ההלוואות וריביות הנשך ומתן הלוואות ללווים, במזומן, מחוץ לכל מערכת בנקאית או עסקית מדווחת.

- הנאשמים 1 ו-2 עשו שימוש בחשבונות הבנק העסקיים שלהם בהם מופקדים הכנסותיהם מעסקיהם בתחום החקלאות והבנייה לצורך גביית חלק מכספי ההלוואות ובכך ערבבו אותם בחשבונותיהם העסקיים.

- הנאשמים 1 ו-2 עשו שימוש בכספים בחשבונות הבנק העסקיים שלהם לצורך רכישת נכסי מקרקעין, חלקם נרשמו על שמם וחלקם רשמו הנאשמים 1 ו-2 על שמם של הנאשמים 6, 7 ו-8.

- הנאשמים 1 ו-2 גבו חלק מכספי ההלוואות באמצעות המחאות אותן גלגלו והפקידו בחשבונם ובציינגיים ובהמשך עשו בהם שימוש לצורך המשך גלגול עסקיהם.

13. כאמור באישום השלישי, הנאשם 1 גבה את כספי החוב מ.ב.א.ל המהווים רכוש אסור באמצעות שכר פועלים ששולם לו מחברת עץ ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו ועשיית פעולה בו, בסך של 85,000 ₪.

14. כאמור באישום השלישי, הנאשם 1 נטל מ.ב.א.ל. רכב בתמורה לתשלום כספי החוב המהווים רכוש אסור ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו, בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-235,000 ₪ (שווי הרכב).

15. כאמור באישום הרביעי הנאשם 1 גבה את כספי החוב מ.ח.ח. באמצעות העברת נכס מקרקעין על שמו של הנאשם 6, ובכך ביצעו הנאשמים 1 ו-6 פעולה ברכוש אסור במטרה

להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו, בסך של 300,000 ₪.

16. כאמור באישום השישי הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך של 1.2 ₪, בכך שנתן לע.ח. כסף מזומן בסך של מיליון ₪ שמקורו בעבירות עושק, סחיטה באיומים, עבירות לפי חוק אשראי הוגן ועבירות מס ועבירות פליליות נוספות שטיבן אינו ידוע במדויק למאשימה, תמורת שיקים מגורמים שונים, בסך של 1.2 מיליון ₪ ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו.

17. כאמור באישום השישי הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך של 117,000 ₪, בכך שנתן לע.ח. כסף מזומן בסך של 100,000 ₪ שמקורו בעבירות עושק, סחיטה באיומים, עבירות לפי חוק אשראי הוגן ועבירות מס ועבירות פליליות נוספות שטיבן אינו ידוע במדויק למאשימה, תמורת שיק מגורם אחר, בסך של 117,000 ₪ ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו.

18. כאמור באישום השישי הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך של 350,000 ₪, בכך שנתן לע.ח. כסף מזומן בסך של 300,000 ₪ שמקורו בעבירות עושק, סחיטה באיומים, עבירות לפי חוק אשראי הוגן ועבירות מס ועבירות פליליות נוספות שטיבן אינו ידוע במדויק למאשימה, תמורת שיק מגורם אחר, בסך של 350,000 ₪ ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו.

19. כאמור באישום השישי הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בכך שרשם הערת על חלקה 14 על שמו של הנאשם 7 וזאת במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו של הרכוש, זהות בעלי הזכויות בו, בסך של 900,000 ₪.

20. כאמור באישום השביעי הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-500,000 ₪, בכך שנתן לש.ב. כסף מזומן בסכום האמור שמקורו בעבירות עושק, סחיטה באיומים, עבירות לפי חוק אשראי הוגן ועבירות מס ועבירות פליליות נוספות שטיבן אינו ידוע במדויק למאשימה, תמורת שיקים מגורמים שונים ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו.

21. כאמור באישום השביעי, הנאשם 1 נטל מש.ב. רכב בתמורה לתשלום כספי החוב המהווים רכוש אסור ובכך ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו ועשיית פעולה בו, בסך שאינו ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ-170,000 ₪ (שווי הרכב).

22. כאמור באישום האחד עשר, הנאשם 2 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך של מיליון ₪, בכך שנתן למ.ח. הלוואה בסך של 500,000 ₪ ולאחר כשנה קיבל לידיו בחזרה את סכום הקרן בסך 500,000 ₪.

23. כאמור באישום השלושה עשר, הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בסך של 400,000 ₪, בכך שנתן לר.ח. הלוואה בסך 200,000 ₪ במזומן ולאחר מיכן קיבל לידיו בצוותא עם הנאשם 3 בחזרה את סכום הקרן בסך 200,000 ₪. בעשותו כאמור לעיל ביצע גם הנאשם 3 פעולה ברכוש אסור בסך 200,000 ₪.

24. כאמור באישום החמישה עשר הנאשם 1 ביצע פעולה ברכוש אסור בכך שהוציא חשבונית מס, על סך 138,645 ₪ על שם העוסק מורשה שלו עבור שיק שניתן לו עבור החזר חוב הלוואה, במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו וכן ערבב אותו עם רכוש אחר.
25. כאמור באישום השבעה עשר הנאשם 1 ביצע פעולות ברכוש אסור בכך שנתן לע.ג. הלוואה בסך 170,000 ₪ במזומן וכן ביצע פעולה ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו בכך שהפקיד את תשלומי ריבית הנשך, בסך של 75,500 ₪ בחשבון הבנק של העוסק מורשה שלו ובכך ערבב רכוש אסור עם רכוש אחר.
26. בנוסף לאמור לעיל, בחודש מרץ 2023 רכש הנאשם 1, מכספי הרכוש האסור, קרקע חקלאית באיכסאל, הידועה כגוש 16908, חלקה 10, ביחד עם אחיינו בשם סובחי יוסף, כאשר 1/3 מהקרקע נרכשה על ידי סובחי ו-2/3 מן הקרקע, ששוויים המוערך 408,000 ₪, נרכשו על ידי הנאשם 1 (להלן: "הקרקע").
27. במטרה להסתיר ולהסוות את היות הנאשם 1 בעל הזכויות ב-1/3 מן הקרקע, רשמו הנאשמים 1 ו-7 1/3 מהזכויות בקרקע, ששוויים מוערך בסך של 204,000 ₪, על שמו של הנאשם 7.
28. כמו כן, בחודש אפריל 2023, רכש הנאשם 2 דירה במשהד הידועה כגוש 17472 חלקה 79 (להלן: "הנכס").
29. עובר למועד הרכישה, סיכמו הנאשמים 2 ו-8 כי הנאשם 2 ירכוש נכס אשר ירשם על שמו של הנאשם 8, וזאת במטרה להסתיר ולהסוות את הרכוש האסור ששימש לרכישת הנכס ואת זהותו של הנאשם 2 כבעל הזכויות בו.
30. בהתאם, הנאשם 8 ומי מבני משפחתו שזהותם איני ידועה למאשימה, פנו לאדם בשם מרעי בכר לשם רכישת הנכס שהיה בבעלותו (להלן: "בכר") וסכמו עמו כי בכר ימכור לנאשם 8 את הדירה בסכום של 2,000,000 ₪.
31. ביום 22.3.23 נכתב ונחתם הסכם מכר לדירה בין בכר לנאשם 8, בו הוצהר כי תמורה בסך של 1,800,000 ₪ שולמה זה מכבר ועל הקונה (הנאשם 8) להשלים את סכום התמורה בסך של 200,000 ₪ (להלן: "הסכם המכר האמיתי").
32. הסכם המכר האמיתי נשמר בביתו של הנאשם 2 ולא דווח לרשויות המס.
33. ביום 1.4.23 חתם הנאשם 8 על הסכם מכר נוסף מול בכר בו הוצהר כי תמורת הנכס היא 600,000 ₪ בלבד (להלן: "הסכם המכר השיקרי"). הסכם המכר השיקרי הוא שדווח על ידי הנאשמים 2 ו-8 או מי מטעמם לרשויות המס במסגרת הדיווח על עסקת המכר, לצורך תשלום מס שבח.
34. הנאשם 8 חתם הן על הסכם המכר האמיתי והן על הסכם המכר השיקרי בידיעתו של הנאשם 2 ובהוראתו וזאת, כאמור, במטרה להסתיר את זהותו של הנאשם 2 כבעלים האמיתיים של הנכס ובמטרה להתחמק, במרמה, מתשלום מס שבח.
35. בהמשך למתואר לעיל, הנאשם 2 חתם על 2 שיקים המשוכים מחשבון החברת לי יוסף שבבעלותו על סך 300,000 ₪ כל אחד (ובסך הכל בסך של 600,000 ₪). השיקים הני"ל הוצגו לרשויות כאופן התשלום עבור העסקה.

36. כל זאת עשו הנאשמים 2 ו-8 במטרה להסתיר ולהסוות את הרכוש האסור שהצטבר אצל הנאשם 2 ואת היותו של הנאשם 2 בעל הזכויות בו. הנאשם 2 עשה את האמור במרמה במטרה להתחמק מתשלום מס והנאשם 8 עשה את האמור לעיל במרמה במטרה לעזור לנאשם 2 להתחמק מתשלום מס.
37. ביום 10.12.2015 הנאשם 1 רשם משכון על דירה ברחוב כליל החורש 21, דירה 36, בנוף הגליל, הידועה כגוש 17754, חלקה 7, תת חלקה 36.
38. עובר לרישום המשכון, במועד שאינו ידוע במדויק למאשימה נתן הנאשם 1 הלוואה בסך 650,000 ₪ לר.ע.א.. בשל קשיים כלכליים לא הייתה באפשרותו של ריאד לפרוע את קרן הלוואה, על כן סיכם עמו הנאשם 1 כי ירשם משכון על נכס בבעלותו של ר.ע.א. לטובת הנאשם 1 כבטוחה וכי הנאשם 1 יקבל את דמי השכירות החודשיים מהשכרת הדירה כתשלומי ריבית עבור הלוואה, וזאת עד למועד פירעון קרן הלוואה בתשלום 1.
39. הנאשם 1 ערך הסכמי שכירות מול שוכרי הדירה בהם התייצג כבעל הדירה וקיבל מהם את כספי השכירות, כשבפועל מדובר היה בקבלת תשלומי ריבית מר.ע.א. (להלן באישום זה: "תשלומי הריבית").
40. בין החודשים אוגוסט 2021 למאי 2023 הועברו כספי תשלומי הריבית ישירות לחשבון העוסק מורשה של הנאשם 1, בסך של לא פחות 98,850 ₪.
41. את האמור לעיל עשה הנאשם 1, במטרה להתחמק מתשלום מס, ותוך שנקט במרמה ערמה ותחבולה בכך שנמנע מלדווח לרשויות המס על הכנסותיו מתשלומי הריבית ובכך שהפקיד את תשלומי הריבית בחשבון העוסק מורשה שלו.
42. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 1 פעולות ברכוש אסור בסך שלא ידוע במדויק למאשימה ולא פחות מ- 11,841,045 ₪.
43. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 2 פעולות ברכוש אסור בסך שלא פחות מ-4,150,000 ₪.
44. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 3 פעולות ברכוש אסור בסך שלא פחות מ-200,000 ₪.
45. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 6 פעולות ברכוש אסור בסך שלא פחות מ-300,000 ₪.
46. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 7 פעולות ברכוש אסור בסך שלא פחות מ-1,104,000 ₪.
47. במהלך התקופה הרלוונטית לאישומים ביצע הנאשם 8 פעולות ברכוש אסור בסך שלא פחות מ-2,000,000 ₪.
48. במסגרת משלח ידם במתן הלוואות בריבית נשך אסורה וגבייתן, הפיקו הנאשמים 1 ו-2, בין השנים 2018-2024, הכנסה בסכום כוול שאינו ידוע במדויק למאשימה, אך שלא תפחת מ-13,912,645 ₪,

49. הנאשמים היו חייבים על פי דין, במהלך התקופה, להודיע לפקיד השומה על עיסוקם, לנהל פנקסי חשבונות כדין, לרשום ולהנפיק חשבוניות מס כדין, וכן להגיש דין וחשבון לפקיד שומה.
50. הנאשמים 1 ו-2, במזיד ובכוונה להתחמק מתשלום מס הכנסה בגין ההכנסות הבלתי חוקיות, פעלו במרמה, ערמה ותחבולה על מנת להתחמק מתשלום מס, כדלקמן:
- הסוו את מקור ההכנסה בשלמותו, בכך שלא הודיעו לפקיד השומה על משלח ידם, תחילת עיסוקם ועל הכנסותיהם הבלתי חוקיות ממנו, בניגוד להוראות סעיף 134 לפקודה.
 - לא הגישו דוחות שנתיים שהיו חייבים להגישם, כמפורט בסעיפים 131-132 לפקודת מס הכנסה ולא ניהלו פנקסים, רשומות ומערכת חשבונות, בנוגע למשלח ידם והכנסותיהם הבלתי חוקיות ממנו.
 - לא הגישו לפקיד השומה דוח על הכנסותיהם הבלתי חוקיות ממשלח ידם.
51. בעשותם כאמור לעיל ביצעו הנאשמים 1, 2, 6, 7 ו-8 פעולות ברכוש אסור במטרה להסתיר ולהסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו או עשיית פעולה בו.
52. בעשותם כאמור לעיל ביצעו הנאשמים 1, 2 ו-3 פעולה ברכוש אסור בידיעה שהוא אסור והוא בשווי שנקבע בתוספת השנייה.
53. בעשותם כאמור לעיל הנאשמים במזיד, בכוונה להתחמק מתשלום מס או לעזור לאחר להתחמק מתשלום מס, השתמשו במרמה, ערמה או תחבורה או הרשו לאחר להשתמש בהן.
54. בעשותם כאמור לעיל הנאשמים 1, 2, 6, 7 ו-8, במטרה להתחמק ממס או לעזור לאחר להתחמק ממס, מסרו בהצהרה על פי חוק מיסוי מקרקעין אמרה או תרשומת כוזבת והשתמשו בכל מרמה ערמה או תחבולה או הרשו להשתמש בהן.

ב. הוראות חיקוק לפיהן מואשמים הנאשמים

- איסור הלבנת הון** – עבירה לפי סעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון (הנאשמים 1 ו-2 ריבוי מקרים, הנאשם 6 מקרה אחד, הנאשם 7 שני מקרים, הנאשם 8 מקרה אחד).
- איסור עשיית פעולה ברכוש אסור** – עבירה לפי סעיף 4 לחוק איסור הלבנת הון (הנאשם 1 בלבד).
- מרמה** – עבירה לפי סעיף 220(5) לפקודה.
- עונשין** – עבירה לפי סעיף 98(2ג)(1) ו-4 לחוק מיסוי מקרקעין.

הודעה לבית המשפט הנכבד

בהתאם להוראות סעיף 15א (א) (1) לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], תשמ"ב-1982, מתכבדת המאשימה להודיע כי קיימת אפשרות שתבקש מבית המשפט הנכבד להטיל על כל אחד מהנאשמים עונש מאסר בפועל אם יורשע.

הודעה לנאשמים

הנאשמים יכולים לבקש שימונה להם סגור ציבורי אם מתקיים בהם אחד התנאים לזכאות נאשם לייצוג המנויים בסעיף 18א (א) לחוק הסניגוריה הציבורית, התשנ"ו – 1995.

בקשה לחילוט רכוש לאחר הרשעה בהליך פלילי

(לפי סעיף 21 לחוק איסור הלבנת הון)

בית המשפט הנכבד מתבקש לעשות שימוש בסמכותו לפי סעיף 21א (א) לחוק איסור הלבנת הון ולהורות, לאחר הרשעת הנאשמים, על חילוט הנכסים התפוסים או על חילוט נכסים בשווי העבירות שבוצעו, כמפורט להלן:

הנאשם 1

1. קרקע לבנייה נצרת, ... – מוערכת בשווי 2,517,000 ₪.
2. דירה ברח' ... בנוף הגליל, גוש – מוערכת בשווי 1,273,200 ₪.
3. קרקע חקלאית באיכסל, גוש (החלקים הרשומים על שם הנאשם 1 והנאשם 7) – מוערכת בשווי 524,000 ₪.
4. קרקע חקלאית בעין מאהל, ... – מוערכת בשווי 200,000 ₪.
5. חלקה עם מספר בתים בעין מאהל, רשומה ע"ש הנאשם 7 - מוערכת בשווי 900,000 ₪.
6. רכב ל.ז. ... ב.מוו M850I שנת 2021 – מוערך בשווי 307,000 ₪.
7. ל.ז. קטנוע סאן יאנג, שנת 2020 – 13,300 ₪.
8. חשבון בבנק הפועלים מס' ... סניף – כספים בסך 719,085 ₪.
9. כסף מזומן: 267,200 ₪, 350 אירו ו-5,800 דולר.

הנאשם 2

1. דירה ... 1 בנוף הגליל, גוש ... 9 – מוערכת בשווי 1,233,900 ₪.
2. קרקע חקלאית באזור יוקנעם, ... – מוערכת בשווי 198,000 ₪.

3. דירה במשהד, ... (רשומה ע"ש הנאשם 8) – מוערכת בשווי 2,00,000 ₪.
4. רכב ל.ז. ... מרצדס GLE400D שנת 2023 – מוערך בשווי 309,000 ₪.
5. חשבון בנק הפועלים מס' ... סניף ... – כספים בסך 17,933 ₪.

הנאשם 6

1. שטח חקלאי סמוך לעין מאהל, – מוערכת בשווי 162,000 ₪.
2. רכב ל.ז. סקודה שנת 2017 – מוערך בשווי 62,000 ₪.
3. רכב ל.ז. טרקטורון אקסיס טיוואן שנת 2018 – מוערך בשווי 11,600 ₪.
4. רכב ל.ז. ... קטנוע ימהה שנת 2022 – מוערך בשווי 61,000 ₪.

הנאשם 7

1. קרקע חקלאית באזור עין מאהל, ... מוערכת בשווי 567,000 ₪.
2. דירה ... בנוף הגליל, גוש – מוערכת בשווי 708,570 ₪.
3. חשבון בנק דיסקונט מס' ... בסניף ... – כספים בסך 60,468 ₪.



לנא אבו עיסא, עו"ד

סגנית בכירה

פרקליטות מחוז צפון (פלילי)



אסיל אמון קאסס, עו"ד

סגנית בכירה א'

פרקליטות מחוז צפון (פלילי)



תובל דורי, עו"ד

ממונה (בפועל)

פרקליטות מחוז צפון (פלילי)

היום : כ"א אב, תשפ"ד

25 אוגוסט, 2024