



מדינת ישראל  
משרד המשפטים

פרקליטות המדינה

המחלקה הכלכלית

לי ניסן, תשע"ה

19 אפריל, 2015

**בועז צ'צ'יק - מכתב חשדות**

**פתח דבר**

1. בועז צ'צ'יק (להלן: **צ'צ'יק**), מנכ"ל חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: **כ.א.ל**) בשנים 2004 - 2010 ויו"ר חברת הבת כ.א.ל אינטרנשיונל, וסטיב גרינשפן (להלן: **גרינשפן**), סמנכ"ל הסחר ומנכ"ל חברת הבת, פיתחו בשנים 2006 - 2010 (להלן: **התקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה**) את תחום הסליקה הבינלאומית במסחר האלקטרוני בחברה ובחברת הבת. בשנים אלה הפכו צ'צ'יק וגרינשפן את התחום למנוע הצמיחה המרכזי של חברת כ.א.ל.
2. צ'צ'יק וגרינשפן, ניצלו את מעמדם הבכיר בכ.א.ל; את מעמדן של כ.א.ל וכ.א.ל אינט' בשוק הפיננסי; המוניטין העסקי שלהן; חוסן הכלכלי; ופעילותן הכלכלית הלגיטימית בשוק האשראי בישראל; כדי להוביל את החברה לפעילות עבריינית רחבת היקף, אשר הניבה לחברה ולהם באופן אישי רווחים כספיים משמעותיים.
3. כדי להגדיל באופן משמעותי ובקצב מהיר את מחזורי הסליקה הבינלאומית של כ.א.ל ואת רווחיות החברה כפו צ'צ'יק וגרינשפן תרבות ארגונית בכ.א.ל המעדיפה את האינטרסים הכלכליים המידיים של החברה על פני ציות לחובות החוקיות, לרגולציות ולתנאי רישיון הסליקה שניתן לכ.א.ל מארגוני האשראי הבינלאומיים, תוך הפרה בוטה של כללי המנהל התקין.
4. תחת הנהגתם התמקדה כ.א.ל בגיוס לסליקה של אתרי מסחר מפוקפקים באינטרנט, שפעילותם התאפיינה בסיכון עסקי גבוה, כגון הימורים, פורנוגרפיה, סחר בתרופות ותוספי מזון, וחרגה בצורה קיצונית מחקיקה, רגולציה ומהנורמות המקובלות בשוק האשראי הבינלאומי.
5. כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן הציגו בפני ארגוני האשראי הבינלאומיים מצגים כוזבים רבים והטעו אותם במכוון, במטרה לקלוט ולסלוק את בתי העסק הנזכרים בסעיף 4 לעיל,

שסליקתם נאסרה על ידי ארגוני האשראי הבינלאומיים, כפי שיפורט בהרחבה להלן  
בפרשה הראשונה ובפרשה השלישית שלהלן.

6. כחלק מפעילות המרמה רחבת ההיקף קלטה לסליקה חברת כ.א.ל, בהוראתם של צ'צ'יק וגרינשפן, אתרי הימורים רבים באינטרנט, בהם הימרו מהמרים אמריקאיים, ולשם כך הסוותה את סליקת עסקאות ההימורים ונתנה להם כסות של פעילות בתחומי מסחר לגיטימיים אחרים. בדרך זו קיבלו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן במרמה את כספי ההימורים והלבינו אותם בהיקפים של מיליארדי שקלים, כפי שיפורט בהרחבה להלן בפרשה הראשונה.

7. במסגרת תפקידו כמנכ"ל כ.א.ל, לקח צ'צ'יק שוחד, בסיועו של גרינשפן, בהיקף של מליוני שקלים, תוך ניצול הפעילות העסקית של כ.א.ל, והכל כדי להיטיב עם חברו הקרוב, אלברט אלחדף, כפי שיפורט להלן בפרשה השניה.

8. כדי לאפשר את הפעילות העבריינית המתוארת בהרחבה במכתב חשדות זה, השליטו צ'צ'יק וגרינשפן בכ.א.ל ובחברת הבת משטר ניהולי מאיים כלפי עובדיהם, כפו עליהם "ליישר קו" עם פעילותם העבריינית, החלישו את הפיקוח הפנימי והחיצוני על פעילותן, וגרמו להתפטרותם, בזה אחר זה, של 4 מנהלי סיכונים, שתפקידם היה למנוע קליטת פעילות סליקה חריגה.

9. צ'צ'יק וגרינשפן הסתירו מפני דירקטוריון כ.א.ל וחברי דירקטוריון חברת הבת מידע חיוני שהיה מחובתם להביאו לידיעתם, לאורך כל התקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, ובכך מעלו באמון החברה בהם, כפי שיפורט בהרחבה להלן במכתב חשדות זה.

10. כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן גרמו בפעילותם העבריינית לנזק תדמיתי חמור למותגי האשראי הבינלאומיים VISA ו-Mastercard, חשפו מנפיקי ומחזיקי כרטיסי אשראי ברחבי העולם לקשיים פיננסיים משמעותיים, ובמעשיהם היה כדי לחשוף את השוק הפיננסי הישראלי ושוק הסליקה לסכנות של פשע מקוון, הונאה בכרטיסי אשראי, פעילות בלתי חוקית של בתי עסק, וניצול הרשת להלבנת הון.

## רקע כללי

### מערכת כרטיסי האשראי - כללי

#### שוק האשראי

11. כרטיסי האשראי מהווים כיום אמצעי תשלום חשוב ומרכזי במשק הישראלי, משמשים כגורם ייצור וקיימת חשיבות רבה ליעילותם במערכת העסקית של המשק. בשל ההיקף הכספי הגדול של ענף כרטיסי האשראי, הוא מהווה מכפיל משמעותי המשפיע על התוצר הלאומי ועל רווחת הציבור.
12. **כרטיס אשראי בנקאי**, הוא כרטיס המונפק על ידי תאגיד בנקאי שבו יש ללקוח חשבון. כיסוי החוב שנוצר בכרטיס האשראי, כמו גם גידור סיכוני האשראי, נעשים על בסיס היתרה בחשבון שעבורו הונפק הכרטיס. **כרטיס אשראי חוץ בנקאי**, הוא כרטיס המונפק על ידי גוף אשראי שאינו בנק באמצעות הרשאה לחיוב חשבון העובר ושב של הלקוח או הסדר כיסוי אחר מול חברת האשראי.
13. לכל כרטיס אשראי מספר ייחודי בן שש עשרה (16) ספרות, באמצעותו ניתן לזהות את מותג האשראי, הבנק המנפיק והמדינה בה הונפק הכרטיס (להלן: BIN).
14. מערכת כרטיסי אשראי מורכבת מחמישה שחקנים עיקריים:
- א. **מנפיק** (Issuing banks) - בנק או חברה, המנפיקים ללקוחותיהם כרטיסי אשראי (להלן: **הבנק המנפיק**);
  - ב. **מחזיק כרטיס האשראי** (Cardholders) - יחיד או תאגיד, המחזיקים כרטיס אשראי שהונפק להם ע"י המנפיק;
  - ג. **בית עסק** (Merchants) - בו נעשות עסקאות רכישה של מוצרים או שירותים באמצעות כרטיסי האשראי;
  - ד. **ארגוני האשראי הבינלאומיים** - ארגונים בינלאומיים המעניקים רישיון להנפקה וסליקת כרטיסי אשראי הנושאים את שם ה"מותג" הבינלאומי שבבעלותם (MasterCard, Visa, American Express, JCB, Diners ועוד).
  - ה. **סולק** (Acquiring banks) - גוף שקיבל רישיון או אישור מארגון אשראי בינלאומי לסלוק את המותג שבבעלותו (להלן: **בנק סולק** או **הסולק**);
15. **סליקה** - פעילות העברת מידע והסדרת תשלום כספי בין בית העסק, הסולק והמנפיק, אשר במסגרתה מזכה הסולק את בית העסק בגין עסקה לרכישת מוצרים או שירותים באשראי, שבוצעו על ידי מחזיק הכרטיס ואושרו ונבדקו על ידי הסולק והמנפיק. כנגד זיכוי בית העסק בעסקה, גובה הסולק את תמורת העסקה מהמנפיק (להלן: **סליקה**).

16. תחילתה של פעולת סליקה בעסקת אשראי, בזיהוי פיזי של כרטיס האשראי בבית העסק ("גייהוץ" הכרטיס במסוף הסליקה), או באמצעות קבלת פרטי כרטיס האשראי בהוראה טלפונית או בהזנתם באתר אינטרנט ללא נוכחות מחזיק כרטיס האשראי (להלן: **עסקה במסמך חסר**).
17. בית העסק קשור בקשר חוזי עם הבנק הסולק, במסגרתו מתחייב הבנק הסולק לזכות את בית העסק הקשור עמו, כנגד עמלה, באופן מובטח מראש בגין עסקאות שביצע המחזיק בבית העסק. העמלה אותה גובה הבנק הסולק עבור מתן שירותי הסליקה לבית העסק היא "עמלת בית העסק" (להלן: **עמלת בית העסק**). כנגד זיכוי בתי העסק, בתמורה המובטחת מראש, גובה הסולק את תמורת העסקה ממנפיק כרטיס האשראי. בגין זיכוי זה משלם הבנק הסולק לבנק המנפיק עמלת מנפיק (להלן: **עמלה צולבת**). במעמד ביצוע העסקה גובה בית העסק ממחזיק הכרטיס את עמלת בית העסק והעמלה הצולבת (להלן: **עמלת הסליקה**).
18. **מסוף אשראי וירטואלי** – המסוף הוירטואלי הוא אמצעי העושה שימוש במערכת אינטרנט מקוונת, המאפשר לבית העסק והמחזיק לבצע עסקאות בצורה מאובטחת ומאורגנת ללא כל תלות במיקום הפיזי של בית העסק. פרטי העסקאות נשמרים בשרתי חברות הסליקה.

### חברות האשראי בישראל

19. בשנים הרלוונטיות למכתב חשדות זה עמד השימוש בכרטיסי אשראי כאמצעי תשלום בישראל על כ-37% מסך אמצעי התשלום. כ-75% מהאוכלוסייה הבוגרת בישראל משתמשת בכרטיס אשראי כאמצעי תשלום, כאשר הצרכן הישראלי מחזיק בממוצע כ-1.3 כרטיסי אשראי בארנקו.
20. מבנה ופעילותן של חברות האשראי בישראל הוא ייחודי לשוק המקומי. שלוש חברות כרטיסי האשראי בישראל מוחזקות על ידי תאגידי הבנקים הגדולים.
21. חברת כ.א.ל הייתה בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה בבעלות בנק דיסקונט בע"מ (להלן: **דיסקונט**) והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: **הבנק הבינלאומי**). חברת ישראלכרט היא בבעלות מלאה של בנק הפועלים וחברת לאומי קארד היא בשליטת בנק לאומי.
22. בשנים אלה מרבית כרטיסי האשראי בישראל היו כרטיסי אשראי בנקאיים. לפיכך, הנפקת כרטיס אשראי למחזיק בישראל נעשתה בשנים אלה בעיקר באמצעות חברת האשראי שבשליטת הבנק בו נוהל חשבונו של המחזיק.
23. חברות האשראי בישראל הן גם מנפיקות וגם סולקות כרטיסי אשראי. בכובעה כסולקת רשאית חברת האשראי לבצע סליקה גם לכרטיסים שלא הונפקו על ידה (להלן: **סליקה צולבת**). בגין הסליקה הצולבת זכאי המנפיק לגבות עמלה צולבת מהסולק.

## סליקה בינלאומית

24. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, בתי עסק שביקשו להתאים עצמם לשוק הגלובלי המתפתח, הציעו ללקוחות, מחזיקי כרטיס אשראי, לרכוש את מוצריהם באמצעות האינטרנט, בכל רחבי העולם, ללא מגבלה גיאוגרפית. ארגוני האשראי הבינלאומיים וחברות הסליקה, שזיהו את התפתחות הסחר האלקטרוני הבינלאומי, הציעו לבתי העסק ממשקי סליקה אינטרנטיים בינלאומיים. כך למשל, מחזיק כרטיס אשראי שהונפק בארצות הברית, ביצע רכישה באתר אינטרנט של בית עסק באנגליה, והפעולה נסלקה על ידי סולק בישראל.

## שחקנים עיקריים בשוק הסליקה הבינלאומי

### ארגוני האשראי הבינלאומיים

25. ארגוני האשראי הבינלאומיים הם איגוד של בנקים וחברות שעוסקים במתן שירותי תשלום ואשראי, ומאפשרים לחברים בארגון לעשות שימוש במותג האשראי שבבעלותם, בכפוף לרישיון הנפקה או סליקה בינלאומיים (Cross border) (להלן: **רישיון סליקה בינלאומי**).

26. ארגוני האשראי הבינלאומיים, מפעילים מערכות מעקב, פיקוח וניטור, אחר הפעילות של חברות הסליקה, במטרה לשמור על המוניטין המסחרי של המותג וכדי לאתר ולמנוע מעורבות בפעילות לא חוקית של החברות המשתמשות במותג מטעמם.

### חברת ויזה – בעלי מותג האשראי "Visa"

27. חברת ויזה העולמית, חברה ציבורית הרשומה בארה"ב, היא הבעלים של המותג "VISA", מותג בינלאומי למתן שירותי אשראי.

28. חברת ויזה אירופה (להלן: **ויזה**), הוקמה על ידי ארגון המונה כ-3700 בנקים אירופיים וחברות שעוסקים במתן שירותי תשלום ושירותים פיננסיים אחרים. ויזה קיבלה זיכיון, מחברת ויזה העולמית, להפעיל את המותג "VISA" באירופה. בשנת 2007 הזיכיון הפך לרישיון קבוע ובבעלות עצמאית ובלעדית של ויזה.

29. מכוח הרישיון, העניקה ויזה לבנקים וחברות האשראי רישיונות לסלוק עסקאות בכרטיסי אשראי הנושאים את שם המותג של פעילות בתי עסק שהתאגדו ביבשת אירופה.

30. בשנת 2003 העניקה ויזה לכ.א.ל רישיון סליקה בינלאומי.

### חברת מאסטרקארד העולמית - בעלי מותג האשראי "Mastercard"

31. מאסטרקארד היא חברת אשראי אמריקאית, שנוסדה בשנת 1966 (להלן: **MC**). בשנת 1968 החלה MC לפעול גם באירופה. MC העניקה לבנקים וחברות האשראי רישיונות לסלוק עסקאות בכרטיסי אשראי הנושאים את שם המותג שבבעלותה בבתי עסק שהתאגדו בכל רחבי העולם.

32. בזמנים הרלוונטים למכתב חשדות זה החזיקה כ.א.ל רישיון סליקה בינלאומי שניתן לה מ-MC.

(ויזה ו-MC יקראו להלן במכתב חשדות זה : ארגוני האשראי הבינלאומיים)

### חברות הסליקה

33. חברות המספקות שירותי סליקה לבתי עסק בתחום הסליקה האלקטרונית. חברות הסליקה פועלות על פי תנאי רישיון הסליקה הבינלאומי שקיבלו מארגוני האשראי לשימוש במותג האשראי שבבעלותם.

### לקוחות של חברות הסליקה בפעילות הבינלאומית

34. **בית עסק** - בית עסק, שאוגד באזור שהותר לסליקה על פי רישיון הסליקה הבינלאומי, העוסק במכירת מוצרים או שירותים, באמצעות אתר אינטרנט.

35. **מאגד** - (Internet Payment Service Provider - IPSP/PSP) – גוף מכירות ושיווק, המתמחה באיתור וגיוס בתי עסק. המאגד מתקשר עם הסולק בהסכם ומכוחו הוא מייצג כלפיו את בתי העסק שגייס. המאגד מספק לבתי העסק שירותי תשלום, בקרה, ניהול סיכונים וקשר עם הסולק. בתמורה לשירותיו גובה המאגד עמלה מהסולק (להלן : **עמלת חברת שירותים**).

36. למאגד יתרון על פני הסולק בגיוס בתי עסק לסליקה הבינלאומית. המאגד פועל במדינות בתי העסק שהסולק מעוניין לגייס, והוא נגיש ליצירת הקשר השיווקי, המסחרי ולמתן פתרונות תפעוליים.

37. **חברה מתווכת** - ISO (Independent Sales Organization) - גוף שיווקי שמפנה בתי עסק לסליקה אצל סולקים איתם הוא עובד בתמורה לעמלת חברת שירותים (להלן : **מתווך**). בשונה מהמאגד המתווך לא מספק שירותי תשלומים, בקרה וניהול, ותפקידו מתמצה בשיווק ותיווך בתי העסק לבנקים הסולקים.

### מנפיקים

38. חברות אשראי או בנקים המנפיקים כרטיסי אשראי בכפוף לרישיון ההנפקה של ארגוני האשראי הבינלאומיים.

### סיכונים בשוק הסליקה הבינלאומי

39. בצד היתרונות שיש בשימוש בסליקת אשראי על גבי רשת האינטרנט, פלטפורמת הסליקה במסמך חסר מהווה כר נרחב לפעילות של פשע מקוון, כגון פעילות הונאה בכרטיסי אשראי, גניבה, זיוף, פעילות בלתי חוקית של בתי עסק, ניצול הרשת להלבנת הון וחישיפה לכשלי שוק פיננסיים מסחריים.

40. בשל הקושי המובנה לאתר את מקור הפעילות העבריינית על גבי הרשת, אפשרויות ההונאה וניצול לרעה של כרטיסי אשראי, על ידי מחזיקי כרטיס האשראי, בתי העסק או המאגדים, הן רבות ומגוונות.

41. תקינותה ואמינותה של מערכת הסליקה הבינלאומית הן המפתח ליציבותה. פגיעה בהן חושפת את כל "השחקנים" המעורבים בתהליך הסליקה לסיכונים פיננסיים, תפעוליים, ומשפטיים, לחשיפה מול גורמי אכיפת החוק ברחבי העולם ולפגיעה במוניטין של מותג האשראי הבינלאומי.

42. כדי להבטיח את יציבות שוק סליקת האשראי על גבי האינטרנט ובניסיון למזער את החשיפה לכשלי השוק, לתופעת הפשיעה המקוונת וניצול הרשת לפעילות הלבנת הון, מוסדר שוק האשראי ברגולציה בינלאומית ומקומית ענפה, בחקיקה ובהוראות במישור המנהלי, האזרחי, העסקי והפלילי.

### **הרגולציה של ארגוני האשראי הבינלאומיים**

43. ארגוני האשראי הבינלאומיים קובעים תקנונים מפורטים, המכתיבים סטנדרטים עסקיים, פיננסיים ונורמטיביים, על מנת לשמור על יציבות שוק סליקת האשראי והמוניטין של המותג שבבעלותם. הסולקים נדרשים לציית לכללים הקבועים בתקנונים כתנאי לקבלת רישיון הסליקה הבינלאומי.

### **האנטומיה של טרנזקציית הסליקה בסחר אלקטרוני בינלאומי**

44. תהליך הסליקה מתבצע על גבי רשת ממוחשבת ומקוונת אליה מחוברים בית העסק, הסולק, ארגון האשראי הבינלאומי והמנפיק (להלן: **רשת הסליקה**).

45. סליקת עסקת אשראי בודדת (להלן: **טרנזקציה**) היא תלת-שלבית: שלב העברת המידע ואישורו הראשוני (Authorization); שלב הסילוקין (Clearing/Capture); שלב הפירעון והסדרת התשלומים (Settlement), הכל כמפורט להלן:

א. אישור ראשוני של העסקה:

(1) בעת ביצוע רכישה מזין מחזיק הכרטיס את פרטי הכרטיס ופרטי העסקה בטופס יעודי באתר האינטרנט של בית העסק (להלן: **פרטי העסקה**).

(2) פרטי העסקה משודרים ברשת הסליקה, בין אם באופן ישיר ובין באמצעות מאגד, אל הסולק.

(3) הסולק משדר את פרטי העסקה אל ארגון האשראי הבינלאומי, שם נבדקים מאפייני העסקה ומאושר משלוח פרטי העסקה למנפיק.

- (4) המנפיק מאשר או דוחה את העסקה, בהתאם למאפייניה ולמצב חשבונו של המחזיק.
- (5) המנפיק משדר את אישור העסקה לארגון האשראי הבינלאומי, וזה שולח את האישור לסולק.
- (6) עם קבלת אישור העסקה אצל הסולק, מעביר הסולק את אישורו לעסקה לבית העסק.
- (7) בית העסק מאפשר למחזיק להשלים את העסקה ומנפיק לו קבלה עבורה.
- ב. שלב הסילוקין (אישור העסקה):

- (1) הסולק משדר את פרטי העסקה לארגון האשראי הבינלאומי.
- (2) מערכת הסילוקין של ארגון האשראי הבינלאומי נותנת תוקף לעסקה ומאשרת העברת פרטי העסקה למנפיק, לצורך הכנת פירוט החיוב החודשי למחזיק ושריון סכום העסקה בחשבונו.
- (3) פרטי העסקה המלאים מועברים על ידי ארגון האשראי הבינלאומי לסולק ולמנפיק.
- ג. שלב הפירעון:

- (1) הסולק מעביר בקשה לתשלום העסקה לארגון האשראי הבינלאומי.
- (2) ארגון האשראי הבינלאומי מחשב את השווי הסופי של העסקה (שערי מטבע, עמלות וכו'), מיידע את המנפיק והסולק ושולח הוראת תשלום לבנק המתווך בין הסולק למנפיק.
- (3) הבנק המתווך מעביר את סכום העסקה מהמנפיק לסולק.
- (4) הסולק משלם לבית העסק עבור העסקה.
- (5) המנפיק גובה מהמחזיק את סכום העסקה ומיידע אותו (פירוט וחיוב חודשי).

### **הכחשת עסקה – Charge Back**

46. הכחשת עסקה (להלן: CHB) היא מקרה בו מחזיק הכרטיס מודיע למנפיק על רצונו לבטל את העסקה שבוצעה בכרטיס האשראי שלו, לאחר השלמת תהליך הסליקה.
47. CHB מתרחשים במקרים בהם המחזיק דיווח שבית העסק לא סיפק את המוצר או השירות להם התחייב ("כשל תמורה"), בין אם בשל חדלות פירעון ובין בשל הונאה של בית העסק את המחזיק או במקרים בהם נעשה שימוש לא מורשה בכרטיס האשראי.



48. כתוצאה מה-CHB פונה המנפיק לסולק, מיידע אותו בדבר בקשתו של המחזיק לבטל את העסקה ולזכות אותו בגין העסקה. הסולק פונה לבית העסק בפניה דומה.
49. שיעור גבוה של CHB מכלל העסקאות של בית עסק פוגע במוניטין ובאמינות מותג האשראי, בעיני כל הגורמים המעורבים בתהליך הסליקה, כגון הסולקים, המנפיקים ובתי העסק. המותג מאבד מאמינותו גם בעיני מחזיקי הכרטיסים. אובדן האמינות גורר פגיעה כלכלית ותדמיתית בארגון האשראי ובמנפיקים המשתמשים במותג.

### **חברת כ.א.ל וכ.א.ל אינטרנשיונל**

50. כ.א.ל נוסדה בשנת 1979 והייתה בשנים הרלוונטיות למכתב חשדות זה בשליטת דיסקונט, בבעלות משותפת עם הבנק הבינלאומי.
51. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה הייתה כ.א.ל חברת האשראי השניה בגודלה מבין חברות האשראי בישראל.
52. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, הייתה כ.א.ל "תאגיד עזר" בנקאי כאמור בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 (להלן: **חוק הבנקאות**) ונתונה לפיקוח והוראות בנק ישראל.
53. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה הייתה כ.א.ל **תאגיד המספק שירות לציבור**, כאמור בסעיף 290(ב) לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (להלן: **חוק העונשין**).
54. החל מאוקטובר 2003 ובתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה היה צ'צ'יק מנכ"ל כ.א.ל, ומתוקף תפקידו השתתף, בין היתר, בישיבות ועדת אשראי וניהול הסיכונים של כ.א.ל.
55. החל מדצמבר 2004 ועד סוף שנת 2007 היה גרינשפן סמנכ"ל סחר בכ.א.ל.
56. ברוך אלפיה (להלן: **אלפיה**) עבד בכ.א.ל החל משנת 1982. בדצמבר 1992 מונה לתפקיד סמנכ"ל ניהול סיכונים בחברה וכיהן בתפקיד זה עד לעזיבתו את החברה במרץ 2008. במהלך תקופת עבודתו בכ.א.ל שימש יועץ בכיר לויזה העולמית בתחום ניהול סיכונים.
57. יוני רוט (להלן: **רוט**) החל לעבוד בכ.א.ל החל מפברואר 2005 ועד סוף שנת 2007 במחלקת ניהול סיכונים של כ.א.ל ושימש כראש מדור מסחר אלקטרוני, ובהמשך מנהל מחלקת ניהול סיכונים תחת אלפיה.

### **התפתחות סליקת המסחר האלקטרוני הבינלאומי בכ.א.ל**

58. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה פעלה כ.א.ל בשני תחומי פעילות עיקריים: הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי, בישראל ובמסחר האלקטרוני הבינלאומי. כ.א.ל הנפיקה כרטיסי אשראי של המותג "VISA" מיום הקמתה, של המותג "Diners" משנת 1991 ושל המותג "MasterCard" משנת 2002.
59. בתחילת שנת 2000 החלה כ.א.ל לסלוק עסקאות של בתי עסק באמצעות האינטרנט.

60. החל משנת 2003 ובמהלך התקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה החזיקה כ.א.ל רישיון סליקה בינלאומי מויזה ומ-MC. מכח הרישיון סלקה כ.א.ל עסקאות שהתבצעו באתרי מסחר באינטרנט שבבעלות בתי עסק שהתאגדו מחוץ לגבולות מדינת ישראל (להלן: **המסחר האלקטרוני הבינלאומי**).
61. במהלך השנים 2003 – 2004 הושם דגש בכ.א.ל על פיתוח סליקת המסחר האלקטרוני הבינלאומי. דירקטוריון כ.א.ל והנהלת החברה החליטו כי המסחר האלקטרוני הבינלאומי יהיה אחד ממנועי הצמיחה של החברה. על כן, הוחלט להרחיב את תחום פעילותה לסליקת עסקאות אלקטרוניות בארץ ובחו"ל ובמיוחד בשוק האמריקאי.
62. לצורך מימוש ההחלטה מינה צ'צ'יק את גרינשפן, סמנכ"ל הסחר, לנהל את השיווק, המכירות והטכנולוגיה של הסליקה במסחר האלקטרוני הבינלאומי בכ.א.ל. צ'צ'יק דרש מגרינשפן לקדם את אסטרטגיית הסליקה האלקטרונית הבינלאומית ולהגדיל את מחזורי הסליקה של כ.א.ל, וכתוצאה מכך גם את רווחיות החברה.
63. בתפקידו כסמנכ"ל הסחר פיתח והרחיב גרינשפן את פעילות החברה בתחום הסליקה במסחר האלקטרוני הבינלאומי (להלן: **מחזורי הסליקה או פעילות הסליקה**). כתוצאה מכך גדלו מחזורי הסליקה בתחום זה באופן ניכר, בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה.
64. בהמשך לגידול במחזורי הסליקה יזם צ'צ'יק בשנים 2006 – 2007 את העברת פעילות הסליקה האלקטרונית הבינלאומית לחברת בת של כ.א.ל. במהלך שנת 2007 אישר דירקטוריון כ.א.ל את היוזמה של צ'צ'יק, והחליט שפעילות הסליקה תועבר לחברת הבת כ.א.ל (נכסים) בע"מ שלא הייתה פעילה באותה עת.
65. צ'צ'יק וגרינשפן החליטו להעביר את פעילות הסליקה לחברת הבת במטרה לצמצם את מנגנוני הבקרה והפיקוח על פעילות הסליקה, באופן שיאפשר את הפעילות העבריינית, כפי שתפורט בפרשות להלן.

#### **הקמת חברת הבת כ.א.ל אינטרנשיונל**

66. החל מינואר 2008, באישור בנק ישראל, הועברה פעילות הסליקה של כ.א.ל אל כ.א.ל (נכסים) בע"מ. זמן קצר לאחר מכן שונה שמה של כ.א.ל (נכסים) בע"מ לכ.א.ל אינטרנשיונל (להלן: **כ.א.ל אינט**).
67. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה הייתה כ.א.ל אינט "תאגיד עזר" בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות.
68. צ'צ'יק, מנכ"ל כ.א.ל, מונה להיות יושב ראש דירקטוריון כ.א.ל אינט.
69. צ'צ'יק החליט למנות את גרינשפן למנכ"ל כ.א.ל אינט. המינוי אושר על ידי דירקטוריון החברה.

70. צ'צ'יק והנהלת כ.א.ל החליטו כי תחומי הכספים, המכירות וניהול הסיכונים יהיו כפופים באופן ישיר לגרינשפן ואילו תחומי שירות הלקוחות, מידע וטכנולוגיה, תפעול פרויקטים, משאבי אנוש וציות לתחום הלבנת הון יישארו בכפיפות ישירה לסמנכ"לים בכ.א.ל.
71. רוט, שכיהן עד לסוף 2007 כמנהל מחלקת סיכונים בכ.א.ל תחת אלפיה, מונה בהחלטת צ'צ'יק וגרינשפן למנהל מחלקת סיכונים של כ.א.ל אינט' בכפיפות ישירה לגרינשפן.
72. דירקטוריון כ.א.ל אינט' מנה שבעה חברים: צ'צ'יק כיו"ר; שלושה סמנכ"לים הכפופים לו בחברת כ.א.ל; דירקטור מבנק דיסקונט שכיהן גם כדירקטור בכ.א.ל; שני דירקטורים חיצוניים (אחד מהם כיהן כדירקטור חיצוני גם בכ.א.ל).
73. על צ'צ'יק, בתפקידו כיו"ר כ.א.ל אינט' וכמנכ"ל כ.א.ל, חלה חובת דיווח על הפעילות של כ.א.ל אינט' לדירקטוריון כ.א.ל.
74. כ.א.ל אינט' פעלה על בסיס התשתיות של כ.א.ל, לרבות: משרדי החברה; רישיון הסליקה הבינלאומי; מערכות המיחשוב; ממשקי כוח אדם; ממשקי בקרה ופיקוח. חרף היותה של כ.א.ל אינט' חברה בת התנהלה החברה כאגף אינטגרלי בכ.א.ל.
75. כחלק מהחלטת דירקטוריון כ.א.ל להפוך את פעילות הסליקה למנוע צמיחה מרכזי של כ.א.ל ועל מנת לאפשר הנפקה עתידית, הביא צ'צ'יק לאישורו של דירקטוריון כ.א.ל תכנית תגמול המבוססת על רווחי החברה וביצועיה (להלן: **תכנית התגמול**).
76. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה צ'צ'יק, גרינשפן וסמנכ"לים נוספים בכ.א.ל ובכ.א.ל אינט' לקחו חלק בתוכנית התגמול ותוגמלו בהתאם לה.
77. בעקבות תכנית התגמול הפעיל צ'צ'יק לחץ כבד על גרינשפן, מנכ"ל כ.א.ל אינט', להמשיך ולהגדיל באופן ניכר את מחזורי הסליקה ו"להציף" את ערך החברה. בהמשך לכך, הפעיל גרינשפן את אותו לחץ על עובדי כ.א.ל אינט'.
78. בשל התנהלותם של כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן, כאמור בסעיף 65 לעיל, ובמהלך תקופת פעילותה של כ.א.ל אינט', בפרק זמן של כשנה וחצי, התפטרו בזה אחר זה סמנכ"ל ניהול הסיכונים בכ.א.ל אלפיה, מנהלי מחלקת ניהול הסיכונים בכ.א.ל אינט' – יוני רוט, לורן קאראט ודני שיר ועובד מחלקת ניהול הסיכונים בכ.א.ל אינט', לאון גנקין.
79. ביום 20.12.09 החליט דירקטוריון כ.א.ל, לאחר שנודע לו על הפעילות האסורה שהתנהלה כאמור בסעיף 65 לעיל וכפי שיפורט בפרשות שלהלן, לצמצם את פעילות הסליקה של כ.א.ל אינט' ולקלוט את הפעילות הנותרת, באמצעות מיזוג כ.א.ל אינט' עם כ.א.ל.
80. בהמשך להחלטה כאמור בסעיף 78 לעיל נחתם ביום 22.12.09 הסכם מיזוג בין החברות, חברת כ.א.ל צמצמה, באופן משמעותי, את פעילות הסליקה וקלטה את הפעילות הנותרת.
81. בהמשך לאמור בסעיף 79 לעיל, ובשל האירועים המפורטים בפרשות שלהלן, הופסקה עבודתו של גרינשפן בכ.א.ל ובכ.א.ל אינט' בדצמבר 2009, והופסקה עבודתו של צ'צ'יק בכ.א.ל באפריל 2010.

## החובות המוטלות על חברת כ.א.ל כסולק בינלאומי

82. בהמשך לאמור בסעיף 42 לעיל, מוסדר שוק האשראי ברגולציה בינלאומית ומקומית ענפה, בחקיקה ובהוראות במישור המנהלי, האזרחי, העסקי והפלילי. להלן יוצגו החובות המוטלות על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' כסולק בינלאומי בכל שלבי פעילות הסליקה.

### גיוס וחיתום מאגדים ובתי עסק לסליקה

83. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, היו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' "תאגיד בנקאי" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: **חוק איסור הלבנת הון**).

84. חוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים) התשס"א 2001 (להלן: **צו איסור הלבנת הון או הצו**) הטילו על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' חובה לקבל מידע ומסמכים ולאמת את פרטי הזיהוי של המאגדים ובתי העסק שביקשו לגייס כלקוחות כגון: שם התאגיד; תאריך התאגדותו; מספר רישום ההתאגדות במדינת הרישום; שם מדינת הרישום ומיקום מרכז עסקיו של התאגיד; שמותיהם ומספרי תעודת הזהות של בעלי השליטה באותו התאגיד והנהנים בו ופרטים נוספים. הצו דורש כי יעשה זיהוי פנים אל פנים של בעל החשבון טרם תחילת הפעילות הפיננסית.

85. מכח הוראות חוק איסור הלבנת הון והצו היו מחוייבות כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון דיווח מלא ונכון על פעילות חריגה של בתי עסק או מאגדים הנסלקים בחברה, בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה.

86. בנוסף, הוראות ניהול בנקאי תקין 411 "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות" (להלן: **נוהל 411**) הטילו על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' חובה לקבוע מדיניות ונהלים בנושא זיהוי בתי העסק והמאגדים ומניעת פעילות הלבנת הון ומימון טרור, והטילו חובה לאמת את זהותם האמיתית של הבעלים, הנהנים ומיופי הכח של בתי העסק והמאגדים ("Due Diligence", להלן: **הליך הכר את הלקוח**). כל זאת, במטרה למנוע מעורבות ולפקח על כך שכ.א.ל וכ.א.ל אינט' לא תיהפכנה לכלי או קורבן של פעילות הלבנת הון, ובכך תיחשפנה לסיכונים משפטיים, לסיכונים עסקיים תפעוליים, ולסיכונים מוניטיביים; למנוע החדרת כספים מולבנים למערכת הבנקאית הלגיטימית; למנוע פגיעה באמון הציבור ויציבות המערכת הבנקאית בישראל.

(החוק וצו איסור הלבנת הון ונוהל 411 יקראו ביחד להלן: **הנורמות המחייבות**)

87. בהמשך לאמור בסעיף 43 לעיל, חלו על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' תקנוני ארגוני האשראי הבינלאומיים, בהם נקבעו כללים ברורים הנוגעים לכל רובד ורובד בתהליך הסליקה: גיוס בתי עסק ומאגדים והתקשרות איתם; זיהוי בעלי השליטה בבית העסק; בדיקת נאותות פיננסית; חוקיות הסחר ומהימנותו, לרבות ביקור פיזי בבית העסק; היעדר פעילות הלבנת הון; קליטת בתי העסק במערכת הסליקה הממוחשבת, אישורם ורישומם בארגוני האשראי הבינלאומיים; דרישות לניטור הביצועים הפיננסיים ואיתור פעילות הונאה; הנחיות לניתוק הפעילות של בית העסק או המאגד.

(הוראות תקנוני ארגוני האשראי הבינלאומיים יקראו ביחד להלן: **תנאי הרישיון**)

88. ארגוני האשראי הבינלאומיים אסרו על כ.א.ל. ו.א.ל. אינט' לקבל לסליקה בתי עסק שעסקו במכירת סרטי פורנוגרפיה שהוצגו בהם דמויות של קטינים, סקס עם בעלי חיים, וכן בפעילות בלתי חוקית במדינות בהן פעל בית העסק, כגון מכירת תרופות אסורות והימורים. תחומי עיסוק אלה ואחרים מוגדרים על ידי ארגוני האשראי הבינלאומיים כתחומי סחר "בסיכון גבוה" (High Risk), המתאפיינים בריבוי חריג של CHB (להלן: **בתי עסק בסיכון גבוה**).

89. ארגוני האשראי הבינלאומיים חייבו את כ.א.ל. ו.א.ל. אינט', לקבוע דרישות חיתום ופיקוח מחמירים על מנת לגייס ולסלוק בתי עסק בסיכון גבוה, בהם התמקדה פעילותה של כ.א.ל. אינט'.

(מסכת הבדיקות המקיפות המתוארת בסעיפים 84-89 תיקרא להלן: **הליך חיתום**)

### **ניטור פעילות בתי עסק**

90. על פי הנורמות המחייבות ותנאי הרישיון נדרשו כ.א.ל. ו.א.ל. אינט' לבצע מעקב שוטף אחר הפעילות בחשבונות בתי העסק, לוודא כי הפעילות עולה בקנה אחד עם הצהרות בתי העסק במסמכי החיתום לגבי היקף הפעילות ואופיה, ולבחון את הסיווג של בתי העסק בהתאם לרמות הסיכון לפי אינדיקציות שונות בפעילותם.

91. כמו כן נדרשו כ.א.ל. ו.א.ל. אינט' לבצע מעקב ופיקוח מיוחדים אחר הפעילות של בתי העסק שמוגדרים בסיכון גבוה, על מנת לזהות פעילות חריגה הנחשדת כפעילות הלבנת הון או פעילות לא חוקית אחרת.

### **תכניות הציות של ארגוני האשראי הבינלאומיים**

92. ארגוני האשראי הבינלאומיים הפעילו, בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, מערכות מעקב, פיקוח וניטור אחר פעילות הסליקה של כ.א.ל. ו.א.ל. אינט', ותכניות ציות בכפוף לרישיון שהעניקה להן. באמצעות תכניות הציות, כפי שיפורטו להלן, קבעו ארגוני האשראי הבינלאומיים סטנדרטים להבטחת איכותה ומהימנותה של פעילות הסליקה, במטרה לשמור על המוניטין של מותג האשראי כמתואר בסעיפים 39 - 42 לעיל (סיכונים בשוק הסליקה הבינלאומי):

## תכניות הציות של ויזה

### תכנית ציות ה-CHB

93. GMCMP \ Global Merchant Chargeback Monitoring Program (להלן: **תכנית ציות ה-CHB של ויזה**) – תכנית ציות שמטרתה לאכוף אצל הסולקים את רמת ה-CHB המותרת בתנאי רישיון הסליקה. התכנית עוקבת מדי חודש אחר כמות ה-CHB של בתי העסק הנסלקים.

94. תכנית הציות קובעת שני תנאים מצטברים לחריגה של בית עסק מרמת ה-CHB החודשית המותרת:

א. למעלה משני אחוזים (2%) של CHB ממספר העסקאות של בית העסק;

ב. למעלה מ-200 CHB בחודש.

### תכנית ניטור ההימורים של ויזה אירופה

95. Internet Gambling Audit Program \ IGAP – תכנית שהופעלה בוויזה אירופה החל משנת 2001, שמטרתה ניטור ואכיפה של פעילות בלתי חוקית של אתרי הימורים באינטרנט.

### תכניות ניטור פעילות הונאה בכרטיסי אשראי

96. Acquirer Monitoring Program \ AMP - תכנית, בה נמדד שיעור ההונאה במחזור הסליקה של כל סולק. התכנית קובעת מדד לשיעור ההונאה (Fraud to Sale Ratio). סולק שפעילות הסליקה שלו חרגה מרף שנקבע בהתאם למדד במשך שלושה חודשים רצופים נחשב כמי שלא ציית לתכנית וחשוף לסנקציות של ויזה.

97. Merchant Fraud Program \ MFP - תכנית דומה ל-AMP בה נמדד שיעור ההונאה במחזור הסליקה של כל בית עסק שפעל באירופה.

98. Global MFP - תכנית זהה ל-MFP שבה המנפיק נמצא מחוץ לאירופה.

99. בנוסף, הפעילה ויזה תכניות ציות נוספות.

(תכניות הניטור כאמור בסעיפים 96 - 9899 לעיל יקראו להלן: **תכניות ויזה לניטור הונאה**)

100. חריגה מהרף המותר בתכניות הציות של ויזה חשף את הסולקים לסנקציות שונות על פי מדרג חומרת החריגה, כמפורט להלן:

א. התראות וקנסות.

ב. הכבדת קנסות, במקרים חוזרים ונשנים.

ג. הוראה על ניתוק פעילות הסליקה של בית העסק.

ד. שלילת רישיון הסליקה הבינלאומי.

ה. שלילת החברות בויזה.

101. סולק שחרג בעקביות מהרף המותר בתכניות הציות של ויזה דווח לוועדת הציות של ויזה. וועדת הציות קבעה לרוב תקופת מבחן שבמהלכה אסור היה לסולק לחרוג מתוכניות הציות. חריגה מתכניות הציות בתקופת המבחן הובילה להחרפה של הסנקציות בהתאם למדרג כאמור בסעיף 100 לעיל.

### תכניות הציות של MC

102. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה הפעילה MC תכניות ציות הדומות לתוכניות של ויזה, כאמור לעיל.

### תכנית ציות למניעת פעילות לא חוקית

103. Business Risk Assessment and Mitigation Program \ BRAM (להלן: **תכנית ציות למניעת פעילות לא חוקית של MC**) - תכנית לאיתור ומניעת שימוש בכרטיסי אשראי של MC לצורך פעילות בלתי חוקית של בתי עסק או כזאת שפוגעת במוניטין של המותג (כגון: מכר של טבק, תרופות מרשם, הימורים, פורנו פדופיליה, ועוד).

104. MC הפעילה את תכנית הציות למניעת פעילות לא חוקית כלפי סולקים בכפוף לתנאי רישיון הסליקה.

105. MC התריעה בפני סולקים על הפרות של כללי התוכנית, והפעילה כלפיהם סנקציות שונות, כגון, קנסות כבדים, הוראה לניתוק פעילות בית העסק, ובמקרים חריגים שלילת רישיון הסליקה הבינלאומי.

### תוכנית ציות לרמת CHB

106. Excessive Chargeback Program \ ECP - תכנית ציות של MC הדומה לתוכנית ציות ה-CHB של ויזה (להלן: **תכנית ציות ה-CHB של MC**). תכנית הציות קובעת שני תנאים מצטברים לחריגה מרמת ה-CHB החודשית המותרת:

א. למעלה מאחוז אחד (1%) של CHB ממספר העסקאות של בית העסק;

ב. למעלה מ-50 CHB בחודש.

### מדיניות החיתום והניטור של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט'

107. בהתאם לנורמות המחייבות ותנאי הרישיון אישרו הדירקטוריונים של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט', בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, נהלים מפורטים המגדירים כיצד יש לגייס ולקלוט בתי עסק ומאגדים לסליקה וכיצד יש לנהל את סיכוני הלבנת ההון.

108. על פי הנהלים, היו אמורות כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לערוך הליך חיתום לכל מאגד ובית עסק שביקש לקיים קשר מסחרי ולסלוק באמצעותן, כפי שיפורט להלן:

א. גיוס וחיתום מאגדים ובתי עסק נעשה באמצעות אגף הסחר ומחלקת ניהול הסיכונים בתיאום הדדי. ככלל, אגף הסחר היה אחראי על גיבוש ההסכמים המסחריים מול המאגדים ובתי העסק וקבלת מסמכי החיתום מהם, ומחלקת ניהול הסיכונים הייתה אחראית על הערכת הסיכונים ובדיקת היבטי הלבנת ההון, כאמור בסעיפים 84-89 לעיל.

ב. מאגד שעבר הליך חיתום כ.א.ל וכ.א.ל אינט' נדרש להירשם כמאגד אצל ארגוני האשראי הבינלאומיים, ולקבל את אישורם לפעילות עם החברה.

ג. על פי הנהלים, במסגרת הליך החיתום נדרשו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לבצע הערכת סיכונים ובדיקה, בין היתר, של מסמכי בית העסק; הליך הכר את הלקוח; הנאותות הפיננסית של בית העסק; היסטוריית הסליקה של בית העסק; היקף פעילות הסחר של בית העסק; הימצאותם של אמצעי אבטחה ומערכות בקרה וניטור בבית העסק; אתר האינטרנט של בית העסק והתאמתו למסמכים ולפעילות המוצהרת ולדרישות ארגוני האשראי הבינלאומיים; טיב ומערך שירות הלקוחות של בית העסק; חוקיות הפעילות של בית העסק; אפיון בית העסק לרמת הסיכון בו; וכן קבלת אישור מקדים ורישום בארגוני האשראי הבינלאומיים לבתי עסק שפעלו בתחומי סיכון גבוה, ביניהם הימורים, תוכן למבוגרים, תרופות וטבק.

ד. על פי הנהלים, נדרשו המאגדים לערוך הערכת סיכונים ובדיקת נאותות ראשוניים לבתי עסק שביקשו לגייס לסליקה כ.א.ל וכ.א.ל אינט', ולקחו חלק בהליך החיתום והערכת הסיכונים. בין היתר, נדרשו המאגדים להחתים את בתי העסק על הסכמי הסליקה, לספק ל.א.ל ולכ.א.ל אינט' את המסמכים הדרושים מבית העסק, ולערוך ביקור במשרדי בית העסק.

ה. לכל ענף מסחר בעולם הסליקה קבעו ארגוני האשראי הבינלאומיים קוד ייעודי בן 4 ספרות (Merchant Category Code להלן: MCC). ענף ההימורים, למשל, קודד בקוד 7995.

ו. ה-MCC נועד לאפשר לכל השחקנים בהליך הסליקה לזהות את טיב הטרונוקציה בהתאם לענף הפעילות של בית העסק.

ז. כחלק מהליך החיתום, אמורה הייתה מחלקת ניהול סיכונים כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לאפיין את הענף בו פעל בית העסק ולהקצות לו MCC בהתאם לקודים שהכתיבו ארגוני האשראי הבינלאומיים.

109. לאחר הליך החיתום במחלקת ניהול הסיכונים ואישור הגורם המוסמך כ.א.ל וכ.א.ל אינט', רשמו עובדי מחלקת תפעול ושירות של הפעילות הבינלאומית (להלן: **מדור תפעול ושירות**) את בית העסק במערכות המיחשוב של כ.א.ל והקצו לבית העסק, באופן אוטומטי,



- מספר ספק (Merchant ID) להלן: **MID** או **מיד**). ה-MID הוא תעודת הזהות של בית העסק במערכות המיחשוב של כ.א.ל.ו.א.ל. ואליו משויכת פעילות הסליקה של בית העסק או המאגד.
110. לכל MID הגדירו כ.א.ל.ו.א.ל. אינטי' כינוי המתאר את בית העסק (להלן: **דסקריפטור**).
111. בעת הצורך הנחתה מחלקת ניהול הסיכונים את מדור תפעול ושירות להקצות לבית העסק מספרי MID נוספים.
112. על פי תנאי הרישיון, ניתן היה להקצות לבית עסק מספרי MID נוספים, ובתנאי שבמהלך החיתום זיהתה החברה סיבה עסקית אמיתית להקצאתם (להלן: **פיצול מיזים**), כגון: לבית העסק תחומי מסחר שונים, בית העסק פועל במיקום גיאוגרפי שונה, בית העסק סולק עסקאות בסוגי מטבע שונים, בית העסק מחייב ומזכה לקוחות.
113. עם תחילת הסליקה של בית עסק לסליקה בכ.א.ל.ו.א.ל. אינטי' תחת MID הצהירה החברה כלפי ארגוני האשראי הבינלאומיים שהשלימה את הליך החיתום, הקצתה לו MCC בהתאם לענף הפעילות שלו ומצאה אותו ראוי לסליקה.
114. הדסקריפטור, ה-MID וה-MCC סיפקו לכל המעורבים בתהליך הסליקה הבינלאומי את המידע לגבי מהות הטרנזקציה.
115. ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים הסתמכו על קביעת כ.א.ל.ו.א.ל. אינטי' בהגדרתן את ה-MCC בהתאם לענף הפעילות של בית העסק ובהתאם אישרו את הטרנזקציות שלו.
116. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה ובהתאם לנורמות המחייבות ולתנאי הרישיון קבעו הדירקטוריונים של כ.א.ל.ו.א.ל. אינטי' מדיניות לפיה יבוצעו בקרה וניטור של פעילות הסליקה של בתי העסק, במטרה לאתר פעילות בלתי חוקית, או כזו שחורגת מתוכניות הציות של אירגוני האשראי הבינלאומיים.

**החלק הכללי במכתב חשדות זה הינו חלק בלתי נפרד מהפרשות שלהלן.**

## פרשת הקידוד הכוזב של עסקאות הימורים

### רקע

#### הימורים באינטרנט בארצות הברית

117. אתרי הימורים באינטרנט מוגדרים על ידי ארגוני האשראי הבינלאומיים, כבתי עסק בסיכון גבוה, כהגדרתם בסעיף שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא. לחלק הכללי במכתב חשדות זה.
118. בהמשך לאמור בסעיף 108 למכתב חשדות זה, ועל פי תקנון ארגוני האשראי הבינ"ל, ה-MCC המוסכם לענף ההימורים הוא 7995. MCC שמקודד 7995 מתריע בפני מנפיקי כרטיסי האשראי וארגוני האשראי הבינלאומיים כי מדובר בסליקת עסקה של הימורים באינטרנט.
119. בין השנים 2005 - 2010 סרב חלק גדול מהמנפיקים בארצות הברית לאשר לסליקה טרנזקציות שקודדו 7995, שבוצעו על ידי מחזיקי כרטיס אשראי אמריקאים אותו הנפיקו (להלן: **מהמרים אמריקאים**).
120. בתי עסק, שהפעילו אתרי הימורים באינטרנט, שאפשרו למהמרים אמריקאים להמר בהם, יקראו להלן באישום זה "אתרי ההימורים".
121. כדי לעקוף את סירובם של המנפיקים האמריקאים לאשר לסליקה טרנזקציות 7995 (עסקאות הימורים), ואת מערכות הבקרה של ארגוני האשראי הבינלאומיים, הקימו אתרי ההימורים שנסלקו בכ.א.ל ובכ.א.ל אינט', חברות פיקטיביות, שהפעילו אתרי אינטרנט פיקטיביים, שנחזו להיות אתרי מסחר בענפים שונים שאינם הימורים (להלן: **האתרים הפיקטיביים**).
122. בפועל, האתרים הפיקטיביים שימשו כיסוי לפעילות ההימורים של אתרי ההימורים, ולא התקיימה בהם פעילות מסחרית אמיתית.
123. קידוד של טרנזקציות שערכו מהמרים אמריקאים באתרי ההימורים, ושנסלקו באמצעות האתרים הפיקטיביים ב-MCC שאינו 7995 (הימורים), כפי שיפורט להלן, יקרא להלן באישום זה "קידוד כוזב".
124. במסגרת הליכי החיתום של אתרי ההימורים, העבירו המאגדים שגייסו אותם, לכ.א.ל ולכ.א.ל אינט' מסמכי חיתום של האתרים הפיקטיביים (להלן באישום זה: **מסמכי החיתום הפיקטיביים**), במטרה שכ.א.ל וכ.א.ל אינט' יערכו חיתום לאתרים הפיקטיביים במקום לאתרי ההימורים, הכל בהסכמתם של צ'צ'יק וגרינשפן.
125. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט', בידיעתו של צ'צ'יק, לערוך חיתום לאתרים הפיקטיביים על פי מסמכי החיתום הפיקטיביים שהתקבלו בחברה מהמאגדים.
126. בהתאם להוראתו של גרינשפן, נמנעו עובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' מלערוך הליך חיתום כנדרש לאתרי ההימורים, והסתמכו על המסמכים הפיקטיביים שהעבירו המאגדים.

127. עם תום הליך החיתום הקימו עובדי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' MID לאתר הפיקטיבי, וקודדו אותו בקידוד כוזב, בהתאם למסמכי החיתום הפיקטיביים, במקום בקידוד 7995.
128. בהמשך לאמור בסעיף 45 לחלק הכללי במכתב חשדות, וכפי שיפורט להלן, בשל החיתום הפיקטיבי והקידוד הכוזב של אתרי ההימורים, הוטעו ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים לחשוב שמדובר בטרנזקציה של ענף מסחר שאינו הימורים, ואפשרו את השלמת עסקת ההימורים בכל אחד משלבי הסליקה:
- א. בשלב האישור הראשוני של העסקה, הזין המהמר האמריקאי את פרטי כרטיס האשראי וסכום העסקה באתר ההימורים.
- ב. בעקבות הזנת הפרטים של המהמר האמריקאי שודרה טרנזקציה ברשת הסליקה לכ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' באמצעות המאגדים. לטרנזקציה הזו הוצמד על ידי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' MCC כוזב, שאינו 7995, בהתאם לחיתום שנערך לאתר הפיקטיבי ול-MCC שהוצמד ל-MID שלו.
- ג. כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' שידרו את פרטי העסקה לארגוני האשראי הבינלאומיים, לפיהם מדובר בעסקת סחר בענף שבו קודד האתר הפיקטיבי. ארגוני האשראי הבינלאומיים, שסברו שלא מדובר בעסקת הימורים של מהמר אמריקאי, אישרו את משלוח פרטי העסקה למנפיקים האמריקאים.
- ד. המנפיק האמריקאי, שסבר שמדובר בעסקת סחר שאינה הימורים, אישר אותה בהתאם למאפייניה, כפי ששודרו על ידי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט', ולמצב חשבוננו של המחזיק.
- ה. בהמשך לאישורם של ארגון האשראי הבינלאומי והמנפיק האמריקאי, אישרו כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' את השלמת העסקה באתר הפיקטיבי.
- ו. בשלב הסילוקין של הטרנזקציה, נתן ארגון האשראי הבינלאומי תוקף לעסקה, והעביר למנפיק האמריקאי את הדיסקריפטור של האתר הפיקטיבי, לשם הכנת פירוט החיוב החודשי למחזיק האמריקאי. עסקת ההימורים שערך המהמר האמריקאי באתר ההימורים הופיעה בפירוט החיוב החודשי שלו כעסקה שנערכה בסכום זהה באתר הפיקטיבי.
- ז. בשלב הפירעון העבירו כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' את כספי ההימור, בניכוי עמלת הסליקה, באמצעות המאגדים לאתרי ההימורים, וחייבו בהתאם את המנפיק האמריקאי, הכל בכיסוי של עסקת סחר שאינה עסקת הימורים.

## הקשחת מדיניות ארגוני האשראי הבינלאומיים של סליקת הימורים באינטרנט

### בארצות הברית

129. בחודש אוקטובר 2006 אושר בקונגרס בארה"ב חוק פדראלי שנוגע לאיסור על הימורים באינטרנט (Unlawful Internet Gambling Enforcement Act 2006), להלן: **החקיקה האמריקאית**.

130. בסמוך לאחר שאושרה בקונגרס החקיקה האמריקאית נערכו שיחות והתכתבויות רבות בין ארגוני האשראי הבינלאומיים לבין אלפיה ואן קופר, ראש מדור ציות לארגונים בינלאומיים בכ.א.ל (להלן: **קופר**) ועובדים נוספים בחברה, בנוגע לחקיקה האמריקאית.

131. בשיחות ובהתכתבויות הבהירו ארגוני האשראי הבינלאומיים את תפיסתם, לפיה בעקבות החקיקה האמריקאית יהיה על כל המנפיקים האמריקאים לחסום עסקאות הימורים באינטרנט, המקודדות 7995 (להלן בפרשה זו: **הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים**).

132. ארגוני האשראי הבינלאומיים הבהירו לנציגי כ.א.ל כי החליטו על הקשחת המדיניות בכל הנוגע לחיתום וקידוד של אתרי הימורים בהם הימרו מהמרים אמריקאים, על מנת לאפשר למנפיקים האמריקאים ולארגוני האשראי הבינלאומיים לזהות ולחסום טרנזקציות 7995 בהתאם לדין בארצות הברית.

133. כחלק מהקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים הכלילה MC את ענף ההימורים כיעד ניטור ב-BRAM, תכנית הציות למניעת פעילות לא חוקית, כאמור בסעיף 103 למכתב חשדות זה, שהחלה לפעול במתכונתה החדשה במהלך שנת 2007. במקביל, הקשיחה ויזה אירופה את מדיניותה בנוגע ל-IGAP, כאמור בסעיף 95 לעיל.

134. אלפיה וקופר יידעו את צ'צ'יק וגרינשפן בנוגע להקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים.

(השנים 2007 – 2010, לאחר הקשחת המדיניות, יקראו להלן: **התקופה הרלוונטית לפרשה זו**).

### עובדות הפרשה

135. בהמשך לאמור בסעיפים 61 - 63 לחלק הכללי של מכתב חשדות זה ובהמשך להחלטת דירקטוריון כ.א.ל לפתח את הסליקה האלקטרונית ולהתרחב לשוק האמריקאי, פנה גרינשפן, החל משנת 2005, למאגדים בינלאומיים לצורך גיוס בתי עסק לסליקה באמצעותם, כמפורט להלן.

**גיוס המאגד Retiarus / Webtrade לסליקת הימורים בקידוד כוזב**

136. Helge Webtrade היה בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה מאגד גרמני, בבעלותו של מר Kissler (להלן: הלגה).
137. שי בן אסולין (להלן: בן אסולין), ועורכת הדין דגנית באשה (להלן: באשה), היו בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה מבעלי חברת O.T PLATFORMS CONSULTING בע"מ (להלן: OTP) שהתאגדה בישראל בתחילת שנת 2007. בשנים 2005-2006 היה בן אסולין מבעלי חברת Internet Payment System (להלן בפרשה זו: IPS), בה שימשה באשה כיועצת. IPS סיפקה שירותי משרד בישראל ל-Webtrade.
138. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, במהלך שנת 2005, בהמשך לניסיונות קודמים להתקשרות עסקית של Webtrade עם כ.א.ל, נפגשו גרינשפן, אלפיה, רוט ואיילת פרוכטלנדר (להלן: פרוכטלנדר), עובדת אגף הסחר בכ.א.ל, עם בן אסולין ובאשה.
139. במועד סמוך לאחר הפגישה התקשרו Webtrade וכ.א.ל בהסכם סליקה וכ.א.ל קלטה את בתי העסק של Webtrade לסליקה.
140. בן אסולין ובאשה, באמצעות IPS, סיפקו ל-Webtrade בישראל פתרונות אופרטיביים לקשר הסליקה עם כ.א.ל. בין היתר, הייתה אחראית IPS על העברת מסמכי החיתום של בתי העסק לכ.א.ל, אימות תוכן המסמכים אל מול אתרי האינטרנט של בתי העסק, וסיפקה קשר ישיר בין Webtrade ובתי העסק לבין כ.א.ל.
141. תמורת פעילותה של IPS עבור Webtrade מול כ.א.ל קיבלה IPS עמלה ממחזור הסליקה של בתי העסק של Webtrade בכ.א.ל.
142. ביום 2.3.06 נפגשו במשרדי כ.א.ל צ'צ'יק וגרינשפן עם הלגה, בן אסולין ובאשה, על מנת להסדיר את הקשר העסקי בין הצדדים.
143. במהלך הפגישה הבהיר הלגה לצ'צ'יק וגרינשפן שיהיה מוכן להגדיל את מחזור הסליקה של Webtrade ולגייס בתי עסק נוספים לסליקה בתנאי שכ.א.ל תסכים לסלוק בקידוד כוזב גם פעילות של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים.
144. בתום הפגישה ביקש הלגה לשוחח עם גרינשפן באופן אישי. בשיחה חזר והתנה הלגה את צירופם של בתי עסק נוספים לסליקה בכ.א.ל, בכך שכ.א.ל תסכים לסלוק גם פעילות הימורים בקידוד כוזב כאמור בסעיף 143 לעיל.
145. גרינשפן דיווח לצ'צ'יק על השיחה שקיים עם הלגה.
146. צ'צ'יק וגרינשפן החליטו להיענות לדרישתו של הלגה, ובהמשך להחלטתם קלטה כ.א.ל לסליקה בקידוד כוזב פעילות של אתרי הימורים בהם הימרו מהמרים אמריקאים.

147. בפברואר 2007 נרכש המאגד Webtrade על ידי גורם אחר. הלגה הקים מאגד אחר תחתיו בשם Ritiarius GMBH (להלן: Retiarius), וקלט לתוכו את בתי העסק שפעלו תחת Webtrade.
148. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כאמור בסעיפים 131 - 134, נפגש גרינשפן בגרמניה עם הלגה. בפגישה סיכמו השניים ש-Ritiarius תמשיך את פעילות הסליקה של בתי העסק שמאוגדים תחתה בחברת כ.א.ל. עוד סוכם ש.כ.א.ל תמשיך לסלוק גם את פעילות ההימורים האסורה של מהמרים אמריקאים בקידוד כוזב.
149. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו העניקה OTP שירותי משרד ל-Ritiarius, כאמור בסעיפים 137 ו-140 לעיל, תמורת עמלה של 0.3% ממחזור הסליקה של בתי העסק של Ritiarius בכ.א.ל.
150. בתקופה הרלוונטית לאישום זה סלקו כ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' פעילות הימורים בקידוד כוזב כאמור לעיל, של בתי עסק של Ritiarius.
151. עובר לתקופה הרלוונטית לפרשה זו ובמהלכה ידעו בן אסולין ובאשה על הסיכום שבין הלגה לצי'יק וגרינשפן בדבר סליקה בקידוד כוזב של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים, שאוגדו בתחילה תחת Webtrade ובהמשך תחת Ritiarius.
152. בהמשך לאמור בסעיף 108ד לעיל, העבירו בן אסולין ובאשה לכ.א.ל ולכ.א.ל אינט', בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, באמצעות OTP, מסמכי חיתום כוזבים של אתרים פיקטיביים, ששימשו כיסוי לסליקה בקידוד כוזב של פעילות מהמרים אמריקאים באתרי הימורים שאוגדו תחת Ritiarius, ביודעם כי מדובר במסמכי חיתום כוזבים.
153. בן אסולין, באשה ו-OTP עמדו בקשר שוטף עם עובדי כ.א.ל ו.כ.א.ל אינט', ביניהם גרינשפן ועובדי מחלקת ניהול סיכונים בכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט', קיבלו עדכונים על התראות שניתנו לכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' על ידי ארגוני האשראי הבינלאומיים בגין קידוד כוזב של אתרי הימורים, ועקבו באופן יומיומי אחר פעילות בתי העסק של Ritiarius שנסלקו בכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט'.
154. בין היתר, הנחו באשה ובן אסולין את בעלי האתרים כיצד להציג את האתרים הפיקטיביים כך שלא יעוררו חשד שמדובר באתרי הימורים ואף נרשמו כבעלים של שמות המתחם (Domain) של חלק מהאתרים הפיקטיביים בעצמם.
155. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו פעלו בן אסולין, באשה ו-OTP בצוותא חדא עם כ.א.ל, צי'יק וגרינשפן להונות בדרך זו את ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים, ולקבל במרמה את הנחת דעתם כאילו נערך חיתום מלא לאתרים הפיקטיביים, וכאילו פעילותם של אתרי ההימורים בארצות הברית היא פעילות מסחרית לגיטימית, באתרים שאינם עוסקים בהימורים.
156. בעשותם כך הגדילו כ.א.ל, צי'יק, גרינשפן, בן אסולין, באשה ו-OTP את היקף הסליקה של בתי עסק שאוגדו תחת Ritiarius, ממנו נגזרו העמלות שקיבלה OTP מ-Ritiarius.

### גיוס המאגד Gateway לסליקת הימורים בקידוד כוזב

157. בסמוך לפני אפריל 2005 פנה דיטמר קנוכלמן (להלן: **דיטמר**), מנהל ומחזיק מניות של המאגד Gateway (ששמו שונה לאחר מכן ל-G2PAY) לצ'צ'יק וגרינשפן.
158. נציגי Gateway ביקשו מצ'צ'יק וגרינשפן לקלוט לסליקה את בתי העסק שגייס בכ.א.ל. Gateway התחייב בפניהם לספק מחזורי סליקה גדולים.
159. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה פנה צ'צ'יק אל גרינשפן וביקש ממנו לפנות ל-Gateway ולברר מדוע אינו עומד ביעדי הסליקה כפי שהבטיח.
160. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בשנת 2006, נפגשו גרינשפן ואלפיה עם נציגי המאגד Gateway. נציגי Gateway הבהירו לגרינשפן ואלפיה שהדרך להגדיל את מחזורי הסליקה היא שכ.א.ל תסכים לקלוט לסליקה אתרי הימורים בקידוד כוזב, כך שהטרנזקציות של אתרי ההימורים יחזו להיות כטרנזקציות של מסחר לגיטימי אחר.
161. צ'צ'יק וגרינשפן הסכימו שכ.א.ל תקבל לסליקה בקידוד כוזב את פעילות אתרי ההימורים של המאגד Gateway.
162. בהמשך להחלטתם, במהלך שנת 2006 ובמשך התקופה הרלוונטית לפרשה זו, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כאמור בסעיפים 131 - 134, קלטו כ.א.ל וכ.א.ל אינטי לסליקה בקידוד כוזב פעילות אתרי ההימורים של המאגד Gateway, בהם הימרו מהמרים אמריקאים.

### גיוס המאגד Wirecard לסליקת הימורים בקידוד כוזב

163. במהלך נובמבר 2005, התקשרו כ.א.ל והמאגד והבנק הסולק הגרמני Wirecard (להלן: **Wirecard**) בהסכם ISO, וביוני 2006 נחתם הסכם IPSP בין הצדדים.
164. קודם לחתימת ההסכם ובטרם הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, נפגשו גרינשפן ואלפיה עם מר רודריגר טרוטמן (להלן: **רודריגר**), מנכ"ל Wirecard ונציגו בגרמניה. בפגישה הסביר רודריגר לגרינשפן ואלפיה שכדי לא לחשוף את Wirecard לסיכונים הם מעוניינים להוציא את סליקת הפעילות בסיכון גבוה לחברות סליקה חיצוניות.
165. בפגישה התנה רודריגר את הקשר העסקי בין כ.א.ל לבין Wirecard בכך שכ.א.ל תסכים לסלוק בקידוד כוזב גם פעילות של אתרי הימורים בהם הימרו מהמרים אמריקאים.
166. גרינשפן ואלפיה הסכימו להתניה של רודריגר וזימנו אותו לפגישה בארץ לצורך התחלת ההתקשרות והאינטגרציה העסקית.
167. בסמוך לאחר הפגישה בגרמניה, במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, במהלך תהליך ההתקשרות העסקית, נפגש רודריגר בישראל עם גרינשפן ואלפיה. רודריגר הבטיח לגרינשפן מחזורי סליקה גדולים במידה ויתקבלו גם אתרי ההימורים שישלכו עסקאות של מהמרים אמריקאים בקידוד כוזב.

168. בסמוך לאחר הפגישה עם רודריגו בישראל, קיבל גרינשפן את אישורו של צ'צ'יק לקבל את התנייתו של רודריגו בנוגע לסליקה בקידוד כוזב של טרנזקציות של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים שאוגדו תחת Wirecard.

169. בהמשך להחלטתם, ובתום הליך חיתום שנערך בכ.א.ל ל-Wirecard, במשך התקופה הרלוונטית לאישום זה, ולאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כאמור בסעיפים 131 - 134, קלטו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לסליקה בקידוד כוזב פעילות אתרי ההימורים של המאגד Wirecard בהם הימרו מהמרים אמריקאים.

#### מיזוג המאגדים Wirecard ו-G2PAY וסליקת בתי העסק שלהם בקידוד כוזב

170. בדצמבר 2007, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כאמור בסעיפים 131 - 134, נפגשו בישראל צ'צ'יק, גרינשפן, מנכ"ל Wirecard ומנכ"ל G2PAY. בפגישה הודיעו המנכ"לים על מיזוג המאגדים ועל כך ש-Wirecard רכש את כל פעילות הסליקה של G2Pay. המאגד Wirecard ריכז תחתיו את כל הסליקה של הפעילות בסיכון גבוה של שני המאגדים.

171. לדרישת המנכ"לים, הסכימו צ'צ'יק וגרינשפן ש.כ.א.ל תמשיך לסלוק בקידוד כוזב את פעילות הסליקה, שרוכזה אחרי המיזוג תחת המאגד Wirecard.

#### גיוס המאגד Inatech לסליקת הימורים בקידוד כוזב

172. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בסמוך לסוף שנת 2008, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כאמור בסעיפים 131 - 134, ולאחר הקמת כ.א.ל אינט', פנו דיטמר ופרוכטלנדר, עובדת לשעבר בכ.א.ל ובת זוגו של דיטמר באותה העת, לגרינשפן, והודיעו לו שהם עובדים עם מאגד חדש בשם Inatech, להלן: Inatech). דיטמר ופרוכטלנדר הודיעו לגרינשפן ש-Inatech מעוניין לסלוק את עסקאות בתי העסק המאוגדים תחתיו בכ.א.ל אינט'.

173. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, במהלך קליטת Inatech לסליקה בכ.א.ל אינט' סיכמו דיטמר וגרינשפן ש.כ.א.ל אינט' תקלוט מ-Inatech לסליקה בקידוד כוזב של טרנזקציות מאתרי הימורים בהם הימרו מהמרים אמריקאים

174. בחודשים הסמוכים לאחר מכן קלטה כ.א.ל אינט' לסליקה בקידוד כוזב מ-Inatech את בתי העסק Pokerstars ו-Fulltilt Poker וכן אתרי הימורים נוספים, בהם הימרו מהמרים אמריקאים.

המאגדים הנזכרים בסעיפים 136 - 174 לעיל יקראו ביחד להלן בפרשה זו: **המאגדים**.

175. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, סלקו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' אתרי הימורים נוספים בקידוד כוזב, שלא באמצעות המאגדים הנזכרים בסעיפים 136 - 174.



## התראות על סליקת הימורים אמריקאים בקידוד כוזב

176. בסוף שנת 2006 ובתחילת שנת 2007, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, התריאה ויזה בפני כ.א.ל על כך שהחברה סולקת טרנזקציות של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים בקידוד כוזב.
177. בסמוך לאחר התראות ויזה, במרץ 2007, התריעו רוט ואלפיה בפני צ'צ'יק וגרינשפן, שתוצאות בדיקה שערכו העלו כי כ.א.ל סלקה הימורים אמריקאים בקידוד כוזב, בהיקף חודשי של כ-30 - 60 מיליון \$, שהכניסו לכ.א.ל רווח של כ-300 - 600 אלף \$ לחודש.
178. נוכח בקשתם של מנהלי הסיכונים בחברה, לסגור את פעילות אתרי הימורים שנשלקו בקידוד כוזב, הציגו צ'צ'יק וגרינשפן בפניהם מצג לפיו גרינשפן ימונה לטפל בסגירת אתרי הימורים עליהם התריעו. בפועל, החליטו צ'צ'יק וגרינשפן לנתק מפעילות רק חלק קטן מאתרי הימורים ולהמשיך את סליקת יתר האתרים.
179. צ'צ'יק וגרינשפן ידעו שאם כ.א.ל תמשיך לקודד עסקאות של הימורים באינטרנט בכרטיסי אשראי אמריקאים בקוד 7995 המנפיקים האמריקאים יסרבו לאשר עסקאות אלו וכך יפגעו היקף פעילותה ורווחיותה של החברה.
180. בחודשים אוקטובר-נובמבר 2007 ערכו רוט ואלפיה בדיקה נוספת לבחינת היקף הסליקה בקידוד כוזב של אתרי הימורים בכ.א.ל. חרף התרעותיהם הקודמות בפני צ'צ'יק וגרינשפן, העלו ממצאי הבדיקה שהיקף הסליקה של כ.א.ל, באתרי הימורים בקידוד כוזב, עלה באופן מהותי לכ-270 מיליון \$ בחודש.
181. בסמוך לאחר שאלפיה ורוט הביאו בפני צ'צ'יק וגרינשפן את תוצאות הבדיקה הנוספת, והבהירו להם את הסיכונים שנובעים מהמשך סליקת אתרי הימורים בקידוד כוזב, החליטו צ'צ'יק וגרינשפן להמשיך ולסלוק בקידוד כוזב את אתרי הימורים, במטרה להגדיל את מחזורי הסליקה ורווחיות החברה.
182. במהלך חודש דצמבר 2007, בהמשך להתנהלות כ.א.ל והתעלמותם של צ'צ'יק וגרינשפן מהתרעותיו של אלפיה על כך שהחברה מקודדת בקידוד כוזב הימורים אסורים של מחזיקי כרטיס אשראי אמריקאים, החליט אלפיה להפסיק את עבודתו בחברה.

### הקמת כ.א.ל אינט' במבנה ארגוני שיאפשר את קליטת הסליקה בקידוד כוזב

183. לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, ובהמשך להתרעותיהם של אלפיה ורוט במהלך שנת 2007 ולאמור בסעיף 65 בחלק הכללי, צ'צ'יק וגרינשפן תכננו את המבנה הארגוני של כ.א.ל אינט', כאמור בסעיפים 70 - 71 לעיל, באופן שיאפשר קליטת פעילות הסליקה בקידוד כוזב של אתרי הימורים מכ.א.ל, ולהמשיך לסלוק אותם בקידוד כוזב.
184. בסמוך לפני הקמת כ.א.ל אינט' החליטו צ'צ'יק וגרינשפן להפקיע את הכפיפות של מחלקת ניהול הסיכונים במסחר האלקטרוני מאגף ניהול הסיכונים של כ.א.ל בראשות אלפיה, ולהעבירה תחת אחריותו הישירה של מנכ"ל כ.א.ל אינט', גרינשפן.
185. מינויו של גרינשפן כמנכ"ל כ.א.ל אינט', הממונה ישירות על מחלקת ניהול הסיכונים במסחר האלקטרוני, איפשר לו לנצל את מעמדו ולכפות על עובדי כ.א.ל אינט' ומחלקת ניהול הסיכונים לקלוט מכ.א.ל את סליקת אתרי הימורים בקידוד כוזב, ולקבל לסליקה בקידוד כוזב אתרי הימורים חדשים.
186. גרינשפן עקף את נהלי החברה וביקורת מחלקת ניהול הסיכונים והורה באופן אישי לקבל לסליקה בקידוד כוזב אתרי הימורים, ביודעו שעברו הליך חיתום בהסתמך על מסמכי החיתום הפיקטיביים, הכל במטרה להגדיל את מחזורי הסליקה ורווחיות החברה.
187. מינויו של גרינשפן כמנכ"ל כ.א.ל אינט', בכפיפות לצ'צ'יק, ששימש כיו"ר דירקטוריון כ.א.ל אינט' במקביל לתפקידו כמנכ"ל כ.א.ל, אפשר לצ'צ'יק וגרינשפן להסתיר מדירקטוריון כ.א.ל את פעילות הסליקה בקידוד כוזב של אתרי הימורים.

### התראות ארגוני האשראי הבינלאומיים על סליקה בקידוד כוזב של אתרי הימורים

188. בין השנים 2008 – 2010, במהלך תקופת פעילותה של כ.א.ל אינט' ולאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, חזרו והתריאו הארגונים, מספר רב של פעמים, בפני כ.א.ל וכ.א.ל אינט', על כך שהחברה סולקת בקידוד כוזב טרנזקציות של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים, תוך הפרה של תנאי הרישיון.
189. במכתבי ההתראה הטילה MC על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' קנסות בסך כולל של 3.5 מיליון דולר, בגין הפרת תנאי הרישיון וחריגה מתכנית ה-BRAM.
190. נוכח מכתבי ההתראה של MC החליט גרינשפן, בידיעתו של צ'צ'יק, שכ.א.ל אינט' תחדל לסלוק כרטיסי אשראי של MC באתרי הימורים לגביהם התריאה MC שנסלקו בקידוד כוזב, אך תמשיך לסלוק אותם בקידוד כוזב בוידעו.
191. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, במהלך מרץ 2008, נסעו גרינשפן ורוט לפגישה עם נציגי MC בניו יורק. לקראת הפגישה, התחייב גרינשפן בפני רוט, לפי דרישתו, שעם שובם לישראל ינתקו מסליקה מספר אתרי הימורים שנסלקו בקידוד כוזב. גרינשפן התחייב בפני

רוט כאמור, בידועו שאין בכוונתו לעשות כך ובמטרה שרוט יציג בפני נציגי MC את ההחלטה לנתק את פעילות הסליקה של אתרי הימורים.

192. במהלך הפגישה התריעו נציגי MC בפני גרינשפן ורוט על כך שאותם אתרי הימורים נסלקים בכ.א.ל ובכ.א.ל אינטי' בקידוד כוזב. בתגובה הודיע רוט לנציגי MC, על בסיס התחייבותו הכוזבת של גרינשפן, שאתרי הימורים ינותקו מסליקה בכ.א.ל ובכ.א.ל אינטי' לאלתר.

193. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בסמוך לאחר קבלת מכתבי ההתראה מ-MC, סיכמו גרינשפן והלגה, הבעלים של Ritiarius, שהלגה ידאג לסגירת האתרים הפיקטיביים ששימשו כיסוי לאתרי הימורים לגביהם התריאה MC, ולפתיחת אתרים פיקטיביים חדשים, דרכם יעברו הטרנזקציות בקידוד כוזב של המהמרים האמריקאים.

194. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל אינטי' לאשר לסליקה בקידוד כוזב את האתרים הפיקטיביים החדשים שהעביר הלגה לסליקה, ככיסוי לאתרי הימורים, במטרה לשמור על מחזורי הסליקה של החברה ורווחיותה.

195. ביום 27.1.10, בהמשך לאמור בסעיפים 79 - 80 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, לאחר מיזוגן בחזרה של כ.א.ל וכ.א.ל אינטי', קיבלה חברת כ.א.ל מ-MC 2 מכתבי התראה נוספים, בהם צויין כי כ.א.ל אינטי' ביצעה, בחודשים האחרונים לפעילותה, סליקה בקידוד כוזב בהיקף נרחב של טרנזקציות של מהמרים אמריקאים באתרי הימורים שאוגדו תחת המאגדים.

## **מצגי השווא כלפי ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים – קידוד**

### **כוזב של אתרי הימורים**

196. במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו, ולאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, פעלו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן, בצוותא חדא עם בן אסולין ובאשה, כאמור לעיל בפרשה זו, והציגו בפני ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים מצגים כוזבים, כמפורט להלן:

א. מצג כוזב לפיו כ.א.ל וכ.א.ל אינטי' ערכו חיתום כנדרש, שבמסגרתו נבדקה פעילותם החוקית, המסחרית והנאותות הפיננסית של עשרות אתרי הימורים, לכל הפחות, והם נמצאו ראויים לסליקה. בפועל, ערכו כ.א.ל וכ.א.ל אינטי' חיתום לאתרים הפיקטיביים, בידוען כי הם משמשים מסווה לאתרי הימורים.

ב. מצג כוזב לפיו כ.א.ל וכ.א.ל אינטי' סלקו מליוני טרנזקציות של פעילות סחר שאינה הימורים בקידוד שאינו 7995, כשבפועל סלקו מליוני טרנזקציות של מהמרים אמריקאיים באתרי הימורים.

ג. על בסיס הקידוד הכוזב הסתירו כ.א.ל וכ.א.ל אינטי' כי מדובר באתרי הימורים ולפיכך כ.א.ל אינה חייבת ברישום שלהם ככאלה בארגוני האשראי הבינלאומיים, כמתחייב בתנאי הרישיון.

ד. כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' הציגו בפני MC מצג כוזב לפיו בכוונתן לנתק מסליקה אתרי הימורים שנסלקו בקידוד כוזב וש-MC התריעה לגביהם. בפועל נמנעו מניתוק אתרי ההימורים מסליקה.

197. כתוצאה מהמצגים הכוזבים כאמור לעיל, קיבלו במרמה כ.א.ל, צ'צ'יק, גרינשפן, בצוותא חדא עם בן אסולין ובאשא, מארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים, בתקופה הרלוונטית לפרשה זו:

א. את הנחת הדעת של ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים לפיה כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' ערכו חיתום כנדרש על פי תנאי הרישיון לאתרי ההימורים שנסלקו באמצעותן.

ב. את הנחת הדעת של ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאים לפיה מקורן של הטרוזקציות שערכו מהמרים אמריקאים באתרי ההימורים אינן בעסקאות הימורים.

ג. את האישור להשלים את טרוזקציות ההימורים, ולפיכך לקבל מהמנפיקים האמריקאים מיליארדי שקלים מעסקאות שערכו מהמרים האמריקאים באתרי ההימורים.

ד. לגבות עמלה בהיקף של מיליוני שקלים בגין שירותי הסליקה של עסקאות ההימורים.

ה. חמקו כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' ממערך הניטור שהפעילו ארגוני האשראי הבינלאומיים במסגרת תכניות הציות שלהם בנוגע להימורים באינטרנט (IGAP ו-BRAM).

ו. את האפשרות להמשיך ולהחזיק ברישיון הסליקה הבינלאומי של MC חרף ההפרות המהותיות והשיטתיות של תנאי הרישיון.

198. כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן החליטו להציג לארגוני האשראי ולמנפיקים האמריקאים את המצגים הכוזבים כאמור לעיל במטרה לשמור על פלח השוק של המהמרים האמריקאים; להימנע מפגיעה במחזורי הסליקה לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים, להגדיל את מחזורי הסליקה של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינט' ואת רווחיותן, מהם נגזר גם התגמול האישי שלהם, כאמור בסעיפים 75 - 76 בחלק הכללי במכתב חשדות; לחמוק מתכניות הניטור של ארגוני האשראי הבינלאומיים ובכך להימנע מהטלת קנסות בגין הפרת תנאי הרישיון; והכל תוך שהם מפריס ברגל גסה את הוראות החוק, תנאי הרישיון, ניהול הסיכונים והבקורות, כללי המנהל תקין וחובותיהם כנושאי משרה בכירים בתאגיד עזר בנקאי.

### היקף הסליקה בקידוד כוזב בחברת כ.א.ל.

199. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, היה היקף פעילות הסליקה של אתרי ההימורים שאוגדו תחת המאגדים ונסלקו בכ.א.ל. ובכ.א.ל. אינט' בקידוד כוזב מיליארדי שקלים.

## הלבנת מחזורי הסליקה בקידוד כוזב

200. הטרוזקציות שסלקו כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי' באתרי ההימורים בקידוד כוזב, בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, הכספים שהתקבלו אצלן מהמנפיקים האמריקאים ובאישור ארגוני האשראי הבינלאומיים של טרוזקציות אלה, העמלות שקיבלו כ.א.ל., כ.א.ל. אינטי' ו- OTP בגין שירותי הסליקה של אתרי ההימורים בקידוד כוזב והתיווך עבור Ritiarius, שהתקבלו כולם במרמה, הם "רכוש אסור" כהגדרתו בסעיף 3(א) לחוק איסור הלבנת הון.
201. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו עשו כ.א.ל., צ'צ'יק וגרינשפן, בצוותא חדא עם בן אסולין, באשה ודיטמר, פעולות ברכוש האסור, כמפורט לעיל בפרשה זו, בהיקף של מיליארדי שקלים, במטרה להסתיר את מקורם של הכספים ככספים שהתקבלו במרמה כלפי ארגוני האשראי הבינלאומיים והמנפיקים האמריקאיים, בעסקאות הימורים שערכו מהמרים אמריקאים באתרי ההימורים, להסוות את זהותם של הבעלים האמיתיים באתרי ההימורים, ולהסוות את הרווחים של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי' מסליקה בקידוד כוזב כרווחים שהתקבלו מסליקה של עסקאות בענפי מסחר שאינם הימורים.
202. החל מ-12.9.07, מועד כניסתו לתוקף של הצו לאיסור הלבנת הון, ובמהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו, ובהמשך לאמור בסעיפים 116107, בסעיפים 121 - 122 ובסעיפים 136 - 174, נמנעו כ.א.ל., צ'צ'יק, גרשינפן, בצוותא חדא עם בן אסולין, באשא ודיטמר, ממסירת מידע לרשות לאיסור הלבנת הון, ולא דיווחו דיווחים בלתי רגילים בהתאם להוראות החוק וצו איסור הלבנת הון, בגין פעילותם של אתרי ההימורים שנסלקו על ידה בקידוד כוזב בהיקף של מיליארדי שקלים.

## הסתרת הסליקה בקידוד כוזב מפני הדירקטוריונים של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי'

203. בהמשך לאמור בסעיפים 183 - 187 לעיל, במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו, הסתירו צ'צ'יק וגרינשפן, מידע, שחלה עליהם חובה לדווחו, מפני דירקטוריון כ.א.ל. וחברי דירקטוריון כ.א.ל. אינטי', כמפורט להלן:
- א. כי במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו הסכימו ש.כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי' תקבלנה מהמאגדים אתרי הימורים לסליקה בקידוד כוזב במטרה להטעות את ארגוני האשראי ואת המנפיקים האמריקאים.
- ב. כי במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו החליטו שלא לערוך חיתום כנדרש לאתרי ההימורים והורו לקלוט אותם ללא חיתום כנדרש.
- ג. כי במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו קיבלו כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי' מהמאגדים וסלקו בקידוד כוזב טרוזקציות של מהמרים אמריקאים באתרי ההימורים, לאחר הקשחת המדיניות של ארגוני האשראי הבינלאומיים.
- ד. כי במהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו התקבלו כ.א.ל. התראות מארגוני האשראי הבינלאומיים בגין קידוד כוזב של אתרי ההימורים.

ה. כי הקנסות שהוטלו על כ.א.ל בגין הקידוד הכוזב של אתרי ההימורים הם תוצאה ישירה של החלטתם כאמור בסעיף קטן (א) לעיל.

**לאור האמור לעיל בפרשה זו, אנו שוקלים להגיש נגד מרשך כתב אישום בגין עבירות של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות, מרמה והפרת אמונים בתאגיד, איסור הלבנת הון ורישום כוזב במסמכי תאגיד.**

## שׁוּחַד וְהַפְרַת אֲמוּנִים בְּתֵאגִיד

### פְּרִשְׁת לִקְיַחַת הַשׁוּחַד מִגִּיִּיקוּבְסוֹן

#### רְקֵעַ

#### הַמַּעוּרְבִים הָעִיקָרִיִּים

204. כאמור בסעיפים 5350 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, הייתה כ.א.ל בתקופה הרלוונטית תאגיד המספק שירות לציבור.
205. כאמור בסעיפים 54, 55, 68 ו-69 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, היו צ'צ'יק וגרינשפן, בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, מנכ"ל וסמנכ"ל סחר בכ.א.ל (בהתאמה); והחל מיום 1.1.08 ועד למיזוג כ.א.ל אינט'ל וכ.א.ל ולסיום עבודתם בחברה, כאמור בסעיפים 79 - 81 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, היה צ'צ'יק יו"ר כ.א.ל אינט', בנוסף לתפקידו כמנכ"ל כ.א.ל, וגרינשפן מנכ"ל כ.א.ל אינט'.
206. אלברט אלחדף (להלן: **אלחדף**) היה בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה איש עסקים והבעלים היחיד של חברת Redgrave Financial Holdings (להלן: **Redgrave**), שהתאגדה ב-B.V.I.
207. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה לא עסקו אלחדף ו-Redgrave בסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי, ולא הייתה להם כל מומחיות בתחום.
208. צ'צ'יק ואלחדף הם חברי ילדות קרובים.
209. נתן גייקובסון (להלן: **גייקובסון**) היה בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה איש עסקים קנדי.
210. Paygea Ltd היא חברה שהתאגדה ונרשמה במלטה ב-6.4.05. ב-3.1.07 התאגדה החברה מחדש בגיברלטר בשם Paygea limited (שתי החברות יקראו להלן **Paygea**).
211. מיום התאגדותה ובמשך התקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה פעלה Pyagea כמאגד של בתי עסק במסחר האלקטרוני הבינלאומי, ואיגדה תחתיה אתרי אינטרנט שברובם עסקו במכירת תוספי מזון ובתוכן פורנוגרפי.
212. בסמוך לאחר התאגדותה של Paygea נחתם הסכם ISO בינה לבין כ.א.ל. בהתאם להסכם החלה כ.א.ל לסלוק אתרי אינטרנט שאוגדו תחת Paygea.
213. גייקובסון היה בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה הבעלים של Paygea.
214. בתקופה שקדמה להקמתה של Paygea, היה גייקובסון הבעלים של המאגד RX Payments שהתקשר בהסכם סליקה עם כ.א.ל, לסליקת אתרי אינטרנט שעסקו בתחום הפארמה.

215. גיימס מקרוברטס (להלן: **מקרוברטס**), איש עסקים קנדי, היה מנהל המכירות של-Rx Payments ובתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה מנהל המכירות של Paygea. במסגרת תפקידו כמנהל המכירות של Rx-Payments ושל Paygea ניהל מקרוברטס את הקשר העסקי השוטף של Paygea עם כ.א.ל, בעיקר מול גרינשפן.

## עובדות הפרשה

216. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה לקחו צ'צ'יק ואלחודף שוחד בצוותא חדא, בסיוע של גרינשפן, בכך שקיבלו סך של 1,416,843 דולר מגייקובסון, במסגרת הקשר העסקי בין כ.א.ל ו-Paygea, כמפורט להלן בפרשה זו.

## המשא ומתן לרכישת Paygea

217. בסמוך לתחילת שנת 2007, ובהמשך לאמור בסעיפים 61 - 63 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, ניסה צ'צ'יק לקדם מול דירקטוריון כ.א.ל יוזמה לרכישת מאגד, במטרה למקסם את הרווחים של כ.א.ל מפעילות הסליקה.

218. במקביל לפעילות הסליקה של Paygea בכ.א.ל, ניהלו גייקובסון ומקרוברטס משא ומתן מול גרינשפן להורדת גובה עמלות הסליקה שישלמו אתרי האינטרנט המאוגדים תחת Paygea לכ.א.ל.

219. במקביל למשא ומתן בין כ.א.ל ל-Paygea הודיע גרינשפן למקרוברטס, שכ.א.ל מעוניינת לרכוש את Paygea. צ'צ'יק וגרינשפן ידעו שתנאי ההסכם המתגבש יהיו אטרקטיביים לאתרי האינטרנט המאוגדים תחת Paygea, ויאפשרו ל-Paygea להגדיל את מחזורי הסליקה בכ.א.ל באופן משמעותי.

220. בתקופה הסמוכה שלאחר מכן, במועדים שאינם ידועים במדויק למדינה בחודשים פברואר-אפריל 2007 או בסמוך להם, התקיימו מספר פגישות, כמפורט להלן, בין צ'צ'יק, גרינשפן ועובדים נוספים בכ.א.ל, לבין גייקובסון ומקרוברטס, במטרה לגבש את תנאי ההתקשרות בין הצדדים:

א. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה נפגשו צ'צ'יק וגרינשפן עם גייקובסון. בפגישה תיאר צ'צ'יק את היתרונות שיהיו ל-Paygea מהנפקה עתידית, לפיהם כאשר המניות יונפקו לציבור, שוויה של כ.א.ל יעלה וכתוצאה מכך גם שוויה של Paygea והמוניטין שלה, כשותפה של חברה בורסאית.

ב. בפגישה נוספת בין הצדדים, בסמוך לאחר מכן, הציע גייקובסון שכ.א.ל תעניק ל-Paygea הנחות בעמלות הסליקה, על מנת שיתאפשר ל-Paygea להגדיל את מחזורי הסליקה בכ.א.ל, ביחס למאגדים אחרים. בתמורה, הציע גייקובסון שכ.א.ל ו-Paygea יתחלקו ביתרת הרווח שתיוותר מההפרש בעמלות.



- ג. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, ובסמוך לפגישות הנזכרות לעיל, הודיע צ'צ'יק לגרינשפן שהוא יטפל באופן אישי בנושא רכישת מניות Paygea, והורה לו לגבש את ההסכם המסחרי עם Paygea.
- ד. בסמוך לאחר מכן, ובהמשך להוראתו של צ'צ'יק, נפגש גרינשפן עם מקרוברטס, והשניים סיכמו על חתימת הסכם Interchange Plus לחלוקת הרווחים מעמלות הסליקה, כפי שיפורט להלן.

### בקשת השוחד של צ'צ'יק

221. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בסמוך לחודש מרץ 2007, החליטו צ'צ'יק ואלחדף לנצל את הכוונה של כ.א.ל להתקשר עם Paygea כדי לאפשר לאלחדף, חברו הקרוב של צ'צ'יק, לקבל כספים שמקורם בפעילות המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea.
222. צ'צ'יק ואלחדף החליטו שאלחדף ירכוש את מניות השליטה ב-Paygea מגייקובסון, ואילו כ.א.ל תקבל אופציה לרכישת המניות בעתיד מאלחדף, לאחר ששווי החברה יעלה, הכל כדי להיטיב עם אלחדף.
223. בפגישות נוספות במועדים סמוכים לאחר מכן, בהשתתפות צ'צ'יק, גרינשפן וגייקובסון, ובמספר התכתבויות לאחר מכן, התנה צ'צ'יק את ההתקשרות בין כ.א.ל ל-Paygea בכך שגייקובסון יעביר לאלחדף, חברו הקרוב, 52.5% ממניות Paygea (להלן: **מניות השליטה ב-Paygea**), וכ.א.ל ו-Paygea יתחלקו שווה בשווה ברווחים.
224. צ'צ'יק הבהיר לגייקובסון שמכירת מניות השליטה ב-Paygea לחברו אלחדף היא תנאי לכך שגייקובסון ו-Paygea ימשיכו לעבוד עם כ.א.ל, בודעו שמעורבותו של אלחדף בעסקה כלל לא נדרשת ושלא יהיה לו תפקיד אמיתי בהתקשרות העסקית בין הצדדים, וביודעם שכ.א.ל הייתה הסולק היחיד עימו עבדה Paygea לסליקת עסקאות במסחר האלקטרוני.
225. עוד התנה צ'צ'יק שבתמורה למניות השליטה ב-Paygea, יקבל חברו אלחדף בין 3% ל-5% מרווחי Paygea מפעילות הסליקה המשותפת עם כ.א.ל.
226. בהמשך להתנייתו של צ'צ'יק, הסכימו צ'צ'יק וגייקובסון על המתווה שדרש צ'צ'יק, ביודעם שלאחדף לא יהיה תפקיד אמיתי ומעורבותו בעסקה אינה נדרשת. צ'צ'יק הציג בפני גייקובסון מצג לפיו טרם התקבל, בשלב זה, אישורו של בנק ישראל לרכישת Paygea, ביודעו שכ.א.ל כלל לא הגישה בקשה לבנק ישראל לאישור העסקה, ושניתן לבצע את העסקה ללא מעורבותו של אלחדף.

## ההוצאה לפועל של מתווה השוחד

227. בסמוך לאחר ההסכמה על תנאי ההתקשרות בין כ.א.ל ל-Paygea ורכישת מניות השליטה ב-Paygea על ידי אלחדף, באמצעות Redgrave, פעלו צ'צ'יק, גרינשפן, אלחדף וגייקובסון במהלך חודשים מרץ-אפריל 2007, לעריכת מערכת של הסכמים ומסמכים פיקטיביים, כמפורט להלן. מטרת עריכת מערכת ההסכמים הייתה לאפשר לכ.א.ל לקבל כמחצית מרווחי Paygea, כאשר מניות השליטה נרכשו, לכאורה, על ידי אלחדף.
228. בהמשך לבקשת השוחד המתוארת בסעיפים 221 - 226 לעיל, נחתמו מספר הסכמים, כמפורט להלן, בין Redgrave, גייקובסון, Paygea וכ.א.ל, שאפשרו לאלחדף לקבל לידי את טובת ההנאה בדמות מניות השליטה ב-Paygea וליהנות מרווחים עתידיים של כ- 1,416,843 דולר, ואפשרו את חלוקת הרווחים בין כ.א.ל ל-Paygea, בהתאם למתווה עליו סוכם:
- א. בהמשך לאמור בסעיף 210 לעיל, נחתם ביום 11.3.07 הסכם IPSP חדש בין כ.א.ל ל-Paygea, לסליקת עסקאות באתרי מסחר בינלאומיים באינטרנט שאוגדו תחת Paygea (להלן באישום זה: **אתרי האינטרנט**).
- ב. בתאריך 29.4.07 חתמו Redgrave וגייקובסון על הסכם Share Purchase Agreement (להלן: **הסכם רכישת מניות השליטה**), ביחד עם מכתב נלווה, לפיו רכשה Redgrave את מניות השליטה ב-Paygea בתמורה ל-1050 פאונד בריטי. במסגרת ההסכם והמכתב הנלווה הוסכם שלאחדף לא תהיה כל מעורבות בניהול Paygea, בפעילות השוטפת או במינוי דירקטורים מטעמו לדירקטוריון החברה.
- ג. באותו יום נערך הסכם אופציה בין Redgrave, כ.א.ל, וגייקובסון (להלן: **הסכם האופציה המשולש**), במסגרתו הוענקה לכ.א.ל אופציה לרכישת מניות השליטה ב-Paygea מידי של אלחדף. על פי ההסכם, אלחדף אמור היה לממש את מניות השליטה ב-Paygea שקיבל כטובת הנאה מגייקובסון, כחלק מהשוחד, באמצעות מכירתן לכ.א.ל ברווח ניכר.
- ד. אף על פי שצ'צ'יק נמנע במכוון מחתימה על הסכם האופציה המשולש מטעמה של כ.א.ל, הוא זה שקבע את התנאים בהם יממש אלחדף את מניות השליטה ב-Paygea, במכירתן לכ.א.ל, כדי להבטיח רווח ניכר לאלחדף.
- ה. גייקובסון חתם על הסכם האופציה המשולש יום לאחר חתימת הסכם ה-SPA, בתאריך 30.4.07, בשמו ובשמה של Paygea.
- ו. ביום 7.5.07, כשבוע לאחר שנחתם הסכם רכישת המניות ב-Paygea ולאחר שגייקובסון חתם על הסכם האופציה המשולש, העביר צ'צ'יק מכתב לשלמה זוהר (להלן: **זוהר**), יו"ר כ.א.ל ויו"ר דיסקונט, ובו תיאור חלקי בלבד של מתווה ההתקשרות עם Paygea. התיאור החלקי של צ'צ'יק לזוהר במכתב נעשה במטרה להסתיר את העובדה שהוא יזם את מעורבותו של אלחדף בעסקה וקבע את הרווחים שיצמחו לו בעסקה.

- ז. בשיחה שקיימו צ'צ'יק וזוהר בסמוך להעברת המכתב, הציג צ'צ'יק מצג כוזב לזוהר כאילו מדובר בהסכם שעוד לא בוצע ושהוא מעוניין להביאו לדיון, וזאת למרות האמור בסעיפים 228 א - 228ה לעיל.
- ח. זוהר הבהיר לצ'צ'יק שהוא לא מאשר את מתווה ההסכם עם Paygea, כפי שהוצג במכתבו של צ'צ'יק.
- ט. בתום שיחתם הודיע צ'צ'יק לזוהר שלאור התנגדותו ההסכם לא יצא לפועל.
- י. למרות שזוהר לא אישר את מתווה ההסכם, צ'צ'יק לא עדכן בכך את גרינשפן והורה לו לחתום על הסכם האופציה המשולש מטעמה של כ.א.ל ולהשלים את העסקה. גרינשפן חתם על ההסכם ביום 21.5.07, ואלחדף חתם על ההסכם בשמה של Redgrave בתאריך 14.5.07.
- יא. בהמשך להסכם רכישת מניות השליטה והסכם האופציה המשולש, כאמור לעיל, ובהמשך לאמור בסעיף 220ד לעיל, חתמו כ.א.ל ו-Paygea על הסכם יחודי לחלוקת הרווחים (להלן: **ההסכם המסחרי**) מפעילות הסליקה המשותפת. ביום 31.7.07 וביום 3.9.07 שלח גרינשפן לגייקובסון מכתב בדואר אלקטרוני, שכותרתו " Account Specific Acquiring Rate" המסכם את תנאי ההסכם המסחרי.
- יב. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה, הייתה Paygea המאגד היחיד שעימה חתמה כ.א.ל הסכם מסוג זה.
- יג. ההסכם המסחרי קבע שכ.א.ל ו-Paygea יתחלקו שווה בשווה ברווחי עמלות הסליקה של Paygea בכ.א.ל, כך שכל אחת מהן תקבל 47.5% מהרווחים.
- יד. צ'צ'יק וגרינשפן ערכו את ההסכם המסחרי כך שחלקו של אלחדף לא בא לידי ביטוי מפורש בהסכם, וניתן היה להסתיר ברישום החשבונאי של כ.א.ל את רווחיו של אלחדף, בגובה של 5%, כפי שקבע צ'צ'יק טרם חתימת ההסכם.
- טו. על פי תנאי ההסכם, הוא חל למפרע מיום 1.5.07.
229. צ'צ'יק רקם את מערכת ההסכמים כאמור בסעיף 228 לעיל, במטרה לאפשר לאלחדף ליהנות מרווחי פעילותה של Paygea ומזכויותיו כבעל מניות בה, על אף שלא היה לו כל תפקיד אמיתי, ובמטרה להסתיר את טובת ההנאה שניתנה לאלחדף, כשהוא מנצל את הפעילות העסקית של כ.א.ל ו-Paygea לשם כך.

## מימוש ההסכם המשולש וביטולו

### מימוש ההסכמים

230. החל מחודש מאי 2007 ובתקופה הרלוונטית לפרשה זו החלו כ.א.ל ו-Paygea לעבוד תחת ההסכם המסחרי ובהתאם לתנאיו, כמפורט להלן.

231. בכל חודש ריכזה כ.א.ל מ-3 מקורות שונים (Paygea, ארגוני האשראי הבינלאומיים וכ.א.ל) את נתוני הסליקה באתרי האינטרנט שאוגדו תחת Paygea.
232. על סמך הנתונים כאמור בסעיף 231 לעיל, ערכה כ.א.ל על גבי קובץ Excel התחשבות חודשית עם Paygea, שהתבססה על נתוני ההכנסות וההוצאות מפעילות הסליקה המשותפת ברמה החודשית (להלן: **גיליון ההתחשבות החודשית**).
233. בהמשך לאמור בסעיף 228 לעיל, ידעו צ'צ'יק וגרינשפן שהרווחים של אלחדף בגובה 5% מרווחי המיזם המשותף של כ.א.ל ו-Paygea לא יצוינו במפורש בגיליון ההתחשבות החודשית, שנערך בנפרד ממערכת הנהלת החשבונות השוטפת של כ.א.ל, ולפיכך, גם לא ירשמו במערכת החשבונאית של כ.א.ל.
234. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו העבירה כ.א.ל ל-Paygea את הכספים שהתקבלו כרווחים מפעילות הסליקה המשותפת, בניכוי חלקה של כ.א.ל, בהתאם לסכום שחושב בגיליון ההתחשבות החודשית.
235. החל מחודש ספטמבר 2007 ועד יולי 2008 קיבל אלחדף מ-Paygea, על בסיס חודשי, כספים בשווי של כ-5% מהסכום שנקבע כרווחי paygea על פי גיליון ההתחשבות החודשי וכפי שהתנה צ'צ'יק לגייקובסון, בסך כולל של 256,877 דולר, כמפורט בטבלה שלהלן:

תאריך	סכום
04.09.07	17,596
26.09.07	11,802
31.10.07	6,473
31.10.07	10,175
28.01.08	67,767
17.03.08	30,573
30.04.08	35,636
02.05.08	34,552
01.07.08	42,303

236. בהמשך לאמור בסיפא של סעיף 221 לעיל, לפיו החליטו צ'צ'יק ואלחדף לנצל את הכוונה של כ.א.ל להתקשר עם Paygea כדי לאפשר לאלחדף לקבל כספים שמקורם בפעילות המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea, דרש אלחדף מגייקובסון, החל מתחילת שנת 2008 ובמשך החודשים הבאים לאחר מכן, לשלם לו דיבידנדים עבור רווחי Paygea מפעילות הסליקה המשותפת עם כ.א.ל.
237. בנוסף ל-5% שקיבל אלחדף מדי חודש, כאמור בסעיפים 235 - 236 לעיל, קיבל אלחדף מ-Paygea ביום 5.3.08 סכום של 460,000 דולר כדיבידנד עבור רווחי Paygea מפעילות הסליקה המשותפת עם כ.א.ל בשנת 2007.

238. כתוצאה מדרישת השוחד של צ'צ'יק ואלחדף מגייקובסון קיבל אלחדף, החל מספטמבר 2007 ועד לחודש יולי 2008, בסך הכל 716,877 דולר, שמקורם ברווחים מפעילות הסליקה המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea.
239. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו גדל מחזור פעילות הסליקה של Paygea בכ.א.ל מ-40-50 מיליון דולר בחודש למחזור עסקאות חודשי של כ-100-150 מיליון דולר. בתקופה זו הייתה Paygea המאגד הגדול ביותר בכ.א.ל מבחינת היקפי הפעילות, ורווחיה עמדו על כ-2 מיליון דולר בחודש.

### ביטול ההסכמים עם אלחדף

240. החל מסוף שנת 2007, ובהמשך לתשלומים ששילמה Paygea לאלחדף כאמור בסעיפים 235 - 238 לעיל, הביעו גייקובסון ומקרוברטס בפני גרינשפן במספר הזדמנויות את מורת רוחם על כך ש-Paygea נדרשה לשלם לאלחדף כספים, אך ורק בשל התנייתו של צ'צ'יק, על אף שלאחדף לא היה כל תפקיד בחברה או בקשר העסקי בין כ.א.ל ו-Paygea.
241. גייקובסון הבהיר לגרינשפן שהתשלומים ששילמה Paygea לאלחדף הסבו לה הפסדים כספיים ניכרים, וכי בכוונתו להפסיק את התשלומים לאלחדף.
242. החל מחודש יולי 2008 הורה גייקובסון לעובדי Paygea להפסיק לשלם לאלחדף כספים, חרף דרישותיו החוזרות ונישנות של אלחדף להמשיך ולקבל דיבידנדים מרווחי Paygea.
243. גרינשפן פנה לצ'צ'יק ועדכן אותו בדבר הסכסוך שהתגלע בין אלחדף לגייקובסון, ורצונו של גייקובסון לסיים את ההתקשרות עם אלחדף. גרינשפן הציע לצ'צ'יק להוציא את אלחדף ממערכת ההסכמים ולהמשיך את ההתקשרות העסקית עם Paygea, על בסיס ההסכם המסחרי בלבד, ללא מעורבותו של אלחדף.
244. בסמוך לאחר חודש יולי 2008, במספר רב של הזדמנויות, הבהירו גייקובסון ומקרוברטס לגרינשפן שהם הפסיקו לשלם לאלחדף את ה-"Blood Money", חרף התנייתו של צ'צ'יק, וביקשו להוציא את אלחדף ממערכת ההסכמים בין כ.א.ל ל-Paygea.
245. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בתחילת 2009, בעקבות הלחצים שהפעילו גייקובסון ומקרוברטס לסיום ההתקשרות עם אלחדף, נפגשו צ'צ'יק, גרינשפן וגייקובסון בבית הקפה מונטיפיורי בתל אביב.
246. בפגישה הודיע צ'צ'יק לגייקובסון שאלחדף יעביר לו בחזרה את מניות השליטה ב-Paygea ואילו Paygea וכ.א.ל ימשיכו בהסכם המסחרי ללא מעורבותו של אלחדף.
247. בפגישה קבע צ'צ'יק, באופן שרירותי, כי על גייקובסון לשלם לאלחדף 1.5 מיליון דולר תמורת מניות השליטה ב-Paygea, שרכש באפריל 2007 ב-1050 פאונד, כאמור בסעיף 228 לעיל. זאת, חרף עמדתו של גרינשפן, אותה הביע בפני צ'צ'יק, כי לאלחדף לא מגיע דבר בתמורה להשבת המניות, מלבד "לחיצת יד".

248. גייקובסון סירב לשלם את הסכום שקבע צ'צ'יק, ובתגובה דרש צ'צ'יק מגייקובסון לשלם לאלחדף 700,000 דולר תמורת השבת מניות השליטה ב-Paygea, והבהיר לו שאם לא יעשה כן, יפסיק את הפעילות המסחרית עם Paygea.
249. גייקובסון נענה, בלית ברירה, לדרישתו של צ'צ'יק.
250. ביום 8.2.09 חתמו אלחדף וגייקובסון על הסכם לביטול חלקו של אלחדף בפעילות המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea. אלחדף השיב לגייקובסון את מניות השליטה ב-Paygea עם ביטול ההסכם.
251. באותו יום חתם גרינשפן, בהוראת צ'צ'יק, על הסכם אופציה מול גייקובסון לרכישת מניות השליטה ב-Paygea, על מנת לשמור על האופציה של כ.א.ל לרכוש את Paygea בעתיד, ללא מעורבותו של אלחדף. על אף ביטול מעורבותו של אלחדף בפעילות הסליקה המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea, ההסכם המסחרי, כאמור בסעיף 228 לעיל, נותר בתוקף.
252. בהמשך לאמור בסעיפים 248 - 249 לעיל, העבירה Paygea בתאריכים 26.2.09 ו-6.4.09 סך של כ-350,000 דולר בכל פעם, ובסך הכל כ-700,000 דולר, לחשבון Redgrave בשווייץ.
253. בתקופה הרלוונטית למכתב חשדות זה קיבל אלחדף מ-Paygea כ-1,416,843 דולר.

### **הסתרת מערכת ההסכמים עם Paygea ואלחדף מדירקטוריון כ.א.ל ומבנק ישראל**

254. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו היו צ'צ'יק וגרינשפן מודעים לכך שעליהם לדווח לדירקטוריון כ.א.ל ולבנק ישראל על מערכת ההסכמים וההתקשרויות, כאמור לעיל באישום זה, שכללה עסקאות מהותיות לכ.א.ל, שלא נעשו במהלך העסקים הרגיל של החברה, שאינן בתנאי שוק ושהיו עשויות להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה.
255. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו הסתירו במכוון צ'צ'יק וגרינשפן, בצוותא חדא, מידע שחלה עליהם חובה לדווחו, מדירקטוריון כ.א.ל ומבנק ישראל, כמפורט להלן:
- א. את מערכת ההסכמים וההתקשרות העסקית עם Paygea, לרבות מעורבותו של אלחדף, חברו הקרוב של צ'צ'יק, בהתקשרות עם Paygea, כאמור בסעיף 228 לעיל.
- ב. את העובדה שצ'צ'יק היה מי שיזם את צירופו של אלחדף למערכת ההתקשרות העסקית עם Paygea, ואת רכישת מניות השליטה על ידו לצורך כך, כאמור בסעיפים 222 - 226 לעיל.
- ג. את אופן ההתחשבות בין כ.א.ל ל-Paygea בקובץ Excel נפרד מהנהלת החשבונות של כ.א.ל, ואת תוכנו, כאמור בסעיפים 231 - 233 לעיל.
- ד. את העובדה ששולמו לאלחדף כספים שמקורם ברווחים מפעילות הסליקה המשותפת עם Paygea, כאמור בסעיפים 235 - 238 לעיל.

- ה. את המשבר שהתגלע בין אלחדף לגייקובסון, שהיה בו פוטנציאל לסיכון רווחיותה של כ.א.ל וביטול הסכם האופציה המשולש, כאמור בסעיפים 240 - 244 לעיל.
- ו. את דרישתו של צ'צ'יק מגייקובסון לשלם לאלחדף בתמורה להשבת מניות השליטה ב-Paygea שהיו בידי אלחדף, כאמור בסעיפים 245 - 252 לעיל.
- ז. את חתימת הסכם האופציה הישיר מול גייקובסון, שנחתם ללא מעורבותו של אלחדף ביום 8.2.09, כאמור בסעיף 251 מעל

**לאור האמור לעיל בפרשה זו, אנו שוקלים להגיש נגד מרשך כתב אישום בגין עבירות של לקיחת שוחד ומרמה והפרת אמונים בתאגיד.**

## קבלת דבר במרמה מויזה והלבנת הון

### פרשת הפתיחה מחדש של בתי עסק ופיצול מיזמים

#### רקע

256. התקופה שתחילתה ביום חתימת ההסכם המסחרי בין כ.א.ל ל-Paygea, כאמור בסעיף 228יא בפרשת לקיחת השוחד לעיל, ועד לסוף שנת 2009, תקרא להלן: **התקופה הרלוונטית לפרשה זו**.
257. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו ובהמשך לאמור בסעיפים א, 228יא ו-251 בפרשת לקיחת השוחד לעיל, נהנתה כ.א.ל מ-47.5% מרווחי פעילות הסליקה של כ.א.ל ו-Paygea. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו הסתירו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן מויזה את העובדה שכ.א.ל שותפה לרווחי פעילות הסליקה המשותפת של כ.א.ל ו-Paygea.
258. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו קלטה כ.א.ל לסליקה את אתרי האינטרנט, שאוגדו תחת Paygea ושעסקו ברובם בתחומי מסחר בסיכון גבוה: תוספי מזון, תרופות ותוכן פורנוגרפי, אתרי הכרויות ואתרי תיירות.
259. בהמשך לאמור בסעיף 66 לחלק הכללי במכתב חשדות זה, קלטה כ.א.ל אינטי את כל פעילות הסליקה במסחר האלקטרוני של כ.א.ל, ובתוכה הפעילות של Paygea.
260. חברת Optimal Payments (להלן: OPL) הייתה מאגד שסלק את אתרי האינטרנט שאוגדו תחתיו בכ.א.ל החל משנת 2005, ובמהלך התקופה הרלוונטית לפרשה זו.
261. בהמשך לאמור בסעיפים 209 - 215 לפרשת לקיחת השוחד לעיל, רכש מקרוברטס את OPL, בסיוע של גייקובסון, במועד שאינו ידוע במדויק למדינה בסוף שנת 2008. באותה תקופה היה מקרוברטס מנהל המכירות של Paygea.
262. OPL ו-Paygea עבדו באמצעות אותן מערכות טכנולוגיות ועל אותה תשתית טכנולוגית; פעלו מאותם משרדים בקנדה; העסיקו את אותם עובדים בשני המאגדים, ונשלטו על ידי גייקובסון ומקרוברטס.
263. בשל הקשר ההדוק בין Paygea ל-OPL כאמור לעיל, ואף על פי שמדובר היה בשני מאגדים נפרדים, התייחסו אליהן עובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינטי כישות עסקית אחת.  
Paygea ו-OPL יקראו ביחד להלן באישום זה: Paygea.
264. בהמשך לאמור בסעיף 239 בפרשת לקיחת השוחד לעיל, בתקופה הרלוונטית לפרשה זו גדלו מחזורי הסליקה של Paygea בכ.א.ל אינטי באופן משמעותי, והגיעו בשיא הפעילות להיקף של כ-100 - 150 מיליון דולר בחודש.



## התראות ארגוני האשראי הבינלאומיים

265. כפי שיפורט להלן בפרשה זו, במהלך תקופת פעילותה של כ.א.ל אינט', קלטה כ.א.ל אינט' אתרי אינטרנט לסליקה מבלי שנערך להם הליך חיתום כנדרש.
266. בהמשך לאמור בסעיפים 46 - 49 בחלק הכללי במכתב חשדות זה ובסעיף 265 לעיל, נקלטו לסליקה בכ.א.ל אינט' בתי עסק בסיכון גבוה שפעילות הסליקה שלהם התאפיינה בריבוי CHB.
267. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, וביתר שאת במחצית הראשונה של שנת 2009, היה היקף ה-CHB בבתי העסק שנסלקו בכ.א.ל, מרביתם באמצעות Paygea, גדול מאוד, וחריג ביחס לסולקים אחרים באירופה, והיווה כ-20% מה-CHB של כלל הסולקים של ויזה באירופה.
268. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, וביתר שאת במהלך המחצית הראשונה של 2009, התריאו ארגוני האשראי הבינלאומיים בפני כ.א.ל וכ.א.ל אינט', על כך שרמת ה-CHB בפעילות הסליקה של מאות בתי עסק שנסלקו בכ.א.ל אינט', רובם תחת Paygea, חרגו או עמדו לחרוג מרף המותר בתוכניות ציות ה-CHB של ויזה ו-MC, כאמור בסעיפים 93 ו-106 בחלק הכללי במכתב חשדות זה.
269. בהמשך להתראותיהם על החריגה מתכניות ציות ה-CHB ומתכניות ניטור נוספות, השיתו ארגוני האשראי הבינלאומיים על כ.א.ל קנסות כבדים בהיקפים מצטברים של מיליוני דולרים.
270. במספר רב של מקרים, במהלך השנים 2008 - 2009, הבהירו נציגי ויזה בפני צ'צ'יק וגרינשפן, ובאמצעות עובדים נוספים בכ.א.ל ובכ.א.ל אינט', שהם רואים בחומרה את התנהלות כ.א.ל אינט' בנוגע לאי הציות לתוכניות הציות שלהם, ואיימו בנקיטת סנקציות נגד כ.א.ל, עד כדי שלילת רישיון הסליקה של כ.א.ל ושלילת חברותה ב-VISA.

## מצג כוזב - פיצול מידים

271. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, בעקבות ההתראות והקנסות כאמור בסעיפים 268 - 270 לעיל, החליט גרינשפן, בידיעתו ובאישורו של צ'צ'יק, לרמות את ארגוני האשראי הבינלאומיים, ולהציג בפניהם מצג כוזב, לפיו כ.א.ל אינט' תעמוד בתנאי תכניות הציות ל-CHB של ארגוני האשראי הבינלאומיים, כמפורט להלן, וזאת בשל החשיפה של כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לקנסות; החשש שארגוני האשראי יורו על הפסקת פעילות הסליקה של בתי העסק; והפגיעה במחזורי הסליקה ורווחיות החברה.
272. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו:
- א. ידע גרינשפן שארגוני האשראי הבינלאומיים, מאפשרים לחברות הסליקה לבצע פיצול מידים על פי סיווג קטגוריות עסקי, בהתאם לפעילותו העסקית האמתית של בית העסק, כאמור בסעיף 112 לחלק הכללי במכתב חשדות זה.

- ב. ידע גרינשפן שארגוני האשראי הבינלאומיים מנטרים בכל MID בנפרד את רמת ה-CHB במסגרת תוכניות הציות.
- ג. ידע גרינשפן שבמקרה של פתיחת MID נוסף לבית עסק, שלא בהתאם לתנאי הרשיון ובאופן פיקטיבי ומלאכותי, והצמדת דסקריפטור שונה ל-MID הנוסף, יוצג מצג כלפי ויזה, כאילו מדובר בבית עסק אחר, בעוד שבפועל ה-MID הנוסף הוא של אותו בית עסק (להלן: **מצג כוזב של פיצול מידיים**).
- ד. בתקופה שבין סוף שנת 2008 ועד לחודש אפריל 2009, הורה גרינשפן, בידיעת צ'צ'יק ובהסכמתו, במקרים רבים ובאופן שיטתי, לעובדי כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט', להציג מצגים כוזבים של פיצול מידיים לויזה, במטרה לווסת במרמה את רמת ה-CHB של בתי העסק, כך שלא יחרגו מהרף המותר בתוכניות הציות.
273. בעקבות המצגים הכוזבים שהציגו לויזה, כאמור בסעיפים 271 - 272 לעיל, קיבלו כ.א.ל., צ'צ'יק וגרינשפן את הנחת דעתה של ויזה שכ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט' פועלות לרסן את רף ה-CHB בבתי העסק החורגים לגביהם התריאה ויזה, וכתוצאה מכך:
- א. אישרה ויזה את טרנזקציות הסליקה שהתקבלו במידיים החדשים שנפתחו במרמה, ובכך מנעה כ.א.ל. אינט' פגיעה במחזורי הסליקה ורווחיות כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט', בהיקף של בין מאות מליוני שקלים למיליארדי שקלים.
- ב. נמנעה ויזה מהטלת קנסות בשווי מליוני דולרים על כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט', בגין החריגות של בתי העסק מרף ה-CHB המותר.
- ג. נמנעה ויזה מהשתת סנקציות נוספות על כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט', נוסף על הקנסות שהושתו בגין החריגות הקיימות מרף ה-CHB, עד כדי שלילת רישיון הסליקה.

### **מצג כוזב – סגירה ופתיחה מחדש של מידיים ובתי עסק**

274. ביום 23.11.08 ביקש הווארד קליין (להלן: **קליין**), מנהל הסיכונים ב-Paygea, מגרינשפן ועובדי כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט', לסגור 49 מידיים של בתי עסק, שחרגו או שעמדו לחרוג מהרף המותר בתכנית ציות ה-CHB של ויזה, ולפתוח אותם לסליקה מחדש תחת דיסקריפטורים אחרים ומספרי מידיים חדשים.
275. גרינשפן ידע שויזה מנטרת בתוכנית הציות של ה-CHB מידיים פעילים בלבד. גרינשפן ידע שאם ידווח על MID שפעילותו נסגרה לפני סוף החודש, אף אם חרג מהרף המותר, ויזה לא תחשב את ה-CHB שצבר ה-MID כחלק מתכנית הציות, ולא תטיל על כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט' סנקציות בגין חריגות ה-CHB בו.
276. בהמשך לבקשתו של קליין, הורה גרינשפן באותו יום לעובדי כ.א.ל. ו.כ.א.ל. אינט' לסגור את 49 המידיים לסליקה ולפתוח לאותם בתי עסק מידיים ודיסקריפטורים חדשים (להלן: **החלפת המידיים במרמה**).

277. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל ו.כ.א.ל אינט', להציג לויזה מצגים כוזבים לפיהם נסגרו לסליקה בתי העסק החורגים. בנוסף הורה להציג מצג לפיו נקלטו בכ.א.ל אינט' לסליקה בתי עסק חדשים. בפועל, המשככה כ.א.ל אינט' לסלוק את אותם בתי עסק, תחת המידים החדשים, הכל במטרה לווסת במרמה את רמת ה-CHB של בתי העסק, כך שלא יחרגו מהרף המותר בתכניות הציות.
278. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2009, ובעקבות המצג הכוזב של פיצול המידים והחלפת המידים במרמה, שהציגה כ.א.ל אינט' כלפי ויזה כאמור לעיל, הצליחה כ.א.ל אינט' לרסן במרמה את בעיית ה-CHB בפעילות הסליקה של חלק מבתי העסק של Paygea, שחרגו או עמדו לחרוג מהרף המותר.
279. פעילות הסליקה בחלק אחר של בתי העסק של Paygea הוסיפה לחרוג מהרף המותר בתכניות הציות של ה-CHB (להלן: **בתי העסק החורגים**).
280. בעקבות המשך החריגה כאמור לעיל, במועד שאינו ידוע במדויק למדינה בסמוך לאפריל 2009, הודיעה ויזה לכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' על שינוי שיטת הניטור והמדידה של ה-CHB, כך שימדד סך ה-CHB בכל המידים של אותו בית עסק, ולא בנפרד לכל MID (להלן: **Roll Up**). זאת, בשל ספקות של ויזה בנוגע לאופן הטיפול ודיוק הדיווח של כ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' בבעיות הציות לתוכנית ניטור ה-CHB.

### **הצעת Paygea לסגור ולפתוח מחדש בתי עסק**

281. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה במהלך חודש אפריל 2009, נפגשו במשרדי כ.א.ל צ'צ'יק, גרינשפן, ורונית פרוכטמן (להלן: **פרוכטמן**), שמונתה כסמנכ"לית ניהול סיכונים בכ.א.ל במקומו של אלפיה, עם מקרוברטס וקליין מ-Paygea. מטרת הפגישה הייתה, בין היתר, למצוא פתרונות לבעיית ריבוי ההתראות והקנסות שהושתו על כ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' על ידי ויזה, בשל בתי העסק החורגים.
282. במהלך הפגישה הציע קליין לצ'צ'יק שלוש הצעות לפתרון בעיית החריגה מתכנית הציות:
- א. לסגור את בתי העסק החורגים ולאבד את מחזור הסליקה שלהם.
  - ב. לסגור את בתי העסק החורגים לסליקה ולפתוח אותם מחדש תחת שמות אחרים, תוך שימוש במסמכי חיתום שונים.
  - ג. להמשיך להציג את המצג הכוזב של פיצול המידים.
283. צ'צ'יק החליט שכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט' תסגורנה את בתי העסק החורגים ותפתחנה אותם מחדש תחת שמות שונים, ועריכת חיתום על פי מסמכי מסמכי חיתום חדשים, ש-Paygea תספק לכ.א.ל ו.כ.א.ל אינט'.
284. בהמשך להחלטתו של צ'צ'יק, הציגו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן מצג כוזב בפני ויזה, כמפורט להלן, לפיו כ.א.ל אינט' ניתקה מסליקה את בתי העסק החורגים, כשבפועל קלטה את אותם בתי עסק לסליקה בשמות שונים והמשיכה לסלוק את פעילותם:

- א. גרינשפן, בידיעת צ'צ'יק ובהסכמתו, הורה לעובדי ניהול הסיכונים ומחלקת התיפעול בכ.א.ל ובכ.א.ל אינט' לנתק את פעילות הסליקה של בתי עסק החורגים לקראת סוף החודש, על מנת שויזה לא תחשב את ה-CHB שצבר ה-MID כחלק מתכנית הציות.
- ב. במקביל לסגירת המיד של בית העסק לסליקה, הורה גרינשפן לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לקלוט מחדש – לעיתים עוד באותו היום - את אותם בתי עסק לסליקה בשם שונה, תחת מסמכי התאגדות שונים שיועברו מ-Paygea, ללא הליך חיתום.
- ג. גרינשפן הורה לעובדי מחלקת הסיכונים ולמדור תפעול ושירות להקצות לבתי העסק שנפתחו מחדש לסליקה מיידים חדשים ולהזין להם דסקריפטור שונה, במטרה שארגוני האשראי לא יוכלו לדעת שמדובר באותו בית עסק.
- ד. בקליטת בית העסק לסליקה הציגו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לויזה מצג כוזב לפיו הושלם הליך החיתום של בתי העסק, נבדקה פעילותו החוקית, המסחרית והנאותות הפיננסית, ובית העסק נמצא ראוי לסליקה.  
(האמור בסעיפים א'-ד' לעיל יקרא להלן: **המצג הכוזב של סגירה ופתיחה של בתי עסק**)
- ה. באמצעות המצג הכוזב של סגירה ופתיחה של בתי עסק הסתירו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' מויזה את שיעור ה-CHB של בתי העסק החורגים ואת העובדה שהמשיכה לסלוק במרמה את פעילותם החריגה.

## **החרפת הסנקציות של ויזה והאיום לשלול את רישיון הסליקה של**

### **כ.א.ל**

285. במספר מקרים בחודשים אפריל – יולי 2009, כמפורט להלן, התריעו נציגי ויזה בפני כ.א.ל וכ.א.ל אינט' שבשל המשך החריגות מתכנית הציות ויזה שוקלת להחריף, כמתואר בסעיף 100 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, את הסנקציות נגד כ.א.ל, עד כדי שלילת רישיון הסליקה שלה.

### **הכנס בברלין באפריל 2009**

286. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה בחודש אפריל 2009, נפגשו צ'צ'יק, גרינשפן ופרוכטמן עם נציג ויזה בישראל, סיימון ברידן (להלן: **ברידן**), במהלך כנס מקצועי בברלין. בשיחה שקיימו בלובי המלון הזהיר אותם ברידן שויזה מתכוונת לנקוט בצעדים חמורים נגד כ.א.ל, עד כדי שלילת רישיון הסליקה, במידה וכ.א.ל לא תעמוד בתנאי תוכנית ציות ה-CHB שלה.

287. בסמוך לאחר עזיבתו של ברידן את הפגישה, אמר גרינשפן לצ'צ'יק שכדי לעמוד בתכנית הציות על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לנתק מסליקה את בתי העסק החורגים של Paygea או להמשיך להציג לויזה את המצג הכוזב של סגירה ופתיחה של בתי עסק. צ'צ'יק השיב לגרינשפן **"תמשיך ללכת על החבל ותעשה מה שצריך"**.

## הפגישה במשרדו של צ'צ'יק במאי 2009

288. בתאריכים 18 ו-19 במאי 2009, בהמשך להתראות החוזרות והנישנות של ויזה על בתי העסק החורגים, שלחה ויזה שני נציגים בכירים, מייקל בורצ'ר, מנהל תכניות הציות של ויזה וסטנלי סקוגלנד, סגן נשיא בכיר לענייני ציות וניטור (להלן בהתאמה: **בורצ'ר וסקוגלנד**), למספר פגישות במשרדי כ.א.ל.
289. בפגישות נכחו גם גרינשפן, עובדי ניהול הסיכונים של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי ועובדים נוספים.
290. ביום 18.5.09, במהלך אחת הפגישות, הציגו נציגי ויזה מצגת שתארה את התנהלות הבעייתית של כ.א.ל. אינטי והחריגות המשמעותיות מתוכנית ציות ה-CHB שלה. כמו כן הבהירו נציגי ויזה, כי הם מתכוונים להחריף את הסנקציות נגד כ.א.ל., עד כדי שלילת רישיון הסליקה הבינלאומי שלה.
291. בתום הפגישה התעקש סקוגלנד לדבר באופן אישי עם צ'צ'יק, שלא נכח בפגישה. בעקבות התעקשותו של סקוגלנד הכניסה אותו פרוכטמן למשרדו של צ'צ'יק. במהלך הפגישה הבהיר סקוגלנד לצ'צ'יק שויזה רואה בחומרה את אי הציות של כ.א.ל. אינטי לתכנית הציות של ויזה. עוד הבהיר סקוגלנד לצ'צ'יק שויזה שוקלת לשלול את רישיון הסליקה של כ.א.ל. בעקבות זאת.

## מצג כוזב של סגירה ופתיחה מחדש של בתי עסק בתקופה הניסיון

292. ביום 21.5.09 הודיע בורצ'ר לכ.א.ל. שהוא ימליץ לוועדת הציות של ויזה, כאמור בסעיף 101 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, להחריף את הסנקציות כלפי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי, כאמור בסעיף 100 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, ולהכפיל את הקנסות שיושטו בגין כל CHB החורג מהרף מותר בתכנית הציות. לצד החרפת הסנקציות, ובמטרה לתמרץ את כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי לעמוד בתכנית הציות, הודיע בורצ'ר שימליץ לוועדת הציות להשהות לתקופה של 3 חודשים את הקנסות שכבר הושתו על כ.א.ל., וזאת בתנאי ש.כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי תהיינה "נקיות" מחריגות CHB בשלושת החודשים העוקבים הבאים, קרי מאי - יולי 2009 (להלן: **תקופת הניסיון**).
293. גרינשפן ידע שכדי לעמוד בתנאי ויזה בתקופת הניסיון, עליו לסגור את פעילות הסליקה של כל בתי העסק החורגים, ושכתוצאה מכך יפגעו באופן משמעותי מחזור הסליקה והרווחיות של כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי.
294. בתקופת הניסיון המשיך גרינשפן והורה, בידעת צ'צ'יק, לעובדי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי להציג בפני ויזה מצג כוזב של סגירה ופתיחה של בתי עסק לגבי בתי העסק החורגים, כאמור בסעיף 284(א)-(ג) לעיל. גרינשפן הנחה בתקופת הניסיון את עובדי כ.א.ל. וכ.א.ל. אינטי, לסגור את פעילות בתי העסק החורגים, לקלוט אותם לסליקה מחדש, ובנוסף לערוך להם חיתום פיקטיבי, על פי מסמכי התאגדות שיתקבלו מ-Paygea לשם כך, והכל כדי שלא לפגוע במחזורי הסליקה של החברה וברווחיותה, כפי שהורה צ'צ'יק.

295. בתקופת הניסיון, הציגו כ.א.ל אינט', צ'צ'יק וגרינשפן את המצג הכוזב של סגירה ופתיחה מחדש של בתי עסק חורגים, ובכך נחזו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' כמי שהצליחו לעמוד בתנאים שהכתיבה להן ויזה בתקופת הניסיון ולהשאר "נקיות" מחריגות CHB במהלכה.
296. בעקבות המצגים הכוזבים של הפתיחה והסגירה של בתי העסק החורגים שהציגו לויזה, כאמור בסעיפים 274 - 295 בפרשה זו, קיבלו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן את הנחת דעתה של ויזה שכ.א.ל וכ.א.ל אינט' פועלות לרסן את רף ה-CHB בבתי העסק החורגים לגביהם התריאה ויזה, וכתוצאה מכך:
- א. אישרה ויזה את טרנזקציות הסליקה שהתקבלו במידים החדשים שנפתחו במרמה, ובכך מנעה כ.א.ל אינט' פגיעה במחזורי הסליקה ורווחיות כ.א.ל וכ.א.ל אינט', בהיקף של מאות מליונים עד מיליארדי שקלים.
- ב. נמנעה ויזה מהטלת קנסות כפולים בשווי מליוני דולרים על כ.א.ל וכ.א.ל אינט', בגין החריגות של בתי העסק מרף ה-CHB המותר.
- ג. נמנעה ויזה מהשתת סנקציות נוספות על כ.א.ל וכ.א.ל אינט', נוסף על הקנסות שהושתו בגין החריגות הקיימות מרף ה-CHB, עד כדי שלילת רישיון הסליקה.
- ד. נמנעה ויזה מגביית הקנסות שכבר הושתו על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' עד למועד זה, בגין החריגה מתכנית ציות ה-CHB שלה, בסכום כולל של 9,476,200 דולר ו-2,668,936 יורו.

### **חשיפת המרמה על ידי ויזה**

297. ביום 12.8.09 התקיימה פגישה במשרדי ויזה בלונדון בהשתתפות גרינשפן, דני שיר, בורצ'ר ונציגים נוספים מויזה. בפגישה הציג גרינשפן מצג כוזב לויזה לפיו כ.א.ל אינט' הפעילה תכנית לשיפור תהליכי העבודה, וטיפלה בבעיית החריגות של בתי העסק מתכנית הציות ל-CHB, כשבפועל כ.א.ל אינט' ויסתה במרמה את שיעורי ה-CHB בבתי העסק החורגים.
298. במהלך הפגישה עימתו נציגי ויזה את גרינשפן ושיר עם ממצאי בדיקה שערכו, לפיה מחצית ממחזור הסליקה של כ.א.ל אינט' בחודשים מאי – יולי 2009 התקבל כתוצאה מהמצג הכוזב של הסגירה והפתיחה של בתי העסק החורגים.
299. בעקבות חשיפת ממצאי ויזה הבין גרינשפן שמעשי המרמה כלפי ויזה נחשפו. לפיכך, התחייב בפני בורצ'ר, כבר במעמד הפגישה, לנתק לאלתר את כל בתי העסק החורגים שלגביהם הציגו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן את המצגים הכוזבים של פיצול המידים ושל הסגירה והפתיחה.
300. מיד בתום הפגישה עדכן גרינשפן את צ'צ'יק, על כך שהתרמית נחשפה, ועל התחייבותו בפני ויזה, לסגור לאלתר לסליקה את בתי העסק החורגים, בהיקף של כ-60 מיליון ₪ בחודש.

301. בעקבות דיווחו של גרינשפן, החליט צ'צ'יק, ביודעו שויזה לא מודעת למעורבותו האישית במרמה כלפיה, שממועד זה ואילך הוא שינהל באופן בלעדי את המגעים עם ויזה, וכ.א.ל תציג בפני ויזה מצג כוזב לפיו גרינשפן אינו עובד יותר בחברה. בפועל, גרינשפן המשיך להיות מעורב מאחורי הקלעים בפעילות של כ.א.ל וכ.א.ל אינט' אל מול בתי העסק החורגים.
302. בעקבות חשיפת המצג הכוזב של כ.א.ל וכ.א.ל אינט' כלפי ויזה, ובמטרה להפחית את הסיכונים שיצרו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לויזה, החליטה הנהלת ויזה להחריף את הסנקציות כלפי כ.א.ל וכ.א.ל אינט', ולהחיל עליהן לתקופה של 3 חודשים תכנית ניטור קפדנית המאופיינת במשטר ציות קשיח (CRRM - Corporate Risk Reduction Measures), החל מיום 15.9.09, ותנאים נוספים כאמור להלן:
- א. על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' נאסר לגייס בתי עסק חדשים.
- ב. על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' נאסר לפצל מידיים, על פי תבחינים עסקיים, כאמור בסעיף 112 לעיל.
- ג. על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' נאסר לשנות שמות דיסקריפטורים קיימים של בתי עסק, ללא אישור של ויזה.
- ד. לגבות מכ.א.ל את הקנסות שהושתו עליה ועל כ.א.ל אינט' ונדחו עד למועד זה, בסכומים של 2,668,936 יורו, בגין חריגה מתכנית ציות ה-CHB שלה החל מחודש אוקטובר 2008; 3,086,500 דולר בגין הפרות חריגות נוספות מתכנית הציות של ויזה בחודשים אפריל עד יוני 2009; וקנס מותנה בגובה של 6,389,700 דולר בגין פעילות הסליקה של בית העסק Coast West Holdings, ששיעור ה-CHB בו היה חריג ביותר.
303. בפועל הפעילה ויזה על כ.א.ל את ה-CRRM עד לחודש ינואר 2011.
304. החל מסוף אוגוסט 2009, לאחר הפגישה במשרדי ויזה, בה נחשפו מעשי המרמה, ובשל המגבלות שהוחלו על כ.א.ל וכ.א.ל אינט' במסגרת ה-CRRM, ידע צ'צ'יק שכ.א.ל וכ.א.ל אינט' לא תוכלנה להמשיך ולהציג את המצגים הכוזבים לויזה ושעליה לנתק לאלתר את בתי העסק החורגים.
305. בהמשך לאמור בסעיף 304 לעיל, נאלצו כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לנתק מסליקה כ-550 בתי עסק בתי העסק מתוך כ-1000 בתי עסק שסלקו בכ.א.ל אינט' באותה תקופה. ניתוק בתי העסק החורגים גרם לצניחה של עשרות מליוני דולרים ממחזור הסליקה הכללי של כ.א.ל אינט', להיקף של כ-40 מליון דולר בחודש.
306. במועדים 2.11.09 ו-10.11.09 שלחה ואלרי דיאז (להלן: **דיאז**), סגנית נשיא ויזה ומנהלת הסיכונים הראשית, שני מכתבים שמוענו ישירות לצ'צ'יק. במכתבים הבהירה דיאז לצ'צ'יק שדירקטוריון ויזה סבור שיש עילה לשלילה מיידיית של חברותה הבינלאומית של כ.א.ל ב-VISA, ובאם כ.א.ל לא תציית באופן מוחלט ל-CRRM, תישלל חברותה ב-VISA ללא היסוס.

307. במועד שאינו ידוע במדויק למדינה, בסמוך ל-10.11.09, במהלך ביקורת פנים מטעם בנק דיסקונט, הגיעו המכתבים של דיאז לצ'צ'יק לידי מבקר הפנים, והוא הביאם, בפעם הראשונה, לידיעת דירקטוריון כ.א.ל.
308. בעקבות העברת המכתבים על ידי ביקורת הפנים, קיים דירקטוריון כ.א.ל ישיבה ביום 12.11.09, בה הוחלט על השעייתם המיידית גרינשפן ופתאל מעבודתם בכ.א.ל.
309. בהמשך לאמור בסעיפים 79 - 81 לעיל, בשל האירועים המפורטים לעיל בפרשה זו ובפרשות הנוספות במכתב חשדות זה, מוזגה כ.א.ל אינט' בחזרה לכ.א.ל, הופסקה עבודתו של גרינשפן בכ.א.ל בדצמבר 2009, והופסקה עבודתו של צ'צ'יק בכ.א.ל באפריל 2010.

### **חיתום וסליקה בניגוד להוראות חוק איסור הלבנת הון**

310. בהמשך לאמור בסעיפים 271 - 296 לעיל, הורה גרינשפן, בידיעת צ'צ'יק, לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' במקרים רבים ובאופן שיטתי, לקלוט לסליקה בתי עסק בסיכון גבוה, ללא הליך חיתום, כמתחייב כאמור בסעיפים 84 - 89 בחלק הכללי במכתב חשדות זה, וללא ניטור פעילותם, כמפורט להלן:
- א. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לקלוט לסליקה בכ.א.ל אינט' בתי עסק כאמור ללא חיתום. במקרים רבים הורה גרינשפן כך חרף התנגדותם של עובדי מחלקת ניהול הסיכונים בכ.א.ל אינט'.
- ב. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' לקלוט לסליקה בתי עסק כאמור שסיפקו מסמכים פיקטיביים, שלא שיקפו את הזהות האמיתי של בעלי השליטה או הנהנים בבתי העסק, והורה לעשות כן ללא אימות של מסמכי החיתום.
- ג. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' להמשיך ולסלוק בתי עסק כאמור ביודעו שפעילותם נחזתה להיות כחסרת הגיון עסקי כלכלי, ולא תאמה את ההיקף הכספי של בתי העסק, כפי שהוצהר על ידם במסמכי החיתום.
- ד. גרינשפן הורה לעובדי כ.א.ל וכ.א.ל אינט' להמשיך ולסלוק בתי העסק שלגביהם התקבלו התראות מארגוני האשראי הבינלאומיים, כי במסגרת פעילותם עולה חשד להונאת לקוחות.
311. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו נמנעו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן מדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון, כמתחייב מהחוק ומהצו לאיסור הלבנת הון, על הפעילות הבלתי רגילה המתוארת בסעיף 310 לעיל.
312. הכספים שהתקבלו בכ.א.ל כתוצאה מהמציגים הכוזבים שהציגו כ.א.ל, צ'צ'יק וגרינשפן לויזה, כאמור בסעיפים 271 - 296 לעיל הם "רכוש אסור", כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.



313. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו, קיבלה כ.א.ל את הרכוש האסור מהמנפיקים והעבירה אותו ל-Paygea ולבתי העסק. בנוסף, ניכתה כ.א.ל מהרכוש האסור את חלקה ברווחים, בהיקף של עשרות מליוני שקלים, בהתאם להסכם המסחרי עם Paygea, כאמור בסעיף 228יא לעיל, ועשתה בהם לשימושה.

### **הסתרת המרמה ב-CHB ואיום שלילת הרישיון מפני דירקטוריון כ.א.ל**

314. בתקופה הרלוונטית לפרשה זו הסתירו במכוון, בצוותא חדא, צ'צ'יק וגרינשפן מידע, שחלה עליהם חובה לדווחו, מדירקטוריון כ.א.ל וחברי דירקטוריון כ.א.ל אינטי, כמפורט להלן:

א. שהחליטו לווסת במרמה את בעיית ה-CHB של בתי העסק החורגים מול ויזה.

ב. שהחליטו להציג לויזה את המצג הכוזב של פיצול המידים, כאמור בסעיפים כאמור בסעיפים 271 - 273 לעיל.

ג. שהחליטו להציג לויזה את המצג הכוזב של סגירה ופתיחה מחדש של בתי עסק, כאמור בסעיפים 274 - 292 וכן סעיפים 294 - 296 לעיל.

ד. את העובדה שויזה העמידה בסכנה, לאורך חודשים ארוכים, את רישיון הסליקה הבינלאומי של כ.א.ל ואת חברותה ב-VISA, כאמור בסעיפים 285, 286, 290 ו-291 לעיל.

ה. הציגו בפני הדירקטוריון מצג חסר לפיו הקנסות שהושתו על כ.א.ל וכ.א.ל אינטי בגין חריגות ה-CHB, הם במהלך עסקים רגיל המאפיין סוג פעילות זה ולא בשל העדפתם של צ'צ'יק וגרינשפן לשמור על מחזורי הסליקה ורווחיות החברה על פני ניתוק בתי העסק החורגים. בנוסף, הציגו מצג לפיו הקנסות אינם מהווים סיכון פיננסי לכ.א.ל, כשבפועל הקנסות היוו סיכון שכזה.

ו. את העובדה שויזה חשפה את המרמה של כ.א.ל כלפיה, כאמור בסעיפים 297 - 298 לעיל ואת ההחלטה לנתק מסליקה את בתי העסק החורגים בהיקף של עשרות מליוני דולרים, בעקבות התחייבותו של גרינשפן לויזה, כאמור בסעיפים 299 - 300 לעיל.

315. בנוסף, הסתיר צ'צ'יק מפני דירקטוריון כ.א.ל, במשך כשבוע ועד ליום 10.11.09, כאמור בסעיפים 306 - 308 לעיל, את הסכנה המפורשת לחברותה של כ.א.ל ב-VISA, דיווח שאמור היה להעביר בדחיפות לידיעת דירקטוריון כ.א.ל.

לאור כל האמור לעיל בפרשה זו, אנו שוקלים להגיש נגד מרשך כתב אישום בגין עבירות של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות, מרמה והפרת אמונים בתאגיד, רישום כוזב במסמכי תאגיד והלבנת הון.