

המאשימה:

מדינת ישראל

באמצעות פרקליטות מחוז תל-אביב (מיסוי וכלכלה)
 מבית קרדן, דרך מנחם בגין 154, תל-אביב 6492107
 טלפון: 073-3924600, פקס: 03-5163093
 דוא"ל: DA-TLV-finance@justice.gov.il

- נ ג ד -

הנאשם:

משה כחלון

יליד 1969, ת"ז ...
 ... רמת השרון ...
 באמצעות ב"כ עוה"ד נתי שמחוני ו/או יואב סננס
 הרכבת 28, תל אביב
 טל: 03-3083000, פקס: 03-3083010
 ועוה"ד נדב ויסמן ו/או עדי פרמדר
 דרך אבא הלל 16, רמת-גן
 טל: 03-6103100, פקס: 03-6103111

כתב אישוםחלק כללי

1. הנאשם, מר משה כחלון (להלן: "כחלון"), כיהן כיו"ר דירקטוריון יונט קרדיט שירותים פיננסיים בע"מ (להלן: "החברה") החל מיום 23.6.2021 ועד להתפטרותו ביום 16.6.2022, בעבר כיהן כחלון כשר האוצר של מדינת ישראל.
2. החברה הייתה בתקופה הרלוונטית חברה ציבורית שמניוטיה נסחרו בבורסה לניירות ערך בתל-אביב ועיקר עיסוקה בתחום מתן אשראי חוץ בנקאי על בסיס רישיון מורחב לעסוק במתן אשראי שקיבלה החברה מרשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "רשות שוק ההון"). החברה פעלה ברחבי הארץ באמצעות פריסת סניפים, כאשר בתקופה הרלוונטית חלק מהותי מפעילותה בוצע בסניף נצרת.
3. מעורבים נוספים הם בעלי השליטה בחברה: מנכ"ל החברה צחי אזור (להלן: "אזור"), שי פנסו ושלמה אייזיק (להלן יחד: "בעלי השליטה"), קצין הציות שלה יואב צבר (להלן: "צבר"), והיועץ הכלכלי דוד בן נעים (להלן: "בן נעים").
4. האמור בחלק הכללי הוא חלק בלתי נפרד מכתב האישום.

אי הסדרים בסניף נצרת

5. ביום 16.4.2020 דיווחה החברה על פתיחת מטה מרכזי צפוני שייקרא "יונט קרדיט סניף זועבי נצרת" (להלן: "סניף נצרת"). סניף נצרת פעל החל מאפריל 2020 ועד לסוף חודש מרץ 2022, והוביל את החברה בהיקף פעילות האשראי בתקופה הרלוונטית.
6. במהלך שנת 2021, ועוד בטרם נכנס כחלון לתפקידו כיו"ר החברה, נחשפו בעלי השליטה, צבר ובן נעים, לאי סדרים חמורים שאירעו בסניף נצרת, ובכלל זה צ'קים חסרים בסך מיליוני שקלים, עסקאות ניכיון צ'קים בסך מיליוני שקלים החשודות כפיקטיביות, וטענות הדדיות בין בעלי השליטה למתפעל סניף נצרת, איציק אביתר (להלן: "אביתר") לפיהן מקורם של חלק מהחוסרים הוא גניבה מהסניף.
7. על אף שאי הסדרים, כאמור, היו ידועים לבעלי השליטה, צבר ובן נעים עובר לכניסתו של כחלון לתפקידו, רק בתחילת ינואר 2022, מסר צבר לכחלון על אודות אי סדרים שהתגלו בסניף נצרת. בשיחה מיום 9.1.22, אמר צבר לכחלון כי מצא חוסר של 10 מיליון ש"ח בסניף נצרת הכולל שני צ'קים חסרים בסך 5 מיליון ש"ח. עוד מסר צבר לכחלון על אודות גרסת בעלי השליטה שלא קיבלו אחריות על החוסר אך היו נכונים לדבריו להפקיד בנאמנות ערובות השוות כ-2.5 מיליון ש"ח מהסכום החסר. בנוסף טען באוזניו על אודות חוסר בסך 3 מיליון ש"ח אותו ייחס לזועבי ועל טענת המתפעלים בדבר הוצאת כספים במרמה מסניף נצרת ע"י אזר. צבר מסר לכחלון כי בכוונתו לנסוע למחרת היום לסניף ולפתור את העניין, שאחרת יהיה צורך בדיווח על אודות הממצאים. כחלון הנחה את צבר לפעול בדבר ואמר לו כי יסייע לו בכל מה שצריך.
8. ביום 11.1.2022, שוחח צבר עם כחלון ודיווח לו על אודות הפעולות שנקט להקטנת הנזק. בהמשך לכך, הבהיר כחלון בפני צבר את עוצמת הסיכון בהתנהלות סניף נצרת כסיכון המרכזי והמיידני של החברה הציבורית.
9. ביום 7.3.2022 או בסמוך לכך, במהלך הכנת הדוחות הכספיים, כחלון שוחח עם אזר שטען שאביתר הוא זה שנטל את כספי הסניף (5 מיליון ש"ח). צבר מצידו אמר לכחלון שאזר מודה בחוב של 2.5 מיליון ש"ח.
10. ביום 8.3.2022, שוחחו שוב צבר וכחלון. צבר דיווח לכחלון שהוא "מצמצם פערים", שבכוונתו לעשות "הפרדת כוחות לגמרי", לסגור את החובות ולסגור את הסניף. כחלון שאל אותו אם אין צורך להעלות עניינים אלה לדירקטוריון, והנחה אותו לא למהר עם הדיווח לדירקטוריון ולפעול בזהירות, והשניים דנו באופן ובעיתוי הצגת הדברים לדירקטוריון.
11. כשבועיים לאחר מכן, אישר דירקטוריון החברה את הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2021 שנערכו על ידי בן נעים. במהלך ישיבת הדירקטוריון בה נדונו הדוחות הכספיים, צבר עדכן את הדירקטוריון כי סניף נצרת הנוכחי ייסגר בין היתר כיוון שהעבודה שם לא מתנהלת כשורה, ותחתיו ייפתח סניף חדש ששיטת העבודה בו תתבסס על שיקים "מזומנים" (להבדיל משיקים דחויים) ועל מט"ח. כחלון, אשר נכח בישיבות לאישור הדוחות יחד עם בעלי השליטה וצבר, לא גילה לדירקטוריון את המידע שהיה ברשותו על אודות הכספים החסרים בסניף נצרת, חרף העובדה שמדובר במידע מהותי.
12. בעקבות זאת ביום 27.3.2022 פורסמו הדו"חות השנתיים של החברה לשנת 2021. כחלון חתם על הדוחות הכספיים מבלי שגילה את הפרטים המהותיים שלא נכללו בהם.
13. החברה ואורגניה לא דיווחו בדוחות הכספיים, ובכלל זה בדיווחים לאחר תאריך המאזן, דבר אודות אי הסדרים בסניף נצרת.
14. במהלך החודשים אפריל ומאי 2022, צבר פעל ללא הצלחה להקטנת חובות סניף נצרת באמצעות בעלי השליטה והמתפעלים ודיווח על כך לכחלון. חרף האמור, ועל אף העובדה כי אי הסדרים לא

תוקנו כחלון וצבר נמנעו מהעברת דיווח למוסדות החברה הציבורית ולציבור.

15. ביום 24.5.2022 שוחחו כחלון וצבר פעם נוספת אודות אי הסדרים בסניף נצרת, וסיכמו כי צבר יעביר דיווח בישיבת הדירקטוריון הקבועה ליום ראשון, 29.5.2022. למחרת, ביום 25.5.2022, שוחחו ביניהם פעם נוספת על אופן והיקף הדיווח לדירקטוריון, ותיאמו כי צבר יציג את הדברים על דרך של עדכון לדירקטוריון, ואז כחלון יבקש חוות דעת משפטית, והם ייתנו לדברים להתגלגל משם.
16. בשבועיים האחרונים של מאי 2022 ובהמשך להמלצת ועדת המאזן אישר דירקטוריון החברה את הדו"ח הכספי לרבעון ראשון לשנת 2022 שנערך על ידי בן נעים. כחלון, אשר נכח בישיבות לאישור הדוחות יחד עם בעלי השליטה, בן נעים וצבר לא גילה את המידע שהיה ברשותו אודות הכספים החסרים ואי הסדרים אשר התגלו להם בסניף נצרת, חרף העובדה שמדובר במידע מהותי.
17. ביום 29.5.2022 נערכה ישיבה לאישור דוחותיה הכספיים של יונט הציבורית לרבעון הראשון לשנת 2022. בישיבה נכחו, בין היתר, בעלי השליטה, צבר, בן נעים, וכחלון. לאחר אישור הדוחות על ידי הדירקטוריון, הודיע צבר כי בעקבות בדיקות מעמיקות שביצע בסניף נצרת גילה חוסרים של 22 מיליון ש"ח בסניף. צבר העריך כי מתוך חוסרים אלו, 10 מיליון ש"ח אינם ניתנים לגבייה וציין כי להבנתו חלק מהכסף החסר הועבר ליונט הפרטית וכי חלק מהחוסרים נובע מהיעלמותן של המחאות בסך של כ-5 מיליון ש"ח. בתום דבריו, מסר צבר כי ברצונו לסיים את תפקידו בחברה משום שניהול החברה אינו תקין.
18. נוכח דבריו של צבר, רואי החשבון המבקרים של החברה הודיעו כי הם חוזרים בהם מאישור הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2022. למחרת, ביום 30.5.22, קיבל הדירקטוריון החלטה למנות בודק חיצוני לבחינת הנושא ובו ביום מונה רו"ח עופר אלקלעי לבודק חיצוני של פעילות סניף נצרת (להלן: "הבודק החיצוני").
19. בדיווח מידי מיום 31.5.2022, דיווחה החברה הציבורית על חשד לאי התאמות כספיות באחד מסניפי החברה שהתעורר בישיבת הדירקטוריון מיום 29.5.2022 ועל מינויו של הבודק החיצוני. לפי הדיווח, הערכתו הראשונית של הבודק החיצוני היא שמדובר באי התאמות בהיקף של כ-5 עד 7.6 מיליון ש"ח, וכי לאור זאת החליט דירקטוריון החברה להשהות את אישור הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2022, עד להשלמת הבדיקה.
20. בדיווח מידי מיום 16.6.2022, דיווחה החברה הציבורית על כך שכחלון התפטר מתפקידו בשל החשיפה הכספית שהתגלתה.
21. בדיווח מידי מיום 22.6.2022, פרסמה החברה הציבורית כי בנוגע לפרשת אי הסדרים בסניף נצרת, היקף המחאות שמקום הימצאותן לא ידוע לחברה, עומד על 10.6 מיליון ש"ח.
22. בעשותו כאמור לעיל, הנאשם לא קיים הוראת סעיף 36 לחוק ניירות ערך אודות אי הסדרים שנתגלו בסניף נצרת בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים של החברה ובדיווחיה המידיים.

הוראת החיקוק המיוחדת – לנאשם

23. עבירת דיווח לפי סעיף 53(ב)(א5) יחד עם סעיף 36 לחוק ניירות ערך.

_____	_____	_____
דרור לוי, עו"ד	דנה שטרם, עו"ד	יוסי צדוק, עו"ד
פרקליטות מחוז ת"א	פרקליטות מחוז ת"א	פרקליטות מחוז ת"א
(מיסוי וכלכלה)	(מיסוי וכלכלה)	(מיסוי וכלכלה)