

## כתב אישום בגין הונאה בכרטיס חיוב / אשראי

### הairoו שטופל על ידי משרדנו:

הנאשמת ביצהעה רכישות, עסקאות ותשולםים באמצעות כרטיס אשראי שאינו שלה – של אחר  
לא היתר ואישור בעל הכרטיס, בהיקף של מעלה מ- 11,500 ₪.  
(ראה פירוט השתלשלות ותוצאות הטיפול של משרדנו בעמוד האחרון).

**הונאה בכרטיסי חיוב** – עבירות הונאה, ובפרט עבירה שנעbara באמצעות הונאה בכרטיסי אשראי או כפי שמכונה גם הונאה בכרטיסי חיוב, פוגעת בעבלי עסקים רבים ובחברות אשראי, מזיקה לתחומי המסחר והכלכלה, תורמת לעוגמת נפש ולתסכול רב בקרב העסקים וכן בעלי הרכטיסים האזרחים המתמימים.

UBEIROOT BAAMCAUOT CERTEISI ASHRAI YKOL LHTAKKIM HN UL IDI SHIMOSH LRUAH BCRETISI ASHRAI GNOV AO MZOIF, HN UL IDI SHIMOSH BNNTONI CERTEISI GM LLA CHAZOKT CERTEISI FIZIOT GM UL IDI SHIMOSH BAASHRAI LLA CISOI MSFIK.

UBEIROOT BAAMCAUOT CERTEISI ASHRAI NCHSHBET AF HIA CHALK MN UBEIROOT BTACHOM MRMAH VEHONAA - UBEIROOT ZOOARON LBEN, ASHER MATBACUOT BTACHOMS VELLA MAAMZ FIZI ALA PULEH MACHSBATIYAH VELUYATIM MTOHCHCMAT. VLCN HN NKARAOOT GM UBEIROOT THCHBOLNIOT. LROV HN MATBACUOT UL IDI ANSHIM NORMATIVIM ASHER GILU DRK LEUSHIYT CSF KLV LA UBODEH AO CHESH SHMA YTAPSO. HMAPIIN AT MBCUI UBEIROOT BTACHOMS CERTEISI ASHRAI HOA SHMDOBER BANSHIM SHAINIM BHCRRH UBRINIM / AO UOSKIM BAOPN KBUT BTACHOMS KERIMINLI / HPLILI.

UBEIROOT ZOOARON LBEN ULULOT LHTBACU UL IDI ANSHI USKIM, MANHALIM BCIRIM AO GM UL IDI ANSHIM RGILIM MN HIYOSH SHMUDO AO HTFTO LNOCHEH HRUCHAH VHCSPIM HRIBIM SHNITUN LHSHIG BKLOTOT VELA KIIM SICKON GDOL SHITPSSO AO YCHSHFO.

UBEIROOT HONAA BAAMCAUOT CERTEISI ASHRAI MTTLOOT LROV UBEIROOT NOSEFOT CGUN : HANHZOT LACHR, ZIOVF, SHIMOSH BMASMK MZOIF, MRMAH VETHBOLAH, GNIHA, MEILAH, VAFILU KSHIRAT KSHR LBIVTUZ UBEIROOT.

### להלן לשון סעיפי החוק:

#### **הפקת כרטיס חיוב ללא חוזה**

15. (א) מנפיק לא ימסור, ביודעין, כרטיס חיוב ללקוח אם הלקוח לא חתום קודם לכן על חוזה כרטיס חיוב; עשה כן המנפיק, דינו – קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 (להלן – חוק העונשין).

(ב) נעבירה עבירה לפי סעיף זה בידי חבר-בני-אדם, יוasm בעבירה גם כל אדם אשר בשעת ביצוע העבירה היה בו מנהל פועל, שותף – למעט שותף מוגבל – או עובד מינהל בכיר האחראי לאותו תחום, אם לא הוכיח שהעבירה נעבירה שלא

- בידיעתו ונסקنت כל אמצעים סבירים להבטחת שמייתו של סעיף זה.
- (ג) הוראות סעיף זה לא יחולו אם כרטיס החיוב נמסר בנסיבות האמורות בסעיף 2(ב).
- (ד) הוראות סעיף זה לא יחולו על סוג כרטיס תשלום כאמור בסעיף 2א.

#### גניבת כרטיס חיוב

16. (א) הנוטל או המחזיק כרטיס חיוב שלא בהסכמה ל Koh, בכוונה להשתמש בו או לאפשר לאחר להשתמש בו, דינו – מסר שלוש שנים.
- (ב) הנוטל או המחזיק כרטיס חיוב שלא בהסכמה לה קוח, חזקה שהוא מתכוון להשתמש בו או לאפשר לאחר להשתמש בו, זולת אם הוכיח הצדך סביר לנטילה או להחזקה כאמור.
- (ג) בסעיף זה, "נטילה" – כמשמעותה בסעיף 383(ג)(1) לחוק העונשין.

#### הונאה בכרטיס חיוב

17. המשמש בכרטיס חיוב או במרכיב מרכיביו, בכוונה להונאה, דינו – מסר שלוש שנים, ואם נעבירה העבירה בנסיבות מחמיות, דינו – חמיש שנים.

#### החזקת ציוד לזיוף כרטיס חיוב

18. המחזיק בחומר או במכשיר המיעוד לייצור כרטיס חיוב של מנפיק או להדפסה, למחיקה להוספה נתוניים או לעריכה שינויים על גבי כרטיס חיוב של המנפיק, והכל ללא הסכמת אותו מנפיק, דינו – מסר שלוש שנים.

#### שימוש בכרטיס אשראי ללא כיסוי

19. (א) לקוח המשמש בכרטיס אשראי או המוסר לאחר כרטיס אשראי, בידיעה שהוא עלול להשתמש בו, והכל כשהוא יודע שהשימוש יגרום לחריגה מהמוסכם בחזזה כרטיס האשראי או שהוא לו יסוד סביר להנימ ששהשימוש יגרום לחריגה כאמור, דינו – קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, או פי ארבעה מסכום החrigah השבוצעה, לפי הסכום הגדול שביהם.

- (ב) נוצרה יתרה חוב שלא בהתאם לחזזה כרטיס האשראי והחוב לא סולק תוך עשרה ימים מיום שהלкова נדרש לשלו, חזקה שהלкова ידע שהשימוש יגרום לחריגה כאמור בסעיף קטן (א), או שהוא לו יסוד סביר להנימ ששהשימוש יגרום לחריגה כאמור ועליו הראה לסתור.

#### העונש:

העונש בעבירות הונאה בכרטיס חיוב משתנה בהתאם למעשי של הגנב ולנזקים שגורם לבעל הרכטיס. חוק כרטיסי האשראי אף מגדיר כי על חלק מן העבירות המוגדרות תחתיו, כדוגמת גניבת כרטיס חיוב, שימוש בכרטיס אשראי ללא כיסוי והפצת כרטיס חיוב ללא חוזה - דין וכי שנקבע בחוק העונשין בעבירות רכוש.

**בהתאם סעיף 16 לחוק כרטיסי חיוב, במידה ונלקח / נגנּב כרטיס אשראי / חיוב ללא הסכמת בעליו, והכוונה הייתה להשתמש בו או לתת אותו לאדם אחר בכספי שישתמש בו - העונש על כך על פי החוק הינו 3 שנות מאסר בפועל.**

**בהתאם לסעיף 17 לחוק כרטיסי חיוב, במידה ונהעה שימוש בכרטיס אשראי בכוונה לביצוע הונאה, העונש על פי החוק הוא מאסר של בן שלוש שנים עד חמיש שנים בפועל.**

**בהתאם לסעיף 18 לחוק כרטיסי חיוב, במידה ונהעה שימוש במכשיר לזיוף / ייצור כרטיסי אשראי / כרטיסי חיוב ללא קבלת הסכמתו של בעל הכרטיס, העונש הוא בהתאם לחוק מאסר בפועל למשך שלוש שנים בכלל.**

למרות הכל, עדיין שבאים לבחון את מידת הענישה ישנים שיקולים הבאים חשבו כגון: סכום ההונאה, היקף בעבירה, דפוס פעולה – האם מדובר בנאש רצידוויסטי שבוחזר על מעשיו ללא הבחנה או חשש, אופן פעולות ביצוע העבירה, משך ביצוע העבירה, מערכת היחסים בין הנאש לבעל הכרטיס, מידת התחוכום ביצוע העבירה, העিירות הנלוות לביצוע העבירה – זיוף, גניבה, התחזות וכדו', הנזק שנגרם כתוצאה מביצוע העבירה, מקום ביצוע העבירה ומיקורבו לעבירה, היקף מידת הנזק שנגרם כתוצאה מהעבירה, האימון שהופר, מה ההשלכות והענין הציבורי של המעשה, העבר הפלילי של הנאש ועוד כהנה פרמטרים נוספים אחרים שבאים לדי חשבו בטרם נקבע ונגזר עונשו של הנאש.

### **דוגמה לטיפול במשפטנו:**

הנאשمت לקרה על דעת עצמה כרטיס אשראי של מקום העבודה ובאמצעותו ביצהה ב- 30 הדמדניות שונות רכישות, תשומות ועסקאות אחרות לצרכיה הפרטיים ללא אישור בעלי הכרטיס או מנהליה. המתלונן גרש בעדותו כי מדובר בהיקף הרבה יותר גדול. אולם, לא היה ביכולתו להוכיח זאת. על כן כתוב האישום שהוגש נגד הנאשמת היה על סכום של 11,534.29 ₪, במהלך 3 חודשים בלבד.

הנאשمت, בעלת עבר פלילי קודם בתחום העבירות וגם אחרות, הודהה במינוחס לה והצדיקה מעשה שביל מזוקחת הכלכלית. אביה של הנאשمت נחלץ לעזרתה לגבי השבת הכספיים שנגנבו, ובפרישת תשומות התחייבת הנאשמת להשיב את כל הכספיים שהוזאו על ידה באמצעות הונאתה כרטיסי האשראי, אל בעליו.

**בתחרית כתוב האישום ציינה המאשימה שיש אפשרות שהتابיעה**  
**תעתור למאסר בפועל בקשר לנאש**

בסיומו של יום, לאחר ניתוח מעמיק של תיק החקירה על ידי עוזר דרשו, הצליח עוזר דרשו לשכנע את המאשימה שחרף הודההה של הנאשמת ועבירה הפלילי, עדין ישנים כשלים משמעותיים בתיק החקירה ועל כן יש מקום לבחון הסדר ראוי והתחשבות בנאשمت.

בסיומו של יום, התביעה הסכימה להצעתו של עוזר דרשו, הנאשמת תודה בתנאי לעונש מוותנה בלבד + שלוי'ץ בהיקף של 100 שעות והתחייבות לא לעבור עבירה.

**בית המשפט קיבל את ההסדר וגזר על הנאשמת 6 חודשים מאסר על תנאי בלבד, שלוי'ץ בהיקף של 100 שעות בלבד, והתחייבות שלא תעבור עבירה במשך 3 שנים. בכך הסתיים ההליך נגד הנאשמת ללא מאסר בפועל, ללא עבודה שירות ולא קנס.**

• רצ"ב לעיון העתק כתוב האישום + פרוטוקול בית משפט + הכרעת דין וגזר הדין.



בֵּית מִשְׁפַּט הַשְּׁלָמָם בְּפִתְחָת תְּקוֹוָה

25 ינואר 2015

ת"י פ-14-11-2 מדינת ישראל ני

התובעת לעונש:

הנאשמת ילידת 74 הודהה והורישה כאמור, המאשימה שקללה את הוודיות הנאשמת והחסכון בזמן שיפוטי. המאשימה שקללה בראש ובראשונה את עמדת המתלוון בתיק זה, אשר הביע חוסר עניין בתיק בטענה כי הוחזר הכספי גם על ידי חברת האשראי וגם על ידי אביה של הנאשמת. ביקש לסגור את התיק ולא להמשיך בהליכים.

לאשמת הרשעה קודמת בשנת 08 בעבירות דומות, מציגה לביהמ"ש גיליוון. אך לאור נסיבותיה האישיות שלה נשפטה העובדה על פי המ███ים שהוצעו בפניו העבירות בוצעו על רקע משבר בנישואין ועל רקע כלכלי קשה, אם חברי ירצה יתרחיב. אלו סבוריים כי הסדר שכלל גם רכיב של עונש מוחשי בדמות של"ץ, יש בו כדי להוות הסדר ראוי ואנו נבקש מביה"ש לכבד.

הсанגור לעונש:

מדובר בנסיבות חד פעמית. האירועים התביצעו על רקע מצב כלכלי קשה ונסיבות אישיות. מבקש לכבד את הסדר הטיעון.

גזר דין

לאחר שסקلتني את הסדר הטיעון, לאור טיב העבירה ו עבר בעבירות דומות מחד גיסא, ומנגד, נתילת האחראיות, החזרת הכספי על ידי אביה של הנאשمت, והעובדה כי הרשותה הקודמת בעבירות דומות הינה יחידה ושנה, (עבירה לפני 9 שנים) מצאת לי כבודו.

לפיכך אני גוזרת על הנאשמת את העונשים הבאים:

6 חודשים מאסר על תנאי למשך 3 שנים שלא תעבור על העבירה בה הורישה או כל עבירה רכוש מסוג עוון (למעט סעיף 413).

של"ץ בהיקף של 100 שעות במסגרת שתגובש על ידי שירות המבחן ותוגש לאישור בית המשפט בתוקן 30 ימים.



בֵּית מִשְׁפַּט הַשְׁלָום בְּפִתְחֹת תְּקוֹוֹת

25 ינואר 2015

ת"פ 14-11-2015 מzdtnet israel n' [REDACTED]

1

2

טלפון של הנואמת ליצירת קשר – באמצעות הסנגור – 0506684224.

3

4

הנאמת תחתום על התחייבות על סך 2000 ל"י ללא תעבור עבירה בה הורשעה תוך 3 שנים.  
5  
לא תחתום על התחייבות תיאסר ל-5 ימים.  
6

7

8

9

10

11

12

הזהעה זכות הערעור תוך 45 ימים.

ניתנה והודעה היום ה' שבט תשע"ה, 25/01/2015 במעמד הנוכחים.

ニיכה מימון שעשווע, שופטת

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24



בית משפט השלום בפתח תקווה

25 ינואר 2015

ת"פ 14-11-12 מדינת ישראל נ' [REDACTED]

1

בפני כב' השופטת ניצה מימון שעשו

המאשימה מדינת ישראל

נגן

הנאשמים

2

3

4

5

6

7

8

9

nocheits:

בא כוח המאשימה - עו"ד איסמיכנוו ועו"ד גינדי  
בא כוח הנואשת עו"ד אורן דרשן  
הנאשם עצמה

פרוטוקול

10

התובעת:

11      הצדדים הגיעו להסדר טיעון לפיו הנואשת תודה ותורשע, הצדדים יטענו במשותף לעונש מסר  
12      מותנה, של"צ בהיקף של 100 שעות וחטימה על התcheinבות.

13

14

הסגור:  
15      הנואשת מודה בעבודות כתב האישום. מאשר את הסדר הטיעון.

16

17

18

הכרעת דין

19

20

21

22

23

24

25

על יסוד הودאת הנואשת, אני מרשים אותה בעבורות של גינויו ממעביד והונאה בכרטיס חיוב.

ניתנה והודעה היום ה' שבט תשע"ה, 25/01/2015 במעמד nocheits.

  
ניצה מימון שעשו, שופטת

26

[REDACTED] - 11-14

בג"ה משפט שלום מתח תקווה  
 פל"א 2013/4 פ.א ענף חקירות מרכז (94) [REDACTED] (05) [REDACTED]

המאשימה:

מדינת ישראל  
 באמצעות משטרת ישראל  
 שירות הביצועים מתח תקווה מרכז  
 שטמפר 53, מתח תקווה  
 טלפון: 03-6803830 פקס: 03-9393460

- גגד -

הנאשמה:

[REDACTED]  
 ת.ז.: 027145325-00, ילידות 1974  
 רחוב [REDACTED], מתח תקווה

**כתב אישום**

הנאשמה מואשמה בזאת כדלקמן:

חלק כללי:  
 בתאריך הROLONETTY לכתב האישום עבדה הנאשמה כפקידה ואחריאות על דוחות חניה בחברת " [REDACTED]" (להלן)  
 החברה שבבעלותו [REDACTED] (להלן - המטלון).

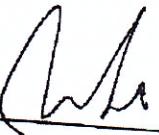
- A. חשבונות:
1. בין החודשים 13/09/13-23/06/13, נשאה ונטלה הנאשמה מהמטלון, ב- 30 הזדמנויות שונות, סך כולל של 11,544.29 ש"ח כאשר חייבת 2 בריטיסי אשראי שמספריהם 93- [REDACTED] (ס"ד 55) (ס"ד 89) של 4668.56 ש"ח, וזאת ללא הסכמו במרמה, וללא תביעת זכות בתום לב, כשהיא מתכוונת לשול את חרטויו, בנסיבות נגבה הנאשמה מעמידה סך של 11,544.29 ש"ח.
  2. במעשה גנבה הנאשמה לעיל, השתמשה הנאשמה בבריטיסי חיוב או במרכיב ממרכיביו, בכונה להונאות.
  3. במעשה המתוארים לעיל, השתמשה הנאשמה בבריטיסי חיוב או במרכיב ממרכיביו, בכונה להונאות.

**B. חוראות החוק:**

1. גנבה בידי עובד, ממיעיזו - עבירה לפי סעיף 19 לחוק העונשין, תשל"ז - 1977
2. מונאה בבריטיס חיוב - עבירה לפי סעיף 17 לחוק בריטיסי חיוב תשמ"ו - 1986

**C. פדי הגביעות:**

1. שפטוון מרבלן (ת.ז.: 20-10-000000000) - מילוי [REDACTED], מעלה [REDACTED] ס"מ 48
2. אושRICT מלאכי (ນ.א.: 1027770) - משטרת ישראל, חולית שרון הונאה מרכז

  
 פקד רחל אליבת Tamס.  
 עיריך  
 תובעת מכת מינוי מפכ"ל

29/09/2014 09:53:49

ה' תשרי תשע"ה  
29 ספטמבר 2014

**הodusot leBait Meshpat**

- בהתאם לסעיפים 15 ו-15א' לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב – 1982, מודעה המאשימה כי ישנה אפשרות שההתביעה מעוררת למאסר בפועל בוגע לתאשיות.

**הodusot lanash**

- הנאשם יכול שימושה לו סניגור ציבורי אם מתקיים בו אחד התנאים לזכאות נאשם לייצוג המינויים בסעיף 18 (א) לחוק הסגנוריה הציבורית, התשנ"ו – 1995.

29/09/2014 09:53:49