

תל אביב
קאהארט שילויס

202

פשי"ר 15-03-44746	בבית המשפט המחוזי
<u>בפני כב' הנשיא, השופט איתן אורנשטיין</u>	<u>בתל אביב – יפו</u>
<u>הפקודה:</u>	פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש] תש"ס-1980
<u>החייב:</u>	יוסף גרינפלד ת.ז. 004399960 ע"י ב"כ עו"ד אביחי ורדי מרח' בן גוריון 2 רמת-גן 52573 טל': 03-7526633 פקס': 03-7526888 ועו"ד עמית פינס ואו טל ארזי ואו אמלי נבון ואחי ממשרד פישר בכר חן וול אוריון ושות' עורכי דין רח' דניאל פריש 3, תל-אביב טל': 03 - 6944162 ; פקס': 03 - 5266983
<u>המנהל המיוחד:</u>	עו"ד עופר שפירא – מנהל מיוחד לנכסי מר יוסף גרינפלד ע"י ב"כ עוה"ד דנה הילל ואחי ממשרד שפירא ושות' ממרכז עזריאל 5 (המגדל המרובע), תל אביב, 67025 טל': 03-7766999 ; פקס': 03-7766996
<u>חכנ"ר:</u>	כונס הנכסים השמי – תל אביב ע"י עוה"ד דקלה גל סתיו ואחי מרחוב השלושה 2, תל אביב טל': 03-6899695, פקס': 02-6462502

הסדר נושים

לוצעת בזה על ידי החייב הצעת הסדר מכוח סעיף 33 לפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ס-1980 (להלן: "הפקודה"), כדלקמן:

1. הגדרות

בהסדר נושים זה יהיו להגדרות המפורטות להלן, המשמעויות כדלקמן:

בית המשפט המחוזי הנכבד בתל אביב יפו במסגרת תיק פשי"ר 15-03-44746.	"בית המשפט"
ההסדר המוצע המפורט במסמך זה.	"ההסדר"
מר יוסף גרינפלד, נושא ת.ז. 004399960.	"החייב"
רעיית החייב, גב' גורג'ט גרינפלד, נושאת ת.ז. 012841938.	"גב' גרינפלד"
החייב וגב' גרינפלד.	"בני הזוג גרינפלד"
כל אחת מבין החברות טלרומית יזמות בע"מ ח.פ. 514750157 (להלן: "טלרומית יזמות"), טלרומית אחזקות פיננסיות (1999) בע"מ, ח.פ. 512835661 (להלן: "טלרומית אחזקות") וטלרומית בע"מ, ח.פ. 512588963 (להלן: "טלרומית בע"מ") ואו כולן ביחד.	"חברות טלרומית"

pp

פ

קרדן אן. וי-חברה שהתאגדה בהולנד וניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (מספר ברשם NV1239114).

"קרדן NV"

קרדן ישראל בע"מ, ח.פ. 520033457-חברה שהתאגדה בישראל וחל מיום 11 ביולי 2018 ניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ("הבורסה"). יצוין כי ביום 11 ביולי 2018 הושלם תהליך של מיזוג חברת קרדן יזמות (2011) בע"מ ("קרדן יזמות") עם ולתוך קרדן ישראל, אגב רישום מניות קרדן ישראל למסחר בבורסה, כך שעם השלמת המיזוג העבירה קרדן יזמות והקנתה לקרדן ישראל את כל נכסיה, זכויותיה, חובותיה והתחייבויותיה מכל מין וסוג שהוא ללא יוצא מן הכלל, כפי שהיו במועד השלמת המיזוג, התמזגה עם ולתוך קרדן ישראל וחוסלה ללא פירוק. בעלי המניות בקרדן יזמות (למעט קרדן ישראל) קבלו בעד מניותיהם בקרדן יזמות תמורה במניות קרדן ישראל (ביחס של 1:1), וזאת באופן בו בגין כל מניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ע.ג. של קרדן יזמות קבלו בעלי המניות בקרדן יזמות מניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ע.ג. של קרדן ישראל ("המיזוג").

"קרדן ישראל"

קרדן NV וכן חברות בנות שלה וקרדן ישראל וכן חברות בנות שלה.

"קבוצת קרדן"

20,640,000 מניות קרדן NV אשר שועבדו על ידי טלרומית אחזקות- 9,053,738 מניות לטובת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), ו- 11,591,189 מניות לטובת בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") להבטחת אשראי שהועמד לטלרומית אחזקות ע"י כל אחד מהבנקים.

"מניות קרדן NV המשועבדות"

דירת המגורים של בני הזוג גרינפלד הידועה כמספר 104 בפרויקט אלרוב ברחוב פנקס 62, תל אביב.

"דירת המגורים"

בנק אגוד לישראל בע"מ, ח.צ. 520018649.

"בנק אגוד"

בנק דיסקונט לישראל בע"מ, ח.צ. 5200073030. "החוב לדיסקונט" כהגדרתו בסעיף 3.6.3-3.6.3-3.6.3.

"בנק דיסקונט"

בנק הפועלים בע"מ, ח.צ. 520000118.

"בנק הפועלים"

בנק לאומי לישראל בע"מ, ח.צ. 520018078.

"בנק לאומי"

מועד צו מינוי המנהל המיוחד לנכסי החייב, 30.3.15.

"המועד הקובע"

עו"ד עופר שפירא ממשרד שפירא ושות', מרכז עזריאלי 5 (המגדל המרובע) תל-אביב, 67025 טל: 03-7766999; פקס: 03-7766996;

"הנאמן" או "המנהל המיוחד"

אישור של בית המשפט להצעת ההסדר.

"אישור ההסדר"

לא יאוחר מהיום ה- 14 שלאחר אישור בית המשפט להסדר, בשעה 12:00, או כל מועד אחר עליו יסכימו החייב והמנהל המיוחד - ובכל מקרה, בתנאי שמועד זה יחול לא יאוחר מיום 11.1.2019.

"מועד ביצוע ההסדר"



- "קופת ההסדר" חשבון נאמנות שיפתח על ידי הנאמן לצורך ביצועו של הסדר הנושים.
- "תיק הפש"ר" תיק פש"ר (ת"א) 44746-03-15 לרבות כל הליכי הביניים בו.
- "תקופת ההסדר" ממועד אישור ההסדר על-ידי בית המשפט ועד לתום החודש הקלנדרי ה-48 מיום אישור ההסדר על-ידי בית המשפט, דהיינו יום _____ ינושלים במועד אישור בית המשפט, בכפוף לקיום כל התחייבויות החייב לפי הסדר זה.


כתורות הסעיפים הינן לנוחות בלבד ולא תשמשנה בסיס לפרשנות ההסדר.

2. עיקרי ההליכים המשפטיים

- 2.1 ביום 22.3.2015 הוגשה על ידי בנק לאומי לישראל בע"מ בקשת כינוס לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו במסגרת תיק הפש"ר, כיום 30.3.15 מונח עו"ד עופר שפירא כמנהל מיוחד לנכסי החייב.
- 2.2 בהמלצת בית המשפט הופנו הצדדים, בטרם הכרזה, להליך של גישור בפני השופטת (בדימוס) ורדה אלשיך (להלן: "הליכי הגישור"), על מנת ליתן הזדמנות אחרונה לנסות ולגבש הסדר נושים שיהא מקובל על כלל הצדדים.
- 2.3 החייב הצהיר והתחייב כי הציג במסגרת תיק הפש"ר את מלוא הנכסים והזכויות שיש לו ו/או שהוא זכאי להם מכל מין וסוג שהוא, והצהרתו מהווה בסיס ותנאי יסודי בהסדר זה.
- 2.4 מטרת ההסדר שגובש במסגרת הליכי הגישור היא להביא לסיום של כלל ההליכים המתנהלים כנגד החייב בתיק הפש"ר ולאפשר פירעון חובות לנושיו באופן מוסכם וללא צורך בהכרזת החייב כפושט רגל, תוך סילוק מלא ומוחלט גם של כל טענות, תביעות ודרישות החייב וגבי גרינפלד כלפי נושי החייב ו/או המנהל המיוחד ו/או מי מטעמם.
- 2.5 החייב טוען שלצורך ההסדר גייס ממקורותיו וממקורות חיצוניים כ-80 מיליון ₪ נגד שיעבוד בטוחות וזאת בנוסף לכך שלטענתו פרע סך של כ-18 מיליון \$ לבנק לאומי וכ-7.2 מיליון \$ לבנק הפועלים ("הבנקים") בשנים 2010-2013.
- 2.6 במסגרת הליך פרי"ק 15-04-18230 מומשה דירה מס' A103 וכן דירה מס' A101 החליך נפתח גם על דירת המגורים של בני הזוג גרינפלד (דירה מס' A104).

3. סקירת התחייבויות החייב

- 3.1 ביום 30.8.15, פרסם כונס הנכסים הרשמי הודעה לנושים על מועד להגשת תביעות חוב. המועד האחרון להגשת תביעות החוב הינו תוך ששה חודשים ממועד מתן צו הכינוס, 11.8.15 (ילקוט הפרסומים 7105, ט"ו באלול התשע"ה 30.8.15 בעמ' 8494) (להלן: "המועד להגשת תביעות חוב").
- 3.2 למנהל המיוחד הוגשו תביעות חוב בסך כולל של 304,566,862.94 ₪ ו-4,233,730 \$ דולר ארה"ב, כדלקמן:

 -6

3.2.1 בנק הפועלים-113,756,115.30 ש"ח. בין היתר בגין ערבות החייב כלפי בנק הפועלים להבטחת חובות והתחייבויות טלרומית אחזקות כלפי בנק הפועלים. לטובת בנק הפועלים הועמדו בטוחות שונות המבטיחות את החובות הנייל, לרבות שעבוד על 11,591,189 מניות קרדן NV שבבעלות טלרומית אחזקות וכן שעבוד צף על כלל נכסי טלרומית אחזקות.

3.2.2 בנק לאומי-105,195,084.64 ש"ח, בין היתר בגין ערבות החייב כלפי בנק לאומי להבטחת חובות והתחייבויות טלרומית אחזקות כלפי בנק לאומי. חוב טלרומית אחזקות לבנק לאומי מובטח גם באמצעות 9,053,738 מניות קרדן- NV שבבעלות טלרומית אחזקות.

3.2.3 בנק אגוד-31,516,170 ש"ח (חוב יחד ולחוד עם גב' גרינפלד). להבטחת חובם הנייל של בני הזוג גרינפלד שועבדו נכסים שונים הכוללים בין היתר 700,000 מניות קרדן ישראל, 374,000 מניות קרדן NV ושעבוד צף על טלרומית בעי"מ המחזיקה בכ-2% ממניות TRADEAIR, שבבעלות החייב. כמו כן, להבטחת חלק מהחוב הנייל, שועבדו 3 דירות מגורים במגדלי אקירוב בתל אביב. יצוין כי 2 מדירות אלה מומשו על ידי בנק אגוד והדירה השלישית היא דירת המגורים המוגדרת לעיל.

3.2.4 טרוונה, חברה שהתאגדה באוסטרליה - כ-4,233,730 USD \$ להבטחת חוב זה ניתנו לטרוונה שעבודים על מניות טלרומית מינרל לימיטד המחזיקה ב-2,220,526 מניות של חב' Dominion Minerals Corp ו-4,167 מניות חב' ACC Resources Ltd וכן שעבוד על מניות קרדן NV שבבעלות טלרומית אחזקות. בחשבון נאמנות מס' 194967 בבנק הפועלים בעי"מ בסניף 537 ע"ש רו"ח רון אלקלעי ת.ז. 055480222. כמו כן נחתם כתב למינוי והוראות לנאמן למינוי רו"ח רון אלקלעי לנאמן על מניות קרדן NV ששועבדו לטרוונה ואינן קשורות לכתבי ההתחייבות של בנק הפועלים ובנק לאומי בקשר למניות קרדן NV. ביום 3.12.2013 על פי דרישתה של טרוונה ביום 3.12.2013 העביר רו"ח אלקלעי את כל מניות קרדן N.V. שהחזיק בנאמנות כאמור, לטרוונה עפ"י דרישתה.

3.2.5 מר צבי גצוביץ, ת.ז. 043771732-סך של 22,000,000 ש"ח.

3.2.6 מר אלן איצקוביץ, ת.ז. 318138435-12,345,793 ש"ח.

3.2.7 גב' גרינפלד ת.ז. 012841938-19,753,700 ש"ח.

3.3 כמו כן לחייב התחייבות נוספות כמפורט להלן:

3.3.1 אשיתיט ניהול והשקעות בע"מ, ת.פ. 513931626 (להלן: "אשיתיט")- חוב בסך של כ-8,500,000 ש"ח, וכמפורט בהסכמי ההלוואות מהשנים 2012 ו-2014, כנגדו שועבדו 5,032,396 מניות קרדן יזמות (ונטען כי השעבוד הועבר למניות קרדן ישראל שהתקבלו כנגדן). המנהל המיוחד חולק על תוקף השעבוד וטוען כי שעבוד זה חסר

תוקף ויש להורות על בטלותו. החוב והשעבוד לאשיתט ייבדקו ככל תביעות החוב בהתאם להוראות הסדר זה. תוקף השעבוד יוכרע על ידי בית המשפט כמפורט בסעיף 5.35.35.3 להלן;

3.3.2 בנק דיסקונט לישראל בע"מ – חוב בסך של כ- 5,000,000 ₪, כנגדו שועבדו 5,803,567 ₪ מניות קרדן ישראל ו- 250,000 ₪ מניות קרדן NV;

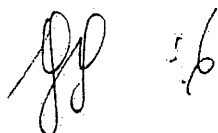
3.3.3 א.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ ח.פ. 512293655 (להלן: "איראד") – חוב בסך של כ- 8,951,000 ₪. להבטחת חוב זה שועבדו לטובת איראד 5,381,697 ₪ מניות קרדן ישראל. לאחר שהמנהל המיוחד העלה טענות שונות בנוגע לחוב ובנוגע לתוקף השעבוד הגיעו המנהל המיוחד ואיראד להסכמה שקיבלה תוקף של החלטת בית המשפט לפיה בין היתר, מימוש המניות ששועבדו לטובת איראד יבוצע על ידי המנהל המיוחד בלבד ובמסגרת תיק פשיטת הרגל של החייב, וכי "מהתמורה לאחר תשלום ההוצאות ישולם טך של 25% לקופת פשיטת הרגל והיתרה תועבר לנושה". פירעון חוב זה יבוצע כאמור בסעיף 5.25.25.2 להלן.

3.3.4 חברת המזרח לאחזקות בע"מ, ח.פ. 511041659 (להלן: "המזרח") – חוב בסך של 12,760,516 ₪, כולל ריבית ומע"מ (נכון ליום 18 ביוני 2017) (להלן: "הלוואת המזרח הראשונה"), כנגדו שועבדו 10,419,490 ₪ מניות קרדן ישראל. מובהר כי החוב האמור לא כולל את האשראי הנוסף שהמזרח תעמיד לחייב ולטלרוזמית יזמות בהתאם להסכם פרטני עימם שאינו חלק מהסדר זה, בכפוף להתקיימות כל התנאים המתלים להעמדת האשראי הנוסף הנ"ל, על מנת לאפשר את ביצוע הסדר הנושים, בסך קרן כולל של עד 29,500,000 ₪ (להלן: "האשראי הנוסף"), מתוכם: (א) טך של 20,235,657 ₪ שייחם יועברו לקופת ההסדר כמפורט בסעיפים 5.1.15.1-1, 5.1.25.1-2 ו-5.1.45.1-4 להלן כחלק מהלוואה לחייב, (ב) טך נוסף של 6,000,000 ₪ יועמדו במסגרת כתבי ההתחייבות נשוא סעיף 5.7.2.15.7.2-1 להלן (כאשר כל סכום שהמזרח תידרש לשלם על חשבון כתבי ההתחייבות הנ"ל יתווסף לחוב), (ג) טך נוסף של 3,000,000 ₪ ישולם במישרין על-ידי המזרח לבנק אגוד כמפורט בסעיף 5.1.35.1-3 להלן לצורכי ההסדר בין החייב לבין בנק אגוד (אשר אינו חלק מהסדר זה), ו- (ד) טך נוסף של עד 264,343 ₪ (ממנו יקוזז טך השווה למע"מ שנצבר בגין הלוואת המזרח הראשונה מיום 18 ביוני 2017 ועד למועד העמדת האשראי הנוסף הנ"ל) ישולם במישרין על-ידי המזרח לטלרוזמית, וזאת בד ובבד וכנגד קבלת אישור בכתב מהמנהל המיוחד לכל סכום שיועבר לידי המנהל המיוחד כאמור. כל סכום שיועבר על ידי המזרח לידי המנהל המיוחד בהתאם להוראות סעיף 3.3.43-3.4 זה וקבלתו תאושר על ידי המנהל המיוחד כאמור ייחשב ויוכר כחלק מהחוב של החייב וטלרוזמית יזמות כלפי המזרח, וזאת מבלי לגרוע מן האמור בפסקאות (ג) ו-(ד) לעיל שאף הם יובטחו באמצעות בטוחות המזרח כהגדרתם להלן.

- 4.1 בכפוף למילוי תנאי הסדר זה במלואם ובמועד, ממצים כלל הנושים של החייב בתיק הפשי"ר (ובכלל כ"א מהבנקים, הנושים המובטחים והנושים הבלתי מובטחים) את כל זכויותיהם מכל מין וסוג שהוא כלפי החייב כנגד ויתור סופי מלא ומוחלט של כל טענות, תביעות ודרישות החייב ואו מי מטעמו כלפי הנושים או מי מהם ואו המנהל המיוחד ואו מי מטעמם. למען הסר ספק, כל התייחסות בהסדר זה לנושים של החייב אינה כוללת את המזרח, אלא אם צוין במפורש אחרת.
- 4.2 תוקף הסדר זה מותלה בקבלת אישור אסיפות הנושים של החייב לפי הדין וכן אישור בית המשפט לפי סעיף 33 לפקודת פשיטת הרגל, התשי"ם-1980 אשר יתקבל לא יאוחר מיום 10.1.19. בקשה לאישור ההסדר להצבעה (לפני אספות הנושים) תוגש לבית המשפט עם הצגת אישור המזרח בדבר העמדת הלוואות לחייב לצורך ביצוע ההסדר ובין היתר לצורך ביצוע האמור בסעיפים 5.1.1 ו-5.6 להלן.
- 4.3 החוב הקובע לצורך חלוקת כספים לנושים על פי הסדר זה הינו החוב שיוכר על ידי המנהל המיוחד ויוכרע על ידו נכון למועד הקובע ואו חובות שהוכרו או יוכרו על ידי עו"ד יניב אינסל שמונה כמנהל מיוחד לבדיקת תביעות החוב שהגישו בנק אגוד זבנק לאומי, ובכפוף לפסקי דין שינתנו בהליכי ערעור, ככל שיוגשו. האמור בסעיף זה הינו בכפוף לאמור בסעיף 5.8.9 סיפא.
- 4.4 הנאמן יהיה רשאי לדרוש מסמכים ואו נתונים שידרשו לו לפי שיקול דעתו לצורך הכרעה בכל תביעת חוב (למעט אלה שנמסרו להכרעת מנהל מיוחד אחר כאמור לעיל ולמעט נושים אשר הותרו במפורש מההסדר כאמור בסעיף 1.6-1.65-1.45-5.1 להלן), ואם אלה לא ימסרו לו תוך המועד שנקבע, יהא הנאמן רשאי להכריע בתביעת החוב על פי הנתונים ואו המסמכים הנמצאים בידו או לדחות את תביעת החוב, כולה או חלקה, כפי שימצא לנכון.
- 4.5 הנאמן יכריע בתביעות החוב לעניין סיווג הנשייה וגובה החוב תוך 180 יום ממועד אישור ההסדר על ידי בית המשפט, או מהמועד בו הומצאו לו כל הנתונים ואו המסמכים הנחוצים לו, לפי שיקול דעתו, לצורך הכרעה, לפי המאוחר מבין השניים.
- 4.6 נושה המעוניין לערער על הכרעת הנאמן יהיה רשאי לעשות כן בתוך 45 ימים מהמועד בו קיבל את הכרעת הנאמן בכתב. ערעור שיוגש לאחר מועד זה לא יתקבל, אלא אם בית המשפט הנכבד יורה אחרת.
- 4.7 נושים אשר לא הגישו תביעת חוב במועד הקובע לכך בדין (למעט המזרח) יחשבו כמי שוויתרו על חובם, ככל שקיים, ויהיו מנועים מלהגיש תביעות חוב, ולא תהינה למי מהם כל טענה ואו זכות תביעה ואו דרישה כלפי החייב ואו הנאמן ואו קופת ההסדר. להסרת ספק, סעיף זה להלן יחול גם על נושים שלא הגישו תביעות חוב.
- 4.8 מובהר כי הסדר זה עוסק ומסדיר את כל חובות החייב כלפי נושיו למועד הקובע. אין בהסדר זה כדי לפגוע בהתחייבויות ואו חובות תאגידים כלשהם שבבעלות החייב, לרבות חובות והתחייבויות מי מחברות טלרומית, למעט ערבויות של חברות טלרומית יזמות וטלרומית בע"מ, ככל שהיו כאלה, לחובות החייב, ואו חובות והתחייבויות של חברות טלרומית יזמות

- וטלרומית בע"מ שהחייב ערב לחן מובהר שאין באמור כדי לפגוע בויתור על טענות כלפי החייב כאמור בסעיף 7.1.17.1.1 להלן.
- 4.9 הנאמן יהיה מוסמך לחתום על כל מסמך אשר יידרש לשם ביצוע הסדר הנושים.
- 4.10 המנהל המיוחד ימונה כנאמן לביצוע הסדר הנושים ובמסגרת זו יוקנו לו כל הסמכויות הכרוכות בביצוע הסדר הנושים.
- 4.11 הנאמן יפעל בהתאם להוראות הסדר זה ובהתאם להוראות שיקבל מבית המשפט מעת לעת.
- 4.12 הנאמן לא יישא בכל אחריות אישית לתוצאות ההסדר, ואין באמור בהסדר זה משום מצג או התחייבות אישית כלשהי מטעם הנאמן.
- 4.13 בכפוף לאישור בית המשפט ולאחר שתינתן לחייב אפשרות להגיב לכך, הנאמן יהיה מוסמך להעסיק, למנות או לשכור שירותים של כל אדם לרבות עורכי דין, רואי חשבון, חוקרים פרטיים, שמאים, יועצים, מתווכים, מנהלים, יועצי מס, עורכי דין המתמחים במיסוי ובעלי מקצוע אחרים אשר לפי דעתו דרושים לשם ביצוע תפקידו ולשלם את שכרם מתוך קופת ההסדר.
- 4.14 כל התחייבויות הנאמן מתוקף תפקידו, במהלך תקופת ההסדר, ייפרעו ראשונים מתוך קופת הסדר הנושים.
- 4.15 לצורך ביצוע תפקידו של הנאמן יוקנו לו הסמכויות המוקנות לנאמן בפשיטת רגל לגבי הנכסים המוזכרים בהסדר. בין היתר יהיה הנאמן בעל סמכויות בירור וחקירה וישתמש בסמכויות אלה לבדוק טענות בנוגע לנכסים נוספים ו/או כספים אשר יש לו יסוד סביר להאמין שנמצאים בבעלותו של החייב ו/או שניתן היה להכלילם במאסת נכסי החייב לפי דיני פשיטת הרגל, ואינם מהווים חלק מהסדר זה.
- 4.16 ככל שהנאמן יגיע למסקנה כי מידע ו/או נתונים שנמסרו בפועל לגבי הנכסים לא היו נכונים באופן מהותי ו/או כי הנתונים שנתגלו בפועל לגבי הנכסים משנים באופן מהותי את תוצאות ההסדר המוצע ו/או במקרה שהחייב יפר את הוראות הסדר זה ו/או לא ישתף פעולה עם הנאמן לצורך יישום הסדר זה, יודיע על כך הנאמן לחייב בכתב ותינתן לחייב ארכה בת 14 ימים ליתן תגובתו לטענות הנאמן. בתום מועד זה יהיה הנאמן רשאי לפנות לבית המשפט בקשר להמשך יישום ההסדר ו/או ביטולו.
- 4.17 הנושים מתחייבים להודיע לנאמן על כל תשלום שהתקבל ו/או יתקבל אצלם מצדדים שלישיים על חשבון חובות החייב.
- 4.18 למען הסר ספק, הסדר זה הינו אישי לחובותיו של החייב בלבד, על פי סעיף 33 לפקודת פשיטת הרגל, לרבות האמור בסעיפים 4.8, 7.1.1 ו-7.1.2 להלן.
- 4.19 לחייב ולנושים לא תהא כל זכות, תביעה, טענה או דרישה, מכל מין וסוג שהוא, כלפי המנהל המיוחד ו/או הנאמן או באי כוחם ו/או מי מטעמם, בכל הקשור לפעולותיהם, עד למועד אישור ההסדר במסגרת ההליך דנא ו/או ביצוע הסדר הנושים.



4.20 מבלי לגרוע מזכויות הנאמן לפי סעיף 4.16 ככל שיתגלה כי לחייב היו במועד הקובע ואו במועד ביצוע ההסדר נכסים עליהם לא דיווח ואו שניתן היה להכלילם במאסת נכסי החייב לפי דיני פשיטת הרגל אילו החייב הוכרז כפושט רגל - יוקנו מלוא הזכויות בנכסים אלה לנאמן לשם מימושם ותמורת מימושם תהווה חלק בלתי נפרד מקופת ההסדר.

4.21 החייב מצהיר כי אין לו ואינו זכאי לנכסים וזכויות כלשהם למעט הנכסים והזכויות המפורטים בהסדר וטרם כינוס אסיפת הנושים, הוא ימסור לידי המנהל המיוחד תצהיר בכתב על כך ערוך לפי סעיף 17(א)(2) לפקודת פשיטת הרגל (טופס 5) ולפי סעיף 15 לפקודת הראיות (נוסח חדש), תשל"א-1971.

5. ההסדר המוצע לנושי החייב:

5.1 מניות קרדן ישראל

5.1.1 במועד ביצוע ההסדר וכתנאי לתוקף ההסדר, תעביר המזרח (עבור החייב) לקופת ההסדר סך נטו של 10,000,000 ₪ (המשקף את חלקם של הנושים הלא-מובטחים בתמורה נטו (לאחר מיסים) שהיתה צפויה ממימוש מניות קרדן יזמות ואו קרדן ישראל אילו מומשו בהליכי פשיטת רגל, לאחר פירעון חובות לכל בעלי השעבודים על המניות).

5.1.2 בנוסף, תעביר המזרח (עבור החייב) לידי הנאמן במועד ביצוע ההסדר וכתנאי לתוקף ההסדר, סך של 5,885,657 ₪ והנאמן ינהג בסכום האמור ובשעבודי איראד (כהגדרתם בסעיף 5.2.25.2.2 להלן) בהתאם לאמור בסעיף 5.2 להלן.

5.1.3 בנוסף, המזרח תעביר (עבור החייב) לבנק אגוד לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר וכתנאי לתוקף ההסדר, סך של 3,000,000 ₪ על חשבון ההסדר של החייב וגבי גרינפלד עם בנק אגוד, וזאת כנגד קבלת אישור מבנק אגוד לרישום שעבוד מדרגה שנייה לטובת המזרח על דירת המגורים.

5.1.4 בנוסף, במועד ביצוע ההסדר וכתנאי לתוקף ההסדר, תשלם המזרח (עבור החייב) לקופת ההסדר סך של 4,350,000 ₪ לצורך פירעון החוב לדיסקונט (והנאמן יעביר את הסכום האמור מידיית לדיסקונט), וזאת בהתאם ובכפוף לאמור בסעיף 6.3.7.16.3.7.1 להלן כנגד ובכפוף לקבלת מכתב בנק דיסקונט בדבר תיקון השעבוד כאמור להלן וקבלת 5,032,396 מניות רגילות של קרדן ישראל שעליהן רשום שעבוד לטובת דיסקונט לחשבון נאמנות שעליו יורה הנאמן (פיקדון אשיתיט).

5.1.5 בנוסף יעביר בנק דיסקונט (עבור החייב) לידי הנאמן, מתוך המניות המשועבדות כיום לבנק דיסקונט וישוחררו לחייב במועד ביצוע הסדר זה, 5,032,396 מניות של קרדן ישראל (המשקפות 5,032,396 מניות של קרדן יזמות, לפי יחס המניה של 1:1 המפורט בתשקיף של קרדן ישראל מיום 31.5.2018), כשהן חופשיות מכל שעבוד, עיקול או זכות אחרת של צד ג' כלשהו, והנאמן ינהג במניות כאמור ובכפוף לסעיף 5.3 להלן ובכפוף לביצוע התשלום לבנק דיסקונט כמפורט בסעיף 6.3.7.1.

5.1.6 בנוסף, החייב והמזרח יתקשרו בהסכם נפרד כאמור להלן בנוגע לכל חובותיהם של החייב וטלרומית יזמות כלפי המזרח בגין הלוואת המזרח הראשונה והאשראי הנוסף (אשר החייב וטלרומית יזמות יהיו אחראים לפרוע בעצמם ועל חשבונם מתוך בטוחות המזרח או מתוך נכסים מאו כספים שלגביהם לא ניתנה התחייבות של החייב להעבירם לקופת ההסדר ובמועד תשלומם למזרח לא יגרמו לחייב שלא לעמוד בהתחייבויותיו כלפיי קופת ההסדר), ולצורך כך החייב וטלרומית יזמות שיעבדו ויהיו רשאים, בין היתר, לשעבד לטובת המזרח את הנכסים המפורטים **בנספח 5.1.6-8** להסדר זה¹, לרבות, מבלי למעט, בשעבוד קבוע ראשון בדרגה 21,264,266 מניות של קרדן ישראל (ובכפוף לאמור בפסקה 5.3 להלן, וכן לשעבד לטובת המזרח אם ורק במקרה שאשיתיט יזכו בחליף כאמור בסעיף 5.3.3 להלן בשעבוד קבוע שני בדרגה, 5,032,396 מניות רגילות נוספות של קרדן ישראל) (להלן ביחד: "בטוחות המזרח"), ולהעבירם לחשבון נאמנות לטובת המזרח (להסרת ספק – פיקדון אשיתיט לא יועבר לחשבון לטובת המזרח). עם וכנגד העברת הסכומים שהמזרח צריכה להעביר לקופת ההסדר כאמור בסעיף 3.3.43.3.4(א) לעיל ומסירת כתבי ההתחייבות לבנק הפועלים ולבנק לאומי כאמור בסעיף 5.7.2.15.7.2.1 להלן, יפדו כל מניות קרדן ישראל, מניות טלרומית יזמות ויתר בטוחות המזרח שבבעלות ישירה או עקיפה של החייב (למעט פקדון אשיתיט שיועברו לניהול הנאמן) וישועבדו לטובת המזרח כשהן נקיות וחופשיות מכל שעבוד, עיקול או זכות אחרת של צד ג' כלשהו, והסדר זה מהווה הכרה בתוקף בטוחות המזרח, וזאת מבלי לגרוע מכל טענה מאו זכות של המזרח בנוגע למניות קרדן ישראל המשועבדות לה עובר למועד ביצוע ההסדר (הפדיון של 10,419,490 מניות המשועבדות למזרח מתוך המניות הנ"ל נעשה למען הזהירות בלבד, ולא יהיה באמור לעיל כדי להשתמע שהמזרח מאו כל גורם אחר נדרש לשלם תשלום כלשהו על מנת לפדות את אותן מניות).

5.1.7 מוסכם בזאת כי בטוחות המזרח ותמורותיהן יבטיחו את כלל ההתחייבויות והחובות של החייב וטלרומית יזמות, ביחד ולחוד, כלפי המזרח, והן יהיו מחוץ למסגרת ההסדר וקופת ההסדר, והמזרח (מאו מי מטעמה) תהא רשאית לממשם, באופן מלא או חלקי, ולהיפרע מתוך המימוש בכל עת ולפי שיקול דעתה הבלעדי. הסכם ההלוואה בין המזרח, החייב וטלרומית יזמות, על נספחיו, יצורף להסדר הנושים **בנספח 5.1.7-10** ויהווה חלק בלתי נפרד הימנו, ובמסגרתו תסכים המזרח לפריסת החוב הקיים כלפיה, ותעמיד לחייב ולטלרומית יזמות את האשראי הנוסף כאמור בסעיף 3.3.43.3.4 לעיל,

¹ מלבד השעבוד על מניות קרדן ישראל, גרינפלד וטלרומית יזמות ישעבדו לטובת המזרח: (א) בשעבוד קבוע ראשון בדרגה את כל מניות טלרומית יזמות, (ב) בשעבוד קבוע ראשון בדרגה את הלוואות הבעלים שהעמידו לטלרומית יזמות, (ג) בשעבוד שוטף + שעבוד שלילי את נכסי טלרומית יזמות, (ד) בשעבוד קבוע שני בדרגה את דירת המגורים, (ה) בשעבוד קבוע ראשון בדרגה את הלוואות שטלרומית תעמיד (ככל שתעמיד) לגרינפלד (מתוך זיבדינדים שיחולקו בגין מניות המשועבדות למזרח ודמי ניהול שאינם צריכים להיות מועברים לקופת ההסדר), (ו) את החלק בדמי הניהול שלא צריך להיות מועבר לקופת ההסדר.

בהתאם להוראותיו ובהתבסס ועל סמך התחייבויותיהם של החייב וטלרומית יזמות מכוחו.

5.1.8 יובהר כי המזרח לא תתבע כל סכום ולא תהיה זכאית לכל דיבידנד מתוך קופת ההסדר ולא תהא לה כל טענה בנוגע לנכסים או לכספים שמהווים חלק מקופת ההסדר ו/או כספים שניתנה לגביהם התחייבות להעבירם לקופת ההסדר, והיא תסדיר את זכויותיה בקשר לאשראי שהועמד על ידיה לחייב במסגרת הסדר/הסכם פרטני עם החייב כאמור לעיל. אין באמור לעיל ו/או בכל הוראה אחרת בהסדר זה כדי לפגוע ו/או לגרוע באופן כלשהו מתוקפם של בטוחות המזרח ו/או בזכויותיה של המזרח בקשר אליהם ו/או בזכויותיה של המזרח להיפרע מתוך נכסים ו/או כספים שלגביהם לא ניתנה התחייבות של החייב כלפי קופת ההסדר ובמועד תשלומם למזרח לא יגרמו לחייב שלא לעמוד בהתחייבויותיו לפי ההסדר, אשר יעמדו בתוקפן המלא ללא כל גריעה ו/או פגיעה.

5.1.9 החייב יישא ממקורות שאינם חלק מההסדר בכל ההוצאות והמסים שיחולו, ככל שיחולו, בגין כל העברה ו/או מימוש או כל עסקה אחרת במניות קרדן ישראל, למעט אותם מקרים בהם נקבע בהסדר זה אחרת.

5.1.10 החייב יציג בפני הנושים עד מועד פרסום ההסדר להצבעת הנושים העתק מלא של ההסדרים עם המזרח ובנק אגוד כנספחים להסדר זה.

5.2 החוב כלפי איראד

5.2.1 ביום 24.12.15 אישר בית המשפט הנכבד הסדר בין המנהל המיוחד לבין איראד (בקשה 18), בו הוסכם, בין היתר, כי מימוש השעבוד על מניות קרדן ישראל לטובת איראד (להלן: "שעבוד איראד") יבוצע על ידי המנהל המיוחד ככל הניתן ביחד עם מימוש מניות אחרות של טלרומית יזמות ו/או קרדן יזמות ו/או קרדן ישראל, לפי העניין ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של המנהל המיוחד ובהתאם להוראות בית המשפט, הכל במטרה להביא למכירה בדרך היעילה והטובה ובמחיר הטוב ביותר בנסיבות העניין. כמו כן הוסכם, כי תמורת התשלום לאיראד כמפורט בסעיף זה להלן יפדו המניות המשועבדות לטובת איראד וישועבדו לטובת המזרח בשעבוד קבוע וראשון בדרגה במועד ביצוע ההסדר (כחלק מ-21,264,266 מניות קרדן ישראל, כמפורט בסעיף 5.1.65.1-65.1-4 לעיל), כדלקמן:

5.2.1.1 ראשית ישולמו מתמורת הפדיון המיוחסת לשעבוד איראד כל הוצאות המכירה היחסיות בגין פדיון הנכסים המשועבדים לרבות מיסים ככל שיחולו על עסקה זו.

5.2.1.2 סכום השווה ל-25% מהתמורה המיוחסת לשעבוד איראד לאחר ניכוי ההוצאות שבפסקה 5.2.1.1 לעיל ישולמו לקופת המנהל המיוחד.

5.2.1.3 כל יתרת התמורה מפדיון שעבוד איראד תשולם לאיראד על חשבון פירעון החוב.

96

5.2.2 בהתאם להסדר הני"ל ולהחלטת בית המשפט מיום 24.12.15, המזרח תעביר לקופת ההסדר (עבור החייב), כאמור בסעיף 5.1.25-1-2 לעיל, סך של 5,885,657 ₪ המהווה היתרה של הסכום המגיע לאיראד למעט הוצאות מימוש ושכ"ט המנהל המיוחד (בכפוף לשמירת זכויות וטענות המנהל המיוחד ואיראד בהתייחס לשכ"ט), ואיראד תעביר לנאמן בד בבד במועד ביצוע ההסדר כתב וויתור וביטול- (אשר ייכנס לתוקף רק לאחר שהמזרח תעביר לקופת ההסדר את הסכום כאמור לציל-בסעיף 5.1.2 לעיל) של שעבוד איראד ושל השעבדים לטובת איראד על מניות טלרומית יזמות ועל זכויות החייב בהלוואות הנעלים שהחייב העמיד לטלרומית יזמות (ביחד: "שעבודי איראד") בנוסח שיוסכם בין הצדדים לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר (כתב הוויתור במקור יועבר לידי המזרח במועד ביצוע ההסדר ורק לאחר שהמזרח שילמה לקופת ההסדר את הסכום כאמור בסעיף 5.1.2 לעיל). הסדר זה יהווה ביטול של שעבודי איראד, וכל אחד מבין הנאמן והמזרח יהיה רשאי להגיש לחתימת בית המשפט פסיקתא בדבר ביטול שעבודי איראד בכל מרשם שבו רשום השעבוד (המזרח תוכל להגיש בקשה כאמור רק בכפוף לאישור הנאמן מראש ובכתב כי הסכומים שולמו לקופת ההסדר כאמור בסעיף 5.1.2 לעיל, אשר יעביר למזרח אישור כאמור מיד עם העברת הסכומים האמורים לקופת ההסדר).

בחקשר זה יובהר כי הסכום של 10,000,000 ₪ הנזכר בסעיף 5.1.1 לעיל נקבע כפשרה בהתבסס על ממוצע של שני תחשיבים שנעשו על ידי שני רו"ח שונים, לפיו בהתקיים מימוש עתידי של המניות הני"ל לפי 2 ₪ למניה, תהיה היתרה נטו, לאחר פירעון ההלוואות ותשלום המס, בסך של כ-10,000,000 ₪, עפ"י שיעורי המס הקיימים (החישוב מצ"ב **נספח 1**). התשלום הנזכר בפסקה 5.2.2 זו בגין מניות איראד הינו חלק מהסדר הנושים והוא חושב על בסיס זהה בהתאם לחלק היחסי של מניות איראד מתוך כלל מניות קרדן ישראל שבשליטת החייב. בכל מקרה – סכום המיסים בגין מימוש עתידי של המניות, ככל שיהיה, ישולם על ידי החייב לרשות המיסים במועד הקבוע לכך בחוק.

5.2.3 במסגרת אישור ההסדר יתבקש בית המשפט הנכבד להורות, כאמור בסעיף 6.3 להסדר שאושר בהחלטה מיום 24.12.15, כי תשלום הסכום כאמור בפסקה 5.2.2 הני"ל לאיראד בניכוי הוצאות המימוש ושכ"ט המנהל המיוחד כפי שיקבעו על ידי בית המשפט הנכבד, יהווה סילוק מלא, סופי ומוחלט של כל התחייבויות החייב ואו טלרומית יזמות כלפי איראד, ולא תהיה לאיראד כל טענה, תביעה או דרישה נוספת מעבר לסכום האמור בקשר עם ההלוואה ואו כלפי החייב ואו טלרומית יזמות ואו המנהל המיוחד ואו הנאמן.

5.3 אשיתית

5.3.1 לטענת המנהל המיוחד, שעבוד שיצר החייב על 5,032,396 מניות קרדן יזמות, להבטחת חוב החייב כלפי אשיתית כאמור בסעיף 3.3.1, ואשר נטען כי הועבר למניות קרדן ישראל (להלן: "שעבוד אשיתית") צריך להיות בטל ותסר תוקף. לטענת אשיתית היא זכאית להיפרע על החוב האמור בסעיף 3.3.1 לעיל מתוך מימוש שעבוד אשיתית.

5.3.2 המחלוקת שבין אשתיטי לבין המנהל המיוחד תועבר להכרעת בית המשפט לפי בקשה שהנאמן יגיש לבית המשפט בתוך 120 יום ממועד אישור ההסדר. הבקשה, הדיון וההכרעה של בית המשפט בבקשת הנאמן כאמור יהיו כאילו החייב הוכרז כפושט רגל, במועד מתן צו הכינוס, קרי 11.8.15, על כל הנובע והמשתמע מכך.

5.3.3 הואיל והמנהל המיוחד ואשתיטי לא הגיעו להסכמה או פשרה בנוגע לטענות אשתיטי כלפי קופת ההסדר ואו בנוגע לתוקף שעבוד אשתיטי הרי שבכפוף להחלטת בית המשפט בדבר אישור ההסדר לרבות סעיף 5.3 זה, יעביר החייב לידי הנאמן במועד ביצוע ההסדר 5,032,396 מניות קרדן ישראל (המשקפות 5,032,396 מניות של קרדן יזמות), הרשומות על שמו של החייב (להלן: "פיקדון אשתיטי") חופשיות מכל שעבוד, עיקול או זכות אחרת של צד ג' כלשהו. אישור בית המשפט להסדר יהווה צו של בית המשפט לאשתיטי ואו כל מוסד בנקאי שבו מתנהל החשבון שבו מוחזקות המניות המשועבדות לטובת אשתיטי שעליהן רשום שעבוד לטובת אשתיטי, להעביר את המניות במועד ביצוע ההסדר לידי הנאמן כשהן חופשיות כאמור, בהתאם לסעיף 5.1.55-1-3-5-1-5 לעיל.

למניעת תקלות מוסבר בזאת כי 5,032,396 מניות רגילות של קרדן ישראל שעליהן רשום שעבוד לטובת אשתיטי הינן בבעלות טלרומית (להלן: "המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי"). בהתאם לאמור במסגרת ההסכם בין החייב וטלרומית לבין המזרח, מוסכם בזאת כי המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי ישוחררו משעבוד אשתיטי וישועבדו בשעבוד קבוע ראשון בדרגה לטובת המזרח במועד ביצוע ההסדר, בכפוף לתשלום הסכומים הנקובים בסעיף 5.1.15-1-1 - 5.1.45-1-45-1-1 לעיל וסעיף 6.3.7.16-3-7-1 להלן לקופת ההסדר, ואשתיטי תעביר לנאמן לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר כתב וויתור וביטול של שעבוד אשתיטי בנוסח שיוסכם בין הצדדים (כתב הוויתור במקור יועבר לידי המזרח במועד ביצוע ההסדר). הסדר זה יהווה ביטול של שעבוד אשתיטי על המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי, והנאמן יהיה רשאי להגיש לחתימת בית המשפט פסיקתא בדבר ביטול השעבוד לשם ביטול השעבוד על המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי בכל מרשם שבו רשום השעבוד. חלף המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי יועברו לפיקדון אשתיטי במועד ביצוע ההסדר מספר זהה של מניות קרדן ישראל שנמצאות בבעלות החייב ומקורן הוא כאמור מתוך המניות המשועבדות כיום לבנק דיסקונט ויועברו ישירות מבנק דיסקונט לפיקדון אשתיטי במועד ביצוע הסדר זה (להלן: "המניות החלופיות").

למען הסר ספק, במועד אישור הסדר זה יינתן פסק דין כי המניות החלופיות יועברו לידי הנאמן כשהן חופשיות מכל שעבוד, עיקול או זכות אחרת של צד ג' כלשהו ויירשם שעבוד מדרגה ראשונה לטובת הנאמן על פיקדון אשתיטי להבטחת הוראות סעיף 5.3 להסכם זה. למען הסר ספק, במועד אישור הסדר זה יינתן פסק דין בדבר רישום שעבוד מדרגה ראשונה לטובת הנאמן על מניות אלה ובדבר פדיון המניות המקוריות הכפופות לשעבוד אשתיטי.

pp 16

במועד ביצוע ההסדר, יופקדו בפיקדון אשתיטי המניות החלופיות ויירשם על מניות אלה שעבוד מדרגה ראשונה לטובת הנאמן. למען הסר ספק, במועד אישור הסדר זה יינתן פסק דין בדבר רישום שעבוד מדרגה ראשונה לטובת הנאמן על מניות אלה. הנאמן יחזיק את המניות החלופיות בנאמנות (פקדון אשתיטי) וינהג בהם כאמור להלן.

5.3.4 במקרה של אישור תוקף שעבוד אשתיטי על ידי בית המשפט (בהחלטה סופית שאינה ניתנת עוד לערעור או לשינוי) יימחק השעבוד הרישום על פיקדון אשתיטי לטובת הנאמן ופיקדון אשתיטי ישועבד לטובת אשתיטי, וזאת לשם הבטחת סילוק סופי, מלא ומוחלט של כל טענות וזכויות אשתיטי כלפי החייב ו/או כלפי קופת ההסדר ו/או כלפי הנאמן. במקרה כזה (ורק במקרה זה) יירשם גם שעבוד קבוע מדרגה שניה לטובת המזרח על פקדון אשתיטי. עם ביצוע רישום השעבוד לטובת אשתיטי, לא תהיינה לאשתיטי ו/או מי מטעמה כל טענה, תביעה או דרישה נגד החייב ו/או נגד הנאמן ו/או נגד קופת ההסדר ואשתיטי תהיה זכאית לדיבידנד מקופת ההסדר במעמד של נושה בלתי מובטח בגין כל חלק מתביעת החוב שלה שיאושר במעמד של חוב רגיל, ככל שיאושר, בניכוי שווי השעבוד לטובתה.

5.3.5 אם בית המשפט יקבע כי שעבוד אשתיטי אינו בתוקף ו/או בטל (בהחלטה סופית שאינה ניתנת עוד לערעור או לשינוי)–יצטרף פיקדון אשתיטי לחלק בלתי נפרד ממקורות ההסדר (בדומה או בנוסף לסכום הנקוב בסעיף 5.1.1 לעיל). במקרה כאמור ייחשב חוב אשתיטי (בסכום שיאושר) לחוב בלתי מובטח של החייב, ואשתיטי תהיה זכאית לחלקה היחסי (פרו-רטה) מתוך חובות החייב כלפיה ככל נושה בלתי-מובטח אחר של החייב.

5.3.6 כל פירות ו/או דיבידנדים מכל מין וסוג שהוא שישולמו לנאמן על פיקדון אשתיטי שיוחזקו על-ידי הנאמן לפי פסקה 5.3.3-3.3-5 לעיל, יוחזקו אף הם בנאמנות בידי הנאמן עד להכרעת בית המשפט בטענות אשתיטי כחלק בלתי נפרד מפיקדון אשתיטי, והנאמן ינהג בהם כפי שינהג בפיקדון אשתיטי כאמור לעיל.

5.3.7 הנאמן יהיה מוסמך לפעול, ואין באמור לעיל כדי להגביל את הנאמן בכל הנוגע, לשמירת זכויות על המניות הכלולות במניות אשתיטי, ובין היתר כלפי יתר בעלי השליטה לפי הסכם בעלי השליטה ו/או לפי כל דין.

5.4 תשלומים חודשיים

5.4.1 צו התשלומים שנקבע במסגרת תיק הפשי"ר יעמוד בעינו, ולפיו ימשך החייב לשלם סך 30,000 ₪ בחודש לתקופה של חמש שנים מיום אישור ההסדר, וזאת כל עוד לא השתנו הכנסותיו כפי שהיו בעת אישור הצו הנ"ל.

5.4.2 במקרה שהכנסותיו של החייב יפחתו ב-50,000 ₪ לחודש (ברוטו) לעומת ההכנסות במועד צו התשלומים הנ"ל, יעודכן צו התשלומים לסך 10,000 ₪ בחודש. יובהר כי במקרה של העסקתו מחדש של החייב (על בסיס קבוע) ו/או החזרת ו/או הפחתת התקבולים כפי שהיו במועד קביעת צו התשלומים הנ"ל, יעודכן צו התשלומים בהתאם

ובמקרה של מחלוקת יכריע בית המשפט. החייב מתחייב לדווח לנאמן על כל שינוי בהכנסותיו מעבר ל-10,000 ₪ נוספים בחודש.

5.4.3 הסכומים שנקבעו ו/או יקבעו בפרק זה ישולמו לקופת ההסדר מדי חודש ביום הראשון לכל חודש קלנדרי.

5.5 קרנות השתלמות, תכנית חיסכון ופנסיה

5.5.1 החייב הצהיר כי ברשותו קרנות השתלמות ופנסיה בסכום כולל של כ-1.69 מיליון ₪ (להלן: "החסכונות").

5.5.2 במועד ביצוע ההסדר ישלם החייב לקופת המנהל המיוחד סך (נטו) 1,000,000 ₪ לשם סילוק סופי ומלא של כל טענות בנוגע לכספים בחסכונות הנ"ל. במקרה שלא ישוחררו הכספים כאמור עד לתום 45 יום מיום ממועד ביצוע ההסדר, מאשר בזאת החייב בחתימתו על הסדר זה כי המנהל המיוחד יהיה רשאי ומוסמך לפעול בשמו ובמקומו לשחרור הכספים ולצורך כך יחתום החייב וימסור לידי המנהל המיוחד במועד ביצוע ההסדר, ייפוי כוח המסמיך את המנהל המיוחד לפעול ולחתום בשמו ובמקומו על כל מסמך הדרוש לשחרור הכספים כאמור לידי קופת ההסדר.

יובהר כי עיכוב בשחרור הכספים על ידי הקרנות שלא בשל מעשה או מחדל של החייב לא יהווה הפרה של הסדר זה.

5.6 מענקים ו/או תקבולים נוספים ("תקבולים")

5.6.1 בנוסף על האמור בהסדר זה, החייב יעביר לקופת ההסדר במועד ביצוע ההסדר סך של 500,000 ₪ בגין המגיע לו בגין מענקים, ושכר עבודה (לא כולל שכר חודשי ששולם בשוטף, לרבות גילום רכב והפרשות סוציאליות) ו/או מענקים ו/או תקבולים ו/או זכויות מכל מין וסוג שהוא בקשר עם עבודה או שירותים שנתן עד ליום 31.12.2017 (למעט משכורת חודשית, גילום רכב והפרשות סוציאליות שבוצעו). סכום זה הינו סכום נטו לאחר ניכוי סכומים שהחייב שילם ו/או ישלם כמסים ו/או תשלומי חובה.

5.6.2 בנוסף, החייב יעביר לקופת ההסדר 100% מכל המגיע לו בגין מענקים ושכר עבודה (לא כולל שכר חודשי ששולם בשוטף, לרבות גילום רכב והפרשות סוציאליות) ו/או מענקים ו/או תקבולים ו/או זכויות מכל מין וסוג שהוא בקשר עם עבודה או שירותים שנתן בגין התקופה שמיום 1.1.2018 ועד ליום 30.6.2018.

כל סכום כאמור יועבר במלואו בניכוי מס במישרין לקופת ההסדר, או שיועבר על-ידי החייב לקופת ההסדר לא יאוחר מתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת המענקים, התקבולים או הזכויות כאמור, בידי החייב ו/או בידי מי מטעמו או לא יאוחר מ-14 יום מאישור ההסדר על ידי בית המשפט, לפי המוקדם. אישור ההסדר יהווה המחאה לטובת הנאמן של כל זכויות החייב לקבלת מענקים ו/או הפרשים המגיעים לו מחברות קרדן בגין עבודה ו/או שירותים של החייב עד ליום 30.6.2018 כאמור לעיל (למעט שכר עבודה חודשי לרבות גילום רכב והפרשות סוציאליות). האמור לעיל יהול על כל סכום

אשר החייב עצמו זכאי לו בין שהתקבל ו/או יתקבל אצלו ו/או לפקודתו ו/או בחברות
טלרומית ו/או תאגידים בשליטת החייב ו/או קרוביו.

5.6.3 מיום חתימת הסדר זה במשך תקופת ההסדר החייב מתחייב שלא לבצע כל
דיספוזיציה בזכויותיו לקבלת מענקים, תקבולים או זכויות מכל מקור שהוא למעט
בטוחות המזרח. אין באמור לעיל כדי למנוע ו/או לאסור על החייב ו/או טלרומית
יזמות כדי לפרוע את חובותיהם, ביחד ולחוד, כלפי המזרח, מתוך נכסים ו/או כספים
שלגביהם לא ניתנה התחייבות של החייב להעבירם לקופת ההסדר ובמועד תשלומם
למזרח לא יגרמו לחייב שלא לעמוד בהתחייבויותיו לפי ההסדר.

5.6.4 בנוסף על האמור לעיל, החייב ישלם ויעביר לקופת ההסדר 50% מכל מענק ו/או
דיבידנד ו/או תקבול אחר מכל מין וסוג שהוא שיתקבל בידיו (בניכוי מס) ו/או שיהיה
זכאי להם בגין התקופה שמום 1.7.2018 עד תום תקופת ההסדר. כל סכום כאמור
יועבר (בניכוי מס) במישרין לקופת ההסדר או שיועבר על-ידי החייב לקופת ההסדר לא
יאחר מתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת מענקים, דיבידנדים תקבולים או זכויות
כאמור, בידי החייב ו/או בידי מי מטעמו. אישור ההסדר יהווה המחאה לטובת הנאמן
של כל זכויות החייב לקבלת מענקים דיבידנדים תקבולים או זכויות כאמור המגיעים
לו מחברות קרדן ו/או מחברת המזרח, ככל שיגיעו לו. האמור יחול על כל סכום אשר
החייב עצמו זכאי לו בין שהתקבל ו/או יתקבל אצלו ו/או לפקודתו ו/או בחברות
טלרומית ו/או תאגידים בשליטת החייב ו/או קרוביו ו/או כל צד ג' אחר מטעם החייב.

מבלי לגרוע מן האמור לעיל, החייב ו/או טלרומית יזמות יהיו רשאים לפרוע את
חובותיהם, ביחד ולחוד, כלפי המזרח, מתוך אותו חלק במענקים, בתקבולים ו/או
בזכויות שלגביהם לא ניתנה התחייבות של החייב להעבירם לקופת ההסדר ובמועד
תשלומם למזרח לא יגרמו לחייב שלא לעמוד בהתחייבויותיו לפי ההסדר.

5.6.5 האמור בסעיף 5.6.4-5.6.45 לעיל לא יחול על דיבידנדים שיקבל החייב בגין מניות קרדן
ישראל ו/או ממכירת מניות קרדן ישראל שנפדו כאמור בהסדר זה (למעט פיקדון
אשיתיט) ו/או דירת המגורים (לגביה יחול האמור בסעיף 5.8 להלן).

5.6.6 למרות האמור בסעיף 5.6.5-5.6.55 לעיל, מתוך כל סכום שהחייב יקבל מתוך דיבידנדים
ממניות קרדן ישראל בגין תקופת ההסדר (בניכוי מס) ישולם 20% לקופת ההסדר
(בכפוף לאמור בסעיפים 5.6.75-6.7, 5.6.95-6.9 ו-5.6.105-6.10 להלן). האמור יחול
גם על כל עודפים שיעברו לחייב, וככל שיעברו בעתיד, מתוך מימוש מניות קרדן ישראל
(בכפוף לאמור בקעיף 5.6.105-6.10 להלן), ובלבד שבמועד ביצוע הפירעון לנאמן עמד
החייב ועומד בכל התחייבויותיו כלפי המזרח.

5.6.7 דיבידנדים שהחייב יהיה זכאי להם בגין מניות קרדן NV המשוועדות כפופים
לשעבודים כאמור ושולמו במלואם לבעלי השעבודים בהתאם למסמכי השעבודים.

5.6.8 החייב מתחייב להודיע לנאמן על כל החלטה בדבר חלוקת דיבידנדים או בדבר זכאות
שלו למענקים ו/או תקבולים לא יאחר מתוך 14 ימים מהמועד בו נודע על כך לחייב.

5.6.9 למניעת ספק יובהר, כי בכל הנוגע לדיבידנדים בגין מניות קרדן ישראל שישועבדו על ידי החייב לצורכי ביצועו של הסדר זה, האמור בסעיף 5.6.6 לעיל יחול רק על סכומים שהחייב יהיה זכאי להם לפי הסכמי השעבוד מול הנושים השונים.

5.6.10 אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכות של המזרח בכל הדיבידנדים, התקבולים והזכויות האחרות שמשועבדות ו/או ישועבדו לטובת המזרח, ו/או שהזכות לקבלן משועבדת ו/או תשועבד למזרח כחלק מבטוחות המזרח (לרבות, למען חסר ספק, כל הדיבידנדים, התקבולים והזכויות האחרות שיתקבלו בגין בטוחות המזרח, וזאת אף אם שעבוד בטוחות המזרח טרם שוכלל עד אותה עת או שוכלל ופקע) (להלן ביחד: "תקבולי המזרח"), והאמור בסעיפים 5.6.45-6.4, 5.6.65-6.6 ו-5.6.115-6.11 להסדר זה לא יחול לגבי תקבולי המזרח (למעט ביחס לתקבולים שהמזרח תווטר במפורש, מראש ובכתב (ככל שתווטר בעתיד על-פי שיקול דעתה הבלעדי) על זכאותה לקבלם ויועברו לחייב בהתאם להסכם בינו לבין המזרח, אלא אם הם יועברו לחייב לשם פרעון חוב כלפי המזרח). המזרח תהיה זכאית לקבל ולגבות את כל תקבולי המזרח, ולמנהל המיוחד לנושים אין ולא תהיה כל זכות, טענה ו/או תביעה לגביהן, והוראות סעיפי המשנה האחרים של סעיף 5.6 זה לא יחולו לגביהן.

5.6.11 מבלי לגרוע מן האמור לעיל ולמניעת תקלות יירשם שעבוד לטובת הנאמן על זכויות החייב כאמור בסעיפים 5.4.1 (או 5.4.2 לפי העניין), 5.6.2 ו-5.6.4 לעיל, ובמועד ביצוע ההסדר יחתום החייב על כל מסמך שיידרש לשם רישום השעבוד ושכלולו כדין.

5.7 מניות קרדן NV

5.7.1 מובהר כי מניות קרדן NV המשועבדות לטובת בנק הפועלים ובנק לאומי תישארנה משועבדות לטובתם (לכ"א מבנקים אלה כפי השעבוד לטובתו) וכי הן ותמורותיהן יהיו מחוץ למסגרת ההסדר או קופת ההסדר. החייב וחברת טלרומית אחזקות מצהירים ומאשרים את תוקף השעבודים הנ"ל על מניות קרדן NV ואת זכויות כ"א מהבנקים לממשם לפי שיקול דעתם לרבות באמצעות כונס מטעמם ו/או הנאמן לשם הבטחת פירעון החובות המובטחים באמצעות השעבודים האמורים. כמו כן החייב מוותר בזאת על כל טענה, תביעה או דרישה הנוגעת לתוקף השעבודים, יצירתם ו/או זכות הבנקים ו/או כונס מטעם מי מהם ו/או הנאמן או מי מהם לממשם ו/או לגבי הליכי המימוש ו/או תוצאותיו. כ"א מהבנקים ו/או הנאמן ו/או כונס מטעמם רשאים לממש את השעבודים בכל דרך שיבחרו לממש את השעבודים, באופן מלא או חלקי, ולהיפרע מתוך המימוש בכל עת ולפי שיקול דעתם המלא, הבלעדי והמוחלט. במסגרת החלטת בית המשפט בדבר אישור הסדר זה יינתן צו המתיר את מימוש השעבודים על מניות קרדן NV כאמור בסעיף 5.7 זה, בין אם על-ידי הנושים המובטחים עצמם, בין אם על-ידי כונס נכסים מטעם מי מהם, ובין על-ידי הנאמן- (יצוין, כי למניות ששועבדו לטובת בנק הפועלים מונח כונס נכסים בתיק פרי"ק 22610-08-15).

pp 5.6

5.7.2 במועד ביצוע ההסדר וכתנאי לכניסתו לתוקף, ימציא החייב את המסמכים כדלקמן אשר יהוו חלק בלתי נפרד מהסדר זה ותנאי לכניסתו לתוקף של הסדר זה:

5.7.2.1 כתבי התחייבות מאת המזרח לבנק הפועלים ו/או לכונס הנכסים שמונה לבקשתו בתיק פר"ק 22610-08-15 וכן לבנק לאומי בנוגע לסך כולל של 1,875,000 מניות קרדן NV המשועבדות לטובת כ"א מהבנקים הנ"ל בהתאם לנוסחים המצ"ב **כנספחים 2(א) ו-2(ב)** (להלן: "כתבי ההתחייבות"). חלף האמור, יחא רשאי החייב להמציא, עד למועד ההצבעה על אישור ההסדר, כתבי התחייבות מאת צדדים שלישיים אחרים (להלן: "המתחייבים האחרים") בגין חלק מהמניות שוא כתב ההתחייבות המצורף **כנספח 2(א)** אשר זהותם תאושר מראש על ידי בנק הפועלים ובנק לאומי (לפי העניין) ובכפוף להמצאת בטחונות לשביעות רצון כל אחד מן הבנקים.

למען הסר ספק, במקרה שבו כתבי ההתחייבות לא ימסרו לכונס הנכסים שמונה לבקשת בנק הפועלים או לבנק לאומי במועד ביצוע ההסדר, במישרין או באמצעות הנאמן להסדר, ולא יאוחר מיום 11.1.2019, כשהם חתומים בנוסח המצ"ב **כנספחים 2(א) ו-2(ב)** להסדר (בהתאמה), הסדר הנושים יהא בטל מדעיקרא, וכל הפעולות שבוצעו על-פיו לא יהיו בתוקף ויחשבו בטלות מעיקרן.

5.7.2.2 אישור בכתב מאת בעלי המניות האחרים בקרדן NV המופנה כלפי בנק הפועלים וכונס הנכסים שמונה לבקשתו בתיק פר"ק 22610-08-15, לבנק לאומי והנאמן לפיו הם מוותרים על טענתם למגבלות כלשהן בקשר עם מימוש מניות קרדן NV ששועבדו לטובת בנק הפועלים ו/או בנק לאומי, לרבות אך לא רק, לקיומן של זכות סירוב ראשונה ו/או זכות הצטרפות למימוש מניות קרדן NV על ידי בנק הפועלים ו/או בנק לאומי ו/או כונס נכסים מטעמם ו/או הנאמן, בין אם מקור המגבלה בהסכם השליטה כהגדרתו בנספח 3 להלן, או בכל מסמך אחר, ככל שקיים, לרבות אך לא רק בהסכמי ההלוואות שנחתמו בין מר אבנר שנור, חברת ראיתלון בע"מ שבבעלותו ומר גרינפלד לבין בנק לאומי בנובמבר 2007. הוויתור האמור יחול ביחס לכל מניות קרדן NV ששועבדו לטובת מי מהבנקים הנ"ל (מצורף האישור **כנספח 3**).

5.7.2.3 אישור החייב וחברת טלרומית אחזקות המופנה כלפי בנק הפועלים וכונס הנכסים שמונה לבקשתו, בנק לאומי והנאמן, בנוגע לויתורם המלא, הסופי והמוחלט על כל זכות ו/או טענה בגין או בקשר עם חובותיהם כלפי מי מהבנקים הנ"ל ו/או המניות המשועבדות לבנקים.

5.7.3 עד למועד אישור ההסדר וכתנאי לכניסתו לתוקף של ההסדר:

5.7.3.1 יתקבל אישור בית המשפט לבקשה שתוגש על ידי כונס הנכסים שמונה לבקשת בנק הפועלים בגדרי פר"ק 22610-08-15, במסגרתה יאשר בית המשפט

כי בנסיבות המתוארות בבקשה יועברו המניות נשוא כתב ההתחייבות כלפי בנק הפועלים, לידי המזרח או המתחייבים האחרים או מר גרינפלד (לפני העניין) כשהן נקיות מזכויות צדדים שלישיים לפי סעיף 34 לחוק המכר, התשכ"ח-1968. נוסח הבקשה מצויב כנספת 4 והיא תוגש בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור ההסדר במסגרת תיק הפשי"ר.

5.7.3.2 יתקבל אישור בית המשפט לכך כי בנסיבות המתוארות בכתבי ההתחייבות יועברו המניות נשוא כתב ההתחייבות כלפי בנק לאומי לידי המזרח או מר גרינפלד (לפי העניין) כשהן נקיות מזכויות צדדים שלישיים לפי סעיף 34 לחוק המכר, התשכ"ח-1968.

5.7.4 לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר, החייב ימצא לידי המזרח, לידי כונס הנכסים שמונה לבקשת בנק הפועלים, לידי בנק לאומי ולידי המנהל המיוחד אישור על פטור מניכוי מס במקור בכל הנוגע לסכומים שיהיה על המזרח לשלם בהתאם לכתבי ההתחייבות ו/או בקשר למימוש המניות הכפופות לאופציה לשיעור רצוננו המלאה, באופן שהמזרח לא תידרש לנכות במקור מס כלשהו מכל תשלום כאמור. כמו כן מובחר בזה שהחייב יהיה אחראי לשלם בעצמו ועל חשבונו, ולא מתוך הסכומים המשולמים בהתאם לכתבי ההתחייבות, את כל המיסים ככל שיחולו, ככל שיחולו, בקשר עם ביצוע כתבי ההתחייבות.

5.7.5 מבלי לגרוע מן האמור לעיל, יובהר כי כל אחד מן הבנקים יהיה רשאי לממש את כתב ההתחייבות שנמסר לו כאמור בסעיף 5.7.2.1 לעיל, בעצמן ו/או באמצעות כונס נכסים מטעמו ו/או באמצעות נאמן, הכל בהתאם ובכפוף להוראות כתבי ההתחייבות. כל סכום שיתקבל בידי מי מהבנקים בגין מימוש כתב ההתחייבות שניתנו כלפי אותו בנק ישמש על חשבון פירעון חוב החייב לבנק המממש כמצבו במועד המימוש ויתווסף לחוב של החייב כלפי המזרח (ובכל הנוגע לכתב ההתחייבות לטובת בנק הפועלים שניתנו על ידי המתחייבים האחרים - כלפי המתחייבים האחרים לפי אותו כתב התחייבות).

5.7.6 כל מניות קרדן NV המשועבדות תמשכנה להיות משועבדות לבנק הפועלים ולבנק לאומי (אלא אם הן הועברו לידי המזרח או גרינפלד, בהתאם להוראות כתבי ההתחייבות, וכל אחד מהם יהיה רשאי לפעול בקשר אליהן בהתאם לתנאי ומסמכי השעבוד שנחתמו ביחס אליהן בכל בנק).

5.7.7 כל חוב של החייב כלפי בנק הפועלים ו/או כלפי בנק לאומי שלא יפרע מתוך מימוש מניות קרדן NV ו/או כתבי ההתחייבות הנ"ל יעמוד בתוקפו ובנק הפועלים ובנק לאומי יהיו זכאים לתבוע את יתרת החובות כתובות בלתי מובטחים לפי הסדר זה. להסרת ספק, זכויות בנק הפועלים וזכויות בנק לאומי לפי סעיף 5.7 זה יהיו בנוסף על זכויותיהם כנושים לא מובטחים על יתרת סכומי החובות של החייב כלפי כל אחד מהם, ובנוסף על זכויות כ"א מהבנקים לפי מסמכי השעבוד וההסכמים שבין החייב לבין כל אחד מהבנקים.

5.7.8 עוד מובהר, כי אין בהסדר זה כדי לגרוע באופן כלשהו מתוקפם של שעבודים ו/או בטחונות אחרים שניתנו, ככל שניתנו, לטובת בנק הפועלים ובנק לאומי להבטחת חובות החייב ו/או חברות טלרומית אחזקות (לרבות, אך לא רק, ערבות טלרומית בע"מ להבטחת חובות טלרומית אחזקות); וזכויות כ"א מהבנקים יעמדו בתוקפן המלא ללא כל גריעה ו/או פגיעה. בנוסף, אין בהסדר זה כדי להוות וזיתור או לגרוע באופן כלשהו מטענות ו/או זכויות של בנק הפועלים ובנק לאומי כלפי טלרומית אחזקות, לרבות בגין חובות שהחייב ערב להן. מובהר שאין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מוויתור על טענות כלפי החייב כאמור בסעיף 7 להלן.

5.7.9 החייב וטלרומית אחזקות יתחייבו, כחלק מהבקשה לאישור הסדר נושים, לשתף פעולה ולפעול לקבלת פטור מניכוי מס במקור מתמורות מימוש מניות קרדן NV המשועבדות לבנקים. מבלי לגרוע מן האמור, החייב ישלם בעצמו ועל חשבונו שלא מתוך תמורות המימוש את כל המיסים שיחולו, ככל שיחולו, במימוש מניות קרדן NV המשועבדות לבנקים.

5.8 דירת המגורים בפריקט אלרוב

5.8.1 דירת המגורים, בה מתגוררים החייב וגב' גרינפלד שועבדה על-ידם לטובת בנק אגוד, ולבקשת בנק אגוד מונה כונס נכסים על הדירה בחודש אפריל, 2015, במסגרת תיק פריקט 18230-04-15 (בפרק 5.8 זה להלן: "הכונס").

5.8.2 החייב וגב' גרינפלד הגיעו להסדר נפרד עם בנק אגוד בדבר המשך מגוריהם של החייב וגב' גרינפלד בדירת המגורים למשך 42 חודשים מיום אישור ההסדר ועד לא יאוחר מיום 15.12.2021, לפי המוקדם מביניהם, ובכך תמוצה גם זכותם ל"דיוור חלוף" בגין מימוש דירת המגורים, ככל קיימת להם זכות כזו. הכל כאמור בהסדר מיוחד שהוסכם בין החייב וגב' גרינפלד לבין בנק אגוד הכל בכפוף להסכם המצורף בנספח 5 להסדר זה בלבד.

5.8.3 החייב וגב' גרינפלד יפנו את דירת המגורים, והכונס יחל במימוש בפועל של דירת המגורים מיום 15.12.2021 ובמועד האמור יפקעו כל זכויותיהם בדירת המגורים והחייב וגב' גרינפלד מוותרים על כל זכות בקשר לדירה-מתום 42 חודשים מיום אישור ההסדר.

מבלי לגרוע מן האמור לעיל, בד בבד עם אישור הסדר הנושים יינתן פסק דין בדבר פינוי החייב וגב' גרינפלד מדירת המגורים לא יאוחר מיום 15.12.2021. החייב וגב' גרינפלד מתחייבים בזה שלא יבקשו כל ארכה מעבר למועד האמור ולא תינתן להם כל ארכה בפינוי דירת המגורים והפינוי לא יידחה מכל סיבה שהיא, והכונס יפעל למימוש הדירה במועד האמור במסגרת הבקשה לאישור ההסדר יינתן צו שלפיו הנאמן ו/או בנק אגוד ו/או הכונס לא יבקשו, לא ייענו ולא ישתפו פעולה עם כל ארכה בפינוי החייב ו/או גב' גרינפלד מדירת המגורים מעבר למועד שנקבע בהסדר זה (חודשים-מיום אישור ההסדר 15.12.2021), אלא באישור בית המשפט.

pp :ב

- 5.8.4 כל תמורה (נטו לאחר פירעון כל ההוצאות הנלוות) שתתקבל ממימוש דירת המגורים או מכירתה בכל דרך שהיא, עד לסכום של 8,000,000 ₪ תתחלק בחלקים שווים בין בנק אגוד לבין קופת ההסדר והכונס אחראי להעברת חלקה של קופת ההסדר מתמורת המימוש לצדדים על הסדר הנושים בתוך 7 ימים מהמועד שהתקבלה בידיו, ללא צורך בצו נוסף.
- בנוסף, ולמרות האמור בסעיף 11 להסדר החייב עם בנק אגוד, נספח 5 לעיל - ככל שתיוותר יתרה ממימוש הדירה לאחר כיסוי החוב לבנק אגוד ולבעלי המשכנתא בדרגה שנייה, אזי הכונס יעביר מחצית (50%) מהיתרה לקופת ההסדר ומחצית (50%) לגב' גרינפלד, וזאת במועד ביצוע החלוקה לבעלי המשכנתא הנ"ל.
- 5.8.5 בכל עת, ועד ליום 15.12.2021, תעמוד לבני הזוג גרינפלד ואו למי מהם, בעצמם או באמצעות צדדי ג' שלטובתם רשומה המשכנתא מדרגה שניה, הזכות ל"פדות" את זכויותיהם בדירת המגורים כלפי קופת ההסדר, בכפוף לתשלום של 4,000,000 ₪ לקופת ההסדר ותשלום יתרת החוב לטובת בנק אגוד.
- 5.8.6 בני הזוג גרינפלד מעמידים בזאת לנושי החייב ואו לכונס הנכסים, לפי העניין את זכותם האישית להשתמש בהפסדים הצבורים הנובעים ממימוש מניות ואו בכל זכות אישית העומדת להם כהגנת מס מפני תשלום מס שבה בגין מימוש דירת המגורים כאמור לעיל.
- 5.8.7 לאחר ובכפוף לקבלת הסכום הנקוב בסעיף 5.8.4-5.8.4 לקופת ההסדר, מתוך תמורת המכירה של דירת המגורים שתחל לא יאוחר מיום 15.12.2021, וכנגד ויתור סופי מלא ומוחלט של כל טענות, תביעות או דרישות בנק אגוד כלפי קופת ההסדר, כלפי הנאמן, כלפי כלל נושי החייב ואו מי מטעמם, מוותרים המנהל המיוחד ואו הנושים על כל תביעה או טענה מכל סוג שהוא, לרבות הליכים תלויים ועומדים, כלפי החייב ואו גב' גרינפלד ואו כלפי בנק אגוד ואו כלפי כונס הנכסים ואו כלפי צדדי ג' בגין דירת המגורים ואו גובהו וטיבו של חוב החייבים לבנק.
- 5.8.8 בני הזוג גרינפלד ישלמו את דמי הניהול, הארנונה והוצאות התחזוקה של דירת המגורים.
- 5.8.9 להסרת ספק, הוויתור על טענות וזכויות כלפי בנק אגוד וכלפי החייבים בקשר עם דירת המגורים יכנס לתוקפו רק לכשישולם לקופת ההסדר מלוא סכום הפידיון כאמור בסעיפים 5.8.4 א-5.8.6-לעיל.
- האמור בסעיף 5.8 זה מהווה התחייבות החייב וגב' גרינפלד כלפי כלל נושי החייב. אין באמור בסעיף 5.8 להסכם זה, כדי למצות את תביעות בנק אגוד כנגד החייב וגב' גרינפלד ובכל מקרה ההסדר בין החייב, הגב' גרינפלד ובנק אגוד, נספח 5 לעיל, הוא המכריע לעניין מלוא תביעות בנק אגוד כלפי החייב ורעייתו וכן לעניין אופן הסדרת החוב.

5.6

למען הסר ספק האמור בפרק זה מהווה הסדרה בדרך של פשרה של ערעור בנק אגוד על הכרעת המנהל המיוחד, עו"ד יניב אינסל, בתיק פש"ר 1193-08-17 ופסק הדין בדבר אישור הסדר זה ביחד עם ההסדר נספח 5 לעיל, יהווה גם פסק דין בתיק פש"ר 1193-08-17 הנ"ל.

6. הסדרים נפרדים לנושים מסוימים

6.1 הסדר עם בנק אגוד

6.1.1 בני הזוג גרינפלד ובנק אגוד מודיעים כי הגיעו להסדר ביניהם בנוגע לחובות בני הזוג גרינפלד כלפי בנק אגוד בנוסח המצורף **בנספח 5** להסדר זה, אשר יבוצע שלא מתוך מקורות ההסדר (למעט האמור במפורש בסעיף 5.8 לעיל). מוצהר בזאת כי מר גרינפלד לא ישלם ולא יידרש לשלם כל סכום בקשר עם ההסדר עם בנק אגוד, למעט סכומים שישולמו על ידי צדדים שלישיים ו/או מתוך מימוש שעבודים כמפורט בנספח 5 ו/או בהסדר זה, וזאת עד לתום תקופת ההסדר כהגדרתה לעיל.

6.1.2 בכפוף לאמור בסעיף 5.1.3 לעיל, למעט האמור במפורש בסעיף 5.8 לעיל ו/או תמורת המימוש של מניות המשועבדות בשעבודים ספציפיים לטובת בנק אגוד שלאחר מימושן שלא במסגרת הסדר נושים זה תעבור לבנק אגוד בהתאם למפורט בהסדר החוב של בני הזוג גרינפלד עם בנק אגוד, בנק אגוד לא יתבע פירעון של כל חוב של החייב ו/או גבי גרינפלד מתוך קופת ההסדר, ובכלל זאת יוותר במועד אישור ההסדר על זכותו להיפרע מתוך קופת ההסדר. מובהר כי אם התשלום הנקוב בסעיף 5.1.3 לא ישולם לבנק במועדו, כי אז הבנק יחזיק במלוא זכויותיו כלפי החייבים, לרבות מכוח תביעת החוב שהגיש הבנק (בכפוף להכרעה חלוטה בערעור) ובמקרה כזה זכויות וטענות כל הצדדים, לרבות הנאמן, בנוגע לזכויות בנק איגוד ו/או בקשר לערעור – שמורות במלואן ולא יהיה בהסדר זה כדי לפגוע בהן.

6.1.3 להסרת ספק, גבי גרינפלד תוותר במועד אישור ההסדר על זכות השיבוב/שיפוי/פיצוי כלפי החייב בקשר עם כל סכום שתשלם, ככל שתשלם, לבנק אגוד, במסגרת ביצוע ההסדר עם בנק אגוד.

6.2 הסדר עם גבי גרינפלד

6.2.1 גבי גרינפלד תוותר עד מועד ביצוע ההסדר על תביעות החוב שלה ו/או על חובות החייב כלפיה במסגרת תיק הפש"ר, היינו שלא תהיה זכאית לקבלת כל דיבידנד מתוך קופת ההסדר, ולא תהיה לה והיא מוותרת בזאת על כל טענות, תביעות או דרישות בנוגע לנכסים או כספים שמהווים חלק מההסדר ו/או כלפי קופת ההסדר ו/או כלפי המנהל המיוחד ו/או הנאמן, המזרח ו/או כלפי יתר הנושים ו/או מי מטעמם.

ההסדרים האמורים יוצגו בפני המנהל המיוחד לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר והצגתם תהווה תנאי לכניסתו של ההסדר לתוקף. להסרת ספק, סעיף 7.1.1 להלן יחול גם על הנושים הנזכרים לעיל.



מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6.2.1 לעיל, גבי גרינפלד לא תתבע ולא תגבה מהחייב כל סכום אחר (בין אם הופיע ובין אם שאינו מופיע בתביעות החוב), זאת כל עוד טרם התקבלו בקופת ההסדר מלוא התשלומים המפורטים בהסדר זה, לרבות אך לא רק, קבלת הסכומים בגין הדירה כאמור בסעיף 5.8 לעיל.

6.2 הסדר עם המזרח

(א) בכפוף לפדיון מניות קרדן ישראל ויתר בטוחות המזרח לטובת המזרח כאמור בהסדר זה, המזרח תוותר עד מועד ביצוע ההסדר על זכויותה לקבלת כל דיבידנד מתוך קופת ההסדר, ולא תהיינה לה והיא מוותרת בזאת על כל טענות, תביעות או דרישות בנוגע לנכסים או כספים שמהווים חלק מקופת ההסדר ו/או כלפי קופת ההסדר ו/או כלפי המנהל המיוחד ו/או הנאמן ו/או כלפי יתר הנושים ו/או מי מטעמם בכל עניין הנוגע לחייב ו/או להסדר ו/או לתיק הפשייר ו/או לחובות החייב כלפי המזרח. אין באמור לעיל כדי למנוע מהמזרח לעמוד על זכויותיה לפי הסדר זה והאמור אינו מהווה ויתור מצד המזרח על כל עילת תביעה שתהיה לה, ככל שתהיה, בגין הפרת התחייבויות כלפיה לפי הסדר זה ו/או כתבי ההתחייבות, ואין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מזכויות המזרח לממש את בטחונות המזרח ו/או כל זכות אחרת שהמזרח לא וויתרה עליה בהסדר זה, ובכלל זה לתבוע מהחייב ו/או טלרומית יזמות לשלם לה (שלא מתוך קופת ההסדר ובהתאם לתנאים הקבועים בהסדר זה) כל חוב כלפיה שלא יפרע מתוך בטוחות המזרח. והסדר בין החייב לבין המזרח יוצג בפני הנושים עד מועד הגשת הצעת ההסדר לאישור בית המשפט.

(ב) בכפוף לאישורו של הסדר זה וקיום התחייבות המזרח להעביר לקופת ההסדר את הסכומים הנזכרים בסעיף 5.15.1 לעיל על סעיפי המשנה שלו, לא תהיה למנהל המיוחד ו/או הנאמן ו/או לחייב ו/או למי מהנושים ו/או מי מטעמם של מי מהני"ל, והם ייחשבו כמי שמוותרים באופן מלא, מוחלט וסופי, על: (א) כל טענה, זכות, תביעה ו/או דרישה כנגד ו/או בקשר לבטוחות המזרח (והסדר זה מהווה הכרה בתוקפן של כל בטוחות המזרח, לרבות, מבלי למעט, השעבוד הרשום כיום לטובת המזרח על מניות קרדן יזמות ו/או קרדן ישראל), ובכלל זה תוקפן, השעבודים עליהן ו/או זכויותיה של המזרח לממשן, ו/או כל אופציה, זכות סירוב ראשון ו/או זכות אחרת שניתנה ו/או תינתן למזרח בקשר לבטוחות המזרח ו/או טלרומית יזמות, והמנהל המיוחד והנושים ו/או מי מטעמם לא יהיו רשאים לנקוט בהליך משפטי כלשהו (ובכלל זה הליכי מימוש, שעבוד ו/או עיקול) ו/או להיפרע (ובכלל זה לדרוש ו/או לתבוע כל זכות ו/או סכום) מתוך ו/או כנגד בטוחות המזרח (וזאת אף אם שעבוד בטוחות המזרח טרם שוכלל עד אותה עת או שוכלל ופקע), (ב) כל תביעה, טענה ו/או דרישה כנגד ו/או בקשר לזכויותיה של המזרח ו/או חובותיהם ו/או התחייבויותיהם של החייב ו/או טלרומית יזמות מכוח ההסדר/ההסדר שביניהם ככל שזכויות והתחייבויות אלו לא יגרמו לחייב במועד מימושן/ביצוען שלא לפרוע את חובותיו לקופת ההסדר, ואינן מתוך נכסים שמהווים חלק מקופת ההסדר ו/או שלגביהם ניתנה התחייבות של החייב להעבירם לקופת ההסדר, ו/או (ג) כל תביעה, דרישה ו/או טענה כלפי המזרח בכל עניין הנוגע לחייב ו/או טלרומית יזמות ו/או ההסדר ו/או תיק הפשייר ו/או חובותיהם של החייב ו/או טלרומית יזמות כלפי המזרח ו/או כל עניין אחר שהוסדר בהסדר זה. אין באמור לעיל כדי למנוע מהנאמן לעמוד על זכויותיו ו/או

pp 5:6

זכויות קופת ההסדר לפי הסדר זה, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות הבנקים ו/או כונס הנכסים ו/או הנאמן על-פי כתבי ההתחייבות, והאמור אינו מהווה ויתור מצד הנאמן ו/או הבנקים ו/או כונס הנכסים על כל עילת תביעה שתהיה, ככל שתהיה, כלפי המזרח בגין הפרת התחייבויותיה לפי הסדר זה ו/או כתבי ההתחייבות.

(ג) חרף כל הוראה סותרת בהסדר זה, מוסכם בזאת כי החוראות, ההתחייבויות, הוויתורים, הבטוחות והזכויות שהוסכמו לעיל לטובת המזרח ושל המזרח כלפי המנהל המיוחד ו/או הנאמן וכלפי קופת ההסדר אינן כפופות, תלויות ו/או מותנות בביצוע ו/או עמידה של החייב ו/או מי מהנושים האחרים באיזו מהוראות וההתחייבויות בהסדר כלפי מי מהצדדים להסדר זה, ואינן מותנות בתוקפו של הסדר זה, אף אם יופר ו/או יתבטל מכל סיבה שהיא (ובלבד שהמזרח העמידה את האשראי הנוסף כאמור בסעיף 3.3.43-3.4 לעיל). אין באמור לעיל כדי למנוע מהמזרח ומהנאמן לתבוע את אכיפת זכויותיהם לפי הסדר זה.

6.3 בנק דיסקונט

6.3.1 החייב מאשר בזאת כי בדק את היתרות בכל חשבונותיו ופיקדונותיו מכל סוג שהוא בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן בסעיפים 6.3.1-6.3.4: "דיסקונט") לרבות תכניות חיסכון ופיקדונות ניירות ערך, ובגין כל אשראים או הלוואות שנטל אי פעם מדיסקונט, ואת כל התנועות, ההעברות התשלומים, החיובים והזיכויים או פעולות אחרות כלשהן בחשבונות ובפיקדונות הנ"ל, והוא מאשר את נכונות כל הסכומים והפעולות בחשבונות ובפיקדונות שלו הנ"ל וכי אין ולא תהיינה לו טענות כלשהן ביחס ליתרות החוב ו/או ביחס לפעולות הנ"ל.

6.3.2 החייב מאשר כי בדק את כל חיובי ו/או זיכויי הריבית, הפרשי ההצמדה, הפרשי השער, עמלות, דמי ניהול, הוצאות וכיו"ב שנעשו בחשבונות ובפיקדונות החייב בדיסקונט, מכל סוג שהוא ובכל עת, לרבות, חשבונות דביטוריים, חשבונות שיקים, תכניות חיסכון, פקדונות ניירות ערך, הלוואות וכל חשבון או פקדון אחר של החייב בדיסקונט, מצא שהם נכונים ואין ולא תהיינה לו טענות כלשהן בקשר עם שיעורי הריביות הנ"ל לסוגיהם, שיעור הפרשי ההצמדה למדד ו/או למט"ח ו/או לדבר אחר, עמלות דמי ניהול ו/או הוצאות ו/או חיובים ו/או זיכויים אחרים כלשהם שנעשו בחשבונות ובפיקדונות הנ"ל של החייב, מועדי שינוייהם, אופן חישובם, אופן ומועד ההודעה עליהם, אופן החיוב בגינם ואופן החיוב ו/או הפירעון של האשראים ו/או ההלוואות שנטל החייב אי פעם בדיסקונט.

6.3.3 החייב מאשר כי כל חשבון, פיקדון כספי או אחר, תכנית חסכון ופקדון ניירות ערך שקיים ו/או היה קיים בדיסקונט על שם החייב לבד או יחד עם אחרים (כל אחד מהם להלן בסעיף זה: "הפקדון הנ"ל") נפתח לפי בקשת החייב ועל פי שיקוליו בלבד, פתיחתו לא היוותה תנאי למתן אשראי, שרות או נכס כלשהם על ידי דיסקונט לחייב ו/או לאיזה תאגיד שהחייב קשור עימו בצורה כלשהי ו/או לצד שלישי כלשהו, ומעולם לא הוצג או נרמז על ידי דיסקונט או מטעמו למישהו, כי פתיחת הפיקדון הנ"ל מהווה תנאי כאמור, וכי אם במידה שהובטח או הוסכם על ידי דיסקונט או מי מטעמו ליתן

לחייב ו/או לתאגיד ו/או לצד שלישי כאמור אשראי, שרות או נכס כלשהם (לרבות אשראי, שרות או נכס שאמורים היו להינתן בסמוך לפני או אחרי פתיחת הפיקדון הנ"ל), הרי שההבטחה או ההסכמה הנ"ל ואף ביצוען, או בוצעו-ניתנו או בוצעו על ידי דיסקונט ללא קשר וזיקה כלשהם לפתיחת הפיקדון הנ"ל.

6.3.4. החייב מאשר ומסכים, בכפוף לאישורו של הסדר זה כנ הוא מוותר לדיסקונט באופן סופי ומוחלט על כל תביעה, טענה ו/או דרישה מכל מין וסוג שהוא שיש ו/או שהייתה לו, ככל שהייתה, כלפי דיסקונט ו/או מי מעובדיו בקשר לכל מעשה ו/או מחדל מכל מין וסוג שהוא בקשר לכל החשבונות והפיקדונות של החייב בדיסקונט מכל סוג שהוא עד ליום חתימת הסכם זה, לרבות חשבונות שיקים, חשבונות הלוואות, תכניות חיסכון, ופיקדונות ניירות ערך וכל חשבון או פיקדון אחר של החייב בדיסקונט, ובכל הנוגע להם והקשור אליהם. מובהר כי אין באמור לעיל משום הודאה מצד דיסקונט באחריות כלשהי מצידו או מצד עובדיו או מצד כל הבא מכוחו למעשים ו/או למחדלים כלשהם.

6.3.5. פירעון מוחלט וסופי של החוב לדיסקונט על ידי החייב ו/או על ידי צד ג' כלשהו בהתאם לתנאי הסדר זה, יהווה סילוק מלא וסופי של התביעות והדרישות של דיסקונט כלפי החייב בגין החוב לדיסקונט כמפורט בהסדר זה.

6.3.6. החייב מאשר ומצהיר בזה, כי חובותיו לבנק דיסקונט (בפסקה 6.3.6 זו: "הבנק" או "דיסקונט") בכל החשבונות המתנהלים על שמו בבנק, שהינם בסניף ראשי תל אביב (010) של הבנק נכון ליום 17.06.18 בגין הלוואות, אשראים ושירותים בנקאים אחרים שקיבל מהבנק וכל זאת בצירוף הריבית שהצטברה בגינם ממועד מתן האשראי ו/או ההלוואה הנוגעת לעניין ועד ליום 17.06.18 (ובנטרול ריבית הפיגורים) הינם כדלקמן:

6.3.6.1. יתרת חובה בחשבון מס' 43412 בסך 27,085 ₪.

6.3.6.2. יתרת חובה בחשבון מס' 62-720252 בגין הלוואה לא צמודה ע"ס קרן של 4,415,000 ₪, שהועמדה לחייב ביום 3.9.2014, אשר עומדת, נכון ליום 17.06.18, בצירוף ריביות שטרם נגבו על סך של 5,008,635 ₪ (ללא ריבית פיגורים).

6.3.6.3. לסכומים הנקובים בפסקאות 6.3.6.1 ו-6.3.6.2 לעיל יתווספו ריבית, עמלות והוצאות כפי שיהיו מיום 17.06.18 ועד ליום ביצוע התשלומים כמפורט בסעיף 5.2.2 להסדר זה להלן, וכל זאת בשיעורים ובתנאים המפורטים במסמכים שנחתמו על ידי החייב לטובת הבנק בקשר עם ניהול חשבונותיו בבנק.

(הסכומים הנקובים בס"ק 6.3.6.1 עד 6.3.6.3 לעיל בתוספת הריבית, העמלות וההוצאות כמפורט לעיל ייקראו לעיל ולהלן ביחד: "החוב לדיסקונט").

6.3.7. החוב לדיסקונט (המובטח במלואו באמצעות שעבוד שיצר החייב לטובת בנק דיסקונט על 5,803,567 מניות קרדן ישראל ו-250,000 מניות קרדן NV – להלן: "המניות המשועבדות לדיסקונט") כפי שיהיה במועד הפרעון הרלוונטי, ושלצורך אינדיקציה

בלבד עומד נכון ליום 16.10.18 על 5,068,713 ש"ח ("יתרת החוב הכוללת"), יפרע במלואו כדלקמן:

6.3.7.1. במועד ביצוע ההסדר תשלם המזרח (עבור החייב) לקופת ההסדר סך 4,350,000 ש"ח לצורך פירעון החוב לדיסקונט (והנאמן יעביר את הסכום האמור מידית לדיסקונט), וזאת בנוסף ושלא מתוך הסכומים הנוכרים בפסקה 5.1.1 ו/או פסקה 5.1.2 ו/או פסקה 5.1.3 לעיל, בהעברת זה"ב באופן סופי ומוחלט ("התשלום במזומן"), כנגד ובכפוף לקבלת מכתב בנק דיסקונט בדבר תיקון השעבוד כאמור להלן וקבלת 5,032,396 מניות רגילות של קרדן ישראל שעליהן ישום שעבוד לטובת דיסקונט לחשבון נאמנות שעליו יורה הנאמן (פיקדון אשיתיט), כאמור בסעיף 5.3.35-3-3 לעיל. התשלום במזומן ייוקף לסילוק חלק מיתרות החוב לבנק, והבנק יהא רשאי לזקוף את התשלום במזומן לכל חלק מיתרות החוב לפי בחירתו ולפי שיקול דעתו הבלעדי. הבנק מסכים בזאת באופן בלתי מסויג כי כנגד ובד בבד עם ביצוע התשלום מהמזרח לקופת ההסדר כאמור לעיל, הבנק ימסור לידי הנאמן שיעביר באופן מידי מזרח (עם העתק לחייב) מכתב תיקון השעבוד, בנוסח שיוסכם בין הצדדים לפני מועד ביצוע ההסדר, על מניות קרדן ישראל המשועבדות לדיסקונט, כך שלאחר התיקון השעבוד לטובת דיסקונט על מניות קרדן ישראל יחול רק על יתרת מניות קרדן ישראל (771,169 מניות) אשר בבעלות החייב ומשועבדות לבנק דיסקונט.

6.3.7.2. בתוך 60 יום מיום ביצוע ההסדר יעביר צד שלישי לקופת ההסדר (שלא ממקורות החייב) את ההפרש שבין יתרת החוב הכוללת לבין התשלום במזומן, אשר לשם אינדיקציה בלבד נכון ליום 16.10.18 עומד על 718,713 ש"ח בצירוף ריבית שנתית בשיעור ריבית הפריים (כמשמעות מונח זה בחוברת תנאים כללים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם שחתם החייב ביום 05/2012 ("תנאים כלליים")) בתוספת 2.05%, ובצירוף כל עמלות שחויבו בחשבון, לצורך פירעון יתרת החוב לדיסקונט, והכל בנוסף על הסכומים שהחייב ישלם לקופת ההסדר כאמור בפסקה 5.1.1 עד 5.1.4 לעיל.

עם סילוק יתרת החוב לדיסקונט כאמור בפסקה 6.3.7.2 זו יבוטלו השעבדים על יתרת המניות המשועבדות לדיסקונט. אישור ההסדר יחוה הסמכה ויפוי כח לנאמן לחתום על כל מסמך שיידרש, ככל שיידרש, לשם מחיקת השעבדים על המניות המשועבדות לדיסקונט כנגד פירעון יתרת החוב לבנק כאמור.

6.3.8. במקרה שמלוא החוב לדיסקונט לא ייפרע במועדו כאמור לעיל, כי אז בנוסף לזכויות הבנק על פי כל מסמך ועל פי הוראות כל דין, יהיה הבנק רשאי להעמיד לפירעון מידי את כל חובות והתחייבויות החייב כלפי הבנק והחייב יהיה חייב בתשלום כל החובות וההתחייבויות הנ"ל בצירוף ריבית, ריבית בשיעור מירבי, ריבית פיגורים, עמלות והוצאות אחרות. בנסיבות כאמור הבנק יהא רשאי לממש כל בטוחה ו/או ערובה שניתנה לו על ידי החייב ו/או בעבורו (לרבות המניות המשועבדות כמפורט בסעיף

6.3.7.6.3-7 לעיל), ובין היתר יהיה הבנק רשאי לפעול למימוש המניות המשועבדות לדיסקונט בבורסה ללא צורך בהודעה או התראה נוספת לחייב ו/או לצד ג' כלשהו (והכל למעט, למען הסר ספק, מימוש המניות המשועבדות שהשעבוד עליהן בוטל עם תיקון השעבוד לטובת דיסקונט כאמור בסעיף 6.3.7.16.3-7.1 לעיל ו/או מניות שהועברו לפיקדון אשיתיט). עם זאת מובהר בזה, כי הבנק לא יהיה רשאי להיפרע מנכסים אחרים של החייב ו/או מקופת ההסדר למעט המניות המשועבדות לדיסקונט כאמור בסעיף 6.3.7.6.3-7 לעיל. מתוך תמורת המימוש כאמור ייפרע הבנק על מלוא החוב לדיסקונט (או כל חלק ממנו שטרם נפרע), ויעביר את יתרת התמורה שתתקבל בבנק ממימוש השעבודים (היינו כל סכום שמעבר ליתרת החוב כלפי הבנק) לפודה (עד יתרת החוב כלפיו) או לקופת הנאמן.

6.3.9. מובהר בזה כי פרט לאמור לעיל בנק דיסקונט לא יהיה זכאי להיפרע מקופת ההסדר, ומקור הפירעון של חובות החייב כלפי בנק דיסקונט הינם המניות המשועבדות לדיסקונט כמפורט בסעיף 6.3.7 לעיל בלבד.

7. היתור על טענות

7.1.1 ביצוע ההסדר וביצוע התחייבויות החייב על פיו במלואן ובמועדן יהווה סילוק מלא, סופי ומחלט של כל טענות, תביעות ודרישות הנושים ו/או המנהל המיוחד ו/או הנאמן כלפי החייב ו/או בין הנושים לבין עצמם ביחס לעניינים שהוסדרו בהסדר הנושים ובכל עניין הנוגע לחייב ו/או לגבי גרינפלד ו/או לתיק הפשי"ר ו/או לאירועים שנדונו או היו יכולים לדון במסגרת תיק הפשי"ר (אין באמור כדי לפגוע בהוראות הסדר זה ו/או בסמכותו של הנאמן על-פי ההסדר) (להלן: "התביעות המוסדרות"). בכפוף לביצוע כל התחייבויות החייב על פי הסדר זה, במלואן ובמועדן ובכפוף לנכונות הצהרותיו במסגרת הסדר זה, המנהל המיוחד ו/או הנושים לא יהיו רשאים להגיש כל תביעה או תובענה לערכאה שיפוטית ו/או מעין שיפוטית כלשהי ו/או לנקוט הליך כלשהו בגין כל עילה כנגד החייב, שנולדה בתקופה שעד וכולל המועד הקובע ואשר נוגעת לתביעות המוסדרות. למען הסר ספק יובהר וייתר הנושים כאמור בסעיף זה לא יחול על חובות של טלרומית אחזקות כלפי מי מהנושים ו/או בהתייחס לבטוחות שניתנו לנושים להבטחת חובות של טלרומית אחזקות, אשר יותרו בעינם ללא כל שינוי או פגיעה – מובהר שאין באמור כדי לגרוע מהויתור על טענות כלפי החייב כאמור בסעיף זה.

7.1.2 אישור ההסדר יהווה ויתור מלא, סופי ומחלט של כל טענות, תביעות או דרישות מר גרינפלד ו/או גבי גרינפלד ו/או חברות טלרומית כלפי כל יתר הצדדים להסדר זה, לרבות כל אחד מהנושים ו/או המזרח ו/או החייב ו/או המנהל המיוחד ו/או הנאמן ו/או מי מטעמו. מר גרינפלד, חברות טלרומית וגבי גרינפלד מוותרים בזאת, בכפוף לאישור ההסדר, על כל טענה, תביעה או דרישה כאמור.

7.1.3 עם אישור ההסדר אין ולא תהיינה כל טענות, תביעות או דרישות מכל מין וסוג שהוא מצד מי מהנושים ו/או הצדדים להסדר זה ו/או המזרח ו/או החייב ו/או חברות טלרומית ו/או גבי גרינפלד כלפי המנהל המיוחד ו/או הנאמן ו/או מי מטעמו, וזאת מבלי לגרוע מזכויות כל

צד להסדר זה לדרוש את המגיע לו מקופת ההסדר בהתאם להוראות הסדר זה ואין באמור כדי לגרוע מזכויותיה של המזרח לפי הסדר זה.

7.1.4 תביעות ואו הליכים משפטיים מכל מין וסוג, לרבות הליכי הוצאה לפועל, שהוגשו נגד החייב בגין חובות שנוצרו עד למועד אישור הסדר הנושים ימחקו בהסכמה וללא צו להוצאות עם אישור ההסדר על ידי בית המשפט. המנהל המיוחד ואו החייב יהיו רשאים להגיש לערכאות הרלוונטיות בקשות בעניין זה בחלוף המועד לערעור על החלטה בדבר אישור ההסדר. האמור יחול גם באשר לתביעות והליכים נגד טלרומית יזמות וטלרומית בע"מ בכל הנוגע לחובות של החייב שאיזו מחברות טלרומית ערבה להם ובנוגע להליכים לגביית חובות של חברות טלרומית יזמות וטלרומית בע"מ שהחייב ערב להם כלפי נושים שהגישו תביעות חוב אך לא יחול לגבי טלרומית אחזקות) – מובהר שאין באמור כדי לגרוע מחויתור על טענות כלפי החייב כאמור בסעיף 7.1.1 לעיל.

7.1.5 החייב, חברות טלרומית וגבי גרינפלד מוותרים בזאת בכפוף לאמור בסעיף 7.1.1 לעיל, באופן סופי, מלא ומוחלט על כל טענה, תביעה ואו דרישה כלפי נושי החייב ואו המזרח ואו כלפי המנהל המיוחד ואו כלפי כל מי אשר פעל מטעמם (מנהלים, עובדים ופקידים) בקשר עם כל החלטה ואו פעולה ואו חיוב ואו חישוב שנעשו ואו נתקבלו לפני תחילת ההליכים בתיק הפשייר או במהלכם ואו בקשר עם ניהול חשבונות בנק בכל זמן שהוא לפני חתימת הסדר זה ואו בנוגע להסדר זה, לרבות חיובי עמלות ואו ריביות וכיוצא בזאת, וכן מוותרים בזאת על כל טענה, תביעה או דרישה בנוגע לתוקף מסמכים ואו חשבונות ואו שעבודים ואו תביעות ואו פעולות משפטיות ואו הליכי גבייה ואו הליכים אחרים נגד חברות טלרומית בכל הנוגע לחובות של החייב שאיזו מחברות טלרומית ערבה להם ואו חובות של חברות טלרומית או איזו מהן שהחייב ערב להם, לרבות בנוגע להליכים לגביית חובות של טלרומית כלפי נושים שהגישו תביעות חוב ושהחייב ערב להם. בכלל זאת החייב וגבי גרינפלד מוותרים בזאת באופן סופי, מלא ומוחלט על כל טענה, תביעה או דרישה בנוגע לנושאי בקשות 24 ו-40 בתיק הפשייר ואו כל עניין אחר הנוגע לתביעות המוסדרות.

7.1.6 למען הסר ספק יובהר שאין בסעיפי הוויתור כדי לשחרר את גבי גרינפלד מאחריות לחובות בחשבון השוטף המתנהל בבנק הפועלים על שם הגבי גרינפלד ועל שם החייב שמספרו 59709 בסניף יהלום (יתרת החוב, נכון ליום 11.11.2018, עומדת על סך של כ-102 אלפי ש"ח).

3. הוראות כלליות

8.1.1 כל האגרות, ההיטלים והמיסים הנובעים מפעולות שהחייב יבצע במסגרת ביצועו של הסדר זה כמפורט לעיל ואו בקשר עם ביצוע ההסדר ישולמו על ידי החייב ועל חשבונו בלבד, שלא מתוך מקורות ההסדר ואו על חשבון הנושים.

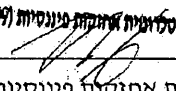
8.1.2 כל חובות החייב אשר עילתם עד וכולל המועד הקובע (למעט חובות החייב כלפי המזרח) יפרעו אך ורק במסגרת ההסדר ומתוך קופת ההסדר על פי סדרי הקדימה הקבועים בדיון. האמור בסעיף זה לא יחול על פירעונות שיבוצעו לנושים מובטחים בעקבות מימוש הבטוחות שהועמדו לטובתם. כמו כן, יובהר כי אין באמור כדי לגרוע מזכויות הנושים המובטחים או המזרח לממש את הנכסים המשועבדים (כולם או חלקם) לטובתם בעצמם מחוץ להסדר,

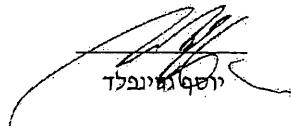
- בעיתוי ובאופן כפי שיראו לנכון, ולפי שיקול דעתם הבלעדי. החייב ו/או הנאמן לא יידרשו לשלם כל תשלום בגינם, למעט תשלומים במסגרת הסדר זה.
- 8.1.3 שכר הנאמן והוצאותיו, כמו גם הוצאות גיבושו וביצועו של הסדר זה לרבות הוצאות המנחל המיוחד ושכר טרחתו עד מועד ההסדר, וכך הוצאות הכרוכות במילוי תפקידו כנאמן לביצוע הסדר נושים ייפרעו ראשונים ובעדיפות על כל חוב של החייב מתוך קופת ההסדר וכחלק בלתי נפרד מהוצאות ההסדר.
- 8.1.4 כל תשלום ו/או פעולה אשר מועד ביצועו אינו חל ב-"יום עסקים" בישראל, יידחה ביצועו ליום העסקים הראשון שלאחריו.
- 8.1.5 מוסכם ומובהר כי בכל מקרה של הפרה יסודית של התחייבויות החייב עפ"י הסדר זה, לרבות אם יתברר כי הצהרות החייב במסגרת הסדר זה אינן נכונות, יהיה הנאמן רשאי להודיע על ביטול ההסדר, ומשניתנה הודעה כאמור ייחשבו הסכמות הנושים לוויתור על יתרת הכספים המגיעים להם מאת החייב לבטלות ומבוטלות. במקרה כאמור הנאמן יהיה רשאי לנקוט לאלתר בכל האמצעים החוקיים העומדים לרשותו לגביית חובות החייב כלפי הנושים כפי שיהיו באותו מועד, ולחייב לא תהא כל טענה בעניין זה.
- 8.1.6 עוד מובהר בזאת במפורש, כי במקרה של אי קיום של תנאי מהותי מתנאי הסדר זה ו/או הפרת התחייבויות החייב ו/או מי מטעמו, וזאת גם לאחר חלוף 14 ימים ממועד התראה מצד הנאמן ו/או הנושים, ו/או אם יתברר כי הצהרה ו/או מצג ו/או אישור כלשהו שניתנו על ידי החייב ו/או מי מטעמו אינם אמת ו/או אם יופר הסכם זה על ידי החייב ו/או מי מטעמו, יעמדו לנושים כל הזכויות המוקנות להם כלפי החייב, לרבות זכויותיהם על פי תנאי המסמכים שנחתמו ו/או יחתמו על ידי החייב כלפי הנושים ו/או על פי כל דין, לרבות ביטול כל התחייבויות, ההטבות, המחילות וההקלות שנתנו הנושים בהסדר זה ובכלל לחייב, העמדת כל חובות והתחייבויות החייב לנושים לפירעון מידי, ונקיטת הליכים משפטיים כנגד החייב, לרבות הסכומים שבוויתור.
- 8.1.7 כל ויתור, שתיקה, הימנעות מפעולה או הימנעות משמוש בזכות כלשהי על ידי הנאמן במקרה של הפרת התחייבות כלשהי מצד החייב על פי הסדר זה או אי קיום של אחד או יותר מתנאי הסדר זה, לא יחשבו כוויתור על זכות כלשהי או כהצדקה או כאמתלה להפרת התחייבות נוספת או לאי קיום נוסף של איזה תנאי מתנאי הסדר זה על-ידי החייב. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, שום ויתור, ארכה, הנחה או הקלה מצד הנאמן, פשרה או הסדר אחר לא יחייבו את הנאמן ו/או את הנושים זולת אם נעשו בכתב ובחתימת הנאמן והתקבל עליהם אישור בית המשפט. בנוסף לאמור לעיל, כל ויתור, ארכה, הנחה, הקלה, פשרה או הסדר מצד הנאמן יחשבו חד פעמיים, רק ביחס למקרה בו ניתנו או הוסכמו, לפי העניין, ואין לראות בהם משום הסכמה לוותורים, ארכות, הנחות, הקלות, פשרות או הסדרים במקרים אחרים.
- 8.1.8 כל מחלוקת בין הצדדים בקשר עם הסדר זה תתברר אך ורק בבית המשפט המחוזי בתל אביב במסגרת תיק הפש"ר.

8.1.9 זכות ההצבעה באסיפות הנושים תוקנה לנושים אשר הגישו תביעות חוב כדן, בהתאם להכרעת המנהל המיוחד כפי שנשלחה ואור תשלח לנושים.

8.1.10 דו"ח אודות תוצאות האסיפות יוגש ע"י המנהל המיוחד לבית המשפט בצירוף בקשה לאישור ההסדר, ככל שהצעת הסדר תאושר על ידי האסיפות.

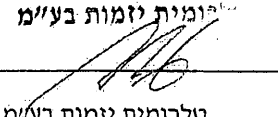
8.1.11 מוסכם כי האמור בהסדר זה הינו לצרכי פשרה בלבד, תוכן ההסדר לא ישמש ראייה בהליך משפטי כלשהו במקרה שההסדר לא יאושר, ולא ייעשה בו שימוש והאמור בו לא יחייב את מי מהצדדים, ככל שלא יאושר ההסדר על ידי בית המשפט.

טלרומית אחזקות פיננסיות (1999) בע"מ

טלרומית אחזקות פיננסיות (1999) בע"מ


יוסף גרינפלד

טלרומית זמנות בע"מ

טלרומית זמנות בע"מ

טלרומית זמנות בע"מ

טלרומית זמנות בע"מ

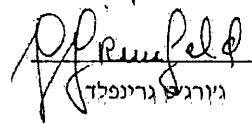
אישור המזרח:

אנו מאשרים שקראנו ואנו מסכימים לתנאים הנוגעים למזרח בהסדר הנ"ל:

חברת המזרח לאחזקות בע"מ

אישור גב' גרינפלד:

אני מאשרת שקראתי ואני מסכימה לתנאים הנוגעים אליי בהסדר הנ"ל.


ג'ורג'ס גרינפלד