

בעניין: פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ס - 1980

ובעניין: בכור משיח ת.ז. 032087512
לואיזה משיח ת.ז. 306082835

ע"י ב"כ עוה"ד גיל רימון
מרחוב נחל איילון 37, ת.ד. 57108 תל-אביב 61570
טל': 03-5184439 פקס: 03-6812777

המבקשים/החייבים

ובעניין: כונס הנכסים הרשמי
מרחוב כנפי נשרים 15 ת.ד. 34176 ירושלים

הכ"ר

הצעה להסדר נושים על פי סעיף 19 א' לפקודת פשיטת הרגל [נוסח
משולב], התש"ס - 1980

מוגשת בזאת הצעה מטעם המבקשים להסדר עם נושיהם בהתאם לסעיף 19 א' לפקודת פשיטת הרגל [נוסח משולב], התש"ס - 1980 (להלן: "הפקודה").

הצעה זו תכלול את הנושאים הבאים:

א. עקרונות ההסדר המוצע והמקורות להסדר.

ב. התשלומים על פי ההסדר - מועדי התשלום.

ג. יתרונות ההסדר.

ד. עיכוב/ביטול הליכים

ה. הנאמן להסדר הנושים.

א. עקרונות הסדר הנושים והמקורות להסדר

1. הסדר הנושים המפורט להלן, מציב בפני הנושים אלטרנטיבה טובה יותר מאשר הליך פשיטת רגל של החייבים. הסדר הנושים מאפשר למקסם את הדיבידנד המוצע לנושים שכן במסגרת ההסדר דנא מוצעת תרומה מהותית מצד החייבים ובני משפחתם.
2. חובות המבקשים הינם חובות בדין רגיל ואין למבקשים כל חובות בדין קדימה. יחד עם זאת, ככל שיתברר כי למבקשים חוב בגין קדימה - ישולם 100% מהחוב בדין קדימה במסגרת הסדר נושים זה. כמו"כ קיימים נושים מובטחים כאשר הסדר זה לא יחול לגבי החלק המובטח שבנשייתם אלא לחלקם בנשייה הרגילה במידה והדבר קיים (יתרת החוב שאינו מובטח).
3. ההסדר הנו הסדר משותף לשני המבקשים גם יחד לאור העובדה שרוב מנין ובנין של החובות הנם חובות חופפים הנובעים מאותה פעילות עסקית.
4. המקור הבלבדי לתשלומים שלפי הסדר הנושים המוצע הנו הזרמת הון מצד בני משפחת המבקשים והנו מותנה באישור ההסדר דנא ע"י הנושים וכבוד בית המשפט.

ב. הדיבידנד המוצע במסגרת הסדר הנושים ומועדי תשלום

5. סך החובות המוסדרים במסגרת הצעת הסדר זו מוערך בכ- 3 מליון ₪.
6. במרבית המקרים, קיימת חפיפה וערבות צולבת של שני החייבים גם יחד ובמצב כזה שיעור ההחזר יעמוד על 60% לפחות מסך הנשייה המאושרת ע"י הנאמן.
7. במידה ומדובר בערבות לנושה אחד, שיעור הדיבידנד יעמוד על 30% לפחות מסך הנשייה המאושרת ע"י הנאמן.
8. כאמור למעלה, ככל שיתברר כי קיים חוב בדין קדימה הרי שהוא ישולם בשיעור 100% מהנשייה.
9. אופני תשלום הדיבידנד לנושים:

1. סך של 50,000 ₪ הופקד בקופת הנאמן במהלך חודש מרץ 2015.
2. היתרה הנדרשת לתשלום בפועל, לאחר אישור תביעות החוב השונות, המוערכת בכ-1 מליון ₪ תועבר בתשלומים חודשיים קבועים בסך של 18,000 ₪ כל תשלום, מספר התשלומים ייגזר מהסך הכולל של החוב של תביעות החוב המאושרות.
3. שיקים יימסרו מראש לנאמן בתוך שבוע מאישור הסדר הנושים ע"י הנושים וכבוד בית המשפט.

10. יצויין כי החייבים פועלים במשנה מרץ לגיוס סכום משמעותי במזומן כאשר במידה והדבר יעלה בידם, הרי שמלוא הדיבידנד ישולם במזומן, כאשר כלל הוראות ההסדר דנא יחולו גם במצב זה, למעט השינויים כדקלמן:

1. שיעור ההחזר יפחת ב-16.67% מהדיבידנד, כלומר, נושה שזכאי לדיבידנד בשיעור של 60% יהיה זכאי במצב זה לדיבידנד בשיעור 50%.
2. התשלום יבוצע בתוך 60 יום ממועד אישור ההסדר ע"י הנושים וכבוד בית המשפט.

ג. יתרונות הסדר הנושים

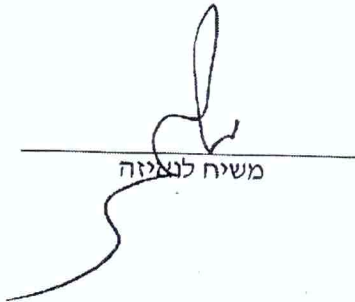
11. יתרונותיו של הסדר הנושים על כל חלופה אחרת ברורים.
12. בכל חלופה אחרת, דהיינו בפשיטת רגל של המבקשים או באיחוד תיקים בהוצאה לפועל, צפויים הנושים להחזר חוב נמוך עד אפסי, שכן אין ברשות או בבעלות המבקשים נכסים שניתן לממשם לטובת הנושים הבלתי מובטחים. יתרה מכך, ניהול הליכי הוצל"פ כנגד המבקשים צפוי להסב לנושים עלויות ולא להניב כל פרי. מנגד, במסגרת הסדר הנושים צפויים הנושים שיעור משמעותי מסך נשייתם ועל כן ברור כי הסדר הנושים מיטיב עמם.
13. המבקשים מעוניינים להגיע להסדר ראוי, הוגן ושיוויוני עם נושיהם, תחת פיקוחו של הנאמן ושל בית המשפט הנכבד ולפתוח דף חדש בחייהם.
14. גיבוש ואישור ההסדר יאפשר פתרון מהיר יעיל וכולל של חובות המבקשים הנובעים ממעידתם העסקית ויוכל לאפשר לנושים להיפרע ולו מחלק מהחובות שנותרו פתוחים.

ד. עיכוב/ביטול הליכים

15. לאחר אישור ההסדר על ידי כבוד בית המשפט לא יינקטו כל הליכים משפטיים מכל מין וסוג כנגד החייבים, וכי ההליכים שנקטו בעבר כנגדם יושהו ויעוכבו, כל עוד הסדר הנושים לא בוטל ע"י כבוד בית המשפט. מוסכם כי חובת עיכוב ההליכים מוטלת על כל נושה ונושה אשר נקט בהליכים אלו וכי עד לביצוע בפועל של עיכוב ההליכים, אם ננקטו, לא יהיה זכאי נושה זה לקבלת תשלומי ההסדר.
16. מוסכם כי עם ביצועו של הסדר הנושים במלואו, יופטרו החייבים מכל חוב ו/או חיוב כלפי הנושים השונים.

ה. הנאמן להסדר הנושים וסמכויותיו

17. כנאמן לקופת ההסדר וחלוקת הכספים לנושים ע"פ הצעת ההסדר מונה רו"ח אלון פרדקין מרחי מקווה ישראל 10 ת"א.
18. לנאמן יוקנו כל הסמכויות הכרוכות בביצוע הסדר הנושים.
19. הנאמן לא יהיה אחראי אלא לפיקוח על קופת ההסדר וחלוקת הכספים ממנה, ככל שיהיו, ע"פ הוראות ההסדר.
20. בנוסף, הנאמן יבדוק את תביעות החוב שהוגשו ע"י הנושים. החוב הקובע של כל אחד מהנושים לצורך ההסדר יהיה סכום החוב שיאושר כדין ע"י הנאמן. על החלטת הנאמן תעמוד לנושים זכות ערעור כדין לכבוד בית המשפט.
21. שכר טרחת הנאמן ייקבע בהתאם להוראות הדין וע"פ החלטת כבוד בית המשפט בבקשה שתוגש בעניין, וישולם בנוסף לסכום המוצע לנושים במסגרת ההסדר דנא.
22. לצורך הנוחות ההודעות שפורסמו לנושים נסרקו לאתר ייעודי שכתובתו www.fabg.co.il.



משיח לנייה



משיח בכור