

בעניין: סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999;
חוק החברות
תקנות החברות (בקשה לפשרה או להסדר), התשס"ב-
התקנות
2002

ובעניין: א.ב. השקעות ואחזקות (הנדסה אזרחית ובנין) בע"מ
א.ב. השקעות
(ח.פ. 513776260)

קל בנין קל בנין בע"מ (ח.פ. 510670425)

טרמק קל בנין טרמק בע"מ (ח.פ. 512115734)

יפה נוף מעלה יפה נוף בע"מ (ח.פ. 511310807)

אלונית אלונית בניה ופיתוח בע"מ (ח.פ. 511542607)

מרחוב לשם 12, קיסריה

ע"י ב"כ עוה"ד קרן רייכבך-סגל ו/או איל בן זקן

ו/או כל עו"ד אחר ממושרד איתן, מהולל & שדות,

עורכי דין ועורכי פטנטים

קבוצת קל בנין משד' אבא אבן 10, ת.ד. 2081 הרצליה, 46120

(המבקשת) טל': 09-9726000; פקס: 09-9726001

ובעניין: רו"ח גבי טרבלסי

מדרך מנחם בגין 23,

תל אביב, 66183

הנאמן המוצע טל': 03-7100120; פקס: 03-7100125

ובעניין: בנק לאומי לישראל בע"מ

ע"י ב"כ עוה"ד

יעקב סלומון, ליפשיץ ושות'

משד' המגינים 64, חיפה 33264

הבנק טל': 8140500, פקס: 8557038

ובעניין: כונס הנכסים הרשמי

מרחוב פל-ים, 15 א', חיפה

הכנ"ר טל': 04-8633777, פקס: 02-6462502

תגובה מטעם בנק לאומי לישראל בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק**"), שהינו נושה מובטח ומהותי של החברות, הן מכח שיעבודים שוטפים על כלל נכסי החברות והן מכח שיעבודים קבועים-ספציפיים על נכסים של החברות, מתכבד בזאת להגיש תגובתו לבקשה למתן צו הקפאת הליכים נשוא תיק זה.

הבנק מסכים למתן צו הקפאת הליכים כנגד החברות לתקופה של 9 חודשים ולמינויו של רו"ח גבי טרבלסי כנאמן של החברות בתקופת הקפאת ההליכים, אך זאת בכפוף למילוי המצטבר של כל התנאים והסייגים המפורטים להלן:

1. הבנק עומד על כך שנאמן החברות יהיה רו"ח גבי טרבלסי, אשר בקי במצב החברות ופעילותן.
2. כל הבטחונות והשיעבודים שנעשו לטובת הבנק להבטחת חובות החברות, ובכלל זה שיעבודים שוטפים על כלל נכסי החברות, שיעבודים קבועים על זכויות חוזיות לגבי פרויקטים שבביצוע החברה, שיעבודים קבועים על זכויות לקבלת כספים בגין תביעות, שיעבוד קבוע על נכס מקרקעין וערבות אישית מוגבלת בסכום של אברהם ליבר, יישארו על כנם ובתוקפם, ולא ישוחררו באופן כלשהו, אלא רק לאחר סילוק מלוא סכום החוב ו/או לאחר קבלת הסכמתו המפורשת של הבנק. בכל מקרה, הבנק עומד על זכותו לקבלת הגנת הולמת מפני פגיעה בערך הבטוחות שהועמדו לטובתו.
3. לנוכח מעמדו של הבנק כנושה מובטח, סכומי החוב המגיעים לבנק מאת החברות **ימשיכו לשאת עמלות וריבית בנקאית בשיעורים הנהוגים והמקובלים בבנק**, בהתאם לתנאי ניהול החשבון ולתנאי ההלוואות, והכל עד לסילוקו המלא של סכום החוב.
4. כספים שיתקבלו בגין עבודות שבוצעו עד למתן צו הקפאת ההליכים במסגרת חוזים המשועבדים לטובת הבנק ו/או בגין תביעות המשועבדות לטובת הבנק יופקדו בחשבון החברה הרלבנטית בבנק, וישמשו להקטנת חובותיה כלפי הבנק, ולא יועברו לידי הנאמן.
5. הבנק נכון עקרונית להעמיד בשלב זה לנאמן מסגרת אשראי למימון הפעלת החברות בתקופת הקפאת ההליכים בהיקף של עד 30 מיליון ₪, ואולם העמדת האשראי כפופה לאישור סופי של הנהלת הבנק. כל אשראי שיועמד ע"י הבנק לנאמן ייחשב כהוצאות הבראה, ויוחזר בעדיפות ראשונה לפני כל חוב אחר.
6. הנאמן לא יפעל למכירת נכס כלשהו המשועבד לטובת הבנק, אלא לאחר קבלת הסכמת הבנק לכך מראש ובכתב. בכל מקרה, ככל שיתקבלו תמורות ממכירת נכסים המשועבדים לטובת הבנק, הרי שתמורות אלה ישולמו במלואן לידי הבנק, ולא יועברו לידי הנאמן.
7. הנאמן יעשה כל מאמץ על מנת שהפעלת החברות בתקופת הקפאת ההליכים לא תהיה גרעונית. ככל שיתברר לנאמן כי אין מנוס מהפעלה גרעונית, יגיש על כך הנאמן דו"ח לבית המשפט, שיכלול תחזית של הגרעון הצפוי.
8. כל פעולה מהותית וכל התקשרות של הנאמן בתקופת הקפאת ההליכים, לרבות קבלת אשראים חדשים ולרבות העסקת מנהלים, מומחים, יועצים בשכר, עורכי-דין, רואי חשבון ובעלי תפקידים כלשהם, תהיה כפופה לאישור בית המשפט לאחר שמיעת עמדת הבנק, ולאחר שיועבר לבנק נוסח הבקשה לפני הגשתה לבית המשפט.
9. בעלי העניין בחברה לא יקבלו כל שכר בגין פעילותם בתקופת הקפאת ההליכים.
10. הנאמן יגיש בתוך 30 יום ממתן צו הקפאת ההליכים דו"ח מפורט לגבי פעולותיו ולגבי מצב החברות, וכן יגבש בתוך פרק הזמן האמור תכנית הבראה והצעה להסדר נושים. הדו"ח האמור יכלול תכנית כלכלית מפורטת בצירוף תזרים מזומנים, המצביעה על כך שהפעלת החברה בתקופת הקפאת ההליכים אינה גרעונית.

11. ככל שלא יעלה בידי הנאמן לגבש תכנית הבראה והצעת הסדר נושים בהתאם לאמור לעיל - תישמר זכותו של הבנק לעתור למימוש השיעבודים והבטוחות שנעשו לטובתו, כולם או חלקם (לרבות השיעבודים השוטפים).

12. הנאמן יידרש לדווח לבנק באופן שוטף על כל פעולותיו, להשיב במהירות לכל פנייה מצד הבנק, וכן להודיע לבנק באופן מיידי על כל התפתחות מהותית שתחול.

יובהר כי אין בפירוט התנאים דלעיל כדי לחייב הבנק באופן כלשהו בכל הנוגע להמשך הקפאת הליכים, לאחר קיום אסיפות נושים ו/או לאחר חלוף תקופת הקפאת ההליכים. כמו כן אין באמור לעיל כדי להיחשב כהסכמה לגבי הנתונים ו/או הפרטים המוצגים בבקשה ו/או לגבי תכנית הבראה / הפעלה שתוצע ו/או עקרונות הסדר הנושים הצפוי להתגבש, ובפרט אין באמור לעיל משום הסכמה לויתור כלשהו מצדו של הבנק.

כמו כן אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לעתור בכל עת לבית המשפט לשם קבלת הגנה הולמת מפני פגיעה בזכויותיו בתור נושה מובטח ו/או להעמיד מלוא חובות החברות או חלקם לפרעון מיידי ו/או לפעול למימוש בטוחות שנעשו לטובתו.

למעט האמור לעיל, כל הזכויות החוזיות והקנייניות המוקנות לבנק בגין ומכוח הסכמים עם החברות ו/או עם בעליהן, וכן מכוח בטחונות והתחייבויות שהחברות ו/או בעליהן ו/או צדדים שלישיים כלשהם יצרו כלפי הבנק, שמורות במלואן.

לאור האמור לעיל, מתבקש בית המשפט הנכבד להיעתר לבקשה, אך זאת בכפוף לתנאים המפורטים לעיל. כמו כן מבוקש להורות כי צו הקפאת ההליכים יינתן בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים בתגובה זו, וכי במידה שתנאי כלשהו מהתנאים הנ"ל לא יקויים - תהיה בכך עילה לביטול צו הקפאת ההליכים.


יעקב דיבנר, עו"ד
ב"כ בנק לאומי

ב143631251133131