



ISAAC MOLHO
ORRIN PERSKY
DAVID N. SHIMRON
DOV ABRAMOWITZ
SHAI GANOR
MICHAEL RABELLO
GIL EPHRATI
YITZCHAK GOLDSTEIN
RACHEL SHAY
ELI ARBIV
ELI AVRECH, NOTARY
SHIRLY MAHLAB
HADAR LEVY
ROI SCHECHTER
HILA DANIEL
SHAUL SHIMRON
SHIRA SCHLAFF

ANAT YANAI
YAKOV KOHL
MARINA SHAPIRO AIDMAN
ELIYA CHISDAI
TEHILLA BROWN

ROMAN KOGAN, OF COUNSEL

א. ש. שמרון, י. מלכו, פרסקי ושות'
משרד עורכי דין ונוטריון

E.S. SHIMRON, I. MOLHO, PERSKY & CO.
LAW OFFICES & NOTARY

מייסד: ארין ש. שמרון 1919-1978 FOUNDER: ERWIN S. SHIMRON

ירושלים, הגן הטכנולוגי 9695801 JERUSALEM, TECHNOLOGY PARK
מנחת (מלחה) MANAHAT
e-mail: officejm1@smplaw.co.il

טלפון: 972-2-649 0649 TELEPHONE: 972-2-649 0649 פקס: 972-2-649 0659

תל אביב, מנדל פליינג 6473921 TEL AVIV, PLATINUM TOWER
רחוב הארבעה 21 HA'ARBA'AH ST. 21
e-mail: officeta1@smplaw.co.il

טלפון: 972-3-685 3685 TELEPHONE: 972-3-685 3685 פקס: 972-3-685 853

ירושלים, 4 בנובמבר 2019

יצחק מלכו
אורן פרסקי
דוד נ. שמרון
דב אברמוביץ
שי גנור
מיכאל ראבילו
גיל אפרתי
יצחק גולדשטיין
רועי צ'ל
אלי ארביב
אלי אברן, נוטריון
שירלי מהלב
הדר לווי
רועי שכטר
הילה דניאל
שאוול שמרון
שירה שלאף

ענת ינאי
יעקב קול
מרינה שפירו איידמן
אליה חסדאי
תהילה בראון

לכבוד,

רוכשי הפוליסות באמצעות חברת א.ד.ר כלכלה בטוחה בע"מ

רומן קוגן, יועץ

א.ג.נ,

הנדון: סגירת חשבון נאמנות בבנק הפועלים

מתוקף תפקידי כנאמן עבורכם ועבור חברת א.ד.ר כלכלה בטוחה בע"מ (להלן: "החברה") אבקש לעדכן אתכם בעניין הנדון כדלקמן:

1. כידוע לכם הח"מ משמש מזה כ-5 שנים כנאמן עבור חברת א.ד.ר כלכלה בטוחה בע"מ ועבור רוכשי הפוליסות באמצעות החברה, במסגרת השקעה ברכישת פוליסות ביטוח חיים בארה"ב. לצורך ההשקעה מנהל הח"מ עבור החברה והמשקיעים חשבון נאמנות בבנק הפועלים.
2. במסגרת תפקידי, בהתאם להסכם משולש ביני לבין החברה לבין המשקיעים, נפתח חשבון נאמנות אליו מעבירים המשקיעים את הכספים לצורך רכישת הפוליסות ולצורך תשלום הפרמיות.
3. הכספים המשמשים לרכישת הפוליסות ותשלום הפרמיות, מופקדים על ידי כל משקיע בחשבון הנאמנות ולאחר שהח"מ מקבל הוראות מהחברה באשר לתשלומים הנדרשים לביצוע במסגרת תשלום הפרמיות, ולאחר קבלת מסמכים המאשרים את דרישות החברה מחברת Track Life הח"מ מעביר את הכספים לחשבון נאמנות של עו"ד ליכטר (היושב בניו יורק ואשר פתח LLC עבור המשקיעים לשם רכישת הפוליסות), אשר בתורו משלם את הפרמיות לחברות הביטוח עבור המשקיעים.
4. לפני מספר חודשים פנה בנק הפועלים אל משרדנו בנק הפועלים והבהיר כי אינו מוכן עוד להפעיל את חשבון הנאמנות כיוון שאופי הפעילות המתבצע בו אינו מתאים לחשבון נאמנות ספציפי.
5. הח"מ ענה לבנק הפועלים כי אופי הפעילות שמתנהל בחשבון הוא בדיוק כפי שהוצג לבנק בעת פתיחת החשבון וכי על הבנק להמשיך ולהפעיל את החשבון.

6. חרף תגובתנו, הבנק שב ופנה אל משרדנו באמצעות עורכי דינו והבהיר כי בדעתו לסגור את החשבון עד ליום 16.9.19 על אף עמדתנו כי אופי הפעילות בחשבון נותר זהה למידע שהוצג לבנק בעת פתיחתו.
7. לאחר משא ומתן עם הבנק, ובהתאם להוראות שקיבלנו מהחברה, הוסכם כי הבנק ימשיך להפעיל את החשבון עד ליום 28.11.19 ולאחר מכן החשבון ייסגר.
8. הריני להביא לידיעתכם כי בימים אלו החברה מחפשת דרכים אחרות באמצעותן יועבר הכסף מהמשקיעים לחברות הביטוח בחו"ל לצורך תשלום הפרמיות ומשרדנו מסייע לחברה בכך ובוחן אפשרות לפתוח חשבון נאמנות בבנק אחר ככל והדבר יתאפשר.
9. ככל ולא יתאפשר לפתוח חשבון נאמנות בבנק אחר החברה תעמוד אתכם בקשר באשר לדרכי העברת הכספים.
10. לידיעתכם.

בכבוד רב,

דוד נ. שמרון, עו"ד

העתק: א.ד.ר כלכלה בטוחה בע"מ