

## מדינת ישראל

באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר  
ואגף יזמות עסקית במשרד העלייה והקליטה

### הזמנה להציע הצעות

### במכרז לבחירת בנק

להעמדת הלוואות בהגנת מדינה לעסקים של יזמים  
ובעלי עסקים עולים ותושבים חוזרים

מכרז פומבי מס' 2019/3

התשע"ט – 2019

מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת ישראל  
בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה

המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה שהיא מלבד מענה על פנייה זו.

## תוכן העניינים

3	הזמנה להציע הצעות
12	נספח א'- הסכם ההתקשרות
40	נספח ב'- טופס רישום והתחייבות לעמוד בדרישות המכרז
43	נספח ג'- אישור בדבר ניהול פנקסים
44	נספח ד'- אישור זיהוי בעלים וזכויות חתימה
45	נספח ה'- תצהיר בדבר אי תאום הצעות במכרז
46	נספח ו'- תצהיר בדבר העסקת אנשים עם מוגבלויות
47	נספח ז'- התחייבות לקיום החקיקה בתחום העסקת עובדים
48	נספח ח'- תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן
50	נספח ט'- תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים
52	נספח י'- טופס ההצעה במכרז
53	נספח י"א- ערבות ביצוע
54	נספח י"ב- טופס הצהרת סודיות
	נספח י"ג- כמפורט להלן:
55	נספח י"ג1- הצהרות הלווה כלפי הבנק
56	נספח י"ג2- בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב
58	נספח י"ג3- בקשת הבנק למימוש הגנת המדינה
	נספח י"ג4- כמפורט להלן:
59	נספח י"ד1- תרשים זרימה לתהליך בקשת הלוואה מהקרן
60	נספח י"ד2- רקע- פעילות הקרן הקודמת ומידע על עולים ותושבים חוזרים
63	נספח י"ד3- תצהירים ואישורים כלפי הגוף המתאם במסגרת הגשת בקשה להלוואה מהקרן: עוסק מורשה/ שותפות בלתי רשומה
71	נספח י"ד4- תצהירים ואישורים כלפי הגוף המתאם במסגרת הגשת בקשה להלוואה מהקרן: חברה/ שותפות רשומה
81	נספח י"ד5- פורמט חוות דעת של הגוף המתאם בבדיקת בקשה להלוואה מהקרן
	נספח ט"ו- כמפורט להלן:
87	נספח ט"ו1- דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן
89	נספח ט"ו2- דיווח רבעוני לגבי גבייה

## הזמנה להציע הצעות במכרז לבחירת בנק

### להעמדת הלוואות לעסקים של יזמים ובעלי עסקים עולים ותושבים חוזרים בהגנת מדינה

#### 1. מבוא

1.1 מזה למעלה מחמש שנים, מפעיל אגף יזמות עסקית במשרד העלייה והקליטה (להלן – "משרד העלייה והקליטה"), קרן הלוואות ליזמים עולים ותושבים חוזרים, וזאת במטרה לעודד העמדת הלוואות להקמת והרחבת עסקים בישראל המופעלים על ידי עולים חדשים ותושבים חוזרים, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח ולתרום לתוצר העסקי, ליצור מקומות עבודה חדשים בישראל ולהביא לשילובם הכלכלי של אוכלוסיות אלו בחברה הישראלית, לטובת הכלכלה הישראלית. בדרך זו מביא לידי ביטוי משרד העלייה והקליטה את העקרונות העומדים בבסיס מדיניות המשרד באשר לעידוד יזמות עסקית בקרב עולים חדשים ותושבים חוזרים.

1.2 החל ממחצית שנת 2013, מופעלת קרן ממונפת המשמשת למתן הלוואות לעולים חדשים ולתושבים חוזרים לצורך פתיחת עסקים חדשים או לביסוס עסקים קיימים. הקרן נותנת מענה יזמי, כלכלי ועסקי הולם לעולים ולתושבים חוזרים. מאז מחצית שנת 2013 ועד למחצית שנת 2018, אישרה קרן הלוואות קרוב ל-1,000 הלוואות בהיקף מצטבר של כ-70 מיליון ₪.

1.3 כיום הלוואות ניתנות לתקופה של 6 שנים הכוללת גרייס של עד 12 חודשים, בריבית פריים +1.75%.

1.4 במסגרת מכרז זה, מעוניינת הממשלה להגדיל את היצע הלוואות באופן שיסייע לזכאים בפתיחת עסקים חדשים, או בתפעולם השוטף של עסקים קיימים או להרחבתם, לרבות עסקים בתחומי הטכנולוגיה וההייטק.

1.5 יודגש כי הנתונים שלעיל ניתנים לצרכי הערכה בלבד ואין בנתונים אלו משום התחייבות מכל סוג שהוא, לרבות התחייבות להיקף מתן הלוואות או להיקף פניות מינימאליות לקרן.

1.6 לאור האמור, מדינת ישראל באמצעות משרד העלייה והקליטה (להלן – "המזמין") ואגף החשב הכללי במשרד האוצר, מעוניינת להקים קרן ייעודית להעמדת הלוואות ליזמים עולים ותושבים חוזרים, אשר תנאיה יפורטו במסמך זה (להלן – "הקרן" או "הקרן ליזמות"), וזאת במטרה לעודד העמדת הלוואות להקמת והרחבת עסקים בישראל ומופעלים על ידי עולים חדשים ותושבים חוזרים. לצורך הקמת הקרן יתקשר המזמין עם בנק אחד, אשר יזכה במכרז זה. הבנק יהיה אמון על העמדת הלוואות, ניהולן וגבייתן, ויפעל לעניין זה כמייצג של מדינת ישראל.

1.7 המדינה תעמיד לבנק הזוכה סכום של לא יותר משלושים מיליון ₪, עבור כל תקופת ההסכם הראשונה, שישמש כבטוחה להעמדת הלוואות בקרן אשר יעמיד הבנק. והכל כמפורט בסעיף 9 להלן.

1.8 על הבנק לספק את השירותים הבאים (כמפורט ובכפוף להוראות בהסכם ההתקשרות):

1.8.1 ביצוע חיתום לבקשות הלוואה וקביעת דירוג סיכון האשראי ודירוג סיכון הלווה, כמקובל

במערכת הבנקאית בבחינת בקשות דומות שאינן נהנות מהגנת המדינה.

1.8.2 ביצוע בדיקות עיתיות להערכת סיכון ולזיהוי שינויים בפרופיל סיכון האשראי של תיק הלוואות

בקרן והעברת דיווחים למזמין בהתאם לדרישותיו.

1.8.3 נקיטת כל האמצעים העומדים לרשותו של הבנק לשם גביית החוב מהלווה, בשים לב קשיים

העשויים לנבוע מפערי שפה ותרבות, ובאותה דרך שבה היה נוקט הבנק אילו היה החוב כלפיו בלבד.

- 1.8.4 ניהול ותיעוד הידע על הלווים וההלוואות שהועמדו במסגרת הבנק והעברת דיווחים תקופתיים בהתאם לדרישותיו של המזמין.
- 1.9 ההתקשרות עם הבנק שייבחר בהליך זה תהיה בפקוח ובניהול שוטף של המזמין, בכפוף להקצאת תקציב מתאים, וכן בכפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים לעניין זה.
- 1.10 ביצוע השירותים מחייב את הבנק שייבחר בהליך זה ליחסי אמון מיוחדים כלפי המזמין, מהדרגה הגבוהה ביותר, וזאת בשים לב למהותם ולמורכבותם של השירותים ולחשיבותם.

## 2. הגדרות

במכרז זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"אתר האינטרנט"- אתר האינטרנט שבו מפורסם המכרז בכתובת [www.mf.gov.il](http://www.mf.gov.il) תחת הכותרת "מכרזים משרדיים" ובאתר משרד העלייה והקליטה בכתובת: [https://www.gov.il/he/Departments/ministry\\_of\\_aliyah\\_and\\_integration](https://www.gov.il/he/Departments/ministry_of_aliyah_and_integration);

"בנק"- תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"הגוף המתאם"- גוף אשר מונה ע"י המזמין במטרה לתאם את פעילות הקרן, לוודא עמידה בכללים עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן ועוד;

"הקרן הקודמת"- קרן שהוקמה בשנת 2013 ומעמידה הלוואות ליזמות עולים ולתושבים חוזרים. פעילות הקרן הקודמת צפויה להסתיים בחודש מאי 2019. מידע לגבי היקפי הפעילות בקרן מופיע בנספח י"ד למכרז;

"המזמין"- משרד העלייה והקליטה;

"המכרז"- מכרז זה על כלל נספחיו, דרישותיו, תנאיו וחלקיו;

"ועדת המכרזים"- ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה ע"י החשב הכללי לעניין מכרז זה, בראשות סגנית בכירה לחשב הכללי, ושחבריה הם נציגי משרד האוצר ומשרד העלייה והקליטה;

"מציע"- בנק כהגדרתו לעיל שהגיש הצעתו במסגרת מכרז זה;

"עולה"- מי שקיבל מעמד עולה ממשרד הפנים או תעודת זכאות כעולה מהמשרד העלייה והקליטה ולא חלפו 10 שנים מיום קבלת המעמד. לעניין יוצאי אתיופיה כל עוד לא חלפו 15 שנים מיום קבלת המעמד;

"עסק" – עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, עוסק פטור, חברה כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, אגודה שיתופית כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975 בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות בתום כל תקופת התקשרות, ולפני החלטה על הארכתה, בהתאם להחלטות ועדת המכרזים, בכפוף להסכמת הבנק, ובהתאם לכל דין ;

"שליטה" – כהגדרתה בחוק לניירות ערך התשכ"ח-1958 ;

"תושב חוזר" – תושב מדינת ישראל ששהה בחו"ל לפחות במשך 3 שנים ועונה על כל הקריטריונים הקבועים בנהלי משרד העלייה והקליטה וגילו למעלה מ-21 שנים ביום הגשת הבקשה ;

### 3. תיאור ההתקשרות

#### 3.1 תקופת ההתקשרות

- 3.1.1 תקופת ההתקשרות למתן השירותים תהיה שלוש שנים, ותחל במועד חתימת המזמין על הסכם ההתקשרות (להלן – "**תקופת ההתקשרות הראשונה**"). המזמין רשאי, בכפוף לאישור ועדת המכרזים של המזמין, ולאישור הבנק, ובהודעה בכתב של 45 יום להאריך את תקופת ההתקשרות בשלוש שנים נוספות בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות (להלן – "**תקופת ההתקשרות**").
- 3.1.2 על המציע להיערך למתן כל השירותים הנדרשים במכרז עם קבלת הודעת הזכייה, ולכל המאוחר עד לתום ארבעה שבועות מיום מתן ההודעה על הזכייה. חריגה ממועד זה תחשב כהפרת התחייבויות על פי המכרז ולמזמין יעמדו כל הזכויות על פי דין ועל פי מכרז זה.

#### 3.2 מהות ההתקשרות

- 3.2.1 המזמין יתקשר מול מציע אחד שיבחר במסגרת ההליך המכרזי.
- 3.2.2 מציע שיבחר יהיה זכאי להגנת המדינה בסכום של עד 30 מיליון ₪ עבור כל תקופת ההתקשרות כמפורט בסעיף 9 להלן.
- 3.2.3 הבנק יעמיד אשראי בהיקף אשר ייגזר מגובה הגנת המדינה בהתאם לשיעור מינוף של 20%.
- 3.2.4 הבנק יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א' למכרז.

### 4. ההליך המכרזי

#### 4.1 מועדים עיקריים

- 4.1.1 להלן מועדים עיקריים במסגרת המכרז :

שעה	תאריך	פעילות
14:00	7.5.2019	מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה
14:00	28.5.2019	מועד אחרון להגשת הצעות

4.1.2 מובהר כי רשימת המועדים המוצגת לעיל מובאת לנוחות המציעים בלבד, והמזמין רשאי לשנות כל אחד מהמועדים הנקובים במכרז, לפי שיקול דעתו הבלעדי מכל סיבה שימצא לנכון. הודעה על החלטת המזמין על שינוי מועדים תפורסם באתר האינטרנט.

4.1.3 **במקרה של אי התאמה בין תאריכים אלה לבין תאריכים אחרים המופיעים בגוף המכרז או במודעה לעיתונות בדבר פרסום המכרז, יגברו התאריכים בטבלה לעיל.**

#### 4.2 העברת שאלות ובקשה להבהרות למזמין

4.2.1 כל מציע המבקש לקבל הבהרה או לשאול שאלה בקשר למכרז זה ולתנאיו, מוזמן להעלותן בכתב באמצעות דוא"ל כדלקמן: [jemimas@mof.gov.il](mailto:jemimas@mof.gov.il). ככל שלא קיבל אישור בדואר אלקטרוני חוזר על קבלת הודעתו, על המציע חלה החובה לבדוק טלפונית כי הדוא"ל ששלח התקבל, בטלפון שמספרו: 02-5317865.

4.2.2 יש לרשום בכותרת הפנייה: "מכרז פומבי מס' 3/2019 לבחירת בנק להעמדת הלוואות בהגנת מדינה לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים עבור משרד העלייה והקליטה ואגף החשב הכללי במשרד האוצר".

**פורמט ההגשה לשאלות, הבהרות ובירורים יהיה כדלקמן:**

מס"ד	סעיף/מראה מקום אחר (הפנייה למקום מדויק במסמכי המכרז ובנספחיו שאליהם מתייחסת השאלה)	שאלה/הערה
1.		
...		

4.2.3 כל הפניות תהיינה בכתב ותישלחנה בקובץ WORD בפורמט דלעיל, ולצידו קובץ PDF נעול מפני עריכה או שינויים.

4.2.4 על הפניות להגיע למזמין עד למועדים שנקבעו לעיל או עד למועד נדחה אחר שקבע המזמין. פניות שתגענה לאחר המועד שנקבע לא תיענינה, אלא אם סבור המזמין לפי שיקול דעתו הבלעדי, שהן העלו נושא שמצדיק התייחסות.

4.2.5 תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד ויהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז. רק תשובות והבהרות בכתב יחייבו את המזמין. התשובות וההבהרות תפורסמנה באתר האינטרנט, וכן יועברו התשובות לגופים אשר פנו לוועדת המכרזים בשאלות הבהרה ולגופים אשר נרשמו לקבלת עדכונים, במייל, [jemimas@mof.gov.il](mailto:jemimas@mof.gov.il). בבקשת ההרשמה יש לכתוב את פרטי הגורם הפונה, ופרטי איש הקשר.

4.2.6 ועדת המכרזים תהא רשאית לדרוש מהמציעים לאשר בכל דרך שתמצא לנכון, לרבות באמצעות פקס או דואר אלקטרוני, קבלת הודעות מטעם הוועדה.

4.2.7 המזמין רשאי בכל עת עד למועד האחרון להגשת הצעות, לשנות כל תנאי מתנאי המכרז, בין ביוזמתו ובין אם בתשובה לשאלות ההבהרה או בקשות שהוגשו על ידי המציעים באופן האמור לעיל הודעה על החלטת המזמין על שינויים כאמור תפורסם במתכונת המפורטת בסעיף 4.2.5 שלעיל.

#### 4.3 תנאים מוקדמים להשתתפות במכרז

- 4.3.1 המציע הוא בנק, בעל 30 סניפים לפחות מתוכם שלושה סניפים לפחות מצפון לחדרה, 3 סניפים לפחות מדרום לגדרה, ולפחות 3 סניפים נוספים אשר ממוקדמים בתחום הגיאוגרפי שבין גדרה לחדרה.
- 4.3.2 המציע מחזיק במועד הגשת ההצעה באישור ניהול חשבונות ורשומות ובאישור על דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
- 4.3.3 המציע עומד בתנאי סעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

#### 4.4 פירוט המסמכים שיש לצרף להצעה

4.4.1 ההצעה, בצירוף כל המסמכים הנלווים, תוגש בעותק מקורי אחד וב-3 עותקים זהים, למעט טופס ההצעה במכרז (מצורף כנספח י' למכרז), אשר יוגש בעותק המקור בלבד. בנוסף, יצורף עותק סרוק של כל מסמכי ההצעה הסרוקים ע"ג החסן נייד, אשר יונח במעטפה הראשונה כהגדרתה בסעיף 4.4.3 להלן. יובהר כי במקרה של סתירה בין העותק הסרוק לבין העותק המודפס, יגבר האמור בעותק המודפס.

4.4.2 המציע יגיש את הצעתו בשתי מעטפות נפרדות (כל אחת סגורה בנפרד), כשהן מוגשות יחד בתוך מעטפה אחת גדולה וסגורה, כמפורט להלן:

4.4.3 המעטפה הראשונה תכלול את כל המסמכים הבאים, שעליה כתוב "דרישת תנאים מוקדמים":

4.4.3.1 רישום למכרז באמצעות טופס הרישום והתחייבות לעמוד בדרישות המכרז המצ"ב

כנספח ב' למכרז, אליו יצורפו כל המסמכים והצרופות הנדרשים במכרז זה, כשהם מלאים, חתומים ומאומתים כנדרש, לפי סדר הופעתם וכמפורט להלן:

(1) אישור בדבר ניהול פנקסים.

(2) אישור זיהוי בעלים וזכויות חתימה.

(3) תצהיר בדבר אי תיאום הצעות למכרז.

(4) תצהיר בדבר העסקת אנשים עם מוגבלות.

(5) התחייבות לקיום החקיקה בתחום העסקת עובדים.

(6) תצהיר בדבר היעדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על פעילות הקרן.

(7) תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

4.4.3.2 מסמכי המכרז, לרבות המענה על שאלות ההבהרה, כשהם חתומים על ידי המורשים

לחתום מטעם המציע, בחתימה מקורית מלאה ביחד עם חותמת בכל עמוד ובכל מקום במסמכי המכרז שבו נדרש במפורש, על ידי מורשי החתימה באישור עורך הדין כבעלי הזכות לחייב את הבנק בחתימתם, ובתוספת חותמת התאגיד.

4.4.3.3 עותק מהרישיון בו מחויב הבנק לפי כל דין.

- 4.4.3.4. פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון וכתובת דוא"ל.
- 4.4.4. המעטפה השנייה, תהיה חתומה ונפרדת, ותכלול את הצעת המחיר ועליה יהיה כתוב "הצעה למרווח שיעור הריבית המקסימלית", (להלן – "הצעת המחיר"). הצעת המחיר תערך על גבי הטופס המצורף כנספח י' למכרז ותכלול את הצעתו של כל מציע למרווח שיעור הריבית המקסימלי (במונחים שנתיים) המוצע ביחס לריבית הפריים. שיעור הריבית המקסימאלי שיגבה המציע בהלוואות שיועמדו במסגרת הקרן לא יעלה על 2.15%. הצעת המחיר תוצע במרווחים של 0.25% (מלבד המרווח האחרון בין 2% ל-2.15% שיכול לעמוד על 0.15%). כך לדוגמא, הצעה של 1.25% פירושה שהמציע יגבה על ההלוואות בקרן לכל היותר ריבית של פריים פלוס 1.25%. **אי עמידה בתנאים אלה (אופן הגשת ההצעה ומרווח שיעור הריבית המקסימאלי) תוביל לפסילת ההצעה על ידי ועדת המכרזים.**
- 4.4.5. אין להוסיף להצעה התניות או סייגים כלשהם לנוסח מכרז זה לרבות נספחיו. ככל שהוספו סייגים או התניות כאמור יהיה המזמין רשאי לפסול את הצעת המציע, והכל על פי שיקול דעתו הבלעדי.
- 4.4.6. הצעה שהוגשה, על כל צרופותיה, תעמוד בתוקפה במשך ארבעה חודשים מהמועד האחרון הקבוע להגשת הצעות. למזמין הזכות להודיע, בכל עת, על הארכת תוקף ההצעות במשך ארבעה חודשים נוספים, ללא צורך בהסכמת המציעים.

#### 4.5 אופן הגשת ההצעות

- 4.5.1. את ההצעות יש להגיש במעטפה אחת סגורה (ובהתאם לקבוע בסעיף 4.4 שלעיל), שעליה כתוב "מכרז פומבי 3/2019 לבחירת בנק להעמדת הלוואות בהגנת מדינה לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים עבור משרד העלייה והקליטה ואגף החשב הכללי במשרד האוצר", בצירוף כל המסמכים הנדרשים, ל:
 

תיבת המכרזים- החשב הכללי  
 ארכיב קומה 3  
 משרד האוצר  
 רחוב קפלן 1, קריית הממשלה ירושלים
- 4.5.2. יש לוודא כי בטרם הכנסת המעטפה לתיבת המכרזים, תוחתם המעטפה ע"י נציג הארכיב, ייכתב עליה תאריך ושעת קבלה, ויתקבל אישור מסירה.
- 4.5.3. הימצאות ההצעה בתוך תיבת המכרזים נכון למועד הגשת ההצעות המפורט בסעיף 4.1.1 לעיל היא באחריות המציע בלבד.
- 4.5.4. על המציע לצרף את כל המסמכים המפורטים לעיל, וזאת כתנאי מוקדם לדיון בהצעה ולבדיקתה. הצעה שלא יצורפו לה כל המסמכים והפרטים המפורטים לעיל, והנדרשים במכרז זה, על כל חלקיה ונספחיה, עלולה להידחות על הסף, אלא במקרה שבו יתקיימו התנאים שיאפשרו, לדעת המזמין ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, לקבל הבהרות או השלמות.
- 4.5.5. לתשומת לב המציע, הכניסה למשרד האוצר לצורך הגשת ההצעה כרוכה בבדיקת בטחוני.

**5. בחירת הזוכה**

5.1 המזמין יבחר **זוכה אחד** במכרז. בנוסף, המזמין רשאי לבחור כשיר שני. המזמין יוכל, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, להתקשר עם הכשיר השני כמפורט בסעיף 10.7 להלן, וזאת במהלך שנה ממועד ההכרזה על הזוכה במכרז.

5.2 הליך בחירת הזוכה על פי מכרז זה יתבצע בשני שלבים כמפורט להלן.

5.2.1 **השלב הראשון- בדיקת מסמכי ההצעה (מעטפה ראשונה):** בשלב זה ייבדקו מסמכי ההצעה וצירופותיה אשר התקבלו עד למועד האחרון להגשת הצעות בהתאם לתנאי המכרז. רק הצעות אשר יכילו את כל האישורים הנדרשים ויעמדו בתנאי הסף במלואם, יעברו לשלב הבא.

5.2.2 המזמין רשאי לפסול כל הצעה שאינה עומדת בתנאי הסף. על אף האמור, המזמין שומר לעצמו את הזכות (אך אינו מחויב לעשות כן) לאפשר למציע להבהיר נתון כלשהו או הצהרה וכדומה בהצעתו או במסמכים שצורפו לה, וכן לתקן פגמים טכניים או פגמים אחרים שנפלו בהצעה, בתנאי שהתיקונים אינם פוגעים בעקרונות הליך מכרזי זה.

5.2.3 המזמין יהיה רשאי לקבל כל החלטה הנוגעת לפרשנות תנאי הסף לרבות פרשנות רחבה, להסיר או לוותר על כל פורמאליות, ובלבד שהמשמעות שתיבחר תעלה בקנה אחד עם לשון הדרישה ותכליתה. בכלל זה, בין השאר, יהיה רשאי המזמין לייחס תכונות של תאגיד למשנהו גם אם לא הוכחה זהות מלאה ביניהם, או להמיר דרישה בדרישה אחרת המקיימת את תכלית הדרישה המקורית, ובלבד שהודיע על כך טרם המועד האחרון להגשת הצעות.

5.2.4 **השלב השני- בדיקת הצעת מרווח שיעור הריבית המקסימלי (מעטפה שניה):** בשלב זה ועדת המכרזים תדרג את הצעות המציעים לפי מרווח שיעור הריבית המקסימלי שהציעו, מהנמוך לגבוה, כך שההצעה עם מרווח שיעור הריבית המקסימלי הנמוך ביותר תדורג במקום הראשון. יתר ההצעות ידורגו בסדר יורד אחריה. כאשר המציע שידורג במקום הראשון יוגדר כזוכה ובנוסף תוכל ועדת המכרזים לבחור במציע שידורג במקום השני ככשיר שני.

5.3 במקרה בו יותר מהצעה אחת תדורג במקום הראשון, בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 5.2.4 שלעיל, תבוצע ההכרעה בדבר הזוכה בשיטת "Best and Final", במסגרתה יוכלו אותם המציעים שדורגו כאמור במקום הראשון לשפר הצעתם, כפי שייקבע על ידי ועדת המכרזים, ודירוגם לפי סדר הזכייה יקבע לאחר יישום מנגנון זה.

**6. ערבות ביצוע**

6.1 עם קבלת ההודעה על בחירתו כזוכה במכרז, וכתנאי לתחילת ההתקשרות, יידרש הבנק להפקיד ערבות בסך 1,000,000 ₪. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הזוכה לפי הסכם ההתקשרות. נוסח הערבות מצורף כנספח י"א למכרז.

6.2 הערבות שתופקד יכול שתהיה ערבות אוטונומית (התחייבות עצמית), על פי בחירת המציע.

6.3 ערבות זו תוחזר לבנק לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבנות בין הצדדים.

**7. עיון בהצעה הזוכה**

- 7.1 בהתאם לתקנה 21(ה) לתקנות חובת המכרזים, עומדת למציעים הזכות לעיין בהצעה הזוכה ובהחלטות המזמין, בתנאים ובמועדים הקבועים שם.
- 7.2 אם למציע כלשהו פרטים בהצעה שהוא מבקש שיהיו חסויים בפני הצגה למציעים אחרים מטעמי סוד מקצועי או מסחרי, יפרט המציע במפורש במסמך חתום אשר יצורף להצעתו, אלו פרטים בהצעתו הוא מבקש שיהיו חסויים. מציע שלא יציין פרטים שכאלה, ייראה כמי שהסכים לחשיפת הצעתו כולה. ההחלטה הסופית על חיסיון סעיפים תהא של המזמין בלבד. בהגשת הצעתו מסכים ומאשר המציע מראש כי אין ולא יהיו לו כל טענות, דרישות או תביעות כנגד המזמין בגין כל החלטה בנדון.
- 7.3 מציע אשר סימן בהצעתו חלקים החסויים לטעמו בפני הצגה למציעים אחרים, לא יהיה רשאי לעיין בחלקים המקבילים בהצעותיהם של המציעים האחרים. זאת, אף אם המזמין ידחה את עמדת המציע ויתיר עיון באותם חלקים בהצעתו.
- 7.4 יובהר כי בכל מקרה הצעת מרווח שיעור הריבית המקסימלי של המציע, והמענה לתנאי הסף למכרז, יהיו גלויים למציעים האחרים, ובמסגרת הליך העיון בהצעות ניתן יהיה להציגם כאמור.
- 7.5 עיון במסמכי המכרז ייעשה בהתאם לחוק חובת המכרזים ותקנותיו, ולאחר תיאום מראש עם המזמין.

**8. עקרון העיפרון הכחול**

אם ימצא בית משפט מוסמך כי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, או חלקי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, אין להם תוקף, או שהם בטלים, או שלא ניתן לאוכפם, לא יהא בכך כדי לפגוע בשאר חלקי מסמכי המכרז, אשר ייוותרו תקפים ומחייבים לכל דבר ועניין.

**9. העמדת פיקדון המדינה**

- 9.1 עם ההודעה על הזכייה במכרז, יועמד לזוכה פיקדון מדינה בחשבון ייעודי שיפתח לטובת המדינה בבנק הזוכה (להלן – "פיקדון המדינה"), בהיקף של 10 מיליון ₪. כנגד סכום זה, ובהתאם לשיעור המינוף הקבוע בסעיף 3.2.3 לעיל, יוכל הזוכה להעמיד בשלב הראשון הלוואות בסכום כולל של 50 מלש"ח, אשר יובטחו בסכום פיקדון המדינה בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם המצורף כנספח א' למסמכי המכרז.
- 9.2 לאחר שהזוכה ימצה את הסכום שיכול היה להעמיד בשלב הראשון, הוא יוכל לפנות למזמין על מנת שזה יעמיד לו סכום פיקדון נוסף. סכום זה יועמד במנה אחת או במספר מנות עד לסכום מצטבר נוסף של 20 מלש"ח (ו-30 מלש"ח בסה"כ), שכנגדו יועמד הלוואות בסכום כולל שלא יעלה על 150 מלש"ח.
- 9.3 בכל מקרה, לא יוכל הזוכה להעמיד במסגרת מכרז זה הלוואות שסכומן המצטבר עולה על סכום הפיקדון שהופקד בפועל כשהוא ממונף כאמור בסעיף 3.2.3 לעיל.
- 9.4 העמדת אחת או יותר ממנות הפיקדון הנוספות, תתבצע לפי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט של המזמין. בקבלת ההחלטה יתחשב המזמין, בין היתר, בהיקף הביקוש לאשראי מהקרן בשנה החולפת, במצב המשק ובצפי הביקושים לאשראי לקראת תקופת האשראי הבאה, וביתרת האשראי לניצול מתוך סך האשראי המאושר. נוכח היקף פיקדון המדינה בפועל.

## 10. זכויות המזמין

- 10.1 אין באמור בפרק זה כדי לגרוע או למעט מכל זכות העומדת למזמין על פי כל דין, לרבות הוראות חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 או התקנות על פיו.
- 10.2 המזמין רשאי לפנות אל המציעים, או אל מי מהם, לקבלת הבהרות, השלמות או תיקונים ביחס להצעותיהם.
- 10.3 המזמין רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת עד למועד האחרון להגשת הצעות, לשנות כל תנאי מתנאי מכרז זה.
- 10.4 המזמין רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לדחות את המועד האחרון להגשת הצעות וכן לשנות מועדים אחרים במכרז זה.
- 10.5 המזמין אינו חייב לבחור בהצעה הזולה ביותר או בכל הצעה שהיא, והוא רשאי גם להחליט שלא להתקשר עם בנק כלל.
- 10.6 המזמין רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת, לבטל הליך זה או לפרסם הליך חדש.
- 10.7 המזמין רשאי במהלך כל שלב להפסיק, בהודעה בכתב, את השירותים נשוא מכרז זה, בהתראה של 90 יום מראש. הסתיימה, הופסקה או בוטלה ההתקשרות בין המזמין לבין הזוכה, או שלא נחתם הסכם עם הזוכה בהליך זה, רשאי המזמין לפנות לכשיר השני בהתאם לתוצאות מכרז זה, תוך פרק זמן של שנה ממועד בחירת הזוכה, לצורך ביצוע השירותים המפורטים במכרז, הכל לפי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט של המזמין.
- 10.8 למען הסר ספק מובהר, כי אין בהודעה על הזוכה במכרז כדי לסיים את הליכי הבחירה או כדי ליצור יחסים חוזיים בין המזמין ובין הזוכה, וכי בטרם חתימת מורשי החתימה מטעם המזמין על הסכם ההתקשרות בין הצדדים, המזמין רשאי לבטל את החלטתו על פי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט (וזאת בלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהצורך בקבלת אישורים נוספים לאחר ההודעה על הזכייה ובלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהאפשרות העומדת בפני המזמין לבטל או להפסיק את ההתקשרות בכל עת, כמפורט לעיל).

## נספח א' - הסכם ההתקשרות

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין:

משרד העלייה והקליטה

המיוצג על ידי \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ו

(להלן - המזמין)

לבין:

\_\_\_\_\_ ח.פ.

(להלן - הבנק)

הואיל: ומדינת ישראל מעוניינת לעודד את הקמתם ופעילותם של עסקים בישראל שבעליהם הם יזמים עולים או תושבים חוזרים, אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל, ובעלי פוטנציאל להביא לשילובם הכלכלי של אוכלוסיות אלה בחברה הישראלית (להלן - "העסקים");

והואיל ולשם כך פרסמה המדינה באמצעות אגף יזמות עסקית במשרד העלייה והקליטה ואגף החשב הכללי במשרד האוצר, את מכרז פומבי מס' 3/2019 לבחירת בנק להעמדת הלוואות לעסקים של עולים יזמים ותושבים חוזרים (להלן - "המכרז") בקרן ייעודית (להלן - "הקרן"), והמכרז מצורף להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו;

והואיל: והבנק הגיש הצעה במכרז, והצעת הבנק מצורפת כנספח להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו, והמזמין בחר בבנק כזוכה במכרז;

### לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

#### **1. מבוא**

1.1 המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו, וכן הוראות המכרז, הנספחים למכרז וכן הצהרות והתחייבויות הבנק כפי שהובאו במסגרת הצעתו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.

1.2 למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם בסעיף "הגדרות" ובמכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.

- 1.3 פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז, המפורשות והמשתמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4 כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5 מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

## 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"הבנק"	תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;
"הגוף המתאם"	גוף אשר מונה ע"י המזמין במטרה לתאם את פעילות הקרן, לוודא עמידה בכללים עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן ועוד ;
הוראת ביצוע	כתב האישור להעמדת הלוואה בהתאם לתנאים שהוגדרו מראש, כשהוא חתום על ידי נציגי ועדת האשראי
"המכרז"	מכרז מס' 3/2019 לבחירת בנק להעמדת הלוואות לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים בהגנת מדינה ;
"הקרן הקודמת"	קרן שהוקמה בשנת 2013 ומעמידה הלוואות ליזמות עולים ולתושבים חוזרים. פעילות הקרן הקודמת צפויה להסתיים בחודש מאי 2019. מידע לגבי היקפי הפעילות בקרן מופיע בנספח י"ד למכרז ;
"ועדות הקרן"	ועדת אשראי, וועדת ערר ;
"ועדת אשראי"	כהגדרתה בסעיף 6.3 להלן ;
"ועדת המכרזים"	ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה ע"י החשב הכללי לעניין מכרז זה, בראשות סגנית בכירה לחשב הכללי, ושחבריה הם נציגי משרד האוצר ומשרד העלייה והקליטה ;
"ועדת ערר"	ועדה הכוללת את נציגי אגף יזמות עסקית במשרד הקליטה והעלייה ואת חשב משרד העלייה והקליטה, או מי מטעמו. הוועדה דנה בבקשות ערר אשר נדחו על ידי הגוף המתאם, וביכולתה להפוך את החלטתו ;

"חוב פגום" - כהגדרתו בהוראת המפקח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי";

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי - חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018.

"יום עסקים" - כהגדרתו ע"י בנק ישראל;

"לווה" - עסק;

"מחזור עסקים" או

"מחזור מכירות" - היקף ההכנסות של העסק לשנה הקלנדרית האחרונה שהסתיימה לפני הגשת הבקשה המלאה לגופים המתאמים (להלן - "שנת כספים אחרונה"). לצורך בחינת היקף ההכנסות, העסק יידרש להציג דו"חות כספיים שנתיים סקורים או מבוקרים ע"י רו"ח החל מיום הראשון באוגוסט בכל שנה. עבור בקשות המוגשות בתאריכים מוקדמים מכך, תבחן הבקשה לפי מאזן בוחן ודוחות מע"מ מעודכנים לשנת הכספים האחרונה;

"מעלו"ת" - מרכזים עסקיים לעולים ותושבים חוזרים. מרכזים אלה מספקים לעולים חדשים שירותי ליווי וסיוע בהכנת תכניות עסקיות לרבות לצורך הגשת בקשות לקבלת הלוואה מקרן היזמות;

"מציע" - בנק כהגדרתו לעיל שהגיש הצעתו במסגרת מכרז זה;

"עולה" - מי שקיבל מעמד עולה ממשרד הפנים או תעודת זכאות כעולה מהמשרד העלייה והקליטה ולא חלפו 10 שנים מיום קבלת המעמד. לעניין יוצאי מאתיופיה כל עוד לא חלפו 15 שנים מיום קבלת המעמד;

"עסק" - עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, עוסק פטור, חברה כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, אגודה שיתופית כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975 בעל מחזור מכירות שנתי בשנה שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ₪. הגדרה זו יכולה להשתנות בתום כל תקופת התקשרות, ולפני החלטה על הארכתה, בהתאם להחלטות ועדת המכרזים, בכפוף להסכמת הבנק, ובהתאם לכל דין;

"ריבית פיגורים" - ריבית בגין פיגור בהחזרי הלוואה במועד שמשולמת על ידי הלווה לבנק, וששיעורה גבוה מהריבית הנקובה בלוח הסילוקין של הלוואה, כנהוג בבנק לגבי אותו סוג של הלוואות;

"שליטה" - כהגדרתה בחוק לניירות ערך התשכ"ח-1958;

"תושב חוזר"- תושב מדינת ישראל ששהה בחו"ל במשך 3 שנים לפחות ועונה על כל הקריטריונים הקבועים בנהלי משרד העלייה והקליטה וגילו למעלה מ-21 שנים ביום הגשת הבקשה;

### 3. הצהרות הבנק

הבנק מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבל על עצמו במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה:

- 3.1 הבנק ייצג את האינטרסים של המדינה במסגרת פעילותו לפי הסכם זה על פי תנאי ההסכם.
- 3.2 הבנק מצהיר כי טרם הגשת ההצעה למכרז הוא בחן את כל המסמכים, הדרישות ותנאי המכרז, והגיש הצעתו מתוך ידיעה כי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.3 הבנק יעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.
- 3.4 הסכם ההלוואה שתועמד במסגרת הקרן יהיה בין הבנק והלווה בלבד, והמזמין לא יהיה צד לו בין במישרין ובין בעקיפין. הבנק מצהיר, כי לא יתחייב בהסכם כלשהו בשמו של המזמין בהתחייבויות כלשהן ולא יציג ויצהיר בשמו מצגים והצהרות כלשהן.
- 3.5 העמדת הלוואות על ידי הבנק במסגרת הקרן תתאפשר, בין היתר, בכל סניפיו של הבנק ברחבי הארץ, כמקובל אצלו לגבי הלוואות בהיקף דומה.
- 3.6 הבנק יפעל במתן הלוואות שיועמדו במסגרת הקרן, בניהולן ובגבייתן, במיומנות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל מלווה סביר לנהוג בנסיבות העניין, וכפי שנוהג הבנק לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן לבדו, והכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה.
- 3.7 כל הגורמים אשר יספקו את השירותים בתקופת ההתקשרות יהיו עובדיו באופן ישיר של הבנק, ויתקיימו בינו לבינם יחסי עובד-מעביד.
- 3.8 הבנק מתחייב ליידע את כל עובדיו, אשר יעסקו בהעמדת הלוואות במסגרת הקרן, לגבי הוראות הסכם זה והוראות המזמין, כפי שאלה יהיו מעת לעת.
- 3.9 הבנק מתחייב לענות לכל פנייה של המזמין בנוגע להסכם זה תוך 12 ימי עסקים מעת שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר אם יידרש בהתאם לנסיבות העניין, וכן מתחייב לאפשר בכל תקופת הסכם זה למזמין, לבחון את כל אותם מסמכי וספרי הבנק הנוגעים להלוואה במסגרת הקרן, ולכל הלוואה אחרת ללווה בבנק. הבנק מתחייב להעמיד לעיון המזמין או מי מטעמו, תוך זמן סביר, כל מסמך הנוגע להסכם זה שיידרש על ידו ללא תשלום.
- 3.10 הבנק אינו רשאי להעביר, להסב, למכור, לשעבד או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות שיועמדו במסגרת הקרן, או בבטוחות הספציפיות שניתנו להבטחת הלוואה בקרן, ללא אישור המזמין בכתב ומראש.
- 3.11 הבנק מתחייב כי כספי הלוואה לא ישמשו לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים בבנק.
- 3.12 הבנק מתחייב כי לא יקטין את מסגרת האשראי או את יתרת האשראי נטו (אשראי והלוואות בניכוי בטוחות, פיקדונות וכו') הקיימת ללווה אצלו, במשך תקופה של שנתיים לפחות מיום שניתנה ללווה ההלוואה בקרן

(למעט בשל פירעון הלוואה בהתאם ללוח הסילוקין המקורי), וזאת ביחס להיקף מסגרת האשראי וליתרת האשראי נטו שהייתה ללווה חודשיים טרם העמדת הלוואה בקרן.

3.13 על אף האמור בסעיף 3.12 לעיל, ככל שחל שינוי מהותי לרעה במצבו העסקי או הפיננסי של הלווה במהלך השנתיים האמורות, יוכל הבנק להקטין את מסגרות האשראי או את יתרת האשראי נטו, וזאת באישור מראש של ועדת האשראי בהתאם להמלצת הגוף המתאם. במקרים חריגים בלבד, כשחל שינוי מהותי לרעה במצבו של הלווה, והבנק נדרש להקטנת מסגרת האשראי הקיימת באופן מיידי ודחוף, הבנק יהיה רשאי לעשות כן באישור מראש של ועדת האשראי, ואף ללא אישור הגוף המתאם. בתוך יומיים ממועד הקטנת המסגרת, הבנק יודיע על כך לגוף המתאם בהודעה בכתב.

3.14 הבנק לא יעשה שימוש במידע שיימסר לו במסגרת ביצוע השירותים למטרה שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות הסכם זה.

3.15 הבנק מתחייב להפעיל דף אינטרנט, בו יציג את מלוא הפרטים הרלוונטיים לקרן, לשביעות רצון המזמין.

#### **4. תקופת ההתקשרות**

4.1 תקופת ההתקשרות למתן השירותים תהיה שלוש שנים החל מיום חתימת המזמין על הסכם זה (להלן – "תקופת ההתקשרות"). המזמין רשאי, בכפוף לאישור הבנק, ובהודעה בכתב של 45 יום מראש להאריך את תקופת ההתקשרות בשלוש שנים נוספות בסך הכל, בין אם בהארכה אחת או במספר הארכות.

4.2 מי מהצדדים רשאי להפסיק את ההתקשרות בהודעה מראש על רצונו להביא את ההסכם לסיומו. הודעה כאמור, תינתן לפחות 90 יום מראש ובכתב, למעט כמפורט בסעיפים 16.2 ו-17 להלן.

4.3 הופסקה ההתקשרות בהתאם לאמור בסעיף 4.1 או 4.2 לעיל, יחול האמור להלן:

4.3.1 ועדת האשראי לא תאשר כל הלוואה נוספת לעסקים החל מתום 10 ימי עסקים מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור.

4.3.2 הבנק לא יעמיד הלוואות חדשות לעסקים במסגרת הקרן החל מתום 70 ימי עסקים מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור.

4.3.3 יתר תנאי ההסכם יחולו בשינויים המחויבים עד להתחשבות הסופית בין הצדדים אשר תערך לאחר החזר כל ההלוואות שהועמדו בקרן זו.

4.3.4 יובהר, כי הגנת המדינה להלוואות אשר אושרו בוועדת האשראי עד למועד הנקוב בסעיף 4.3.1 והועמדו עד למועד הנקוב בסעיף 4.3.2, תעמוד בתוקפה בהתאם לתנאי ההסכם לעניין זה.

4.4 הבנק מתחייב לסיים את היערכותו, ולהתחיל במתן השירותים לכל המאוחר 4 שבועות ממועד ההודעה על הזכייה, דהיינו עד ליום \_\_\_\_\_ (ימולא לאחר הזכייה).

#### **5. פיקדון המדינה**

5.1 במסגרת הקרן תועמד הגנת המדינה כלפי הבנק להלוואות שיעמיד לעסקים של יזמים עולים או תושבים חוזרים, הכול בהתאם לתנאים המפורטים להלן;

5.1.1 הגנת המדינה תהיה בשיעור של 85% מכל הלוואה.

5.1.2 סך סכומי הגנת המדינה אשר ישולמו במהלך תקופת ההתקשרות לא יעלה על הנמוך מבין הסכומים הבאים:

5.1.2.1 סך מכפלות שיעור הגנת המדינה (85%), ביתרת ההלוואה הבלתי מסולקת, עבור כל ההלוואות אשר הועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן.

5.1.2.2 20% מסך ההלוואות שהועמדו בסכומן המקורי (כולל ריבית והצמדה עליהן אך למעט ריבית פיגורים).

5.2 הגנת המדינה תיועד להבטחת הלוואות שיעמיד הבנק במסגרת הקרן, ומימושה יעשה אך ורק לצורך תשלום כנגד כשלי אשראי בהלוואות שהועמדו עפ"י הסכם זה ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בהסכם, ולא לכל מטרה אחרת. הבנק לא יהא רשאי לדרוש את מימוש הגנת המדינה בגין כל חוב או טענה לחוב או מערכת התקשרויות אחרת בין המדינה לבין הבנק או בין הלווה לבין הבנק שלא במסגרת תנאי הסכם זה, בכל זמן שהוא, או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיזוז, וכן כל פעולה אחרת שמובילה לשימוש בכספי פיקדון המדינה לכל שימוש אחר זולת המטרות לשמן ההגנה נועדה עפ"י הסכם זה.

5.3 בתוך 22 ימי עסקים ממועד חתימת המזמין על הסכם זה, המזמין יעמיד סכום של 10 מיליון ₪ בפיקדון לטובת מימוש הגנת המדינה (להלן – "פיקדון המדינה") בחשבון בנק אשר יפתח עבורו על ידי הבנק (להלן – "חשבון המדינה").

5.4 פיקדון המדינה יישא ריבית כמקובל אצל הבנק לגבי פיקדונות בסכום דומה ולתקופה דומה. הריבית תחודש כל חצי שנה, ב-30 ביוני וב-31 בדצמבר בכל שנה, או כל שנה ככל שמדובר בפיקדון שנתי. שיעור הריבית ייקבע ע"י המזמין והבנק שבעה ימי עסקים לפני מועד קביעת הריבית הראשונה ולפני כל מועד חידוש ריבית.

5.5 הפיקדון יכול שיורכב מפיקדון חודשי, חצי שנתי ושנתי, הכל לפי הנחיית המזמין. צבירת הריבית תתווסף לפיקדון בכל מועד חידוש.

5.6 המזמין לא ישלם לבנק או למי מטעמו כל עמלה או תשלום כלשהו בגין חשבון המדינה.

5.7 אם עקב חדלות פירעון בהלוואות הקרן תמומש הגנת המדינה לפי התנאים בסעיף 6.9 להלן, ופיקדון המדינה יקטן, כתוצאה מכך, לסכום של 2,000,000 ₪, או לסכום נמוך יותר, הפקדות נוספות יעשו מעת לעת, בסכומים כפי שיקבעו על ידי המזמין, בהתאם לשיקול דעתו. בכפוף להחלטת המזמין כאמור לעיל, ביצוע הפקדות לפיקדון המדינה הבנק יבוצעו בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת דרישת הבנק בכתב. תהליך זה יתרחש כל אימת שפיקדון המדינה יקטן בהתאם לאמור לעיל והכל בתנאי שהבנק לא מיצה את מלוא הגנת המדינה לה הוא זכאי על פי סעיף 5.1.2 לעיל, ושהגנת המדינה להלוואות בקרן בהתאם לסעיף 5.1.2 עולה על 2,000,000 ש"ח.

5.8 המזמין יהא רשאי להקטין את סכום הגנת המדינה לבנק בכל נקודת זמן, ובלבד שסכום הגנת המדינה לא יפחת מהנמוך מבין הסכומים המפורטים בסעיף 5.1.2 לעיל, בניכוי סכומים ששילמה המדינה בגין מימוש ההגנה עד ליום בו הודיע המזמין על הקטנת הגנת המדינה. המזמין יודיע בכתב לבנק על הקטנת כספי הפיקדון המשמשים להגנה על הלוואות הקרן, עד 7 ימי עסקים לפני מועד ההקטנה.

## 6. העמדת הלוואות בקרן

### 6.1 קריטריונים להעמדת הלוואה במסגרת הקרן

הבנק יעמיד הלוואות לפי הסכם זה ללווים העומדים בכל התנאים הבאים:

6.1.1 הלווה הינו עולה או תושב חוזר.

6.1.2 הלווה הינו בעלים של עסק כהגדרתו בהסכם או שותף בעסק כאמור.

- 6.1.3 לעסק אין כל חוב שהגיע מועד פירעונו וטרם שולם לרשויות המס בישראל, לפי הצהרת רואה החשבון מטעם העסק.
- 6.1.4 חשבונו של העסק או חשבונו הפרטי של מי מבעלי המניות בעסק אינו מוגבל או מעוקל בחשבונות הקיימים אצל הבנק. כמו כן, למיטב ידיעת הבנק, העסק אינו מוגבל או מעוקל בבנק אחר כלשהו, ועפ"י הצהרה בכתב של המורשים מטעם העסק, חשבונותיו אף אינם מועמדים להגבלה.
- 6.1.5 קבלת תצהיר בכתב ממורשי החתימה של העסק, מאושר ע"י עו"ד, כי העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים, פירוק, הקפאת הליכים או הסדר נושים ולא מתנהלים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- 6.1.6 לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות הלווה הקיימים אצל הבנק.
- 6.1.7 קבלת אישור רואה חשבון, לפיו אין לעסק חובות בלתי מוסדרים למשרד ממשלתי, או לישות ממשלתית אחרת, למעט קיומה של הלוואה נוספת או אחרת כהגדרתה בסעיף 6.4.5.3.2 שלהלן.
- 6.1.8 העסק המבקש הלוואה העביר לגוף המתאם מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקה של הגוף המתאם כי חשבונות העסק מנוהלים באופן תקין ולקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.

## 6.2 קליטת בקשה להלוואה ובדיקת הגוף המתאם

- 6.2.1 עסק אשר יפנה לבנק בבקשה לקבלת הלוואה במסגרת הקרן, יגיש את בקשתו לגוף המתאם בקרן לצורך ביצוע בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן ולתנאיה (אל מול האפשרות העומדת ללווה כאמור בסעיף 6.2.2 להלן, יובהר כי באפשרות העסק לפנות ישירות לגוף המתאם בבקשת הלוואה). במידה והעסק עמד בתנאים הראשוניים, יכין הגוף המתאם חוות דעת מקצועית ומפורטת (להלן – "חוות הדעת") בדבר בקשת הלוואה, בהתאם לתכנית העסקית, לדוחות, לנתונים הפיננסיים ולשאר המסמכים שיתקבלו ממבקש הלוואה או מהבנק, ובהתאם לממצאי הביקור בעסק מבקש הלוואה. פורמט חוות הדעת מצורף כנספח י"ד4 למכרז.
- 6.2.2 לצורך הגשת מסמכי הבקשה לקבלת הלוואה, יוכל הלווה (אם כי איננו חייב) לפנות לקבלת סיוע בעלות מסובסדת בגובה של 250 ₪ ממרכזי היזמות העסקית של משרד העלייה והקליטה (מעלו"ת), אשר יוכלו לסייע לו בין היתר בגישור על פערי שפה, לצורך בחינת מידת התאמתו למנגנון הלוואות בקרן, בכל הקשור להתכנות העסקית ויכולת החזר, ולצורך הכנת תכנית עסקית מפורטת.
- 6.2.3 במידה והגוף המתאם החליט שאין מקום לקבל בקשה של עסק למתן הלוואה, בקשת הלוואה לא תועבר לבנק, ולמגיש הבקשה לקבלת הלוואה תעמוד הזכות להגיש בקשה לדיון בבקשתו במסגרת ועדת הערר של הקרן.
- 6.2.4 בהתקיים האמור בסעיף 6.2.3 שלעיל והלווה לא הגיש ערר, או שוועדת הערר דנה בבקשה והחליטה לדחותה, יוכל מגיש הבקשה להגיש בקשה נוספת לקבלת הלוואה מהקרן רק בחלוף 6 חודשים ממועד ההודעה על דחיית הבקשה על ידי הגוף המתאם או ועדת הערר.
- 6.2.5 במידה והגוף המתאם או ועדת הערר החליטו להמליץ על אישור הבקשה, יעביר הגוף המתאם את חוות הדעת, לרבות התכנית העסקית ושאר המידע שקיבל מהעסק במסגרת בקשת הלוואה אל הבנק.

- 6.2.6 הבנק יבצע בדיקה של בקשת ההלוואה. בדיקה זו תעשה במיומנות, בזהירות ובמקצועיות תוך שימוש בכלים להערכת סיכון ובמדרג אישור הלוואות אחרות, כפי שבנק סביר היה נוהג בנסיבות העניין לגבי הלוואות אחרות שהוא נותן לבדו.
- 6.2.7 תרשים הזרימה לקבלת הלוואה מהקרן מצורף כנספח י"ד למכרז.
- 6.2.8 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6.2.2 לעיל ובסעיף 6.5.1 להלן, הבנק לא יגבה ממבקש הלוואה כל סכום או עמלה או אגרה בגין הטיפול בבקשה ההלוואה, למעט סכום חד פעמי שלא יעלה על 150 ₪ בגין פתיחת תיק.
- 6.2.9 הבנק ישלים את הבדיקה תוך 15 ימי עסקים לכל היותר, ויעביר את החלטתו אל הגוף המתאם אשר יכין את התיק לדיון ועדת האשראי כהגדרתה להלן. במקרים חריגים אשר יאושרו על ידי הגוף המתאם מראש, בהם לא ניתן להשלים את הבדיקה במועד האמור, הבנק יוכל להמשיך את הבדיקה אף לאחר 15 ימי עסקים אך לסיימה במשך לא יותר מ-21 ימי עסקים בסך הכל.
- 6.2.10 **טרם קבלת החלטה בוועדת האשראי של הקרן לגבי הלוואה, לא יעביר הבנק מידע, כתוב או בע"פ, אודות תוכן ההמלצה שגיבשו הגוף המתאם או הבנק או ועדת הערר על העסק הפונה לרבות הסכום אותו המליצו לאשר, לפונה בבקשת הלוואה או למי מטעמו או לכל גורם אחר שאינו הגוף המתאם או ועדת האשראי או המזמין.** יובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובותיו של הבנק ביחס למידע הנצבר אצלו אודות מבקשי ומקבלי הלוואות, בהתאם להוראות הגנת הפרטיות וכל דין אחר, גם לאחר קבלת החלטה בוועדת האשראי.

### 6.3 ועדת האשראי

- 6.3.1 תוקם ועדת אשראי בת ארבעה חברים (להלן – "הוועדה" או "ועדת האשראי")-
- 6.3.1.1 מנהלת אגף יזמות במשרד העלייה והקליטה, אשר תשמש כיו"ר הוועדה.
- 6.3.1.2 חשבת משרד העלייה והקליטה, או מי מטעמה.
- 6.3.1.3 נציג הגוף המתאם.
- 6.3.1.4 נציג הבנק.
- 6.3.2 הוועדה תדון בכל פניה לקרן לאחר שנערכה בדיקה כלכלית אודות מבקש הלוואה ע"י הגוף המתאם ובכפוף להמלצה חיובית מהגוף המתאם או מוועדת הערר להעמדת הלוואה.
- 6.3.3 הבנק יציג בוועדה את דירוג הסיכון של הלוואה המבוקשת בהתאם למנגנון הערכת הסיכון של הבנק. נציג הבנק בוועדת האשראי נדרש להכיר את פרטי הלוואות הנדונות בוועדה, ולענות על שאלות חברי הוועדה לגבי בדיקת הלוואה על ידי הבנק, לרבות בנושא דירוג הסיכון.
- 6.3.4 הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות את הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה הלוואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ובהתחשב, בין היתר, בצרכים של העסק, בפרוטנציאל של העסק להתפתח ולהעסיק עובדים נוספים, וביכולתו לעמוד בהחזר הלוואה.
- 6.3.5 החלטת הוועדה על כל פרטיה ונימוקיה תתועד בהוראת ביצוע אשר תחתם על ידי כל חברי הוועדה, ותועבר לבנק עם העתק לגוף המתאם. בהלוואה לעסק בהקמה ובהלוואה למטרת השקעה, תהיה הוראת הביצוע בתוקף למשך 90 יום. בהלוואה למטרת הון חוזר תהיה הוראת הביצוע בתוקף למשך 60 יום. לוועדת האשראי תהיה הסמכות להאריך את הוראת הביצוע ב-30 יום נוספים, מעבר לתקופות הקבועות בסעיף זה. הוראת הביצוע תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:

- 6.3.5.1 שם הלווה, מס' ת.ז. או מס' תאגיד. במידה ולעסק מספר בעלים יופיע המידע על כולם ;
- 6.3.5.2 סכום הלוואה, מסלול הלוואה, גובה הריבית, ותקופת הלוואה לרבות תקופת הגרייס ;
- 6.3.5.3 הון עצמי נדרש, שיעור הבטוחות וסוגן, וערבויות שעל הלווה להמציא לבנק כתנאי מוקדם לביצוע הלוואה ;
- 6.3.5.4 שיעור הגנת המדינה להלוואה המאושרת, בהתאם להוראות הסכם זה ;
- 6.3.5.5 תנאים מוקדמים נוספים לביצוע הלוואה ;
- 6.3.5.6 תוקפה של הוראת הביצוע ;
- 6.3.5.7 דרישה להעמדת הלוואה בחשבון ייעודי נפרד.
- 6.3.6 בסמכות ועדת האשראי להמליץ על הצמדת יועץ עסקי ללווה מטעם המרכזים העסקיים לעולים ותושבים חוזרים (מעלו"ת) של משרד העלייה והקליטה הפזורים ברחבי הארץ.
- 6.3.7 כל שינוי בתנאי הלוואה לאחר אישור הוועדה מחייב אישור מחודש של הוועדה וחתימה על הוראת ביצוע עדכנית, לאחר שזו הובאה לבחינתו של הגוף המתאם, וזאת למעט שינוי המהווה הסדר חוב לפי סעיף 6.6.4 להלן, ולפיכך מחייב את אישור המזמין טרם החתימה על הוראת ביצוע מעודכנת בוועדת האשראי.
- 6.3.8 הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה, וכל החלטות, ההסכמות והאישורים של הוועדה ללא יוצא מן הכלל יתקבלו פה אחד. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, יובהר כי לבנק קיימת הזכות לדחות את בקשת הלוואה, חרף עמדתם של יתר חברי הוועדה, תוך שהוא מנמק את שיקוליו בפני ועדת האשראי.
- 6.3.9 כל דיוני הוועדה יתועדו על ידי נציג הגוף המתאם בפרוטוקול, אשר יועבר לכל הגורמים הרלוונטיים.
- 6.3.10 הוועדה תתכנס עפ"י הצורך ולפחות אחת לחודש.
- 6.3.11 למען הסר ספק יובהר, כי אין בהחלטת הוועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי של הבנק או המזמין כלפי הלווים או הערבים או כלפי צד ג' כלשהו או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי.
- 6.3.12 במקרים מיוחדים וחריגים לפי שיקול דעתו, רשאי יו"ר ועדת האשראי להורות על קיומו של דיון ועדת אשראי באמצעות הטלפון.
- 6.3.13 במידה וועדת האשראי החליטה על דחיית בקשה למתן הלוואה, יוכל הלווה להגיש בקשה נוספת לקבלת הלוואה מהקרן רק בחלוף 6 חודשים ממועד הודעת הגוף המתאם האחרונה על דחיית הבקשה.
- 6.3.14 נציג הבנק בוועדת האשראי נדרש להיות בעל הסמכות מטעם הבנק לקבל החלטות בכל נושא המובא לדיון בוועדת האשראי.

#### 6.4 תנאי הלוואות בקרן

- 6.4.1 תנאי הלוואה המפורטים להלן, והתנאים הנוספים אשר הוגדרו על ידי ועדת האשראי, יתועדו בהוראת הביצוע. על הבנק לוודא טרם העמדת הלוואה כי הלווה והלוואה עומדים בכל תנאי הוראת הביצוע.

6.4.2 הלוואה שהועמדה בקרן תועמד ללווה בחשבון ייעודי נפרד מחשבון אחר אשר קיים על-שמו בבנק, ככל שקיים.

6.4.3 הבנק לא יגבה כל עמלה או אגרה בגין פירעון מוקדם של הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן, אשר הריבית בגינן נקבעת ביחס לריבית הבסיסית (ריבית הפריים).

**6.4.4 מסלול הלוואות כללי**

6.4.4.1 תקופת האשראי הינה 6 שנים, אלא במקרים בהם התקבלה מהלווה בקשה לתקופת אשראי קצרה יותר.

6.4.4.2 תקופת הגרייס הינה 6 חודשים.

6.4.4.3 פירעון ההלוואה יעשה בהתאם ללוח סילוקין בשיטת "שפיצר" או בשיטת "קרן שווה", בהתאם להחלטת ועדת האשראי.

6.4.4.4 סכום ההלוואה יהיה שקלי לא צמוד, בריבית משתנה.

6.4.4.5 מטרות ההלוואה יכול שיהיו הקמת עסק, השקעה בעסק, הרחבת עסק, לרבות רכישת עסק קיים.

6.4.4.6 ככל ומטרת ההלוואה הינה הקמה או השקעה בעסק, תידרש השקעת הון עצמי מטעם בעלי העסק בסכום שלא יפחת מ-20% מסך ההשקעה הנדרשת, כך שסכום ההלוואה לא יעלה על 80% מסך ההשקעה הנדרשת. השקעה כאמור תעשה בדרך של הנפקת הון מניות, או כנגד הצגת חשבוניות, או כנגד אישור רו"ח על העמדת הלוואת בעלים נדחית לכל אורך חיי ההלוואה, או כנגד אישור רו"ח להלוואת חברה קשורה ובתנאי שזו לא קיבלה קודם לכן הלוואה אחרת בקרן. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקיומה של ההשקעה כאמור, יעמיד הבנק הלוואה במסגרת הקרן.

6.4.4.7 מפורטים להלן סכום ההלוואה המקסימלי, שיעור הגנת המדינה מההלוואה ושיעור הבטוחות אותו יכול הבנק לגבות מהלווה:

שיעור הגנת המדינה מההלוואה	שיעור בטוחות מקסימלי	סכום הלוואה מקסימלי
85%	10%	₪ 250,000

**6.4.5 אפשרות לקבלת הלוואה נוספת או משלימה**

6.4.5.1 בנוסף להלוואה כהגדרתה בסעיף 6.4.4 שלעיל, עולה רשאי לקבל הלוואה נוספת או משלימה בהתאם לתנאים הקבועים להלן:

**6.4.5.2 הלוואה משלימה**

6.4.5.2.1 עולה שהועמדה לו הלוואה בהתאם לתנאי הסכם זה (להלן - "ההלוואה המקורית"), אשר לא מהווה את הסכום המקסימלי האפשרי (דהיינו

₪ 250,000), רשאי להגיש בקשה לקבלת הלוואה משלימה עד לסכום המקסימלי האפשרי, לאחר 6 חודשים ממועד העמדת הלוואה המקורית (להלן - "ההלוואה המשלימה"). בסמכות ועדת האשראי להחליט על קיצור תקופת ההמתנה להגשת בקשה להלוואה משלימה.

- 6.4.5.2.2 הבקשה להלוואה משלימה תידון על ידי ועדת האשראי במתכונת הרגילה, וסכומה לא יעלה על ההפרש שבין הסכום המקסימלי האפשרי לבין סכום ההלוואה המקורית במועד העמדתה.
- 6.4.5.2.3 הלוואה משלימה תועמד על פי לוח סילוקין חדש, ללא שינוי של לוח הסילוקין של ההלוואה המקורית.
- 6.4.5.2.4 במידה וההלוואה המשלימה הינה משלימה להלוואה שלא ניתנה במקור על ידי הקרן, היא תינתן בכפוף לאמור בסעיף 6.4.5.3.3.
- 6.4.5.2.5 עמלת הגנת המדינה לפי סעיף 6.5 תיגבה על סכום ההלוואה המשלימה בלבד.
- 6.4.5.2.6 יובהר, כי הלוואה מקורית וההלוואות המשלימות לה לפי תנאי סעיף זה, יחשבו כהלוואה אחת וכך יידרש הבנק למדוד ולהציג אותן, וזאת גם אם הועמדו לפי לוחות סילוקין שונים.

**6.4.5.3 הלוואה נוספת**

- 6.4.5.3.1 עולה שקיבל הלוואה מהקרן רשאי להגיש בקשה להלוואה נוספת בגובה של עד 250,000 ₪ (הלוואה שניה), שאינה הלוואה משלימה, אם במועד הגשת הבקשה לגוף המתאם התקיים לפחות אחד מן התנאים שלהלן:
- 6.4.5.3.1.1 חלפה לפחות מחצית מתקופת ההלוואה המקורית, ולאורך כל תקופת הלוואה הלווה פרע את ההלוואה כסדרה.
- 6.4.5.3.1.2 הלווה פרע מחצית מסכום ההלוואה המקורי, ופירעון זה נעשה כסדרו.
- 6.4.5.3.2 עולה שקיבל הלוואה מהקרן הקודמת, מהקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, או מכל קרן אחרת לגביה יורה המזמין (להלן ובהתאמה - "**הקרן האחרת**", "**ההלוואה האחרת**"), ואשר טרם נפרעה במלואה, יוכל לקבל הלוואה נוספת במסגרת הקרן במידה ועמד בכל התנאים הקבועים לקבלת הלוואה מכוח הסכם זה ובתנאים האמורים בסעיפים 6.4.5.3.1.1-6.4.5.3.1.2 שלעיל, ובהתאם לאמור להלן:
- 6.4.5.3.2.1 הסכום הכולל של ההלוואה שיועמד לעולה במסגרת הקרן לא יעלה על הסכום המקסימלי כאמור בסעיף 6.4.4.7 לעיל, לתוספת סכום של עד 125,000 ₪.
- 6.4.5.3.2.2 כספי ההלוואה ישמשו תחילה לכיסוי מלא של יתרת ההלוואה האחרת.
- 6.4.5.3.3 ככל שההלוואה האחרת הועמדה על ידי בנק אחר אשר אינו הבנק שמפעיל את הקרן, יעמיד הבנק הלוואה חדשה בסכום ההלוואה האחרת ובתוספת הסכום הנוסף, כמפורט להלן:
- 6.4.5.3.3.1 הבנק יקבל את חוות הדעת של הגוף המתאם להלוואה האחרת, אשר תכלול את הנתונים הבאים לגבי אותה ההלוואה: סכום ההלוואה המקורית, יתרת ההלוואה

- הבלתי מסולקת, גובה וסוג הבטוחות, שיעור הריבית, שיעור הגנת ומסלול ההלוואה.
- 6.4.5.3.3.2 הבנק יעתיק אליו את יתרת ההלוואה האחרת באותם תנאים, לרבות לוח הסילוקין, ריבית ותקופה.
- 6.4.5.3.3.3 על הבנק לקבל מכתב כוונות, בנוסח המקובל במערכת הבנקאית, מהבנק שהעמיד את ההלוואה האחרת. מכתב הכוונות יכלול התייחסות לפירעון מלוא ההלוואה בקרן הקיימת אצל הבנק האחר ולהעברת מלוא הבטוחה שהועמדה לטובת ההלוואה האחרת בבנק האחר, אל הבנק אשר מקבל אליו את ההלוואה.
- 6.4.5.3.3.4 לאחר קבלת מכתב הכוונות, יועמד החלק הדרוש מסכום ההלוואה החדשה לצורך פירעון מלוא יתרת ההלוואה המקורית אצל הבנק האחר.
- 6.4.5.3.3.5 לאחר קבלת אישור הגוף המתאם על פירעון מלוא יתרת ההלוואה המקורית אצל הבנק האחר, יעמיד הבנק את סכום ההלוואה הנוסף המשלים לסכום של עד 375,00 ₪, בהתאם להחלטת ועדת האשראי בנושא. יובהר כי באחריות הבנק לוודא כי הועמדו מלוא הבטוחות שנדרש הלווה להעמיד, עבור ההלוואה האחרת וההלוואה בסכום הנוסף, לרבות חתימה על ערבויות אישיות כנדרש.
- 6.4.5.3.4 יובהר כי למעט קבלת הלוואה משלימה וקבלת הלוואה נוספת, כהגדרתן במנגנון המתואר לעיל לא תועמד ללווה במסגרת הקרן הלוואה אם קיימת הלוואה אחרת שלא נפרעה במלואה בקרן אחרת.
- 6.4.5.3.5 יובהר כי באחריות הגוף המתאם :
- 6.4.5.3.5.1 להבטיח את התקיימות האמור בסעיף 6.4.5 לעיל במסגרת בדיקת בקשת עסק להלוואה.
- 6.4.5.3.5.2 להביא בפני ועדת האשראי את מלוא הנתונים אודות ההלוואה האחרת, ככל שישנה, במסגרת המלצתו למתן הלוואה בהתאם לתנאי ההסכם.

#### 6.4.6 מגבלות על הלווה

- 6.4.6.1 במסגרת הליך הגשת הבקשה להלוואה, יחתום הלווה בפני הגוף המתאם על תצהיר בנוסח המופיע בנספח י"ד 3 למכרז לגוף מאוגד, או בנספח י"ד 4 לגוף בלתי מאוגד, בהתאם למקרה.
- 6.4.6.2 ככל והלווה יפר את אחד מהתנאים עליהם התחייב בתצהיר כאמור, יחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם ההלוואה. במקרים אלו, תכריע ועדת האשראי לגבי דרך הטיפול בהפרה אל מול הלווה. בכלל זה, תהיה רשאית ועדת האשראי להורות לבנק להעמיד את

ההלוואה לפירעון מידי, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה או לנקוט בכל פעולה אחרת לפי כל דין.

6.4.6.3 במקרים חריגים ולפי שיקול דעתה הבלעדי, תוכל ועדת אשראי לפטור את הלווה מאחד מהתנאים המפורטים בתצהיר. לשם כך נדרש הלווה לפנות לוועדת האשראי של הקרן באמצעות הגוף המתאם.

6.4.6.4 טרם העמדת ההלוואה יחתום הלווה בפני הבנק על מסמך אשר יכלול את הבאים:

6.4.6.4.1 ויתור הלווה על סודיות בנקאית כלפי המזמין, הגוף המתאם או מי מטעם, לצורך קבלת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורות וכל עניין אחר הנדרש לצורך יישום הסכם זה, כמפורט בנספח י"ג.

6.4.6.4.2 הצהרה כי הלווה מודע לכך שהגנת המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותו המלאה של בעל העסק להלוואה, ומימוש הגנת המדינה ככל שרלוונטי לא ימנע את מיצוי הליכי הגבייה כנגד בעל העסק בגין מלוא החוב, כמפורט בנספח י"ג למכרז.

**6.4.7 ערבות בעלים**

6.4.7.1 שיעורי הערבות הנדרשים מכל אחד מבעלי המניות בעסק יקבעו על ידי ועדת האשראי בהתאם למפורט להלן, ויתועדו בהוראת הביצוע.

6.4.7.2 הבנק יקבל ערבות אישית מאת כל אחד מבעלי העסק המחזיק 5% ומעלה מהון המניות של העסק, או ככל שמדובר בעוסק מורשה, מבעליו של העסק, סכום שלא יפחת ממלוא סכום ההלוואה. היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת, לפי שיקול דעתו של הבנק ובאישור ועדת האשראי. במידה ואחד מבעלי המניות מחזיק בפחות מ-5% מהון המניות או מהאחזקות בעסק, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם המחזיק מעל 5% מהון המניות או מהאחזקות בעסק, ידרוש הבנק גם את ערבותו המלאה להלוואה.

6.4.7.3 ועדת האשראי תהיה רשאית לפטור בעלי מניות בעסק הלווה בשיעור מצטבר שלא יעלה על 10% מהון המניות או מהאחזקות בעסק, מחתימה על ערבות אישית, בהתאם לשיקול דעתה ובתנאי שאותם בעלי מניות לא חתמו על ערבות בקשר לאשראי אחר של העסק.

6.4.7.4 כתנאי להעמדת ההלוואה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש כל ערבות נוספת של בני זוג, חברות קשורות, גורמים קשורים וכדומה, לפי שיקול דעתה.

6.4.7.5 לצורך קבלת הנחיות להתנהלות במקרים שאינם מפורטים לעיל, יעביר הבנק בקשה לגוף המתאם או לוועדת האשראי של הקרן, בהתאם לאופי הפניה.

**6.4.8 בטוחות**

6.4.8.1 לשם הקטנת החשיפה של הבנק להלוואות הניתנות במסגרת הקרן יהיה רשאי הבנק לקבל מהעסק בטוחות, וזאת עד לשיעור מקסימלי כקבוע בסעיף 6.4.4.7 לעיל.

- 6.4.8.2 שיעור הבטוחות, אשר נקבע על ידי הבנק, יוצג בדיון ועדת האשראי ויתועד בהוראת הביצוע הלוואה. כל בקשה לשינוי שיעור הבטוחות כאמור, טעונה את אישור ועדת האשראי ותלווה בחתימה על הוראת ביצוע חדשה להלוואת הקרן. עם העמדת הלוואה יעדכן הבנק את הגוף המתאם בסוג הבטוחות שנגבו.
- 6.4.8.3 במידה והבנק יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, עליו להביאה בחשבון בערכה המלא, לצורך חישוב היחס בין סכום הבטוחה לסכום הלוואה שהועמדה בקרן.
- 6.4.8.4 במידה והבנק יקבל מלווה בטוחה נזילה אשר אינה תיק ניירות ערך, תיזקף לבטוחה הנזילה על ידי הבנק ריבית בגובה הריבית אותה תזקוף לפיקדון המדינה, כמפורט בסעיף 5.4 לעיל.
- 6.4.8.5 יובהר כי הבנק לא יוכל לדרוש שעבוד שוטף כללי כבטוחה הלוואה המועמדת בקרן.

## 6.5 עמלת הגנת המדינה

הבנק ישלם לחשבון המדינה עמלות הגנת מדינה כמפורט להלן:

- 6.5.1 במועד העמדת הלוואה בקרן, ולא יאוחר מהיום השני לחודש העוקב לחודש בו הועמדה הלוואה, ישלם הבנק לחשבון המדינה עמלה בגין הקצאת הגנה בשיעור של 0.5% מקרן הלוואה שהועמדה.
- 6.5.2 המזמין רשאי לשנות את שיעור העמלה האמור בסעיף זה מעת לעת בהודעה בכתב שתיתן לבנק בהתראה של 30 ימים.
- 6.5.3 העמלה תשולם בגין כל הלוואות שיועמדו בקרן, ותתווסף לפיקדון המדינה בהתאם להנחיית המזמין.

## 6.6 ניהול הלוואה בקרן

- 6.6.1 הלוואת הקרן תחשב אצל הבנק כחוב רגיל לכל דבר ועניין. הבנק ינהג בכל הנוגע להלוואה זו לפי הסטנדרטים המקובלים אצל הבנק לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על אי העדפה או אבחנה במישרין או בעקיפין בין הלוואת הקרן לחובות אחרים של העסק לבנק, והכל בכפוף לאמור בתנאי הסכם זה וכן תוך התחשבות בקשיים של הלווים העולים העשויים לנבוע מפערי שפה ותרבות. יובהר כי המזמין החליט להתקשר עם הבנק תוך קבלת הצהרתו והתחייבותו לנהוג בהלוואות הניתנות לפי הסכם זה כפי שנוהג הבנק בהלוואות שלו.

### 6.6.2 שינוי תנאי הלוואה

#### 6.6.2.1 התאמת בטוחות

- 6.6.2.1.1 הלווה יוכל לבקש התאמת בטוחות לאחוז שנקבע בהוראת הביצוע (כלומר, משיכת היתרה של כספי הבטוחות מעבר לאחוז הקבוע בהוראת הביצוע), וזאת לאחר שישה חודשים מתום תקופת הגרייס על הלוואה ובתום כל חצי שנה נוספת לאחר מכן, ככל שההלוואה שולמה כסדרה עד לאותו מועד.
- 6.6.2.1.2 הבנק נדרש לבדוק את בקשת הלווה להתאמת בטוחות ולהעביר המלצתו אל הגוף המתאם תוך התייחסות להשפעת התאמת הבטוחות על סיכויי

הגבייה של כספי ההלוואה. יובהר, כי על הבנק להעביר המלצתו אל הגוף המתאם בין אם מדובר בהמלצה חיובית ובין אם מדובר בהמלצה שלילית.

6.6.2.1.3 ועדת האשראי תכריע לגבי בקשת התאמת הבטוחות. ככלל, ועדת האשראי תאשר את בקשת הלווה להתאמת בטוחות אלא אם חלה עליה בסיכון ההלוואה.

6.6.2.1.4 במידה והלווה לא ישלם את ההלוואה כסדרה או שבמסגרת בדיקת הבקשה יתגלו אי סדרים בעסק, שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, תהיה רשאית ועדת האשראי, מלבד דחיית בקשת הלווה להתאמת בטוחות, גם לדרוש, בתיאום עם המזמין, את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

#### 6.6.2.2 שינויים אחרים בתנאי ההלוואה

יובהר, כי הוראות סעיף 6.6.2.2 זה אינן חלות על בקשה להתאמת בטוחות, עליה יחולו הוראות סעיף 6.6.2.1 לעיל.

6.6.2.2.1 בכל שלב לאורך חיי ההלוואה רשאי הלווה לבקש מהבנק לבצע שינויים בתנאי ההלוואה, ובין היתר, שינוי ערבויות הבעלים, סוג הבטוחות וכיוצא בזה.

6.6.2.2.2 הבנק נדרש לבדוק את מהות הבקשה. לבנק הסמכות לסרב מנימוקים סבירים לכל בקשה לשינוי תנאי ההלוואה. ככל שהחליט הבנק על סירוב כאמור הוא אינו נדרש להביא את הבקשה בפני הגוף המתאם או ועדת האשראי.

6.6.2.2.3 ככל שהחליט הבנק על אישור הבקשה, עליו להעבירה לגוף המתאם תוך התייחסות להשפעתה על דירוג הסיכון של הלווה וההלוואה, ולפגיעה אפשרית בסיכויי הגבייה של כספי ההלוואה כתוצאה מהשינוי הנדרש. בתוך כך, נדרש הבנק להתייחס לשינויים במסגרות האשראי הבנקאי של הלווה שאינן חוסה תחת הגנת מדינה בתקופה שעברה ממועד העמדת ההלוואה בקרן, התייחסות לתועלת השינוי עבור הלווה במידה וקיימת, ואת המלצתו לעניין בקשת הלווה לשינוי תנאי ההלוואה כאמור.

6.6.2.2.4 בסמכות הגוף המתאם לדחות את בקשת הלווה לשינוי תנאי ההלוואה על אף אישור הבנק.

6.6.2.2.5 במידה והלווה לא ישלם את ההלוואה כסדרה או שבמסגרת בדיקת הבקשה יתגלו אי סדרים בעסק, שינוי בסיכון ההלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן, יהיה רשאי הגוף המתאם, מלבד דחיית בקשת הלווה לשינוי, גם לדרוש, באישור מראש של המזמין, את פירעונה המוקדם של ההלוואה.

6.6.2.3 מצב בו מבוקש שינוי תנאי ההלוואה בדרך של קיזוז הבטוחות באופן מלא או חלקי מסכום ההלוואה (להלן – "קיזוז בטוחות"), או פריסת ההלוואה לתקופה ארוכה יותר, מהווה הסדר חוב. במקרה זה ינהג הבנק בהתאם למפורט בסעיף 6.6.4 להלן.

#### 6.6.3 ניהול הלוואה בסיכון

6.6.3.1 מצב בו הלוואה אינה משולמת כסדרה, או בו הבנק צופה כי הלוואה לא תשולם כסדרה או סבור שההלוואה נמצאת בסיכון מסיבה אחרת כלשהי (להלן – "הלוואה בסיכון"), הבנק ידווח על כך לגוף המתאם באופן מרוכז אחת לחודש. הדיווח יכלול את פרטי הלווה ואת תנאי ההלוואה, את סיבת הצפי לאי תשלום, את השינוי בדירוג הסיכון של הלווה, ככל שקיים, ואת המלצת הבנק לאופן פעולה.

6.6.3.2 ככלל, במצב בו הלוואה מצויה בסיכון, והבנק צופה כי ההלוואה לא תשולם כסדרה או במלואה, יחתור הבנק לביצוע הסדר חוב עם הלווה, באותה דרך בה היה נוקט הבנק אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא מנגנון הגנת המדינה.

#### 6.6.4 הסדרי חוב

6.6.4.1 כל שינוי בלוח הסילוקין המקורי של ההלוואה, לרבות הארכת תקופת הגרייס או קיזוז בטוחות, מהווה הסדר חוב ודורש את אישור המזמין.

6.6.4.2 בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב עם לווה תועבר לגוף המתאם בצירוף רשימת המסמכים המצורפת בנספח י"ג למסמכי המכרז. בנוסף יעביר הבנק את התייחסותו לנסיבות שהביאו לצורך בהסדר המוצע, הצעדים שנקט הבנק לשם גביית החוב מהלווה ותוצאותיהם, תיאור מצבו העדכני של הלווה ועוד, הכל כמפורט בנספח כאמור.

6.6.4.3 ככלל, יעמדו הסדרי החוב בתנאים הבאים:

6.6.4.3.1 לא יאושר הסדר חוב להלוואה יותר מפעם אחת;

6.6.4.3.2 פריסת החוב במסגרת הסדר חוב לא תעלה על תקופה של שש שנים;

6.6.4.3.3 מחיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום במזומן לא תעלה על 50% מיתרת ההלוואה הבלתי מסולקת.

6.6.4.4 ככל שהבנק סבור כי בשל נסיבות מיוחדות יש לאשר הסדר חוב החורג מהתנאים האמורים, יעביר את נימוקיו לגוף המתאם.

6.6.4.5 הגוף המתאם יעביר למזמין את חוות הדעת שגיבש בעניין בקשת הבנק לביצוע הסדר החוב. המזמין יעביר את תשובתו לגוף המתאם לבקשת הסדר חוב תוך 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק לגוף המתאם ומתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה. במקרים חריגים בהם תידרש תשובה דחופה, יציין זאת הבנק בפני הגוף המתאם והמזמין יעשה כמיטב יכולתו להעביר את תשובתו בפרק זמן קצר יותר.

6.6.4.6 ככל שהסדר החוב יאושר על ידי המזמין, תועבר הוראת הביצוע לאישור ועדת האשראי.

6.6.4.7 לאחר אישור הסדר חוב, לא יוכל הלווה לקבל הלוואה נוספת מהקרן עד לפירעון מלא של החוב המצוי תחת הסדר. באחריות הבנק להבהיר זאת ללווה.

6.6.4.8 יובהר כי האמור לעיל חל גם במידה והסדר החוב מבוקש לאחר מימוש הגנת המדינה.

6.6.4.9 הבנק לא יהיה רשאי לבצע הסדרי חוב בהלוואות אחרות של הבנק ללווה, כל עוד קיימת ללווה הלוואה בקרן, ללא אישור המזמין.

#### 6.7 חזלות פירעון

6.7.1 במקרה בו הפר הלווה את הסכם הלוואת הקרן ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן או ריבית או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע תשלומם, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו

לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט הבנק אילו היה החוב כלפיו בלבד ללא הגנת המדינה.

6.7.2 הבנק לא יעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שניתנו ללווה או לבעלי עניין בו מבלי שתועמד לפירעון מידי גם הלוואת הקרן.

6.7.3 הבנק לא יגיש תביעה משפטית כנגד הלווה בגין אי תשלום הלוואות שהועמדו לו, מבלי שתוגש תביעה משפטית בגין ההלוואה בקרן.

**6.7.4 גבייה ומימוש בטוחות:**

6.7.4.1 בכל מקרה בו הפר הלווה את תנאי ההלוואה, רשאי הבנק לממש את הבטוחות המוחזקות לטובת הלוואת הקרן. בכל מקרה בו לא מומשו הבטוחות לפני העברת הטיפול בהלוואה למחלקת הגבייה, ימומשו הבטוחות במועד זה.

6.7.4.2 מימש הבנק את הבטוחות המוחזקות לטובת הלוואה הקרן, תועבר התמורה לפירעון חלקו של הבנק ביתרה הבלתי מסולקת של הלוואת הקרן ("היתרה הבלתי מסולקת" – קרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית ולמעט ריבית פיגורים), וזאת עד לסכום מקסימלי השווה לשיעור הבטוחות אשר נקבע בהוראת הביצוע להלוואה, מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת. ככל ונותרה יתרה כתוצאה ממימוש הבטוחות, תשמש היתרה לפירעון יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת ותתחלק לשם כך בין המזמין לבין הבנק באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם ליחס שבין היתרה הבלתי מסולקת המגובה בהגנת המדינה, ובין היתרה הבלתי מסולקת שאינה מגובה בהגנתה מדינה. ראה דוגמה בסעיף 6.9.10 להלן.

6.7.4.3 גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה בגין מימוש ערבות בעלים, תחולק התמורה בין המזמין לבין הבנק באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם ליחס שבין (1) היתרה הבלתי מסולקת של הלוואת הקרן המגובה בהגנת המדינה לבין (2) היתרה הבלתי מסולקת של הלוואת הקרן שאינה מגובה בהגנת המדינה, לבין (3) היתרה הבלתי מסולקת של חובות אחרים של הלווה לבנק, שאינם מגובים בהגנת מדינה ומובטחים בערבות בעלים. ויובהר, כי ככל ולחוב אחר של הלווה לבנק לא ניתנה ערבות בעלים, תועבר התמורה שהתקבלה כתוצאה ממימוש ערבות בעלים תחילה לפירעון היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה המגובה בהגנת המדינה, ורק לאחר מכן תועבר לפירעון החוב האחר של הלווה הבנק.

6.7.4.4 גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה למעט בדרך של (1) מימוש ערבות בעלים (2) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתנו להבטחת ההלוואה המגובה בהגנת המדינה, או (3) מימוש שעבוד או בטוחה ספציפיים שניתן לטובת חוב אחר של הלווה לבנק, תחולק התמורה בין ההלוואות שנתן הבנק ללווה (כולל הלוואת הקרן), באופן יחסי (פארי פאסו) בהתאם לגובה היתרה הבלתי מסולקת של כל אחד מן החובות.

6.7.4.5 יובהר כי במסגרת חישוב חלקם של המזמין והבנק בגבייה כמפורט בסעיפים 6.7.4.2-6.7.4.4 לעיל, לא תובא בחשבון לצורך חישוב היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות (שמגובות ושאינן מגובות בהגנת המדינה) ריבית פיגורים על הלוואות.

**6.8 הליכי גבייה**

- 6.8.1 אחת לתקופה ובתדירות שלא תפחת מאחת לחודש, יבדוק הבנק את הצווים לפתיחת הליכים כנגד יחיד או תאגיד, יפעל לזיהוי ומיפוי החייבים והעסקים אשר הועמדה להם הלוואה במסגרת פעילותה של הקרן אשר טרם סולקו במלואן, ויגיש תביעת חוב לממונה על הליכי חדלות פרעון ושיקום כלכלי. בנוסף, יעביר הבנק למזמין ולגוף המתאם את רשימת אותם חייבים אשר זוהו במסגרת הבדיקה כאמור, בתדירות ובפורמט שייקבעו.
- 6.8.2 ככל שסכום ההוצאות המשפטיות במסגרת הליכי הגביה עבור המזמין מגיע לשיעור של 30% מיתרת החוב המשוערך כלפי המזמין, יפנה הבנק את תשומת לב הגוף המתאם והמזמין לכך, בתוספת המלצתו לעניין הכדאיות הכלכלית בהמשך הליכי גביית החוב.
- 6.8.3 יובהר, כי המזמין רשאי להורות לבנק על הפסקת הליכי הגבייה וסגירת תיק ההלוואה גם אם לא הוגשה בקשה מטעמו, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ובפרט על רקע סיכויי גביה נמוכים.
- 6.8.4 יובהר, כי הבנק לא יהא רשאי להתפשר ו/או לוותר על החוב ו/או על כל חלק ממנו עם החייב ו/או עם מי מטעמו, בגין חלקו של המזמין בחוב, ללא קבלת אישור המזמין מראש ובכתב.
- 6.8.5 נקיטת הליכי הגביה, תיעשה בהתאם לריבית הקבועה בהוראת הביצוע ולא בהתאם לריבית פיגורים. הבנק לא יכלול בדרישת חוב כלפי הלווה את ריבית הפיגורים שהצטברה על חלקה של המדינה בחוב, בין אם במסגרת דרישת חוב שמוגשת בגין חלקה של המדינה בחוב ובין אם במסגרת דרישת חוב המוגשת בגין חלקו של הבנק בחוב.

## 6.9 מימוש הגנת המדינה

- 6.9.1 במקרה בו הפר הלווה את הסכם הלוואת הקרן ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן או ריבית או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע תשלומם, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה ומיצוי ההליכים כנגד כל החייבים והערבים בתיק ההלוואה, באותה דרך בה היה נוקט הבנק אילו היה החוב באחריותו בלבד ללא הגנת המדינה, אך בשים לב לקשיים העשויים לנבוע אצל הלווים מפערי שפה ותרבות.
- 6.9.2 לצורך מימוש הגנת המדינה יידרש הבנק להגיע למיצוי הליכי גבייה כהגדרתם בסעיף 6.9.8 להלן, כנגד כל החייבים והערבים בתיק.
- 6.9.3 הבנק יוכל להגיש את הבקשה למימוש הגנת המדינה לא יאוחר משישה חודשים מיום קביעת מיצוי הליכי הגבייה כמפורט לעיל.
- 6.9.4 המזמין יישא במלוא ההוצאות המשפטיות הנובעות מביצוע הליכי הגביה בהתאם לחלקו היחסי בהלוואה שניתנה מכוח הסכם זה, ואשר שולמו בפועל על ידי הבנק.
- 6.9.5 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6.9.2 לעיל, בקשת הבנק למימוש הגנת המדינה תועבר לגוף המתאם בצירוף המסמכים המפורטים בנספח י"ג 3 למכרז. בכלל זה, יעביר הבנק את התייחסותו לנסיבות היווצרות הפיגורים בהלוואה ויצג את בקשתו לסגירת תיק ההלוואה, הצעדים שנקט לשם גביית החוב מהלווה ומהחייבים האחרים ותוצאותיהם עד למיצוי ההליכים בהתאם לתנאי הסכם זה, תיאור מצבו העדכני של הלווה לרבות ממצאי חקירה כלכלית עדכנית למועד שאינו מוקדם משלושה חודשים לפני העברת

בקשת הבנק למימוש הגנת המדינה, פירוט חובות אחרים של הלווה לגופים פיננסיים אחרים ככל שידועים, יחס חבויות בין החוב בהגנת המדינה לבין חובות אחרים שקיימים ללווה כלפי הבנק ופירוט ההוצאות המשפטיות שהתהוו בהליכי הגבייה בהתאם ליחס החבויות ולחלקה של הגנת המדינה בהלוואה.

6.9.6 המזמין יעביר את תשובתו לבנק לבקשת מימוש הגנת המדינה באמצעות הגוף המתאם, תוך 30 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק לגוף המתאם ומתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה.

6.9.7 אישר המזמין את בקשת מימוש ההגנה, לא יהיו לבנק או למזמין כל טענה, דרישה או תביעה נוספת זה כלפי זה בקשר לסכום מימוש ההגנה בגין אותה הלוואה.

6.9.8 הגדרת מיצוי הליכים גבייה-

6.9.8.1 הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי יחיד ("יחיד"- לווה שהוא עוסק מורשה או ערב לעסק הלווה), המוקדם מבין התנאים שלהלן:

6.9.8.1.1 פורסם צו לפתיחת הליכים כנגד היחיד, והבנק הגיש תביעת חוב לנאמן.

6.9.8.1.2 היחיד קיבל הפטר בהתאם לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי.

6.9.8.1.3 היחיד הגיע להסדר חוב או פשרה עם הבנק, והסדר החוב או הפשרה אושרו מראש על ידי המזמין ובית המשפט בהתאם לחוק.

6.9.8.1.4 נקבעה ליחיד תכנית לפירעון חובותיו ולשיקומו הכלכלי, והסכום החודשי של התשלומים שנקבעו לטובת הלוואה נמוכים ואינם מכסים את הריבית לחוב.

6.9.8.1.5 נקבעה ליחיד תכנית לפירעון חובותיו ולשיקומו הכלכלי, והיחיד קיבל הפטר לאחר שעמד בתנאי התכנית.

6.9.8.1.6 היחיד הוכרז כפסול דין בהתאם לכל דין.

6.9.8.1.7 היחיד נפטר והתקבלה הודעה בכתב על מיצוי הליכים לבנק, והבנק מוכן למחוק את חובו.

6.9.8.1.8 האדם הפרטי עזב את הארץ עזיבה של קבע ולא נראה כי בכוונתו לחזור לארץ. עזיבה של קבע תיחשב להיעדרות מחוץ לישראל במשך 5 שנים לפחות.

6.9.8.2 הגדרת "מיצוי הליכי גבייה" כלפי תאגיד – המוקדם מבין התנאים שלהלן:

6.9.8.2.1 ניתן צו לפתיחת הליכים כנגד התאגיד, והבנק הגיש תביעת חוב לנאמן.

6.9.8.2.2 ניתן צו להליכי כינוס קופת הנשייה והבנק הגיש תביעת חוב לנאמן.

6.9.8.2.3 על פי חקירה כלכלית עדכנית, התאגיד אינו פעיל ואין לו נכסים ברי מימוש, או שמימושם אינו כדאי.

6.9.8.2.4 התאגיד הגיע להסדר חוב או פשרה עם הבנק, הסדר החוב או הפשרה אושרו מראש על ידי המזמין ובית המשפט בהתאם לחוק.

6.9.8.2.5 אושרה לתאגיד תכנית לשיקום כלכלי בהתאם לחוק, ומימושה הותיר

יתרת חוב הנושאת ריבית הסכמית בלבד, אשר טרם סולקה במלואה.

6.9.9 הבנק יוכל להגיש בקשה לביצוע הסדר חוב לאחר מימוש הגנת המדינה כמפורט בסעיף 6.6.4.8 לעיל.

6.9.10 סכום הגנת המדינה אשר ימומש יהיה שיעור הגנת המדינה להלוואה כקבוע בהוראת הביצוע להלוואה,

מוכפל ביתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה (להוציא ריבית פיגורים), וזאת בתוספת חלקו של המזמין

בהוצאות משפטיות כמפורט בסעיף 6.9.4 לעיל, ובניכוי חלקו של המזמין בסכומים עודפים אשר

התקבלו כתוצאה ממימוש הבטוחות או גבייה אחרת.

להלן דוגמה לחישוב מימוש הגנת המדינה:

- סכום הלוואה מקורי – 150,000 ₪.
- שיעור הגנת המדינה להלוואה כקבוע בהוראת הביצוע - 85%.
- יתרת הלוואה בלתי מסולקת במועד מימוש הגנת המדינה, כולל ריבית הסכמית וללא ריבית פיגורים – 100,000 ₪.
- יתרת בטוחות - 15,000 (10% מסכום ההלוואה המקורית).

החישוב יתבצע כלהלן:

- שווי בטוחות  $150,000 * 0.1 = 15,000$
- סכום עודף כתוצאה ממימוש בטוחות  $((15,000) - (0.1 * 100,000)) = 5,000$
- הסכום העודף יכסה את חלקה של המדינה וחלקו של הבנק, ביחס של 85 : 5, ועל פי החישוב הבא:  $4,722.2 = (5,000 * 85/90)$  לחלק המדינה ו-  $277.7 = (5,000 * 5/90)$  לחלק הבנק.
- הבנק ישאיר אצלו את סך תמורת הבטוחות שמומשו, וסה"כ סכום מימוש הגנת המדינה יהיה  $0.85 * 100,000 - 4,722.2 = 80,277.7$

6.9.11 סך סכומי הגנת המדינה אשר ישולמו במהלך תקופת ההתקשרות לא יעלה על הנמוך מבין הסכומים הבאים:

6.9.11.1 סך מכפלות שיעור הגנת המדינה (85%) ביתרת ההלוואה הבלתי מסולקת, עבור כל ההלוואות אשר הועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן.

6.9.11.2 20% מסך ההלוואות שהועמדו בסכומן המקורי (כולל ריבית והצמדה עליהן אך למעט ריבית פיגורים).

6.9.12 יובהר, כי עמידת הבנק בתנאי סעיפים 6.6.3.2, 6.7.1, 6.7.4, 6.9.1, 6.9.6 ו-6.8 לעיל, מהווה מחויבות הסכמית של הבנק כלפי המזמין, ואינה מהווה תנאי למימוש הגנת המדינה.

**7. רמת שירות ופיצויים מוסכמים**

7.1 להלן יפורטו סכומי פיצויים מוסכמים אותם ישלם הבנק למזמין במקרים של חריגה מהוראות הסכם זה:

#	הפרה	פיצוי מוסכם

1	הבנק לא לקח ערבויות אישיות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת הלוואה.	ככל שהחוב יגיע למימוש הגנת המדינה, ינוכה סך של 20% מסכום התשלום.
2	הבנק לא לקח בטוחות כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת הלוואה.	ככל שהחוב יגיע למימוש הגנת המדינה, התשלום יחושב במתכונת הבאה: סכום הבטוחה שהיה אמור הבנק לקבל ישוערך <u>בריבית ההסכמית</u> של הלוואה, והסכום המשוערך יופחת מיתרת הלוואת הקרן לצורך חישוב סכום התשלום הסופי.
3	הבנק לא קיבל מהגוף המתאם אישור על השקעת הון עצמי כמתחייב מהוראת הביצוע טרם העמדת הלוואה	ככל שהחוב יגיע למימוש הגנת המדינה, ינוכה סך של 20% מסכום התשלום הסופי.
4	הבנק לא פעל בהתאם להוראת הביצוע בכל נושא אחר	ככל שהחוב יגיע למימוש הגנת המדינה, ינוכה סך של 5% מסכום התשלום הסופי. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מאי פעולת הבנק בהתאם להוראת הביצוע, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין ועד לסך כולל של 40% מסכום התשלום הסופי.
5	הבנק הגיע להסדר חוב עם לווה ללא קבלת אישור המזמין	ככל שהחוב יגיע למימוש הגנת המדינה, ינוכה סך של 10% מסכום התשלום הסופי. בנוסף לכך, יבחן כל מקרה לגופו לגבי היקף הנזק שנגרם למדינה כתוצאה מכך, וסכומים נוספים ינוכו לפי שיקול דעתו הבלעדי של המזמין ועד לסך כולל של 40% מסכום התשלום הסופי.
6	הבנק לא העביר למזמין את חלקו, או את חלקו המלא מסכומי הגבייה בהלוואות שבהן מומשה הגנת המדינה	העברת יתרת הסכומים לה זכאי המזמין, ובנוסף פיצוי בגובה של 50,000 ₪ עבור כל שנה קלנדרית בה התגלתה הפרה.
7	הבנק חרג מימי הטיפול בבקשת אשראי כמוגדר בסעיף 6.2.9 לעיל ללא הסבר קביל לפי שיקול דעתו של המזמין	פיצוי בגובה של 10,000 ₪ עבור כל 15 בקשות אשראי לגביהן נמצאה חריגה.
8	הבנק לא העביר את הדיווחים התקופתיים למזמין או לגוף המתאם במועדים שנקבעו בהסכם	פיצוי בגובה של 1,000 ₪ עבור כל חריגה.

7.2 אין באמור בסעיף זה בכדי לגרוע מכל סעד או זכות אחרת הנתונה למזמין לפי הסכם זה וכל דין.

## 8. תנאים יסודיים

8.1 מבלי לגרוע מכלליות האמור בהסכם זה, אלו יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה:

- 8.1.1 הפרת תנאי מבין התנאים הקבועים בסעיפים 3, 4, 5, 6, 11, 12, 14, 18.
- 8.1.2 אפליית הלוואות הקרן לעומת הלוואות אחרות של הבנק.
- 8.1.3 החלפה חוזרת ונשנית של הלוואות של הבנק בהלוואות הקרן, הקטנת סכום האובליגו נטו של לקוח שהיה לקוח הבנק ערב העמדת הלוואות הקרן, ללא אישור הגוף המתאם או הסבר המניח את הדעת. בטרם הפסקת ההתקשרות על פי סעיף זה, יערך שימוע לבנק.
- 8.1.4 מסירת מידע כוזב לידי המזמין או לגוף המתאם והסתרת מידע מהמזמין או מהגוף המתאם.
- 8.1.5 כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי הבנק לשביעות רצון המזמין, תוך 30 יום מהמועד שבו הודיע המזמין לבנק בכתב על קיומה, או תוך פרק זמן ארוך יותר ככל שיקבע על ידי המזמין.
- 8.2 במקרה של הפרה יסודית יהיה רשאי המזמין להפסיק את ההתקשרות, ולחלט את הערבות שהעמיד הבנק וזאת מבלי לגרוע מזכויותיו על פי הסכם זה ועל פי כל דין.

## 9. ניהול הידע ותיעוד

- 9.1 הבנק מתחייב לקיים בכל תקופת ההסכם מערכת מחשוב מתאימה כמקובל בבנק, אשר תרכז את כל נתוני ההלוואות שיועמדו על ידו בקרן, ותאפשר בקרה ופיקוח, בהתייחס לכל הלוואות קרן בנפרד. המערכת תשמר לניהול מידע, לבקרה ולביצוע שאילתות לדיווח, ותכלול בין היתר נתונים היסטוריים ונתונים עדכניים כמפורט בנספחים ט"ו ו- ט"ז למסמכי המכרז.
- 9.2 המערכת תאפשר להפיק שאילתות על ההלוואות בקרן, מועדי פיגורים בהלוואות, דוח תנועות כספים של הלוואות הקרן וכל פירוט רלוונטי אחר בקשר להלוואות הקרן המנוהל במערכות הבנק באשראי הרגיל, וכנדרש בסעיף 10 להלן.
- 9.3 לגבי כל ההלוואות בקרן ינהלו תיקים (פיזיים או ממוחשבים ככל שמתיר החוק) נפרדים ומסודרים אשר בהם יישמר תיעוד נאות ומהימן של כל המסמכים הנוגעים והקשורים לכל הלוואה בקרן, וזאת לרבות תעודת רישום חברה, תעודת ניכוי מס במקור, תעודת עוסק מורשה, הסכם ההלוואה, הוראת הביצוע החתומה וכיוצא בזה.
- 9.4 הבנק יקפיד על שמירת המסמכים הנוגעים לכלל פעילות הלוואה אצל הבנק ולהלוואה בקרן בפרט, כמקובל אצל הבנק. התיעוד האמור יישמר על ידי הבנק ויהיה נגיש במהלך הפעילות השוטפת ולאחריה, ככל שההלוואות טרם סולקו במלואן. רישום ממוחשב של הנתונים הנוגעים לפעילות הלוואה אצל הבנק, כמקובל אצל הבנק יישמר על ידי הבנק לפחות במשך שבע שנים לאחר סילוקה המלא והסופי של ההלוואה בקרן.
- 9.5 המזמין רשאי לפרסם מידע תקופתי לגבי הפעילות בקרן, ובכלל זה, בין היתר, לגבי מצב ניצול האשראי, שיעור הריבית וכיוצא בזה.

## 10. דיווח

הבנק יעביר דו"חות תקופתיים על פעילותו בקרן בהתאם לפירוט להלן:

- 10.1 הבנק יאפשר למזמין הרשאת צפייה בחשבונות המזמין דרך האינטרנט, במידה ויבקש זאת, והכל תוך 10 ימי עסקים.
- 10.2 תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הבנק למזמין ולגוף המתאם דו"ח אשר ירכז נתוני הלוואות שהועמדו על ידו במסגרת הקרן באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן (לרבות נתונים על הלוואות שנפרעו במלואן או בוצע בגינן תשלום הגנת המדינה), בפורמט המצורף כנספח ט"ו למכרז.
- 10.3 תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדרי, יעביר הבנק למזמין ולגוף המתאם דו"ח אשר ירכז נתוני הלוואות בפיגור, כאלו אשר נכנסו לפיגור בחודש החולף, ובמצטבר לגבי כל ההלוואות בפיגור, ודו"ח אשר ירכז את נתוני הלוואות בהן מומשה הגנת המדינה, באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, בפורמט המצורף כנספח ט"ו למכרז.
- 10.4 תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הבנק למזמין ולגוף המתאם דו"ח אשר ירכז נתוני תקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, להם זכאי המזמין בהתאם לתנאי ההסכם, בפורמט המצורף כנספח ט"ו למכרז.
- 10.5 למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.
- 10.6 למזמין שמורה הזכות לדרוש מהבנק את הקמתם של ממשקים ממוחשבים אשר יוגדרו על ידו ממערכות הבנק למערכות המזמין. ככל שיבקש כן, יידרש הבנק להגדיר את הממשקים בהתאם להנחיית המזמין ולוודא את תקינותם בתקופה שלא תעלה על 6 חודשים מיום העברת דרישת האפיון המלאה כאמור.
- 11. שמירת סודיות**
- 11.1 הבנק מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, או אצל מי מטעמו הוא סודי ובעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא או לעשות בו כל שימוש נוסף מעבר לנדרש בהתאם למסמכי המכרז וההסכם. הבנק מצהיר שידוע לו כי העברת המידע האמור עלול להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.
- 11.2 הבנק מתחייב לשמור בסוד ולא להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם וגורם אחר כלשהו, ללא אישור המזמין, כל ידיעה שתגיע אליו בקשר עם ביצוע הסכם זה, לרבות אודות העולים הלוויים, תוך תקופת ההתקשרות, לפנייה או אחריה, והוא מצהיר כי ידוע לו שאי מילוי התחייבויותיו על פי סעיף זה מהווה עבירה לפי פרק ז' סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) של חוק העונשין, התשל"ז-1977.
- 11.3 הבנק מתחייב כי לא יעביר מידע, כתוב או בע"פ, אודות תוכן ההמלצה שגיבש הגוף המתאם על העסק או הלווה, לרבות הסכום שאותו המליץ לאשר, לעסק או למי מטעמו או לכל גורם אחר.
- 11.4 הבנק מתחייב כי חובת הסודיות כמפורט לעיל תחול על הבנק ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.
- 11.5 האמור בסעיף זה לא יחול על מסירת מידע שהבנק חייבים למסרם על פי דין או לצורך ביקורת מטעם המזמין.

11.6 יובהר כי המזמין, נציגי אגף החשב הכללי במשרד האוצר, הגוף המתאם, מעלו"ת ורכזי יזמות עסקית של משרד העלייה והקליטה, או מי מטעמם של כל אלה הפועלים במסגרת הקרן, מחויבים לשמירת סודיות בגין כל מידע או סוד מסחרי שיבואו לידיעתכם אגב פעילותם בקרן.

## **12. ניגוד עניינים**

12.1 הבנק מתחייב כי יודיע בכתב למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבגינם הוא, עובד שלו או גורם אחר מטעמו עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הקרן, מיד עם היוודע לו הנתון או המצב האמורים.

12.2 הבנק מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים לפי ההסכם, שלו או של עובדיו או מי מטעמו. יובהר, כי ניהול חשבונות נוספים של הלווה ומתן אשראי אחר ללווה על ידי הבנק לא ייחשבו כשלעצמם לניגוד עניינים עם מתן השירותים לפי ההסכם.

12.3 אם לדעת המזמין, הבנק נתון בשלב כלשהו של ביצוע ההסכם במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו לפי הסכם זה לבין עניין אחר, רשאי המזמין להפסיק את ההתקשרות עם הבנק.

12.4 לעניין סעיף זה, "הבנק" – לרבות כל אחד מהגופים המרכיבים אותו, עובדים ומועסקים מטעמו וכל תאגיד שבעלי הבנק הם בעלי עניין בו.

12.5 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יגבה הבנק כל סכום שהוא מלווים פוטנציאליים, לוויים בפועל, יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר בקשר עם ביצוע הסכם זה למעט סכומים כמפורט בהסכם.

12.6 הבנק לא יתקשר עם גוף המשמש כגוף מתאם בקרן או עם אחת מהחברות המפעילות את המעלו"ת ללא אישורו מראש ובכתב של המזמין. ככל שהבנק מעוניין להתקשר עם גורם כאמור, יעביר בקשה מפורטת למזמין, אשר יבחן את מהות ההתקשרות והשפעתה האפשרית על מהלך העניינים התקין של הקרן, ויאשר או ידחה את בקשת הבנק לאחר בחינת הבקשה ובהתאם לשיקול דעתו.

## **13. שיפוי**

על הבנק יחולו כל ההוצאות, ו/או התשלומים, שייעשו על ידי המזמין להבטחת זכויותיו במקרה של הפרת ההסכם על ידי הבנק, או אי מילוי הוראה מהוראות הסכם זה על ידו, והבנק מתחייב להחזיר כל הוצאה או תשלום שהוצאו על ידי המזמין לפי סעיף זה, עם דרישתו הראשונה. לא שילם הבנק למזמין את הסכום תוך 5 ימי עסקים ממועד הדרישה הראשונה, תחול על הסכום ריבית איחורים כפי שקובע ומפרסם החשכ"ל מעת לעת, החל ממועד הדרישה הראשונה.

## **14. קיזוז**

מבלי לגרוע מהוראות הסכם זה, המזמין יהא רשאי לקזז כל פיצוי אשר על הבנק לשלם למזמין לפי הסכם זה מהתשלומים שלהם זכאי הבנק על-פי ההסכם, וזאת בכל תקופת תשלום.

## **15. ערבות ביצוע**

- 15.1 לשם הבטחת ביצוע הסכם זה, הבנק מתחייב באופן בלתי חוזר כלפי המזמין לשלם לו כל סכום עד לסך של 1,000,000 ₪ (להלן - "ערבות הביצוע") שידרוש מאיתו המזמין בקשר עם פעילותו מכוח הסכם זה בקרן להעמדת הלוואות בערבות המדינה.
- 15.2 ערבות הביצוע יכול שתהיה ערבות אוטונומית, בהתאם לבחירת הבנק.
- 15.3 ערבות הביצוע תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך 1.4.2019.
- 15.4 הבנק מתחייב לשלם למזמין את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך שבעה ימים מיום דרישתו הראשונה בכתב, ומבלי שמזמין יהיה חייב לנמק את דרישתו לתשלום סכום ההתחייבות ומבלי שנטען או שתוכל לעמוד לבנק טענת הגנה כלשהי העומדת או תעמוד לו כלפי המזמין.
- 15.5 ערבות הביצוע תישאר בתוקפה עד לתום תקופת ההתקשרות, ועד בכלל.
- 15.6 בכל מקרה בו לא עמד הבנק בהתחייבויותיו לפי ההסכם או על-פי דין או שהמזמין עשה כדין שימוש בזכויותיו והוציא סכומים החלים על הבנק בהתאם להסכם או על-פי הדין, יהא המזמין זכאי לממש את הערבות, כולה או מקצתה.
- 15.7 אין בגובה הערבות לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויות או לאחריות של הבנק לפי הסכם זה.

## **16. הפרות ותרופות**

- 16.1 המזמין יהא זכאי לתרופות בכל מקרה שהבנק, או עובד שלו או מי מטעמו לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 16.2 הפר הבנק את ההסכם הפרה יסודית, כמשמעותה בסעיף 8 לעיל, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין. הפסיק המזמין את ביצוע ההסכם לפי הוראות סעיף זה, יחולו הוראות סעיפים 4.3.1 עד 4.3.4 להסכם.
- 16.3 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 16.3.1 את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהבנק בהתאם לתנאי סעיף 7 להסכם.
- 16.3.2 את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי הבנק אלטר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים;
- 16.4 סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 16.5 התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

## **17. סיום מוקדם של ההסכם**

- 17.1 על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה, בהתרחש כל אחד מהמקרים שלהלן:

- 17.1.1 אם הבנק יגרר בסילוק סכום כלשהו שעליו לשלמו לפי הסכם זה, והפיגור יימשך למעלה משלושים ימים ;
- 17.1.2 אם הבנק יפר התחייבות אחרת כלשהי לפי הסכם זה, וההפרה אינה ניתנת לתיקון או תימשך למעלה מחמישה עשר ימים. האמור בסעיף קטן זה מותנה בכך שהמזמין התריע בכתב בפני הבנק על דבר ההפרה או הפיגור, והבנק לא תיקן זאת תוך 30 ימים.
- 17.1.3 אם יינתן סעד לבעל אגרת חוב של הבנק לפי סעיף 194 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, או אם יקרה לבנק אחד מן המקרים שעליהם יש למסור הודעה לרשם החברות לפי סעיף 196 לפקודת החברות [נוסח חדש], תשמ"ג-1983 ;
- 17.1.4 אם יינתן נגד הבנק צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני ;
- 17.1.5 אם החליט הבנק על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקיו ;
- 17.1.6 אם הוטל עיקול על נכסי הבנק, או על מקצתם, המונע ממנו למלא אחר התחייבויותיו לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו ;
- 17.1.7 אם הגיע הבנק לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים כמפורט בסעיפים 17.1.2-17.1.3 לעיל.
- 17.2 המקרים המנויים בסעיף זה כוללים אותם מקרים או דומיהם, אף אם יתוקן, ישונה או יוחלף החוק החל על חברות בישראל, והם יכללו אף מקרים דומים לפי דיני חברות כפי שיהא נהוג בישראל מזמן לזמן.
- 17.3 למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות שלא מהסיבות האמורות בסעיף זה, והכל בכפוף לסעיף 4.2 להסכם.
- 17.4 הסתיים ההסכם לפי הוראות סעיף זה, יחולו הוראות סעיפים 4.3.1 עד 4.3.4 להסכם.
- 17.5 הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את מתן השירותים, המשכם, כולם או מקצתם לאחר.

## **18. שמירה על הוראות החוק**

- 18.1 הבנק מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים על פיו.
- 18.2 הבנק מצהיר כי חלה עליו בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים על ידו או על ידי מי מטעמו והוא משחרר בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידו ובין אם נעשתה ע"י עובדו או אחר מטעמו.

## **19. בקרה ופיקוח**

המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והבנק מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זה להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך הנוגעים להלוואת

הקרן ולכל הלוואה אחרת ללווה, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

## **20. הסבת ההסכם**

20.1 הבנק אינו רשאי להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את הבנק מהתחייבות, אחריות או חובה כלשהי על פי דין והסכם.

20.2 הבנק אינו רשאי לבצע את חובותיו לפי הסכם זה באמצעות קבלני משנה. הבנק יפעל בהתאם להנחיות המזמין או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלבי ביצוע השירותים המבוקשים.

## **21. ויתור**

21.1 שום ויתור, הנחה, דחיה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כוויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.

21.2 מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

## **22. שונות**

22.1 הצדדים מוותרים בזה על הצורך במשלוח התראות והודעות נוטריוניות בקשר עם הפרה או אי-מילוי אחר של הסכם זה או של כל תנאי מתנאיו.

22.2 לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו.

22.3 כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה או איזה מנספחיו יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.

22.4 הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים.

22.5 הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיע לתעודתה בתוך 48 שעות מעת מסירתה בדואר או תוך 24 שעות מעת מסירתה באמצעות הפקס.

## **23. פרסום הסכמים באתר המרכזי לחוק חופש המידע**

23.1 בהתאם להחלטת ממשלה מס' 1116 מיום 29/12/2013 שעניינה פרסום היתרים ומסמכי התקשרות בין רשויות המדינה לגופים פרטיים (להלן - "החלטת הממשלה"), יפורסם ההסכם החתום באתר חופש המידע המרכזי שכתובתו [foi.gov.il](http://foi.gov.il), וזאת בתוך חודש מיום חתימתו.

- 23.2 ההתקשרות תפורסם בנוסחה המלא והסופי והפרסום יחול על כל תוספת או תיקון של ההתקשרות שנעשה לאחר שפורסמה ההתקשרות.
- 23.3 צד לחוזה או צד ג' העלול להיפגע מפרסום ההסכם, רשאי להתנגד לפרסום סעיפים מסוימים בהסכם, כולם או חלקם ועליו להצביע באופן ברור ומנומק על החלקים הרלוונטיים שלטעמו עלולים לפגוע בו כאמור בסעיף 4(ז) להחלטת הממשלה.
- 23.4 המשרד רשאי לדחות את התנגדות המתקשר או צד ג' אם מצא כי לא מתקיים חריג בדין לפרסום ההתקשרות, או אם השתכנע כי בנסיבות העניין משקלו של האינטרס הציבורי בגילוי המידע עולה על עוצמת הנזק הצפויה לגוף הפרטי כתוצאה מפרסום המידע.
- 23.5 החליט המשרד לדחות את התנגדות הגוף הפרטי, יודיע על כך בהחלטה מנומקת בכתב ויודיע לגוף הפרטי כי הוא רשאי לעתור נגד החלטה זו בתוך 21 יום כאמור בסעיף 4(ז) להחלטת הממשלה.
- 23.6 המשרד לא יפרסם את המידע שפרסומו שנוי במחלוקת בטרם חלפה התקופה להגשת עתירה.
- 23.7 בהמשך למשא ומתן בין הצדדים ובהתאם להחלטת הממשלה, החליט המשרד שלא לפרסם את הסעיפים המפורטים בטבלה שלהלן מהטעמים המנויים בטבלה.

מספר הסעיף בחוזה	העילה לאי חשיפתו (ציון הסעיף הרלוונטי מכוח חוק חופש המידע, התשנ"ח - 1998)

#### **24. אנשי קשר**

24.1 אנשי הקשר מטעם המזמין והבנק בכל הקשור לביצוע הסכם זה הם:

שם מלא	המזינה	הבנק
מס' טלפון		
דוא"ל		

24.2 כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

**המזמין:** \_\_\_\_\_, אגף יזמות עסקית, משרד העלייה והקליטה, רחוב קפלן 2ירושלים.  
**הבנק:** \_\_\_\_\_

24.3 הצדדים מתחייבים להודיע בתוך 7 ימים על כל שינוי בפרטי איש הקשר מטעמם.

#### **ולראיה באו הצדדים על החתום**

\_\_\_\_\_ המזמין  
 \_\_\_\_\_ הבנק  
 \_\_\_\_\_ תאריך

**נספח ב'**

**טופס רישום והתחייבות לעמוד בדרישות המכרז**

**הנדון : הצעה למכרז מס' 3/2019 לבחירת בנק להעמדת הלוואות בהגנת מדינה לעסקים של יזמים ובעלי עסקים עולים ותושבים חוזרים (להלן: "המכרז")**

**פרטי המבקש להשתתף במכרז:**

		שם הבנק
	תאריך רישום	מספר התאגיד
		כתובת משרד (רשום)
	פקס	טלפון
		דוא"ל למשלוח תשובות לשאלות הבהרה וכל ההודעות הנוגעות למכרז
		שם איש קשר למכרז
		תפקיד איש הקשר במציע

אני החתום מטה \_\_\_\_\_ מתכבד להגיש הצעה למכרז שבנדון בשם בנק \_\_\_\_\_ (להלן: "הבנק") וכן מצהיר, מאשר ומתחייב כלפי משרד העלייה והקליטה (להלן: "המשרד") כדלקמן:

**1. הצהרות והתחייבויות כלליות**

- א. הנני מגיש בזאת הצעתי לאספקת השירותים כמפורט במסמכי המכרז ומצהיר שקראתי בעיון רב את כל מסמכי המכרז הנ"ל על כל נספחיו ותנאיו, הבנתי ואני מסכים לדרישות ולתנאים המהווים חלק בלתי נפרד ממנו, ומודיע בזה, שהצעתי ערוכה על פי דרישותיו. כן הבנתי את השיטה לפיה מתבצע המכרז, על שלביו ועל שיטת בחירת הזוכה בו, באם יהיה זוכה.
- ב. הנני מצהיר, כי הבנק, בעל 30 סניפים לפחות, בהם שלושה סניפים לפחות מצפון לחדרה, 3 סניפים לפחות מדרום לגדרה, ולפחות 3 סניפים נוספים אשר ממוקדמים בתחום הגיאוגרפי שבין גדרה לחדרה.
- ג. הנני מצהיר, כי יש לי הידע המקצועי, הניסיון, היכולת, האפשרות הפיננסית וכן כל הרישיונות, ההיתרים והאישורים הנדרשים על פי כל דין לשם אספקת השירותים על פי מסמכי המכרז.
- ד. הנני מצהיר כי לא הורשעתי בשבע השנים האחרונות בעבירה פלילית מסוג עוון או פשע, למעט עבירות תעבורה, וכי לא מכהן אצלי נושא משרה שהורשע בעבירה כאמור וכי לא מתנהלים נגדי או נגד נושא

- משרה אצלי הליכים פליליים בבית משפט או בבית דין מוסמך, והכל למעט אם פורטו על ידי הרשעות או הליכים כאמור בתשקיף למשתתף המצורף להצעתו.
- ה. אני מתחייב לספק את השירותים באיכות גבוהה ביותר הדורשת מקצועיות רבה ומצהיר שיש ברשותי כל המשאבים, כוח האדם ויתר האמצעים הדרושים לאספקת השירותים כאמור ועל פי הנדרש במסמכי המכרז. לא תהיה לי כל זכות לטענת עיכוב או פיגור או ליקוי אחר בקיום התחייבויותי מסיבות כלשהן, לרבות בגין היעדר כוח אדם מיומן ו/או כוח אדם בכלל או באמצעי אחר כלשהו.
- ו. אני מאשר, כי הצעת המחיר להלן כוללת את כל ההוצאות, בין המיוחדות, בין הכלליות ובין האחרות, מכל מין וסוג, הכרוכות במתן השירותים בהתאם לדרישות המפורטות במסמכי המכרז ולא אציג כל תביעה או טענה בשל אי הבנה ו/או אי ידיעת תוכן מסמכי המכרז, תנאי החוזה ו/או נספחיו ו/או מכל סיבה אחרת.
- ז. מבלי לגרוע מכלליות הצהרותי והתחייבויותי לעיל, ברורות ומובנות לי הסמכויות הנתונות למשרד במסגרת המכרז על פי הדין ועל פי מסמכי המכרז, לרבות הסמכות לברר פרטים אודות הבנק אצל גורמים שלישיים, הסמכות לאפשר למציע לתקן פגמים ולהשלים חסרים בהצעתו, הסמכות שלא לבחור זוכה במכרז והסמכות לבטל את המכרז או לצמצמו ולא תהיה לי כל טענה או דרישה הנובעת מהחלטת המשרד כאמור.
- ח. לא תהיה לי כל תביעה, טענה או דרישה המבוססת ו/או נובעת מטעות ו/או אי הבנה ו/או אי ידיעה כלשהי של פרטי ההסכם ו/או תנאיו המיוחדים ו/או מסמכי המכרז שניתנו במסגרת המכרז ו/או המידע החלקי שניתן במסגרת המכרז באשר לנוהל המכרז, והנני מוותר בזה, מראש, על כל טענות ו/או תביעות ו/או דרישות כאמור.
- ט. הנני מצהיר כי אני עומד בדרישות תקנה 6(א) לתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993, ובתנאי הסף שנקבעו במסמכי המכרז, וכי אין מניעה, לפי כל דין או לפי כל הסכם שאני צד לו, או אחרת, להשתתפותי במכרז ולביצוע כל ההתחייבויות שאני עשוי ליטול על עצמי אם אזכה במכרז.
- י. הנני מתחייב להודיע למשרד על כל שינוי בעובדה, במצב או בהצהרה שניתנו על ידי במסגרת הצעתי או בכל מסמך אחר שנמסר על ידי למשרד וכן על כל שינוי שחל במצב הבנק שיש בו כדי להשפיע השפעה מהותית על יכולתו לקיים התחייבויותיו על פי המכרז ובכלל זה, שינוי במבנה הבנק, בבעלות בו, מינוי קדם מפרק, מפרק, כונס נכסים, מנהל מיוחד (בין אם המינוי הוא זמני או קבוע), עריכת הסדר בין הבנק לבין חבריו או נושיו, מתן צו הקפאת הליכים המתנהלים נגד הבנק, הטלת עיקול או פתיחה בהליכי הוצאה לפועל על נכסים מהותיים של הבנק.
- יא. ידוע לי כי המשרד שומר לעצמו את הזכות לפסול הצעתו של מציע במקרה של שינוי שחל במציע אשר ייראה מהותי בעיני המשרד, בין אם נודע לו על כך על ידי הבנק ובין אם נודע לו עליו בדרך אחרת, לרבות במקרה של הרשעת הבנק או נושא משרה בכיר בו בעבירה מסוג עוון או פשע.
- יב. אני מסכים מראש לגילוי הצעתי בפני משתתפים אחרים, אם המשרד יידרש לעשות כן, פרט למידע שהינו בבחינת סוד מקצועי או מסחרי, ובלבד שאודיע עליהם במפורש ובכתב באופן בולט במסגרת הצעתי. עם זאת, אני מסכים, כי במקרה שהמשרד יהא סבור, לפי שיקול דעתו, ולרבות בשל התנגדות מצד מציע אחר, כי אין עילה לחיסוי המידע, יהיה המשרד רשאי לגלותו ולא תהיה לי כלפיו כל טענה, דרישה או תביעה בקשר לכך.
- יג. אני מבקש כי חלקי הצעתי המפורטים להלן, יהיו חסויים מהטעמים הבאים:

ידוע לי כי כל חלק שאבקש שיהיה חסוי בהצעתי ובקשתי תתקבל על ידי ועדת המכרזים, יהיה חסוי בפני ביתר ההצעות.

יד. הצעתי זו היא בלתי חוזרת, אינה ניתנת לביטול, שינוי או תיקון על ידי ותעמוד לתקופה לתקופה הקבועה במסמכי המכרז.

טו. הצעתי מוגשת בשמי בלבד, וללא כל הסכם, קשר או תיאום עם גופים או אנשים אחרים המגישים הצעות למכרז זה לרבות קשר של בעל עניין, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.

טז. ידוע לי, כי אשא בכל ההוצאות הכרוכות בהכנת הצעתי למכרז וכי לא אהיה זכאי לכל החזר בגין הוצאות אלו, בין אם אזכה במכרז ובין אם לאו, בין אם יוכרז הזוכה במכרז ובין אם המכרז יבוטל מכל סיבה שהיא, אלא אם וככל שנאמר אחרת במסמכי המכרז במפורש.

יז. הנני מתחייב לשמור על סודיות כל מידע שיימסר לי על ידי המשרד ולדאוג לשמירת סודיות כאמור גם מצד עובדיי, או כל מי מטעמי.

יח. הנני מצהיר כי קיבלתי, אם וככל שביקשתי, את כל ההסברים הדרושים לביצוע התחייבויותי על פי מסמכי המכרז.

## 2. לוח זמנים

אני מתחייב להיות מוכן לביצוע השירותים כאמור במכרז באופן מיידי ממועד ההודעה על זכייתי במכרז.

## 3. מסמכי ההתקשרות

א. אם תתקבל הצעתי, הנני מתחייב לחתום על הסכם התקשרות ולבצעו בהתאם לתנאי המכרז ולהצעתי. אני מסכים בזאת, כי כל המסמכים והנספחים המצורפים למכרז יהוו חלק בלתי נפרד מהסכם ההתקשרות וייראו משלימים זה את זה. כן הנני מתחייב להמציא ערבויות, בטחונות, תעודות ביטוח, ואישורים כנדרש.

ב. ידוע לי, כי הזמנה לאספקת השירותים תצא אל הפועל אך ורק לאחר חתימתי על הסכם התקשרות.

שם הבנק: \_\_\_\_\_ מספר תאגיד: \_\_\_\_\_

כתובת (לא תא דואר): \_\_\_\_\_

מספר טלפון: \_\_\_\_\_ מספר פקס: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת מורשי החתימה וחתימת הבנק: \_\_\_\_\_

שמות מורשי החתימה החתומים על הצעה זו:

שם: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ תפקיד במציע: \_\_\_\_\_

שם: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ תפקיד במציע: \_\_\_\_\_

חתימה וחתימת המציע בראשי תיבות: \_\_\_\_\_

נספח ג'

**אישור בדבר ניהול פנקסי חשבונות ורשומות לפי חוק עסקאות**

**גופים ציבוריים, התשל"ו-1976**

(אישור בדבר ניהול פנקסי חשבונות ורשומות לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 המונפק מאתר רשות המיסים בישראל, יכול להוות תחליף לנספח זה)

1. אני הח"מ .....

- "פקיד מורשה" כמשמעותו בחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.
- רואה חשבון
- יועץ מס

מדווח בזאת כי למיטב ידיעתי

.....

.....

מס' זהות / מס' רשום חבר בני אדם

שם

- א. מנהל / פטור מלנהל \* את פנקסי החשבונות והרשומות שעליו לנהל על-פי פקודת מס הכנסה וחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
- ב. נוהג לדווח לפקיד השומה על הכנסותיו ולמנהל מע"מ על עסקאות שמוטל עליהן מס לפי חוק מס ערך מוסף.

2. אישור זה אינו מהווה אסמכתה לעניין קבילות פנקסי החשבונות, אין בו כדי לחייב בצורה כלשהי בפני ועדת ערר או בפני בית המשפט, ואין הוא קובע עמדה ביחס לתקינותם של הדוחות, מועדי הגשתם או נכונות הסכומים ששולמו על פיהם.

3. תוקף האישור מיום הנפקתו ועד ליום \_\_\_\_\_ \*\*.

\_\_\_\_\_ תאריך      \_\_\_\_\_ שם      \_\_\_\_\_ תואר      \_\_\_\_\_ מס' רשיון      \_\_\_\_\_ חתימה

\* מחק את המיותר.

\*\* רשום את המועד, ולא יאוחר מיום 31 במרס של השנה שלאחר השנה שבה הונפק האישור.

נספח ד'

**אישור זיהוי בעלים וזכויות חתימה**

הח"מ עו"ד \_\_\_\_\_, מרחוב \_\_\_\_\_, מאשר בזה כדלהלן:

1. הנני משמש כעו"ד של בנק \_\_\_\_\_ מס' תאגיד: \_\_\_\_\_ (להלן: "הבנק")

2. מורשי חתימה בשם הבנק הנם:

א. \_\_\_\_\_

ב. \_\_\_\_\_

ג. \_\_\_\_\_

חתימת \_\_\_\_\_ מהם מחייבת את הבנק.

הערה: במקרה שזכויות החתימה בבנק שונות מן המתכונת לעיל, יש לצרף אישור מפורט חתום על ידי עוה"ד.

3. בעלי הבנק הנם:

א. \_\_\_\_\_

ב. \_\_\_\_\_

ג. \_\_\_\_\_

הערה:

(1) במקרה שהמקום אינו מספיק יש לצרף אישור מפורט חתום על ידי עוה"ד.

(2) במקרה שמי מהבעלים הינו תאגיד יש לפרט את מבנה הבעלות בו, וחוזר חלילה.

4. הנני מאשר בזאת כי מורשי החתימה החתומים על מסמכי מכרז זה מתוך מורשי החתימה המפורטים לעיל

הנם וכי הם חתמו בפניי על מסמכי המכרז:

א. \_\_\_\_\_

ב. \_\_\_\_\_

ג. \_\_\_\_\_

הערות נוספות:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

עו"ד

תאריך

**נספח ה'**

**תצהיר בדבר אי תיאום הצעות במכרז 3/2019**

אני הח"מ \_\_\_\_\_ מס ת"ז \_\_\_\_\_

העובד בבנק \_\_\_\_\_ (להלן: "הבנק")

מצהיר בזאת כי:

1. המחירים ו/או הכמויות אשר מופיעים בהצעה זו הוחלטו על ידי הבנק באופן עצמאי, ללא התייעצות, הסדר או קשר עם מציע אחר או עם מציע פוטנציאלי אחר.
2. המחירים ו/או הכמויות המופיעים בהצעה זו לא הוצגו בפני כל אדם או תאגיד אשר מציע הצעות במכרז זה או מציע אשר יש לו את הפוטנציאל להציע הצעות במכרז זה.
3. לא הייתי מעורב בניסיון להניא מתחרה אחר מלהגיש הצעות במכרז זה.
4. לא הייתי מעורב בניסיון לגרום למתחרה אחר להגיש הצעה גבוהה או נמוכה יותר מהצעתי זו.
5. לא הייתי מעורב בניסיון לגרום למתחרה להגיש הצעה בלתי תחרותית מכל סוג שהוא.
6. הצעה זו של מוגשת בתום לב ולא נעשית בעקבות הסדר או דין ודברים עם מתחרה או מתחרה פוטנציאלי אחר במכרז זה.
7. אני מוסמך לחתום על תצהיר זה בשם הבנק ומנהליו.
8. אני נושא המשרה אשר אחראי בבנק להצעה המוגשת מטעם הבנק במכרז זה.

למיטב ידיעתי, מציע ההצעה לא נמצא כרגע תחת חקירה בחשד לתיאום מכרז אם כן, אלא פרט:

אני מודע לכך כי העונש על תיאום מכרז יכול להגיע עד חמש שנות מאסר בפועל לפי סעיף 47א לחוק ההגבלים העסקיים, תשמ"ח-1988.

תאריך	(שם הבנק)	(חותמת הבנק)	שם המצהיר	חתימת המצהיר
-------	-----------	--------------	-----------	--------------

**אישור עורך הדין לתצהיר בדבר אי תיאום הצעות במכרז 3/2019**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני  
במשרדי אשר ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב'  
שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_ המוכר/ת לי באופן אישי,  
ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי יהיה/תהיה צפויה/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה  
כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

תאריך	חותמת ומספר רישיון עורך דין	חתימת עורך הדין
-------	-----------------------------	-----------------

חתימה וחותמת המציע בראשי תיבות \_\_\_\_\_

## נספח ו'

### תצהיר בדבר העסקת אנשים עם מוגבלות

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה בשם בנק \_\_\_\_\_ שהוא המציע המבקש להתקשר עם עורך המכרז (להלן: "הבנק").  
אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.

(סמן X במשבצת המתאימה):

- הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח 1998 לא חלות על הבנק.  
 הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח 1998 חלות על הבנק והוא מקיים אותן.

(במקרה שהוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח 1998 חלות על הבנק נדרש לסמן X במשבצת המתאימה):

- הבנק מעסיק פחות מ-100 עובדים.  
 הבנק מעסיק 100 עובדים או יותר.

(במקרה שהבנק מעסיק 100 עובדים או יותר נדרש לסמן X במשבצת המתאימה):

- הבנק מתחייב כי ככל שיזכה במכרז יפנה למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח 1998, ובמקרה הצורך – לשם קבלת הנחיות בקשר ליישומן.  
 הבנק התחייב בעבר לפנות למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח 1998, הוא פנה כאמור ואם קיבל הנחיות ליישום חובותיו פעל ליישומן (במקרה שהבנק התחייב בעבר לבצע פנייה זו ונעשתה עמו התקשרות שלגביה נתן התחייבות זו).

הבנק מתחייב להעביר העתק מהתצהיר שמסר לפי פסקה זו למנהל הכללי של משרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים, בתוך 30 ימים ממועד ההתקשרות.

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת

\_\_\_\_\_ שם

\_\_\_\_\_ תאריך

#### אישור עורך הדין

אני הח"מ \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי אשר ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_  
/המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

\_\_\_\_\_ חתימה

\_\_\_\_\_ חותמת ומספר רישיון

\_\_\_\_\_ תאריך

**נספח ז'**

**התחייבות לקיום החקיקה בתחום העסקת עובדים**

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה בשם בנק \_\_\_\_\_ שהוא המציע המבקש להתקשר עם עורך המכרז (להלן: "הבנק"). אני מצהיר/ה כי הנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.

הבנק מתחייב לקיים בכל תקופת ההסכם שייחתם בעקבות זכייתו במכרז, לגבי העובדים שיועסקו על ידו את האמור בחוקי העבודה המפורטים להלן:

1959	חוק שירות התעסוקה תשי"ט
1951	חוק שעות עבודה ומנוחה תשי"א
1976	חוק דמי מחלה תשל"ו
1950	חוק חופשה שנתית תשי"א
1954	חוק עבודת נשים תשי"ד
1965	חוק שכר שווה לעובדת ולעובד תשכ"ו
1953	חוק עבודת הנוער תשי"ג
1953	חוק החניכות תשי"ג
1951	חוק חיילים משוחררים (החזרה לעבודה) תשי"א
1958	חוק הגנת השכר תשי"ח
1963	חוק פיצויי פיטורין תשכ"ג
1987	חוק שכר מינימום תשמ"ז
1988	חוק שיוויון הזדמנויות תשמ"ח
1995	חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב) תשנ"ה (כולל חוק בריאות ממלכתי)
2001	חוק חובת הודעה מוקדמת על פיטורים/ התפטרות
2001	חוק למניעת העסקת עברייני מין במוסד המכוון למתן שירות לקטינים

\_\_\_\_\_ תאריך  
 \_\_\_\_\_ שם  
 \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת

**אישור עורך הדין**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפניי במשרדי אשר ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_ המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי יהיה/תה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

\_\_\_\_\_ תאריך  
 \_\_\_\_\_ חותמת ומספר רישיון  
 \_\_\_\_\_ חתימה

**נספח ח'****תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן****כדי להשפיע על פעילות הקרן**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, שהוא הבנק המבקש להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.

**לפיכך אני מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:**

1. בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבות הבנק לפי תנאי ההסכם.
2. אני מצהיר כי למיטב ידיעתי אין בהגשת ההצעה על פי המכרז משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של הבנק ושל העובדים מטעמו במועד הגשת ההצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הפעלת הקרן ומתן השירותים.
3. אני מתחייב לנקוט אמצעים סבירים על מנת להימנע ממצב של ניגוד עניינים מכל סוג שהוא, עסקי או אחר, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הפעלת הקרן- של הבנק, עובדיו ושל מי מטעמו המעורבים בהצעה או בביצועה, או להעמיד כל אחד מאלה במצב של ניגוד עניינים או חשש לקיומו של ניגוד עניינים, למשך כל תקופת ההתקשרות.
4. אני מתחייב להודיע למזמין באופן מידי על כל נתון או מצב שבשלהם הגוף עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לי הנתון או המצב האמורים.
5. אני מתחייב לדווח למזמין, על כל צפי להתקשרות חדשה של הבנק או של מי מטעמו, עם כל גורם שהוא הקשור לשירותים, אשר יש בה בכדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של הקרן.
6. אני מתחייב שהבנק או מי מטעמו לא יעמדו, בכל עת לאחר תום תקופת ההתקשרות עם המזמין ובטרם נפרעו במלואן הלוואות נשוא המכרז, במצב של ניגוד עניינים בקשר למתן השירותים, כך שלא יהיה בכל קשר עסקי או אחר בין כל אחד מאלה לבין כל גורם שהוא כדי לפגוע בשירותים שניתנו למזמין במהלך תקופת ההתקשרות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי המזמין אחרת.
7. אני מתחייב שהבנק יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרתי זו, לפי שיקול דעתו המוחלט של המזמין, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות בין הבנק לבין המזמין או בין הבנק לבין צד ג' אחר כלשהו, ולרבות הימנעות מהתקשרות עם צד ג' כלשהו.

**ולראיה באתי על החתום:**

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם הבנק:

חתימה

תאריך

**אישור עו"ד לתצהיר בדבר היעדר ניגוד עניינים**

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני במשרדי ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_/המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

\_\_\_\_\_

חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_

חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_

תאריך

**נספח ט'**

**תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

1. אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, (להלן – "הבנק") שהוא הבנק המבקש להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק.
2. בתצהירי זה, משמעות המונחים "בעל זיקה", "הורשע" ו-"תושב ישראל" - כהגדרתם בסעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבין/ה אותם.
3. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (להלן – "חוק שכר מינימום") -

**(מחק את המיותר מבין הבאים)**

- הבנק ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום.
- או
- הבנק ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום, אך ההרשעה האחרונה לא הניתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז.
4. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים), התשנ"א-1991 (להלן – "חוק עובדים זרים") -

**(מחק את המיותר מבין הבאים)**

- הבנק ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים.
- או
- הבנק ו"בעל הזיקה" אליו הורשעו בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים, אך ההרשעה

האחרונה לא היתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

5. הבנק הוא "תושב ישראלי".

6. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

תאריך

**אישור**

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי ברחוב \_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז. \_\_\_\_\_ המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

\_\_\_\_\_

חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_

חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_

תאריך

**נספח י'**

**טופס הצעה במכרז**

אני \_\_\_\_\_, ת"ז \_\_\_\_\_, בשם \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_

מתכבד בזאת להגיש הצעה במסגרת המכרז לבחירת בנק להעמדת הלוואות בהגנת מדינה לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים, ולצורך מתן השירותים נשוא המכרז. יש בידי את כל מסמכי המכרז, הם מוכרים לי ומובנים לי היטב, והצעתי זו נעשית לאחר ששקלתי אותה היטב.

<p><b>מרווח שיעור הריבית -</b>                  _____ %                  (ובמילים _____)</p> <p><b>ביחס לריבית הפריים</b>                  אין להציע שיעור ריבית גבוהה מ-2.15% מעבר לריבית הפריים. הצעה שתהיה גבוהה משיעור ריבית זה תיפסל על הסף.</p>	<p><b><u>מרווח שיעור הריבית המקסימלי מריבית הפריים</u></b>                  מרווח שיעור הריבית המקסימלי מריבית הפריים שיגבה הבנק בכל הלוואה שייתן במסגרת הקרן, ככל שיזכה במכרז.  <u>בכל מקרה מרווח שיעור הריבית מריבית הפריים יוצג במרווחים של 0.25% בלבד ועד ל-2%. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מציע המבקש להגיש הצעה בגובה של 2.15% רשאי לעשות כן. אי עמידה בתנאי זה תוביל לפסילת הצעה על ידי ועדת המכרזים.</u></p>
---	--

הצעה זו תעמוד בתוקף עד לארבעה חודשים מהמועד האחרון להגשת הצעות כמפורט במסמכי המכרז

בכבוד רב,

שם מלא	תפקיד	תאריך	חתימה וחותמת

## נספח י"א

### ערבות ביצוע

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

הנדון: התחייבות בלתי מותנית לתשלום עפ"י דרישת משרד העלייה והקליטה

הח"מ, בנק \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_, מתחייב בזאת באופן בלתי חוזר כלפי משרד העלייה והקליטה (להלן: "המשרד"), לשלם לו כל סכום עד לסכום של 1,000,000 ₪ (להלן – "סכום ההתחייבות") שידרוש מאתנו המשרד בקשר עם פעילותנו בקרן להעמדת הלוואות לעולים חדשים בערבות המדינה..

סכום ההתחייבות יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך 1.4.2019.

אנו מתחייבים לשלם למשרד את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך שבעה ימים מיום דרישתו הראשונה בכתב, ומבלי שהמשרד יהיה חייב לנמק את דרישתו לתשלום סכום ההתחייבות ומבלי שנטען או שתוכל לעמוד לנו טענת הגנה כלשהי העומדת או תעמוד לנו כלפי המשרד.

ערבות זו תישאר בתוקפה עד ליום \_\_\_\_\_ (עד לתום תקופת ההתקשרות, יושלם עם החתימה על ההסכם) ועד בכלל.

התחייבות זו הינה נספח לחוזה ואינה ניתנת להעברה או להסבה.

חתימה וחתימת: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

## נספח י"ב

### טופס הצהרת סודיות

אני החתום מטה, \_\_\_\_\_, (שם פרטי ומשפחה), ת.ז. \_\_\_\_\_,

העובד/מועסק אצל \_\_\_\_\_ (שם הבנק) מתחייב בזאת לשמור בסוד ולא להעביר, לא להודיע, לא למסור ו/או לא להביא לידיעת כל אדם, על ידיעה וכל מידע אשר יגיעו לידיעתי בתקופת עבודתי מטעם \_\_\_\_\_ (שם הבנק) הנותן שירותים למשרד העלייה והקליטה, בתקופת עבודתי כאמור, או לאחר מכן.

התחייבותי זו חלה לגבי כל סוגי המידע, בין אם יגיעו לידיעתי בתוקף עבודתי כאמור ובין אם יגיעו לידיעתי בכל דרך אחרת.

כמו כן, אני מתחייב כי אם אקבל רשות להשתמש במאגרי המידע של משרד העלייה והקליטה, אעשה זאת אך ורק לצורך מתן השירותים למשרד, ובהסכמה מפורשת בכתב מטעם המשרד.

אני מתחייב לפעול בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות והוראות כל חוק הנוגע לעניין.

אני מצהיר בזה שידוע לי, כי אי מילוי התחייבויותי הנ"ל מהווה עבירה על פי סימן ה' לפרק ז' לחוק העונשין, התשל"ז – 1977 וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק בגין אי מילוי ההתחייבויות.

\_\_\_\_\_

חתימת המצהיר

\_\_\_\_\_

תאריך

## נספח י"ג 1

### הצהרות הלווה כלפי הבנק

\* הבנק נדרש להוסיף למסמכי הלוואה את התצהיר הבא, עליו נדרש הלווה לחתום טרם העמדת הלוואה, בנוסח הבא.

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ בעלי עסק בשם \_\_\_\_\_ מספר ע.מ/ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן – "העסק") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת קרן להעמדת הלוואות לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים בהגנת מדינה (להלן – "הקרן"), הפועלת מכוח הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות אגף יזמות עסקית במשרד העלייה והקליטה (להלן – "המדינה").

1. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

1.1. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבוניותינו בבנק \_\_\_\_\_, בכלל ובקשר עם הלוואת הקרן בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת הלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרן.

1.2. אנו מודעים לכך שהגנת המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי העסק, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי מימוש הגנת המדינה להלוואה, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום הלוואה. אנו מאשרים כי ידוע לנו כי הגנת המדינה להלוואה ניתנת למימוש בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין הבנק, מסכימים כי הגנת המדינה להלוואה תקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות הבנק או מי מטעמה ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. יובהר, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של הבנק לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם מימוש הגנת המדינה.

2. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

שם מלא + חתימת בעל העסק

שם מלא + חתימת בעל העסק

#### אישור עורך דין

אני הח"מ \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ התייצבו בפני בעלי העסק, ה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ וחתמו על כתב זה לאחר שהבינו תוכנו, הצהירו על נכונות כל הפרטים המפורטים בו והסכימו לפעול על פיו.

חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך

## נספח י"ג 2

### בקשת הבנק לביצוע הסדר חוב

בקשת הבנק לביצוע הסדר לחוב במסגרת הקרן תועבר לגוף המתאם בצירוף הנתונים והמסמכים הבאים:

#### 1. פרטי ההלוואה:

- א. שם העסק ומס' ע.מ.ח.פ.
- ב. מס' סניף ומס' חשבון ההלוואה.
- ג. תאריך ביצוע ההלוואה.
- ד. תאריך כניסה לפיגור.
- ה. יתרת הביטחונות.
- ו. עסקים או חברות קשורות.

#### 2. פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר:

- א. תיאור כללי: אופן השימוש בכספי ההלוואה, פירוט הנסיבות שהביאו לצורך בהסדר, תיאור מצבם העדכני של הלווה והערבים.
- ב. פיגורים בהלוואה: פירוט סכומים שמועד פירעונם עבר וטרם שולמו (היקפים ומועדים) וסכום הפיגורים הכולל.
- ג. חובות נוספים: פירוט של חובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק, שאינם חוסים תחת מנגנון הגנת המדינה, לרבות יתרת החוב ופיגורים בתשלום.
- ד. תהליך גביה: ככל שההלוואה עברה למחלקת גבייה, פירוט תהליך הגבייה, לרבות תהליך מו"מ להסדר (מספר פגישות, הצעות שהוחלפו בין הצדדים), ושם עו"ד המטפל מטעם הבנק.

#### 3. פרטי ההסדר המוצע:

- א. פירוט אופן פריסת התשלום בהסדר, סכומי מימוש בטוחות, כדאיות ההסדר המוצע ביחס לאלטרנטיבות, וסבירות גביית הסכומים בעתיד כתוצאה מההסדר. לגבי הלוואות שהועברו לטיפול משפטי יש לבסס את ההמלצה, בין היתר, על מכתב עו"ד.
- ב. חובות נוספים: פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק, שאינם חוסים תחת מנגנון הגנת המדינה, במסגרת ההסדר.

#### 4. יש לצרף את כל המסמכים הבאים:

- א. תדפיס אובליגו של הלוואת הקרן למועד העברת בקשת ההסדר לגוף המתאם.
- ב. תדפיסי אובליגו של חובות אחרים של הלווה בבנק, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי הבנק.
- ג. תדפיס יתרת הבטוחות שנלקחו בעת מתן ההלוואה.
- ד. דוחות כספיים עדכניים.
- ה. ערבויות חתומות על ידי כל הערבים המופיעים בהוראת הביצוע המקורית.
- ו. כל מסמך או אישור אחר אשר נדרש בהוראת הביצוע כתנאי להעמדת הלוואה.
- ז. במידה וגביית ההלוואה הועברה לטיפול משפטי, יצורפו גם המסמכים הבאים:

1. דו"ח חקירה כלכלית.
2. תדפיס אובליגו במועד המעבר לטיפול משפטי, לרבות בגין חובות שאינם חוסים תחת מנגנון הגנת המדינה, ככל שקיימים.
3. דפי חשבון לאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים) והסבר כיצד חולקו התקבולים.
4. ככל שרלוונטי, יצורף מכתב עו"ד הכולל פירוט מלא של הליך הפירוק והכינוס, לרבות פירוט אודות החובות הקיימים בתיק הכינוס וחלקו של הבנק מתוך סך תביעות החוב.
- ח. מסמכים נוספים ככל שידרשו ע"י הגוף המתאם.

### נספח י"ג 3

#### בקשת הבנק למימוש הגנת המדינה

בקשת הבנק למימוש הגנת המדינה להלוואה תועבר לגוף המתאם בצירוף הנתונים והמסמכים הבאים:

#### 1. פרטי ההלוואה:

- 1.1. שם העסק ומס' ע.מ/ח.פ.
- 1.2. מס' סניף ומס' חשבון ההלוואה.
- 1.3. תאריך ביצוע ההלוואה.
- 1.4. תאריך כניסה לפיגור.
- 1.5. תאריך העברה למחלקת הגבייה ותאריך מימוש הביטחונות
- 1.6. שם עו"ד המטפל מטעם הבנק
- 1.7. עסקים או חברות קשורות.

#### 2. פירוט הנסיבות שהביאו לבקשת מימוש הגנת המדינה:

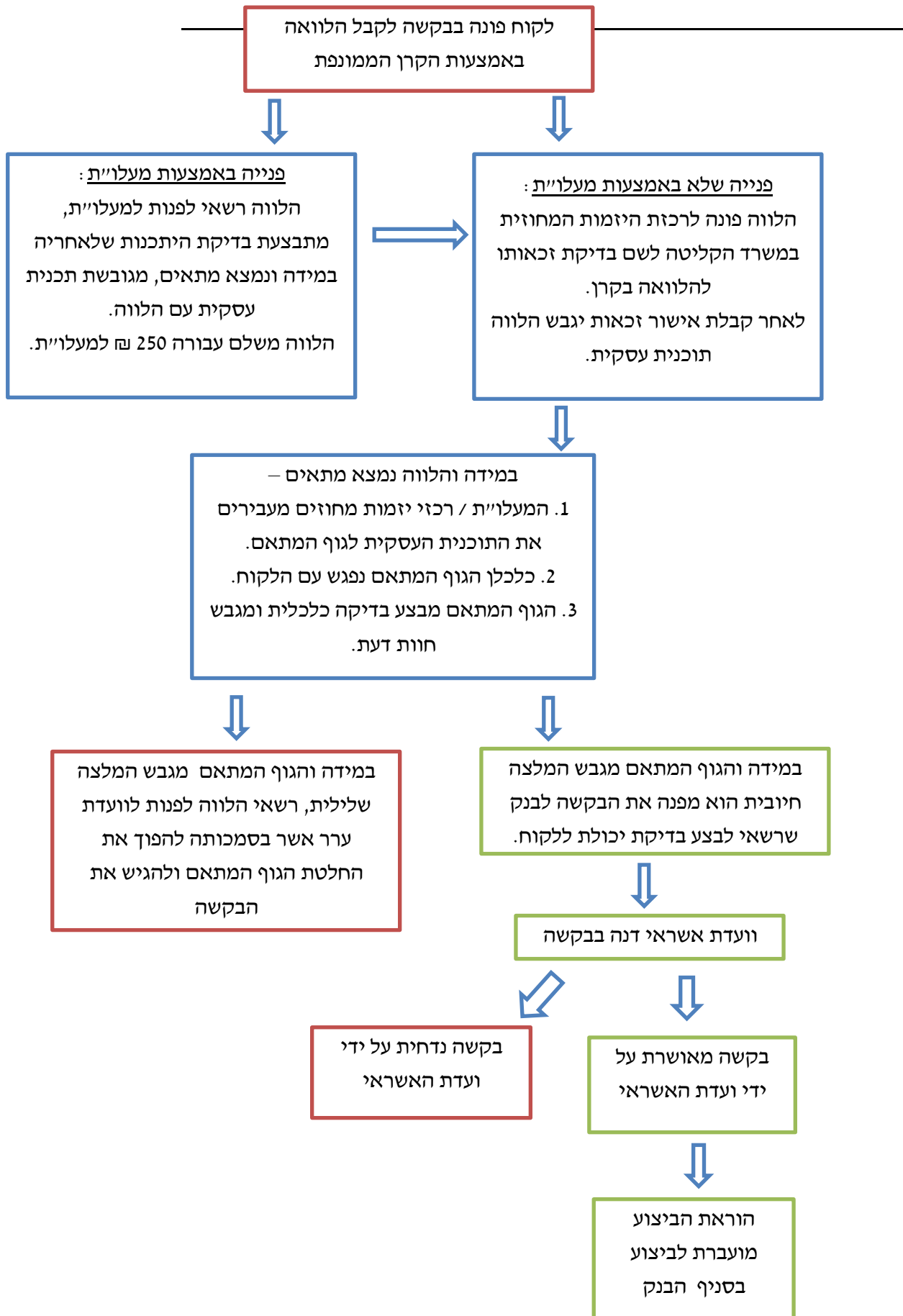
- 2.1. פירוט אופן השימוש בכספי ההלוואה והנסיבות שהביאו למימוש הגנת המדינה.
- 2.2. פירוט סכומים שמועד פירעונם עבר וטרם שולמו (היקפים ומועדים) וסכום הפיגורים הכולל.
- 2.3. תיאור מצבם העדכני לרבות סטטוס משפטי של הלווה, הערבים, וחברות קשורות.
- 2.4. פירוט תהליך הגבייה, לרבות ניסיונות להגיע להסדר מול הלווה, הליכים משפטיים שנקטו ממועד כניסת ההלוואה לפיגור, וסכומים שנגבו (לרבות כתוצאה ממימוש בטוחות).
- 2.5. פירוט המשך תהליך הגבייה שיבצע הבנק לאחר מימוש הגנת המדינה, לרבות התייחסות הבנק ועו"ד המטפל לסיכויי גבייה עתידית.
- 2.6. פירוט לגבי הטיפול בחובות אחרים של הלווה ו/או הערבים כלפי הבנק, שאינם תחת מנגנון הגנת המדינה.
- 2.7. פירוט סך ההוצאות המשפטיות עד למועד העברת הבקשה למימוש הגנת המדינה, וצירוף חשבוניות לגבי ההוצאות ששולמו בפועל או אישור לגבי תשלום צפוי בתיק.

#### 3. יש לצרף את כל המסמכים הבאים:

- 3.1. תדפיס אובליגו של הלוואת הקרן למועד העברת בקשת מימוש הגנת המדינה לגוף המתאם.
- 3.2. תדפיסי אובליגו של חובות אחרים של הלווה לבנק, ככל שקיימים, וכן תדפיסי אובליגו של חובות בבנקים אחרים, ככל שנמצאים בידי הבנק.
- 3.3. תדפיס יתרת הבטוחות שנלקחו בעת מתן ההלוואה.
- 3.4. דוחות כספיים עדכניים.
- 3.5. ערבויות חתומות על ידי כל הערבים המופיעים בהוראת הביצוע המקורית.
- 3.6. כל מסמך או אישור אחר אשר נדרש בהוראת הביצוע כתנאי להעמדת ההלוואה.
- 3.7. דו"ח חקירה כלכלית.
- 3.8. תדפיס אובליגו במועד המעבר לטיפול משפטי ולאחר כל תקבול בהליך הגבייה (במידה וקיים), והסבר כיצד חולקו התקבולים.
- 3.9. חשבוניות בגין הוצאות משפטיות כמפורט בסעיף 2.7 לעיל.
- 3.10. מסמכים נוספים ככל שידרשו ע"י הגוף המתאם.

**נספח י"ד 1**

**תרשים זרימה לתהליך בקשת הלוואה מהקרן**



**נספח י"ד 2**

**פעילות הקרן הקודמת ומידע על עולים ותושבים חוזרים**

**מידע על עולים חדשים ותושבים חוזרים**

נתוני רקע על אוכלוסיית העולים מגילאי 21 ומעלה

לוח 1 : התפלגות לפי גיל היום ושנת עליה

גיל	סה"כ עולים פעילים	שנת עליה										
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
2121-24	11770	444	498	558	672	1155	1817	2233	1927	1733	733	
2525-34	51728	4170	4991	5145	5196	4968	5633	6652	6137	6255	2581	
3535-49	43339	4178	4277	3973	3729	3734	4824	6029	5023	5411	2161	
5050-59	18099	1321	1473	1407	1331	1436	2324	2683	2426	2487	1211	
6060-64	9199	603	669	667	651	831	1316	1359	1157	1336	610	
<b>סה"כ</b>	<b>134,135</b>	<b>10716</b>	<b>11908</b>	<b>11750</b>	<b>11579</b>	<b>12124</b>	<b>15914</b>	<b>18956</b>	<b>16670</b>	<b>17222</b>	<b>7296</b>	

נתוני רקע על אוכלוסיית התושבים החוזרים מגילאי 21 ומעלה

לוח 2 : התפלגות לפי גיל היום ושנת חזרה

שנת עליה			סה"כ תושבים חוזרים פעילים	גיל היום
2018	2017	2016		
54	117	42	213	21-24
414	1729	964	3107	25-34
577	1913	1259	3749	35-49
157	520	299	976	50-59
109	264	155	528	60-64
<b>1311</b>	<b>4543</b>	<b>2719</b>	<b>8573</b>	<b>סה"כ</b>

## פעילות הקרן הקודמת למתן הלוואות לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים

קרן שהוקמה על ידי המדינה בחודש יוני 2013, במטרה להעמיד הלוואות לעסקים של יזמים עולים ותושבים חוזרים אשר קיימת הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל. הקרן הופעלה על ידי בנק מרכזית דיסקונט. להלן מוצגים נתונים עיקריים של פעילות הקרן הקודמת, נכון ליום 31.12.2018, ובתום 6.5 שנות פעילות.

### היקף הלוואות שהועמדו לעסקים, לפי שנה

שנה	מספר הבקשות שהוגשו	מספר הלוואות מאושרות	היקף האשראי המאושר ב- ₪
2013	237	77	6,781,000
2014	320	198	15,166,300
2015	321	189	13,812,800
2016	410	217	15,553,000
2017	314	167	12,956,000
2018	237	109	7,737,500
סה"כ	1839	957	72,006,600

\* יובהר, כי אין באמור בנספח זה משום התחייבות מכל סוג שהוא, להיקף פעילות, או היקף פניות מינימאלי לקרן או בכלל.  
 \*\* הפער בין מספר הבקשות שהוגשו לבין מספר הבקשות שאושרו, נובע הן מדחייה על ידי הגוף המתאם בשלב הראשון, והן מדחיית ועדת האשראי בשלב השני.

### שיעורי כשל אשראי ("דיפולט") מתוך סך האשראי שהועמד, ואחוז המינוף

ממוצע אחוז פיגורים בהחזרי הלוואות לאחר 90 ימים ממועד תחילת הפיגור	5%
ממוצע אחוז ה-Default (מחיקות)	2.8%

\* יובהר, כי מדובר בנתונים המתייחסים לתקופת פעילות הקרן עד 30.6.2018, ולפיכך אינם מייצגים את מלוא שיעור הדיפולט הצפוי בקרן.

**פילוח כמות הלוואות שהועמדו לפי אזור גיאוגרפי**

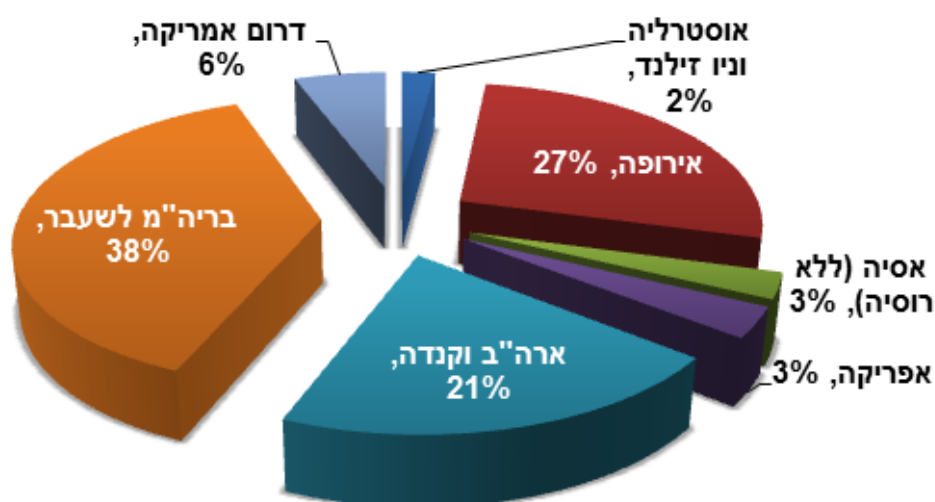
אזור	מס' הלוואות שאושרו
דרום	214
ירושלים	121
מרכז והשפלה	400
צפון	222
<b>סה"כ</b>	<b>957</b>

**פילוח כמות הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות-**

ענף ראשי	מס' הלוואות שאושרו
שירותים	630
מסחר	261
ייצור	52
תיירות	9
חקלאות	5
<b>סה"כ</b>	<b>957</b>

\*יובהר, כי סיווג ההלוואות לאזורים גיאוגרפיים ולסקטור פעילות מתבצעת על ידי הגוף המתאם בהתאם להצהרת הלווה ולפי שיקול דעתו של הגוף המתאם.

**התפלגות ארצות מוצא של מקבלי הלוואות בקרן בשנים 7/2013-12/2018**



### נספח י"ד 3

#### תצהירים ואישורים כלפי הגוף המתאם במסגרת הגשת בקשה להלוואה מהקרן

#### עוסק מורשה/ שותפות בלתי רשומה

##### 1. תצהיר לווה

##### 2. דוח מיוחד של רואה חשבון/ יועץ מס

- הצהרת מנהלים
- חוות דעת עוסק מורשה/ שותפות בלתי רשומה (יש לצרף אחת מהשתיים הבאות):

○ חוות דעת רואה חשבון

○ חוות דעת יועץ מס

##### 3. כתב ויתור על סודיות

\* שותפות לא רשומה תהיה חייבת ברישום בתוך תקופה של חצי שנה ממועד אישור ההלוואה

## תצהיר לווה

### לעוסק מורשה/שותפות בלתי רשומה בלבד

לכל מאן דבעי

א.ג.נ,

#### תצהיר במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים

אנו החי"מ, \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, בעלי עסק בשם \_\_\_\_\_, ע.מ מס' \_\_\_\_\_ (להלן - **בעלי העסק**), מבקשים לקבל הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים (להלן - **הקרן**) המופעלת על ידכם, ומצהירים כלפי מאן דעו כדלקמן:

#### 1. אופן הגשת בקשת הלוואה-

- א) ידוע לנו כי ניתן להגיש בקשה לקרן באופן עצמאי, ללא הסתייעות ביועצים.
- ב) ידוע לנו כי לשם הגשת בקשה לקרן ניתן להסתייע גם ביועצים מטעם "מעלו"ת" (מרכזי היזמות העסקית של משרד העלייה והקליטה), בעלות מסובסדת של 250 ₪.
- ג) לשם הגשת בקשה לקרן (יש לסמן את האפשרות המתאימה):
- לא נעזרנו בשירותי יועץ/ת.
- נעזרנו בשירותי/ה של יועץ/ת בשם מר/גב' \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, מטעם מעלו"ת.
- ד) ידוע לנו כי הסתייעותנו ביועץ כמפורט בסעיף (ג) לעיל אינה מבטיחה את קבלת הלוואה ואינה מגדילה את הסיכוי לאישור הלוואה, וכי אישור בקשת הלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן.

#### 2. הצהרות בעניין התחייבויות העסק-

- הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:
- א) חשבונותיו של העסק וחשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ב) בנק כלשהו או גוף פיננסי אחר אינם נוקטים בהליך משפטי כלשהו נגד העסק או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפוי לנקוט.
- ג) העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.
- ד) לעסק ולנו לא קיים חוב בנקאי או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
- ה) כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת הלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.

#### 3. שיתוף פעולה-

א) אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק, הגוף המתאם והמדינה, ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.

ב) אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר הלוואות שהועמדו בקרן באמצעות הגוף המתאם. אנו מתחייבים לעמוד בדרישות הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בעסק, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם הלוואה ומצבו הפיננסי של העסק, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש. ידוע לנו כי במידה ולא נשתף פעולה כאמור, תהא המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של הלוואה בהגנת מדינה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

#### 4. תנאי הלוואה ואופן השימוש בכספים-

א) אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרן כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת.

ב) ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים על מלוא סכום הלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.

ג) ידוע לנו כי במועד העמדת הלוואה נדרש הבנק לשלם למדינה עמלת הגנת המדינה, בהיקף של 0.5% מקרן הלוואה שהועמדה, וכן כי הבנק רשאי לגבות את סכום העמלה מהלווה.

ד) ידוע לנו כי אישור הלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.

ה) ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל הבנק שאינן בהגנת המדינה, יהיה עלינו לפרוע במקביל את הלוואה שבהגנת המדינה.

ו) ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי הלוואה, המזכים את המדינה ואת השותפות, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי העסק ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את הלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.

#### 5. היותה של הגנת המדינה הגנה שירותית-

אנו מודעים לכך שהגנת המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי העסק, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי חילוטה של הגנת המדינה להלוואה בהתאם לתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין הבנק, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום הלוואה, ויקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות הבנק או מי מטעמה ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. אנו מסכימים, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של הבנק לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט הגנת המדינה.

#### 6. הלוואות נוספות בקרנות בהגנה / בערבות מדינה-

לא קיבלתי מעולם מענק מגורם ממשלתי או הלוואה מקרן הייצוא, הקרן לסיוע לעסקים קטנים, הקרן לסיוע לעסקים בינוניים, הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, קרן העולה העצמאי.

קיבלתי הלוואה מקרן \_\_\_\_\_ בתאריך \_\_\_\_\_ יתרת הלוואה כיום הינה \_\_\_\_\_ ₪.

קיבלתי מענק ממשלתי במסגרת \_\_\_\_\_ (לדוגמא: מענק של משרד הכלכלה, רשות החדשנות, משרד העלייה והקליטה) בתאריך \_\_\_\_\_ על סך \_\_\_\_\_ ₪.

7. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה על ידי העסק או מכל הסכם אחר שהעסק הוא צד לו, אלא אך להוסיף עליהם.

\_\_\_\_\_  
שם מלא + חתימת בעל העסק

\_\_\_\_\_  
שם מלא + חתימת בעל העסק

### אישור עורך דין

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ התייצבו בפני בעלי העסק, ה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ וחתמו על כתב זה לאחר שהבינו תוכנו, הצהירו על נכונות כל הפרטים המפורטים בו והסכימו לפעול על פיו.

\_\_\_\_\_  
חתימה וחותמת עוה"ד

\_\_\_\_\_  
תאריך

## דוח מיוחד של רואה חשבון/יועץ מס

### הצהרת מנהלים

לעוסק מורשה/שותפות בלתי רשומה בלבד

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים<sup>1</sup> חותמים על הצהרה מול גורם שנקבע על ידי הקרן.

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד,

קרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים

א,ג,נ;

**הנדון: העסק- (ע.מ) - הצהרת מנהלים לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

בקשר להגשת בקשתנו לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים (להלן-"הקרן"), ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. מחזור המכירות של העסק (לא כולל מס ערך מוסף) נכון ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 25 מיליון ש"ח.
2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לעסק כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום \_\_\_\_\_<sup>2</sup>, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו לקבלת הלוואה מהקרן.

שם המנהל בפועל ותוארו

שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו

<sup>1</sup> המונח "אותם נושאי משרה" מתייחס לאנשים שחתמו (בכפוף ובהתאם לכל דין) על הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים או אלה שהחליפו אותם בתפקידם. אם מדובר בישות שאינה מגישה דוחות כספיים מבוקרים אלא דוחות לצרכי מס בלבד, כי אז המונח יתייחס לאדם אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

<sup>2</sup> כאן יובא יום סוף חודש במועד שקדם עד 60 ימים למועד הצהרתנו זאת.

## חוות דעת רואה חשבון

לעוסק מורשה/שותפות בלתי רשומה בלבד

### **דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

חוות דעת רואה החשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע בדיקה על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת עסק \_\_\_\_\_

א.ג.נ.,

**הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת עסק (ע.מ.) מיום \_\_\_\_\_ בדבר בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

כרואה חשבון של עסק \_\_\_\_\_, ע.מ. \_\_\_\_\_ (להלן – "העסק") ולבקשתו בדקנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת העסק מיום \_\_\_\_\_ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן – "ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת העסק. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שבנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואה חשבון \_\_\_\_\_

שם העיר: \_\_\_\_\_

## אישור יועץ מס

לעוסק מורשה/שותפות בלתי רשומה בלבד

### **אישור יועץ מס לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעולים ולתושבים חוזרים**

אישור יועץ המס יינתן על נייר מכתבים של יועץ המס רק לאחר שהאחרון ביצע בדיקה על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת קודם למתן האישור.

לכבוד,

קרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים

א.ג.נ.,

**הנדון:** אישור בדבר הנתונים הכלולים בהצהרת הנהלת עסק (ע.מ.)  
( מיום ) בדבר בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים לעולים  
ולתושבים חוזרים

כיועץ מס של עסק \_\_\_\_\_, ע.מ. \_\_\_\_\_ (להלן-"העסק") אני מאשר את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת העסק מיום \_\_\_\_\_, אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן-"הצהרה").

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
יועץ מס ומספר רישיון

**כתב ויתור על סודיות**  
**לעוסק מורשה\שותפות בלתי רשומה בלבד**

תאריך \_\_\_\_\_

לכבוד,

\_\_\_\_\_, הגוף המתאם בקרן

\_\_\_\_\_, הבנק המפעיל את קרן ההלוואות

**הנדון: כתב ויתור על סודיות**

1. אנו החתומים מטה \_\_\_\_\_ מס' ת.ז./מס' תאגיד \_\_\_\_\_ מאשרים בזאת שהמידע מהמקורות הבאים, יימסר ל \_\_\_\_\_ (הגוף המתאם) ול- \_\_\_\_\_ (הבנק) טלפונית ו/או בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.  
א) בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_  
בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_  
בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_  
ב) ספקים  
ג) לקוחות
2. אנו מוותרים בזאת על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ו/או בכתב.
3. אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד הבנק ועובדיו.
4. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונותינו בבנק בכלל ובקשר עם ההלוואה בהגנת המדינה בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת הלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן.
5. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרן.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_  
שם מלא + חתימת הלקוח

\_\_\_\_\_  
תאריך

**נספח י"ד 4**

**תצהירים ואישורים כלפי הגוף המתאם במסגרת הגשת בקשה להלוואה מהקרן**

**חברה/ שותפות רשומה**

1. תצהיר לווה

2. דוח מיוחד של רואה חשבון/יועץ מס

- הצהרת מנהלים

- חוות דעת רואה חשבון

3. כתב ויתור על סודיות

## תצהיר לווה לחברה/שותפות רשומה בלבד

לכל מאן דבעי

א.ג.ג.,

תאריך: \_\_\_\_\_

### במסגרת בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן: "החברה") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת קרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים (להלן: "הקרן") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי.

#### 1. אופן הגשת בקשת הלוואה-

- א) ידוע לנו כי ניתן להגיש בקשה לקרן באופן עצמאי, ללא הסתייעות ביועצים.
- ב) ידוע לנו כי לשם הגשת בקשה לקרן ניתן להסתייע גם ביועצים מטעם "מעלו"ת" (מרכזי היזמות העסקית של משרד העלייה והקליטה), בעלות מסובסדת של 250 ₪.
- ג) לשם הגשת בקשה לקרן (יש לסמן את האפשרות המתאימה):
- לא נעזרנו בשירותי יועץ/ת.
- נעזרנו בשירותי/יה של יועץ/ת בשם מר/גב' \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, ממטעם מעלו"ת.
- ד) ידוע לנו כי הסתייעותנו ביועץ כמפורט בסעיף (ג) לעיל אינה מבטיחה את קבלת הלוואה ואינה מגדילה את הסיכוי לאישור הלוואה, וכי אישור בקשת הלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן.

#### 2. הצהרות בעניין התחייבויות החברה-

- הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:
- א) חשבונוֹתיה של החברה וחשבונוֹתינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ב) בנק כלשהו או גוף פיננסי אחר אינם נוקטים בהליך משפטי כלשהו נגד החברה או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים לנקוט.
- ג) החברה אינה מצויה בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדה הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.
- ד) לחברה ולנו לא קיים חוב בנקאי או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
- ה) כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת הלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.

#### 3. שיתוף פעולה-

- (א) אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם הבנק, הגוף המתאם והמדינה, ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה לאחר העמדתה.
- (ב) אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר הלוואות שהועמדו בקרן באמצעות הגופים המתאמים. אנו מתחייבים לעמוד בדרישות הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בחברה, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם הלוואה ומצבה הפיננסי של החברה, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש. ידוע לנו כי במידה ולא נשתף פעולה כאמור, תהא המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של הלוואה בהגנת מדינה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

#### 4. תנאי הלוואה-

- (א) אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרן כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת.
- (ב) אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע הלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, הלוואה לבעלים (הקטנת חוב או משיכה נוספת), משיכות חברות קשורות והשקעות בחברות קשורות (בנות, אחיות, חברה אם וכיוצא בזה), הלוואה לאנשים קשורים או לבעלי עניין אחרים בחברה וכדומה, ולרבות בדרך של משיכת משכורת למעט כמפורט בסעיף (ג) להלן.
- (ג) אנו מתחייבים כי משיכת משכורת מהחברה על ידנו ועל ידי מי מטעמנו, לא תעלה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק (להלן- **עלות השכר המותרת**), למעט אם יתקבל לכך אישור מוועדת האשראי. אנו מודעים לכך שמשיכת דיבידנד מותרת במסגרת עלות השכר המותרת, ובתנאי שסכום השכר ברוטו, יחד עם סכום הדיבידנד כשהוא מחולק ב- 1.3, אינם עולים על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
- (ד) ידוע לנו כי העמדת הלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי הבנק לשיעור רצונה המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים עד למלוא סכום הלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
- (ה) ידוע לנו כי במועד העמדת הלוואה בהגנת מדינה נדרשת השותפות לשלם למדינה עמלת הגנת המדינה בהיקף של 0.5% מקרן הלוואה שהועמדה, וכן כי הבנק רשאי לגבות את סכום העמלה מהלווה.
- (ו) ידוע לנו כי אישור הלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.
- (ז) ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל הבנק, שאינן בהגנת מדינה, יהיה עלינו לפרוע במקביל את הלוואה בהגנת מדינה, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.
- (ח) ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי הלוואה, המזכים את המדינה ואת הבנק, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי החברה ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מיידי את הלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי החברה.

**5. היותה של הגנת המדינה הגנה שירית-**

אנו מודעים לכך שהגנת המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי החברה, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי חילוטה של הגנת המדינה להלוואה בהתאם לתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין הבנק, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום ההלוואה, ויקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות הבנק או מי מטעמה ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. אנו מסכימים, כי אין בכך בגרוע מזכותו של הבנק לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט הגנת המדינה.

**6. הלוואות נוספות בקרנות בערבות מדינה-**

לא קיבלתי מעולם מענק מגורם ממשלתי או הלוואה מקרן הייצוא, הקרן לסיוע לעסקים קטנים, הקרן לסיוע לעסקים בינוניים, קרן העולה העצמאי.

קיבלתי הלוואה מקרן \_\_\_\_\_ בתאריך \_\_\_\_\_ יתרת ההלוואה כיום הינה \_\_\_\_\_ ₪.

קיבלתי מענק ממשלתי במסגרת \_\_\_\_\_ (לדוגמא: מענק של משרד הכלכלה, רשות החדשנות, משרד העלייה והקליטה) בתאריך \_\_\_\_\_ על סך \_\_\_\_\_ ₪.

7. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה על ידי החברה או מכל הסכם אחר שהחברה היא צד לו, אלא אך להוסיף עליהם.

חתימת החברה/השותפות

### חתימת בעלי המניות-

אנו הח"מ, שהננו בעלי המניות ב \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן: "החברה") מאשרים ומתחייבים כלפיכם יחד ולחוד כדלקמן:

- א. אנו מאשרים הסכמתנו להתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי החברה.
- ב. אנו מצהירים על נכוונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך.
- ג. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהחברה בכל דרך שהיא תשלומים על חשבון פירעון הלוואות בעלים, דיבידנד, דמי ניהול וכו' וזאת כל עוד לא נפרעה לכם ההלוואה במלואה.

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת בעל מניות

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת בעל מניות

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת בעל מניות

### אישור עורך דין

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ התייצבו בפני כל בעלי המניות של החברה/השותפות וחתמו על כתב זה לאחר שהבינו תוכנו והסכימו לפעול על פיו.

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת עוה"ד

\_\_\_\_\_ תאריך

### אישור יו"ר הדירקטוריון-

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, יו"ר הדירקטוריון של \_\_\_\_\_ (להלן: "החברה"), מאשר בזאת כדלהלן:

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת קרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים החברה החליטה לחתום כלפי הבנק על כתב הצהרות והתחייבויות כמפורט במסמך המצורף לאישור זה כחלק בלתי נפרד ממנו.
2. דירקטוריון החברה אישר כי התקבלו כל האישורים הנדרשים לפי החוק ולפי מסמכי ההתאגדות של החברה להתחייבויות המפורטות בסעיף א' לעיל.
3. ה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ שתפקידו \_\_\_\_\_ וה"ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ הוסמכו לחתום על כל המסמכים הדרושים ושידרשו על ידי הבנק בקשר לביצוע החלטות הנ"ל.

\_\_\_\_\_ שם מלא + חתימת יו"ר

\_\_\_\_\_ תאריך

### אישור עורך - דין

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד של החברה/ השותפות, מאשר/ת בזאת כדלהלן:

- א. מסמך זה נחתם על ידי יו"ר הדירקטוריון, מר \_\_\_\_\_, המוכר לי אישית.

ב. ההחלטות המפורטות לעיל התקבלו כחוק, על פי מסמכי ההתאגדות של החברה/השותפות.

ג. חתימות ה"ה המפורטים בסעיף 3 לעיל בצירוף חותמת החברה/השותפות מחייבות את החברה/השותפות לעניין ההתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

---

עו"ד

---

תאריך

**דוח מיוחד של רואה חשבון/יועץ מס****הצהרת מנהלים**  
**לחברה/שותפות רשומה בלבד**

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים<sup>3</sup> חותמים על הצהרה מול גורם שנקבע על ידי הקרן.

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד,

קרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים

א,ג,נ;

**הנדון: חברת (ח.פ.) - הצהרת מנהלים לצורך**

**בקשת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

בקשר להגשת בקשתנו לקבלת הלוואה מקרן הלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים (להלן-"הקרן"), ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. מחזור המכירות של החברה (לא כולל מס ערך מוסף) נכון ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 25 מיליון ש"ח.
2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לחברה כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום \_\_\_\_\_<sup>4</sup>, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. יתרת החו"ז של הבעלים, נכון ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_ היא \_\_\_\_\_ ש"ח.
4. במהלך שלוש השנים האחרונות סך עלות השכר והמשיכות הכספיות שבוצעו על ידנו או על ידי מי מטעמנו הינו כדלקמן:

שנת 2019	שנת 2018	שנת 2017	
			שכר בעלים
			משיכות בעלים
			שכר מנהל
			שכר בני משפחה
			שכר בעלי עניין

<sup>3</sup> המונח "אותם נושאי משרה" מתייחס לאנשים שחתמו (בכפוף ובהתאם לכל דין) על הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים או אלה שהחליפו אותם בתפקידם. אם מדובר בישות שאינה מגישה דוחות כספיים מבוקרים אלא דוחות לצרכי מס בלבד, כי אז המונח יתייחס לאדם אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

<sup>4</sup> כאן יובא יום סוף חודש במועד שקדם עד 60 ימים למועד הצהרתנו זאת.

			הטבות אחרות
--	--	--	-------------

5. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו לקבלת הלוואה מהקרן.

שם המנהל בפועל ותוארו

שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו

**חוות דעת רואי חשבון  
לחברה/ שותפות רשומה בלבד**

**דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

חוות דעת רואה חשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע ביקורת על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרת המנהלים המובאת בנספח מספר 1 לעיל קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת חברת \_\_\_\_\_

א.ג.נ.,

**הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת חברת \_\_\_\_\_ (ח.פ.) מיום \_\_\_\_\_ בדבר בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים**

כרואי החשבון של חברת \_\_\_\_\_, ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן-"החברה") ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרת הנהלת החברה מיום \_\_\_\_\_ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים לעולים ולתושבים חוזרים ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן-"ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה הנ"ל, בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שבנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואי חשבון

שם העיר: \_\_\_\_\_

**כתב ויתור על סודיות**  
**לחברה/ שותפות רשומה בלבד**

תאריך \_\_\_\_\_

לכבוד,

\_\_\_\_\_, הגוף המתאם בקרן

\_\_\_\_\_, הבנק המפעיל את קרן ההלוואות

**הנדון: כתב ויתור על סודיות**

6. אנו החתומים מטה \_\_\_\_\_ מס' ת.ז./מס' תאגיד \_\_\_\_\_ מאשרים בזאת שהמידע מהמקורות הבאים, יימסר ל \_\_\_\_\_ (הגוף המתאם) ול- \_\_\_\_\_ (הבנק) טלפונית ו/או בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

ד) בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

ה) ספקים

ו) לקוחות

7. אנו מוותרים בזאת על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ו/או בכתב.

8. אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד הבנק ועובדיו.

9. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונונינו בבנק בכלל, ובקשר עם ההלוואה בהגנת מדינה בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת ההלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן.

10. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרן.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_  
שם מלא + חתימת הלקוח

\_\_\_\_\_  
תאריך

**נספח י"ד 5**

**פורמט חוות דעת של הגוף המתאם בבדיקת בקשה להלוואה מהקרן**

1. נתוני מסגרת על החברה

ח.פ.ע.מ	
שם החברה/שותפות/עוסק מורשה	
שנת הקמה	
שמות הבעלים	
מסלול ההלוואה המבוקש	
סוג ההלוואה- ראשונה/שניה/משלימה וכו'	
סכום מבוקש	
סיווג ענפי	
מיקום	
טלפון	
דוא"ל	
כתובת אתר אינטרנט	
אופן הגשה (עצמאית/ שם היועץ)	
סניף הבנק דרכו מוגשת הבקשה	
מספר עובדים קיים וצפוי	
מחזור שנתי אחרון באלפי ₪	
מחזור חודשי אחרון באלפי ₪	
אובליגו באלפי ₪	
שיעור הגנת המדינה	

2. תמצית הבקשה: סכום הבקשה, רשימת המסמכים שצורפו, היסטוריית הלוואות מקרן קודמת ליזמים עולים ולתושבים חוזרים, היסטוריית הלוואות מהקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, שורת המלצה ונימוקים להמלצה, תאריך השלמת החומרים, התייחסות לבדיקת הפרות של תנאי הקרן (משיכות דיבידנד, מגבלת שכר וכדומה)

3. טבלת בעלי מניות והחותמים על ערבות:

בעלים	ח.פ.	שיעור אחזקה	שיעור ערבות
1			
....			

4. סקירה על הבעלים (קו"ח, ותק וניסיון עסקי) ואנשי מפתח נוספים בחברה.

5. מידע עסקי וצרכני על החברה וחברות קשורות

6. תיאור החברה ותחום פעילותה: התפתחות העסק, תיאור פיזי של העסק, ריכוז עיסוק לפי מוצרים, תמחור מוצרים, כ"א (יש לפרט גם את גובה השכר), שיווק ופרסום, ניתוח קשרים עסקיים- שותפים עסקיים, בעלי עניין וחברות קשורות.
7. התייחסות ענפית: תחרות, מתחרים קיימים, חסמי כניסה, רגולציה, כוחם של ספקים ולקוחות.
8. ניתוח דוחות כספיים: הצגת הדוחות הכספיים ההשוואתיים (מאוזנים), הצגת הון עצמי חשבונאי אפקטיבי, ניתוח רו"ה, ניתוח מאזן והצגת יחסים פיננסיים כמפורט להלן:  
 א. הצגת דוחות השוואתיים מאוזנים:

שנה 3	שנה 2	שנה 1	
			<b>נכסים שוטפים:</b>
			מזומנים ושווי מזומנים
			לקוחות
			חייבים ויתרות- חובה
			מלאי
			<b>סה"כ נכסים שוטפים</b>
			<b>נכסים לא שוטפים:</b>
			רכוש קבוע, נטו
			<b>סה"כ נכסים לא שוטפים</b>
			<b>סה"כ נכסים</b>
			<b>התחייבויות שוטפות:</b>
			אשראי מתאגידים בנקאיים
			התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
			זכאים ויתרות- זכות
			מס הכנסה לשלם
			<b>סה"כ התחייבויות שוטפות</b>
			<b>התחייבויות לא שוטפות:</b>
			התחייבויות לתאגידים בנקאיים
			מיסים נדחים
			<b>סה"כ התחייבויות לא שוטפות</b>
			<b>סה"כ התחייבויות</b>
			הון מניות נפרע וקרנות הון
			עודפים
			<b>סה"כ הון עצמי</b>
			תיקון להון עצמי אפקטיבי

			<b>סה"כ הון עצמי אפקטיבי</b>
			<b>סה"כ התחייבויות והון עצמי אפקטיבי</b>

הצגת דוח רווח והפסד :

	שנה 1	שנה 2	שנה 3
הכנסות			
עלות מכר			
<b>רווח תפעולי</b>			
<b>שיעור רווח תפעולי</b>			
הוצאות הנהלה וכלליות			
הוצאות שיווק			
הוצאות מחקר ופיתוח			
<b>רווח תפעולי</b>			
<b>שיעור רווח תפעולי</b>			
<b>EBITDA</b>			
<b>שיעור EBITDA</b>			
הוצאות מימון			
הוצאות אחרות			
<b>רווח לפני מס</b>			
הוצאות (הכנסות) מס			
<b>רווח נקי</b>			
<b>שיעור רווח נקי</b>			

\*בשנים הרלוונטיות לציין את הרווח הנקי לפי שומות מס.

ב. דיווח מע"מ 12 חודשים אחרונים

חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש	חודש
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

ג. ניתוח הון עצמי אפקטיבי

	שנה 1	שנה 2	שנה 3
<b>הון עצמי חשבונאי</b>			
<b>הלוואות/ משיכות בעלים</b>			

			הלוואות בעלי עניין וצדדים קשורים
			זכאים/ חייבים צדדים קשורים
			סה"כ הון עצמי אפקטיבי

\*בנוסף, מפוטר גם שכר הבעלים.

ד. יחסים פיננסיים

שנה 3	שנה 2	שנה 1	
			הון חוזר תפעולי
			שיעור המינוף
			יחס שוטף
			יחס מהיר
			ימי ספקים
			ימי לקוחות
			ימי מלאים
			יחס כיסוי ריבית
			אובליגו למכירות
			הון אפקטיבי למאזן

9. ניתוח מהות הבקשה: פילוח הסכומים לפי צרכי השימוש המבוקשים, מסלול הלוואה מבוקש, תוספת מנומקת לבקשה לפי מהותה וצירוף חוות דעת של הגוף המתאם.

חישוב צרכים להון חוזר:

שנה 3	שנה 2	שנה 1	
			לקוחות
			מלאי
			ספקים
			סה"כ
			קיטון (גידול) בהון החוזר

10. ניתוח חשיפות אשראי ופיקדונות בבנקים:

א. ניתוח מרכז (באלפי ₪):

בנק ב'	בנק א'		
		תאריך המסמכים	
		מס' חשבון	

		מסגרת עו"ש/ חח"ד	אשראי לזמן קצר
		עו"ש/ חח"ד מנוצל	
		הלוואות ז"ק	
		כרטיסי אשראי	
		ניכיונות	
		סה"כ אשראי לז"ק	
		סה"כ אשראי לזמן ארוך	
		סה"כ ערבויות	
		סה"כ אשראי	
		סה"כ פיקדונות	
		פירוט בטחונות שהועמדו/ שעבודים	

בנוסף: ניתוח הסכומים, אובליגו ביחס למחזור, מגמות בהתפתחות האובליגו, ניתוח פיקדונות

ב. פירוט ההלוואות (ז"ק וז"א):

שם הבנק	סוג אשראי	יתרת אשראי	פירעון חודשי	מועד סיום	בטחונות	ריבית	מטרת ההלוואה
...							

11. דוחות כספיים חזויים: הצגת תחזית רו"ה והתייחסות להנחות שהציג הפונה. ככל שההנחות אינן נכונות, להציע הנחות חלופיות, ניתוח נקודת האיזון (מהדוח המבוקר האחרון וקדימה לתקופת התחזית).

12. ניתוח יכולת החזר אשראי ז"א

מטריצת סכום והחזר הלוואה מהקרן:

ריבית X	ריבית $1+X$	ריבית $1.5+X$	
			XX אלפי ₪
			YY אלפי ₪
			ZZ אלפי ₪

לחילופין, הצגת רווח פנוי להחזר אשראי:

שנת 201X	שנת 201X	
		רווח תפעולי
		פחת
		השקעה
		קיטון (גידול) בהון החוזר
		שכר בעלים

		תקנון שכר בעלים
		חלויות שוטפות צפויות (רק קרן)
		פנוי לפני החזר הלוואה מהקרן

13. ניתוח SWOT

14. ניתוח חברות קשורות- בעלי מניות, תיאור הפעילות, ניתוח דוחות כספיים, ניתוח אובליגו, ניתוח קשרים עסקיים, חו"זים הדדיים, הלוואות מהקרן בהגנת המדינה וערבויות צולבות של בעלי עניין.

15. סיכום הבדיקה והמלצת הגוף המתאם לעצם מתן האשראי וסכום האשראי.

## נספח ט"ו 1

### דיווח חודשי לגבי הלוואות שהועמדו בקרן

תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל חודש קלנדר, יידרש הבנק להעביר למזמין ולגוף המתאם דו"ח אשר ירכז את נתוני ההלוואות שהועמדו על ידי הבנק במסגרת הקרן באותו החודש ובמצטבר מתחילת פעילות הקרן, לרבות נתונים בגין הלוואות שנפרעו במלואן או בוצע בגינן תשלום הגנת המדינה.  
הדו"ח יועבר בפורמט אקסל ויכלול את השדות הבאים, לפי סדר הופעתם כמפורט להלן:

1. שם העסק או שם החברה
2. ח.פ, ע.מ
3. גודל העסק- קטן או בינוני
4. מס' סניף- הסניף שדרכו הועמדה ההלוואה
5. מס' חשבון הלוואה
6. סכום קרן ההלוואה המקורית
7. שיעור הגנת המדינה לפי הוראת הביצוע
8. מטבע ההלוואה
9. לוח סילוקין- שפיצר, קרן שווה וכו'
10. תאריך ביצוע ההלוואה
11. תאריך ערך
12. תאריך סיום ההלוואה
13. תאריך תשלום קרן ראשונה
14. תאריך תשלום ריבית ראשונה
15. מסלול הלוואה- בהתאם לתנאי ההסכם (הקמה, הון חוזר וכו'), ומסלולים נוספים ככל שיחליט עליהם המזמין
16. מסלול מיוחד- בהתאם להחלטת המזמין
17. סיווג ענפי משקי- בהתאם לנהוג במערכת הבנקאית, בהתבסס על הוראות הפיקוח על הבנקים
18. דירוג סיכון- לפי סולם הדירוגים הפנימי במערכת הדירוג של הבנק
19. שיעור ריבית נוכחי
20. סוג הריבית- משתנה וכו'
21. הצמדה- צמוד או לא צמוד
22. יתרת הלוואה בלתי מסולקת
23. נפרעה במלואה- ימולא רק במידה וההלוואה נפרעה במלואה. יש לציין האם לפי "לוח סילוקין" או "בפירעון מוקדם"
24. יתרת סכום הבטוחות (משוערד)
25. סוג הבטוחה- נזיל או מטריאלי
26. סה"כ ריבית שנגבתה

27. שיעור עמלת הגנת המדינה

28. סכום עמלה שהועברה לפיקדון המדינה

השדות הבאים יוצגו עבור כל חשבונות הלוואה וימולאו עבור הלוואות שנמצאות בפיגור:

29. סכום בפיגור

30. תאריך כניסה לפיגור

31. ריבית פיגורים

32. דרישת חוב- כן או לא

33. במחלקת גבייה- כן או לא

34. בטיפול עו"ד- כן או לא

35. אשראי פגום כהגדרתו במסמכי המכרז- כן או לא

36. אשראי בהשגחה מיוחדת

37. אשראי נחות- כן או לא

38. שולם תשלום הגנת המדינה- כן או לא

39. סכום שולם בגין הגנת המדינה

40. סכום האובליגו הרגיל ערב העמדת הלוואה בקרן

41. פיקדונות הלוואה בבנק (יתרות זכות) טרם העמדת הלוואה

42. מסגרת אשראי טרם העמדת הלוואה בקרן

---

## נספח ט"ו 2

### נספח ט"ו 2 - דיווח רבעוני לגבי גבייה

תוך עשרה ימי עסקים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הבנק למזמין ולגופים המתאמים דו"ח אשר ירכז נתוני תקבולים אשר התקבלו במסגרת הליכי גבייה, להם זכאי המזמין בהתאם לתנאי ההסכם.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל ויכלול את השדות הבאים, לפי סדר הופעתם כמפורט להלן:

1. שם העסק או שם החברה
2. ח.פ., ע.מ.
3. גודל העסק- קטן או בינוני
4. מס' סניף- הסניף שדרכו הועמדה הלוואה
5. מס' חשבון הלוואה
6. תאריך ביצוע הלוואה
7. תאריך ערך
8. סכום הלוואה המקורי
9. תאריך כניסה לפיגור
10. סכום הלוואה בכניסה לפיגור
11. תאריך כניסה לטיפול משפטי
12. סכום תשלום הגנת המדינה
13. תאריך אישור תשלום הגנת המדינה
14. שיעור המדינה מתוך סך החוב שבגינו ניתנה דרישת חוב או הוגשה תביעת חוב
15. שיעור הבנק מתוך סך החוב שבגינו ניתנה דרישת חוב או הוגשה תביעת חוב
16. סעיף מיצוי ההליכים מתוך ההסכם, ככל שרלוונטי
17. הערות נוספות של הבנק בקשר לגבייה בתיק- שדה מלל חופשי
18. סה"כ גבייה בתיק ברבעון האחרון
19. סה"כ הוצאות משפטיות בטיפול בתיק ברבעון האחרון
20. חלק המדינה מתוך סך הגבייה
21. חלק הבנק מתוך סך הגבייה