



מדינת ישראל  
משרד האוצר

ר' באלול התשס"ג

ההון הישיר (אסיה) האנוס -  
2003

הסכם

שנערך ונחתם ביום \_ בחודש \_ 2003

בין

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי  
(להלן: המדינה)

לכין

(להלן: הבנק)

והממשלה בישיבתה כקבינט חברתי - כלכלי החליטה ביום 1.7.03 על הקמת קרן תקציבית לסיוע לעסקים קטנים (להלן: הקרן) אשר חבוא במקום כל הקרנות לסיוע לעסקים קטנים הקיימות כיום בערבות מדינה, ומיום העמדת ההלוואה הראשונה בקרן לאחר חתימת הסכם זה, לא תועמדה כל הלוואות חדשות מחוץ הקרנות הקיימות;

והמדינה מעוניינת לאפשר העמדת הלוואות לעסקים קטנים ישראלים בישראל אשר ישנה הצדקה כלכלית לקיומם, ויש להם פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים לישראלים בישראל, הכל בהתאם לתנאים הקבועים להלן;

והמדינה מעוניינת בשיתוף פעולה עם הבנק לצורך העמדת הלוואות, והבנק נתן הסכמתו לפעילות משותפת עם המדינה במימון ובהעמדת שירותי הבנק להליכי מתן הלוואות וגבייתן, בכפוף לתנאי הסכם זה;

ובמסגרת הקרן יופקד פיקדון מדינה בבנק אשר יהווה בטוחה להלוואות שיעמיד הבנק לעסקים קטנים בהיקף של 20% מגובה ההלוואות שתועמדה ע"י הבנק, הכל כמפורט להלן;

אי לכך, הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. הגדרות

"עסק קטן" - עוסק מורשה כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1976, המעסיק עד 70 עובדים ובעל מחזור מכירות שנתי שלא עולה על 22 מיליון ש"ח.  
"ועדת היגוי" - ועדה בה חברים נציגי החשב הכללי ונציגי משרד התמ"ת. ועדת ההיגוי תהא אחראית על התוויית כללים ועקרונות לתפעול הקרן.  
"גוף מתאם" - גוף הממונה ע"י החשב הכללי, ותפקידו להיות הזרוע הביצועית של הממשלה בפעילות בקרן, לדאוג ליישום כלליה עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן, לגבש המלצות, ולהיות חבר בוועדה כהגדרתה בס"ק 2 להלן.  
"ריבית פיגורים" - ריבית על אי פירעון ההלוואה במועדה, ששיעורה גבוה מהריבית הנקובה בלוח הסילוקין של הלוואה.

## 2. הועדה

- (1) החשב הכללי ומנכ"ל התמ"ת או מי שיסמיכו לשם כך, ימנו ועדה בת שלושה חברים: נציג ציבור שימונה על ידם בהמלצת ועדת ההיגוי, אשר ישמש כיו"ר הועדה, נציג של גוף מתאם שימונה ע"י החשב הכללי (להלן: הגוף המתאם), ונציג הבנק שימונה ע"י הבנק (להלן: הועדה). הועדה תהיה אחראית על ניהול והפעלת הקרן בהתאם לתנאים הקבועים בהסכם זה ולנספח לו המצ"ב והמהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה, והתאם להנחיות ועדת ההיגוי.
- (2) כל ההחלטות, ההסכמות והאישורים של הועדה, ללא יוצא מן הכלל, יתקבלו פה אחד.
- (3) הועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בנוכחות של כל חבריה.

## 3. אישור תכנית

- א. עסק קטן (להלן – עסק או לווח) אשר יפנה לקרן בבקשה להלוואה, יופנה לגוף המתאם לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן ותנאיה. עסק אשר יעבור את הבדיקה הראשונית כאמור, יתבקש להכין תוכנית עסקית ולספק לגוף המתאם את כל האינפורמציה הדרושה לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. לאחר עריכת הבדיקה הכלכלית ייתן הגוף המתאם את המלצתו לועדה.
- ב. העסק ישא בעלות הבדיקה הכלכלית בסך של 250 ₪. סכום זה ישולם לחשבון החשב הכללי בבנק ישראל שמספרו 1310010080013. קבלה על תשלום כאמור תהווה תנאי לבדיקה כלכלית המקיפה ע"י הגוף המתאם. מעבר לסכום זה הבנק יהיה רשאי לגבות סכום של 250 ש"ח בגין טיפול בפניית הלווח, עריכת מסמכים ופתיחת חיק. הבנק לא יגבה כל עמלה שהיא ספציפית לקרן, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 10 להלן.
- ג. נתקבלה המלצה חיובית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה כאמור בסעיף קטן א' לעיל, תהיה הועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה ההלוואה, ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן, ובהתחשב בהמלצת הגוף המתאם.
- ד. החלטת הועדה להעמיד הלוואה לעסק, על פרטיה ונימוקיה, תהווה את התכנית המאושרת (להלן: התכנית המאושרת), והיא תועבר לביצוע על ידי הבנק.
- ה. היה הבנק מעוניין, לאחר שניתנה החלטת הועדה, לשנות או לדחות את התוכנית המאושרת, יביא הבנק את בקשתו המנומקת לדיון נוסף בועדה.
- ו. הבנק לא יהיה רשאי להגיע להסדר חוב לגבי הלוואה שהועמדה במסגרת הקרן עם עסק אשר אינו פורע את הלוואתו, אלא בכפוף לאישורה של הועדה.
- ז. אין בהחלטת הועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי כלפי הלווים ו/או הערבים ו/או צד ג' כלשהו ו/או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי.

## 4. תנאי הלוואה

- א. במסגרת הקרן תועמד לכל לווח הלוואה אחת בלבד, והבנק יהיה רשאי להעמידה במנה אחת או בכמה מנות, כל זמן שהתכנית המאושרת בתוקף.
- ב. החלטת הועדה למתן הלוואה תתכן באחד מהמסלולים החלופיים הבאים בלבד, כפי שייקבע בתכנית המאושרת:
- שקלי צמוד למדר המחירים לצרכן;
  - שקלי לא צמוד;
  - צמוד דולר;
- ג. תקופת הלוואה לא תעלה על חמש שנים, כולל תקופת גרייס של עד שישה חודשים.
- ד. הלוואה שתועמד במסגרת הקרן, בין במנה אחת ובין בכמה מנות, לא תעלה בכל מקרה, על סכום של 500 אלף ₪.
- ה. שיעור הריביות על הלוואות מהקרן, לפי המסלולים השונים, יהיו כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, ויאושר ע"י הועדה.

1. ניתנה הלוואה להקמה או הרחבה של עסק, תיררש השקעת הון עצמי בסך שלא יפחת מ- 20% מסך ההלוואה שהועמדה מהקרן. השקעה כאמור תיעשה בדרך של הנפקת הון מניות נפרע או כנגד הצגת חשבוניות, או כנגד אישור ר"ח על העמדת הלוואה בעלים נדחית לכל אורך חיי ההלוואה, וזאת טרם העמדת ההלוואה. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקיומה של השקעה כאמור, יעמיד הבנק הלוואה במסגרת הקרן. הגוף המתאם יפעל להעברת האישור על ההשקעה כחוך שלושה ימי עסקים מהעברת המסמכים הרלוונטיים אליו מהבנק.

2. הלווה יחתום על התחייבות לפיה שימוש בכספי ההלוואה ייעשה בהתאם ליעדים שנקבעו בתכנית המאושרת, ולא לכל מטרה אחרת, לרבות כיסוי חריגות או אשראים קיימים בכניקים.

3. הלווה יחתום על התחייבות לפיה לכל אורך חיי ההלוואה לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא על ידי בעלי העסק או מי מטעמם, לרבות בדרך של משכורות, אלא אם אישרה הועדה, בהמלצת הגוף המתאם, משיכת משכורות כאמור ובתקרה שקבעה. בהלוואות המיועדות להקמה או הרחבה של עסק (כולל הלוואות להקמה או הרחבה של עסק הכוללות מרכיב להון חוזר), לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. בהלוואות המיועדות להון חוזר לא תעלה התקרה המאושרת על פעמיים השכר הממוצע במשק. במקרים חריגים, תיתן הועדה אישור למשיכת משכורת בגובה שלוש פעמים השכר הממוצע במשק. מקרים חריגים כאמור ידווחו לחשב הכללי.

4. במקרים בהם הלווה אינו מקיים את תנאי ס"ק ז' ו/או ס"ק ח', ייחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם ההלוואה. במקרים אלו יוחלט בוועדה על דרך הטיפול מול הלווה, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה.

5. כל תנאי ההלוואה כמפורט בסעיף זה, כפופים כאמור להחלטות הועדה.

## 5. בטחונות

א. מבלי לגרוע מהאמור בס"ק ב' להלן, לשם הגנת הבנק מחשיפה בהלוואות הניתנות במסגרת הקרן רשאי הבנק לקבל מהעסק בטחונות, לרבות ערבויות מכל סוג שהוא, עד לסך של 30% מסך ההלוואה, בהתאם לנהלים המקובלים בבנק לגבי העמדת אשראים מכספו.

ב. הבנק יקבל ערבות אישית של כל בעלי העסק המחזיקים 5% ומעלה מהון המניות, בסכום שלא יפחת ממלוא סכום ההלוואה. היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת הכל על פי שקול דעתו של הבנק ובאישור הועדה. במידה ואחד מבעלי המניות בעסק מחזיק פחות מ- 5% מהון המניות, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם אחר המחזיק מעל 5% מהון המניות, יקבל הבנק גם את ערבותו המלאה של קרוב המשפחה.

ג. הבנק יהיה רשאי להחליף את הביטחונות שקיבל להבטחת פירעון ההלוואות לפי ס"ק א' בביטחונות אחרים, ובלבד שסך הערבויות או הביטחונות כאמור לא יעלה על סך של 30% מההלוואה כאמור שם, ובכפוף לקבלת אישור הועדה לכך.

ד. העמיד הבנק אשראים ללווה לפני העמדת ההלוואה במסגרת הקרן, ישמש כל סכום שנגבה מהלווה, למעט בדרך של מימוש בטוחות שנלקחו ספציפית להבטחת פירעון ההלוואה בקרן, לכיסוי האשראים שהעמיד הבנק לפני ההלוואה בקרן, ורק לאחר מכן לכיסוי חוב הלווה בגין ההלוואה בקרן.

ה. למרות האמור לעיל, גבה הבנק סכום כלשהו בגין מימוש ערבות אישית של הלווה, ישמש הסכום שנגבה לכיסוי חובו של הלווה לבנק, עפ"י היחס שבין היתרה הבלתי מסולקת של האשראים שהעמיד הבנק לפני ההלוואה בקרן, לבין חוב הלווה בגין ההלוואה בקרן.

ה. סדר קדימויות גביה בהלוואה במסגרת הקרן:

א. בכפוף לאמור בס"ק ד לעיל, גבה הבנק מלווה ו/או ערבים סכום כלשהו, לרבות בדרך של מימוש ביטחונות, ישמש הסכום שנגבה, ראשית,

לפירעון חלקו של הבנק בהלוואה שנתן במסגרת הקרן, לרבות ריבית והצמדה ולהוציא ריבית פיגורים.

ב. גבה הבנק מלווה ו/או ערבים סכום כלשהו, לרבות בדרך של מימוש בטחונות, מעבר לחלקו של הבנק בהלוואה כאמור בס"ק א' לעיל, ישמש הסכום שנגבה לכיסוי חלק ההלוואה אשר מובטח בפיקדון המדינה, לרבות ריבית והצמדה ולהוציא ריבית פיגורים.

1. העמיד הבנק אשראים נוספים ללווה לאחר העמדת ההלוואה במסגרת הקרן, ולהבטחת פרעונם נרשם שיעבור שוטף על נכסי העסק, תשמש תמורת מימוש השיעבור לכיסוי חובו של הלווה לבנק, עפ"י היחס שבין חוב הלווה בקרן לבין אשראי שהועמד ע"י הבנק לאחר ההלוואה בקרן.

#### 6. השתתפות המדינה

א. היקף ההלוואות המקסימאלי שיועמד במסגרת הקרן הינו 75 מיליון ש"ח כאשר מתוכו סך של 15 מיליון ש"ח יועמד ע"י המדינה כפיקדון בבנק (20% מסך ההלוואות).

ב. פיקדון המדינה בבנק, בסכום המצויין בס"ק א', יועמד עד 10 ימים ממועד חתימת הסכם זה.

ג. פיקדון המדינה יועמד להבטחת הלוואות שיעמיד הבנק בקרן, והשימוש בו יעשה אך ורק לצורך חילוט הלוואות שהועמדו עפ"י הסכם זה, ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בהסכם, ולא לכל מטרה אחרת.

ד. המדינה תוכל להקטין את סכום הפיקדון המופקד בבנק, כך שיוותר בפיקדון לפחות סכום השווה ל- 20% מסך ההלוואות (כולל ריבית והצמדה עליהן ולהוציא ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי הבנק לפי הסכם זה נכון ליום בו הודיעה המדינה על הקטנת הפיקדון. הודעת המדינה על הקטנת סכום הפיקדון כאמור תעשה 30 יום מראש.

ה. הפיקדון ישא ריבית כמקובל בבנק לגבי פיקדונות בסכום דומה. הריבית תחודש כל חצי שנה, ב- 30/6 וב- 31/12. 7 ימים לפני מועד חידוש הריבית, ייקבע גובה הריבית ע"י החשב הכללי והבנק. עם העמדת הפיקדון ישא הפיקדון ריבית של פריים מינוס 1.66% לתקופה שעד 31.12.03.

ו. צבירת הריבית תחוסף לקרן בסוף כל מועד חידוש, כך שהיקף ההלוואות אשר יהיה ניתן להעמיד בקרן יגדל בהתאם.

ז. התקיימו התנאים לחילוט כאמור בסעיף 7 להלן, יהיה הבנק רשאי לחלט מהפיקדון בכפוף לתנאים המצטברים הבאים:

(1) החילוט לגבי הלוואה כודרת לא יעלה על שיעור של 70% מיתרת כל חובו של הלווה לקרן, לעניין זה יתרת חוב - להוציא ריביות פיגורים.

(2) סך החילוטים שיבצע הבנק לא יעלה על שיעור של 20% מסך כל ההלוואות (כולל ריבית והצמדה עליהן ולהוציא ריבית פיגורים) שהועמדו במסגרת הקרן או עד סך הפיקדון הצמוד לפי סעיף קטן (א), לפי הנמוך מבין השניים.

(3) הסך הכספי של חילוטים שיבצע הבנק בשנה קלנדרית נחונה, לא יעלה על שיעור של 10% מסך הפיקדון הקיים בבנק בתחילת אותה שנה קלנדרית. במידה ושיעור החילוט השנתי יפחת מ- 10%, היתרה לחילוט תיצבר לשנה העוקבת.

(4) לאחר חמש שנים מיום חתימת הסכם זה, תבוטל מגבלת החילוט האמורה בס"ק 3 לעיל.

ח. בסוף כל שנה קלנדרית תיעשה התחשבות על ידי הועדה על סמך דיווחים שימסור לה הבנק כאמור בסעיף 9 להלן. עלה סך החילוטים על התקרה האמורה בס"ק ז' לעיל, תורה הועדה לבנק להשיב לפיקדון את הסכומים העודפים, ועל הבנק להשיב הסכומים שנקבה הועדה תוך עשרה ימים מקבלת דרישתה, בחוספת שיעור הריבית אותו נושא הפיקדון, החל מיום החריגה מהתקרה האמורה בס"ק ז' ועד ליום השבת הסכומים לפיקדון.

## 7. חילוט הפיקדון

- א. במקרה בו הפר הלווה את הסכם ההלוואה, ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן ו/או ריבית ו/או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע לתשלומם, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט אילו היה החוב באחריותו בלבד, ויודיע על כך בכתב לוועדה.
- ב. המדינה תשתתף בהוצאות המשפטיות בהתאם לגביית החוב בפועל, ועפ"י היחס שבין הסכום שנגבה על חשבון החוב המובטח בפיקדון המדינה, לבין הסכום שנגבה על חשבון החוב שאינו מובטח בפיקדון המדינה. השתתפות המדינה תיעשה בדרך של חילוט מהפיקדון במסגרת החילוט הסופי בכל הלוואה, ולאחר אישור הסכום ע"י הוועדה.
- ג. לאחר שנקט בכל ההליכים בהתאם לס"ק א' לעיל כנגד הלווים, עפ"י המקובל אצלו, יפנה הבנק לוועדה בכתב ויבקש את הסכמתה לחילוט הפיקדון. לפניית הבנק יצורפו אסמכתאות לעניין העמדת ההלוואה, מצב החשבון, וההליך שנקט כנגד הלווים, לרבות מימוש הביטחונות כאמור בסעיף 5 לעיל.
- ד. הודיעה הוועדה על הסכמתה לחילוט מהפיקדון, יהיה רשאי הבנק לבצע את החילוט כפי שהורתה הוועדה וכפוף לתנאים כמפורט בסעיף 6 לעיל. ביצע הבנק את החילוט כאמור, לא תהיה לו כל טענה, רדישה או חביעה נוספות כלפי המדינה ו/או הלווים ו/או הערבים לחוב, בקשר לסכום החילוט.

## 8. הקריטריונים למתן הלוואה מהקרן

- א. מספר העובדים בעסק אינו עולה על 70 עובדים.
- ב. המחזור השנתי האחרון של העסק אינו עולה על 22 מיליון ש"ח.
- ג. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס.
- ד. חשבונו של העסק ו/או חשבונו הפרטי של מי מבעליו אינו מוגבל/מעוקל בבנק ולמיטב ידיעת הבנק אינו מוגבל/מעוקל בבנק כלשהו, ועפ"י הצהרת הלקוח בכתב, חשבונותיו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ה. קבלת תצהיר בכתב מבעל העסק, מאושר ע"י עו"ד, כי אין לבנק כלשהוא תביעה משפטית נגד העסק ו/או בעליו, ו/או העסק אינו מצוי בכינוס נכסים ו/או פירוק, ואין ננקטים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- ו. לא הופרשו חובות מסופקים בחשבונות הלווה הקיימים בבנק.
- ז. במשך שלוש השנים האחרונות, העסק לא נהנה ממעמד של מפעל מאושר לפי החוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט 1959-, לא זכה לסיוע מהמדינה או כל סיוע ממשלתי אחר בדרך של מענקים ו/או הלוואות, כולל קבלת הלוואה בערבות מדינה מקרן דומה. למעט לווים בקרן להון חוזר בערבות מדינה אשר רשאים לפנות לקרן לצורך השלמת תנאי ההלוואה לתנאים בקרן.
- ח. עסק המבקש הלוואה יעביר מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך כריקה של הגוף המתאם כי חשבונות העסק מנוהלים באופן תקין, ולקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.
- ט. הלווה יתחייב בכתב לשותף פעולה עם הגוף המתאם והוועדה, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך הכריקה הכלכלית לפני ביצוע ההלוואה, ולצורך מעקב ובריכת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.

## 9. דיווח

- א. הבנק ידווח לחשב הכללי ולוועדה על העמדת הלוואה הראשונה במסגרת הקרן, מייד עם העמדתה.
- ב. בתום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה על היתרה הכוללת של ההלוואות בקרן שהעמיד עד אותו מועד, תוך פירוט סכומי ההלוואות לפי סוגיהן, הריבית שנגבתה בהלוואות ומועד העמדתן. לוחות הסילוקין של ההלוואות יומצאו לוועדה עם העתק לחשב הכללי עם הקמחם.

ג. בחום כל שישה חודשים, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לועדה עם העתק לחשב הכללי על כל ההלוואות הנמצאות בפיגור, מהו הסטאטוס המשפטי של הלוואות אלו, ומהו שיעור הלוואות אלו (והסכומים) מסך כל ההלוואות שהועמדו בקרן.

ד. בחום כל שישה חודשים, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לועדה עם העתק לחשב הכללי על כל ההלוואות בגינן חולט פיקדון, מהו סכום הפיקדון שחולט, ומהו שיעור הלוואות (והסכומים) אלו מסך כל ההלוואות שהועמדו בקרן.

ה. בחום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לחשב הכללי עם העתק לועדה מהן הריביות והעמלות שנצברו על פיקדון המדינה בבנק, ומהו הסכום הכולל של הפיקדון.

עמלה 10.

במועד העמדת כל הלוואה, ישלם הבנק לפיקדון המדינה תשלום בגין הקצאת בטוחה, בשיעור של 0.3% על קרן הלוואה. תשלום העמלה ייעשה במועד העמדת הלוואה. העמלה תשולם על כל סוגי ההלוואות שיעמיד הבנק בקרן. הבנק רשאי לגבות תשלום זה מהלווה.

תקופת ההסכם 11.

א. הסכם זה יהיה בתוקף כל עוד לא הודיע מי מן הצדדים על רצונו להביא את ההסכם לסימומו. הודעה זו תינתן לפחות 60 יום מראש ובכתב.

ב. ניתנה הודעה על ביטול ההסכם כאמור בס"ק א', יחול האמור להלן:

(1) הועדה לא תאשר כל הלוואה נוספת לעסקים קטנים לפי הסכם זה (להלן מועד סיום ההסכם), החל מתום 7 יום מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור בס"ק א'.

(2) הועדה תחשב את סך ההלוואות (כולל ריבית והצמדה ולהוציא ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי הבנק לפי הסכם זה נכון למועד סיום ההסכם, ובהתאם ישיב הבנק לחשב הכללי, תוך עשרה ימים, את ההפרש בין סך פיקדון המדינה שהועמד לפי סעיף 6 לעיל, בתוספת הריבית אוחו נושא הפיקדון (בניכוי קנס עפ"י הנהוג בבנק במקרה בו המדינה תמשוך את הפיקדון שלא במועד חידוש הריבית), לבין הסכום מחוץ הפיקדון המהווה 20% מסך ההלוואות שהועמדו עד למועד סיום ההסכם כאמור.

(3) יתר תנאי ההסכם יחולו בשינויים המחוייבים עד להתחשבות הסופית בין הצדדים.

איסור על העברת זכויות וחובות 12.

הבנק לא יעביר את זכויותיו וחובותיו המוקנים לו מתוקף הסכם זה, אלא בהסכמת החשב הכללי מראש ובכתב.

ההוצאה וההרשאה להתחייב הכרוכות בכיצוע הסכם זה חוקצבו בחוק התקציב השנתי לשנת התקציב הנוכחית. 13.

ולראיה באו הצדדים על החתום

## נספח להסכם – נוהל פעולת הועדה

1. החשב הכללי ומנכ"ל התמ"ת או מי שיסמיכו לשם כך, ימנו ועדה בת שלושה חברים: נציג ציבור שימונה על ידם בהמלצת ועדת ההיגוי, אשר ישמש כיו"ר הועדה, נציג של גוף מתאם שימונה ע"י החשב הכללי (להלן: הגוף המתאם), ונציג הבנק שימונה על ידי הבנק (להלן: הועדה). ועדת ההיגוי והחשב הכללי יהיו רשאים להחליף את נציגיהם בוועדה, בליווי הודעה לבנק. הבנק יעביר לוועדת ההיגוי הודעה על נציגו לוועדה.
2. הועדה תהיה אחראית על ניהול והפעלת הקרן בהתאם לתנאים הקבועים בהסכם זה ובנספח לו, ובהתאם להנחיות ועדת ההיגוי.
3. הועדה תדון בכל פניה לקרן לאחר שנערכה בדיקה כלכלית של כל לווה ע"י הגוף המתאם ובכפוף לקבלת המלצה חיובית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה. ניתנה המלצה חיובית כאמור, תהיה הועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן הלוואה, לקבוע את גובה הלוואה ותנאיה והכל בכפוף לקריטריונים כלכליים, היותו של העסק בעל פוטנציאל לגידול והעסקת עובדים נוספים, יכולת עמידתו בהחזר תנאי הלוואה עפ"י הנתונים, והמלצת הגוף המתאם.
4. החלטת הועדה, על פרטיה ונימוקיה תהווה את התוכנית המאושרת ותועבר לבנק. היא תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
  - שם הלווה, ומס' ת.ז. שלו או מס. תאגיד. במידה ולעסק ישנם מספר בעלים, יופיע המידע על כולם;
  - סכום הלוואה, מסלול הלוואה, גובה הריבית, תקופת הלוואה;
  - הון עצמי, בטוחות וערבויות שעל הלווה להמציא לבנק כתנאי מוקדם לביצוע הלוואה;
  - תנאים נוספים לביצוע הלוואה;
  - משך תוקפה של התכנית המאושרת.
5. בסמכות הועדה יהיה להחליט על הצמדת חונך/יועץ עסקי ללווה, וקביעת מספר שעות הליווי בכפוף לאישור משרד התמ"ת על הקצאת חונך.
6. הועדה תערוך בקרה מדרגמית במהלך חיי הלוואה (באמצעות ביקור ודו"ח של הגוף המתאם) על הלווים שקיבלו הלוואות בקרן, ותנהל מעקב סטטיסטי על פעילותה.
7. הועדה תקבל מהלווה את התצהירים הנדרשים עפ"י האמור בהסכם, ובאחריותה, באמצעות הגוף המתאם, לברוק את תנאי עמידתו של כל לווה כתנאי הקרן, לפני מתן אישורה להעמדת הלוואה.
8. כל שינוי בתנאי הלוואה לאחר אישור הועדה, יהיה חייב לקבל את הסכמת כל חברי הועדה, כולל החלפת בעלים בחברה וכל הצעה להסדר חוב עם הלקוח.
9. הסדרי החוב אשר יאושרו ע"י הועדה ייעשו בכפוף לתנאים הבאים:
  - לא יאושר הסדר יותר מפעם אחת;
  - תינתן המלצת הגוף המתאם להסדר;
  - הסדר חוב באמצעות פריסה לא יעלה על תקופה של חמש שנים;
  - מחזיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום במזומן לא תעלה על 50% מיתרת הלוואה המתואמת.
10. במקרה של אי-החזר הלוואה ע"י הלווים, לאחר נקיטת כל ההליכים נגדם עפ"י המקובל בבנק, ולאחר פניית הבנק בכתב בבקשה לחילוט מהפיקדון, תדון הועדה בבקשה ותאשר או תדחה את החילוט בהתאם לנוהל המפורט בהסכם.
11. בתום כל רבעון, תהיה הועדה אחראית, באמצעות הגוף המתאם, לקבל דיווחים מהבנקים על מצב הקרן, בהתאם לאמור בהסכם.
12. הועדה, באמצעות הגוף המתאם, תעביר דיווח רבעוני לחשב הכללי ולמשרד התמ"ת. הדיווח יכלול:
  - מספר הפניות לקרן;
  - מספר הלוואות שהועמדו, ושיעורן מסך הפניות;
  - שיעור הלוואות שבפיגור;

- מספר ההסדרים שנעשו בקרן, ופירוט על חנאי ההסדר;
- מספר ההלוואות שאושרו לחילוט, שיעור חילוט מסך הפיקדון בבנק, והסיבות לחילוט;
- עמידת הבנק בתנאי החילוט עפ"י התנאים הקבועים בסעיף 7 להסכם;
- נתונים כלליים על פעילות הקרן, כגון: פילוח גיאוגרפי וענפי של הלווים, חלוקה עפ"י בנקים, ערכון על סך ההלוואות שהועמדו במסגרת הקרן בכל בנק, הסיבות לדחיית הלוואות, התרומה של הקרן לחסוקה, וכל אינפורמציה נוספת שתידרש ע"י החשב הכללי.

13. הועדה תקיים את ישיבותיה אך ורק בנוכחות כל חברי הועדה.
14. כל החלטות, הסכמות ואישורים של הועדה ללא יוצא מן הכלל יתקבלו פה אחד.
15. כל דיוני הועדה יתועדו בפרוטוקול ויועברו לכל הגורמים הרלוונטיים בכחב.
16. הועדה תתכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תפחת מפעם בשבועיים, אלא אם כן מספר הבקשות להלוואה לדיון במסגרת ישיבת הועדה יהיה קטן מעשר.



מדינת ישראל  
משרד האוצר

ת.ד. 2008

התן היתר/אסדרה הלוואות -  
2008

שוערך ונחתם ביום 2008 ז' תשרי

בין

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות

(להלן - המדינה או הממשלה)

לבין

בנק

באמצעות

(להלן - הבנק)

והואיל וחמשתלש כשיכתח כקבינט חברתי - כלכלי החליטה ביום 1.7.03 על הקמת קרן חקציכית לטיוע לעסקים קטנים ולהלן - הקרן) אשר חבוא במקום כל הקרות בערכות מדינה לטיוע לעסקים קטנים שהיו קיימות;

והואיל וחמשתלש מעוניינת להרחיב את היקף ההלוואות לעסקים קטנים ישראלים בישראל אשר יזוה הצדקה כלכלית לקיומם, ויש לחס פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים לישראלים בישראל, חוץ מתן טיוע מיוחד ליישובי שררות ועוטף שוה, הכול בהתאם לחואים הקבועים להלן;

והואיל והממשלה מעוניינת בשיחוף פעולה עם הכנק לצורך העמדת הלוואות, והכנק נתן הסכמתו לפעילות משותפת עם המדינה במימון ובהעמדת שירותי הכנק לחלכי מתן הלוואות וגבייתן, בכסוף לתואי חסכם זה;

והואיל ובמסגרת הקרן יופקר פיקדון מדינה בכנק, אשר יחווה בטוחה להלוואות שיעמיד הכנק לעסקים קטנים, בהיקף של 16% מגובה ההלוואות שתועמדה ע"י הכנק, הכול במפורט להלן:

אי לכך, הוסכם, הוצמד והוחנח בין הצדדים כדלקמן:

1. הנדרות  
"עסק קטן" - עסק מורשה כמשמעוהו כחונק גס ערך מוסף, התשלי"ו-1976, חמעסיק ער 70 עובדים ובעל מחזור מכירות שותי שלא עולה על 22 מיליון ש"ח.  
"שורת היגוי" - ועדה בה חברים נציגי החשב הכללי ונציגי משרד התמיכה. ועדה חהיגוי חהא אחראית על החוויית כללים ועקרונות לחשעול הקרן.  
"גווי מתאם" - גווי המתונה ע"י החשב הכללי, וחסקירו לחינה הורוע חכיצועית של הממשלה כפעלות בקרן, לראוג ליישום כלליה ע"י המתוונה בהסכם זה, לערוך כדיקה כלכלית של האוונים לקרן, לנכש המלצות, ולהיות חכר בוועדה כהגדרתה בס"ק 2 להלן.  
"ריכית פיגוריס" - דיכית על אי פירעון ההלוואה במועדה, ששיעורה גכזה מחריכית חנקוכה כלות הסילוקין של הלוואה.  
2. ורוערה

1) החשב הכללי ומוכ"ל התמ"ח או מי שיומ"כר לשם כך, ימנו ועדה בת שלושה חברים: וציגו זיכור שימוזה על ידם בהמלצת ועדת החיגוי, אשר ישמש כיו"ר הוועדה, וציג של גוף המתאם שימוזה ע"י החשב הכללי (להלן: הגוף המתאם), ונציג הבנק שימוזה ע"י הבנק (להלן: הוועדה). הוועדה תהיה אחראית על ניהול והפעלת הקרן במתאם לחונאים חקבועים בהסכם זה ולנמפת לו המצ"ב והמהווה חלק בלתי נפרד בהסכם זה, בהתאם להחיות ועדת החיגוי.

2) כל ההחלטות, ההסככות והאישורים של הוועדה, ללא יוצא מן הכלל, יחקבלו מה אחר. 3) וועדת האשראי חקבע לעצמה את סדרי עבודתה, באישור החשב הכללי.

3. אישור חכנית

א. עסק קטן (להלן - עסק או לווה) אשר יפנה לקרן בבקשה לחלוואת, יוסנה לגוף המתאם לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן וחונאיה. עסק אשר יעבור את הבדיקה הראשונית כאמור, יחבקט להכין חכנית עסקית ולמפק לגוף המתאם את כל האופודמציה הררוטתו לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. לאחר עריכת הבדיקה הכלכלית ייתן הגוף המתאם את המלצתו לוועדה.

ב. העסק ישא כעלות הבדיקה הכלכלית בסך של 250 נה, או כפי שיחליטו משרד האוצר ומשרד התמ"ח מעת לעת. סכום זה ישולם לחשב הכללי באמצעות הבנק, אשר יעביר את הסכומים שייגכה לחשבון החשב חכנית כלכלי בבנק ישראל שמספרו 330055. אישורו על חטלוס כאמור תהווה חנאי לבדיקה הכלכלית המקיפה ע"י הגוף המתאם. מעבר לסכום זה הבנק יהיה רשאי לגבות סכום של 250 ש"ח בגין טיפול כפניית הלווה. עריכת מסמכים וסתיחת חיק. הבנק לא יגכה כל עמלה שרוא ספציפית לקרן, וואת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 11 להלן.

ג. ותקבלת חמלצת חכנית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה כאמור בסעיף קטן אי לעיל, תחיה הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות חקבשה למתן חחלוואה, לקבוע את גובה החלוואה וחונאיה והכול בכפוף לחונאים המסודרים להלן, ובהתחשב בהמלצת הגוף המתאם.

ד. החלטת הוועדה להעמיד הלוואה לעסק, על פרייה ונימוקיה, תהווה את החכנית המאושרת (להלן: החכנית המאושרת), והיא תועבר לביצוע על ידי הבנק.

ה. היה הבנק מעוניין, לאחר שניתנה החלטת הוועדה, לשנות או לדחות את החכנית המאושרת, יביא הבנק את בקשתו המומקת לדין נוסף בוועדה.

ו. הבנק לא יהיה רשאי להגיע להסדר חוב לגבי הלוואה שרועמדת במסגרת הקרן עם עסק אשר איור סורע או הלוואתו, אלא בכפוף לאישורה של הוועדה, ונציג החשב הכללי.

ז. אין בהחלטת הוועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצב כלשהו או להוות התחייכות כלשהי בלסי הלווים ו/או העריכים ו/או צד ג' כלשהו ו/או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי.

4. חונאי החלוואה

א. כמסגרת הקרן הועמד לכל לווה חלוואה אחת בלבד, וחכנק יהיה רשאי להעמידו במונה אחת או בכמה מונות, כל ומן שהחכנית המאושרת כחוקף.

ב. החלטת הוועדה למתן הלוואה תחכן באחד מהמסלולים החלופיים הנאים בלכר, כפי שייקבע בחכנית המאושרת. - שקלי צמוד לכרר המחירים לצרכן - שקלי לא צמוד;

ג. חקופת החלוואה לא חעלה על חמש שנים, כולל תקופת גריים של עד שישה חודשים. ד. חלוואה שתועמד במסגרת הקרן, בין במוח אוצר ובין בכמה מונות, לא חעלה בכל מקרה, על סכום של 500 אלף ש"ח.

ה. שיעור חריכיות על החלוואה מהקרן, לפי המסלולים השונים, יהיו כמקובל במערכת הבנקאית החלוואה מסוג זה, ויאשר ע"י הוועדה.

- 1. ניתוח הלוואה להקמה או הרחבה של עסק, חידוש, כחואי למחן והלוואה, השקעה הון עצמי בסך שלא יפחת מ- 5% מסך ההלוואה שהועמדה מהקרן. השקעה כאמור תיעשה כדרך של הנפקת הון מניית ופרע או כגור הצגה חשבונאית, או כגור אישור ריבית על העמדת הלוואה בעלים ודחית לכל אורך חיי ההלוואה, וזאת טרם העמדת הלוואה. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקנימה של השקעה כאמור, יעמיד הבנק הלוואה במסגרת הקרן. עם קבלת אישור על ההשקעה יפעל הגוף המתאם להעברה האישור כאמור לבנק.
- 2. הלווה יתחום על התחייבות לפיה שימוש בכספי ההלוואה ייעשה בהתאם ליעדים שנקבעו בחכונת המאשרת, ולא לכל מטרה אחרת, לרבות לא לכיסוי חריגות או אשראי קיים בכונקים.
- 3. הלווה יתחום על התחייבות לפיה לכל אורך חיי ההלוואה לא תחזיק כל משוכת הון מכל סוג שהוא על ידי בעלי העסק או פי מטעמם, לרבות בדרך של משכורות, אלא אם אישרה הוועדה, בהמלצת הגוף המתאם, משיכת משכורות כאמור ובתקרה שקבעה. בהלוואות המיועדות להקמה או הרחבה של עסק (כולל הלוואות להקמה או הרחבה של עסק הכוללות מרכיב לחון חוזר), לא תעלה התקרת המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. בהלוואות המיועדות להון חוזר לא תעלה התקרה המאושרת על פעמים השכר הממוצע במשק. במקרים חריגים, היתן הוועדה אישור למשיכת משכורת בגובה שלוש פעמים השכר הממוצע במשק. מקרים חריגים כאמור ידווחו לחשב הכללי.
- 4. במקרים בהם הלווה אינו מקיים את חווי טיק ו/או טיק ח', יוחשב חרוב כחברה מהותית של הסכם ההלוואה. במקרים אלו יוחלט בוועדת על דרך הטיסול מול הלווה, וזאת מבלי לסגוע בזכותו של הבנק להעמיד את ההלוואה לפירעון מיירי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה.
- 5. כל חווי ההלוואה כמפורט בסעיף זה, כסומים כאמור להחלטות הוועדה.

5. כטחונות

- א. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף ב' להלן, לטעם הגנת הבנק מחשיפה בהלוואות הניתנות כמסגרת הקרן רשאי הבנק לקבל מהעסק כטחונות, לדבות ערבויות מכל סוג שהוא על לשיעור של 5% מסך ההלוואה, כהתאם להלים המקובלים בבנק לגבי העמדת אשראי מוכסס.
- ב. בנוסף לכטחונות כאמור במסקה (א) לעיל, יקבל הבנק ערכות אישיות של כל בעלי מעסק המחויקים 5% ומעלה מהון המניית, כסכום שלא יפחת ממלוא סכום ההלוואה. היח אחד מבעלי העסק חאגיר, ימציא החאגיר ערכות או כטוחת אחרת הכול על פי טקול דעחו של הבנק וכאישור הוועדה. כמידה ואחר מבעלי המניות בעסק מחזיק מחזות מ- 5% מהון המניות, אך היוו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם אחר המחויק טעל 5% מהון המניות, יקבל הבנק גם את ערכות המלאה של קרוב חמשפחה.
- ג. הבנק יהיה רשאי להחליף את הכיטחונות שקיבל להבטחת פירעון ההלוואות למי ס-פ-י אי ככיטחונות אחרים, ובלבר שטך הערכויות או הכיטחונות כאמור לא יעלה על ~~5%~~ 4% נאן יוכנס השיעור הנקוב במסקה (א) חוץ מוון ההלוואה כאמור שם, ובכסוף לקבלת אישור הוועדה לכך.
- ד. העמיד הבנק אשראי ללווה לפני העמדת ההלוואה כמסגרת הקרן, ישמש כל סכום שנגבה מהלווה, למעט כדרך של מימוש כטוחות שולקחו ספיציפית להכטחת פירעון ההלוואה בקרן, לכיסוי האשראי שהעמיד הבנק לפני החלוואה בקרן, ורק לאחר מכן לכיסוי חוב הלווה כגין ההלוואה בקרן.
- ה. למרות האמור לעיל, גבה הבנק טכום כלטרו בגין מימוש ערכות אישיות של הלווה, ישמש הטכום שנגבה, קורם כל לכיסוי חלקן של המיניה והבנק, בהתאם לחלקן תוחמי בהלוואה הספיציפית.
- ו. סדר קרימויות גביה בהלוואה במסגרת הקרן:
  - 1) בכפוף לאמור בסעיף ד' לעיל, גבה הבנק מלווה ו/או ערבים טכום כלטחו, לרבות בדרך של מימוש כיטחונות, למעט הערכות האישיות, ישמשו

הסכומים הראשונים שנוכח, עד לגובה  $10\%$  [כאן יוכנס השיעור חוקי כמסקה (א)], לפירעון חלקו של הכנס בהלוואה שותן במסגרת הקרן לרכות ריבית וחצמדה ולהוציא ריבית פיגורים.

(ג) גבה הכנס מלווה וזאו ערבים סכום כלשהו, לרכות כדרך של מימוש בטחוונות, אך למעט ערכות אישיות, מעבר לסכום שנוגבה לפי מסקה (1) לעיל, ישמש דאכוס טעגה לכיסוי חלקן של המדינות והכנס, בהתאם לחלקן היחסי בהלוואה המסוימת.

1. העפיר הכנס אשראי נוסף ללווה לאחר העמדת ההלוואה במסגרת הקרן, ולהכנת פרעונו ורשם שיעכור טוטף על נכסי העסק, תשמש חמורת מימוש ששעכור לכיסוי חובו של הלווה לבנו, עפ"י היחס שבין חוב הלווה בקרן לבין אשראי שחועמר ע"י הכנס לאחר ההלוואה בקרן.

6. פקדון המדינה

- א. יחממשלה חסקיר בכנס פקדון כטיעור של  $16\%$  מסכום כל ההלוואות שיועמרו במסגרת הקרן (להלן - הפקדון), ובלבר שסכום הפקדון לא יעלה על  $30$  מיליון ש"ח, כרחאם לכך, הייקף חמירבי של היחרה הכלתי מסולקת של החלוואות כאמור שיועמרו על ידי הכנס לא יעלה על  $187$  מיליון ש"ח בכל רגע וחון.
- ב. פיקדון המדינה בכנס, בסכום המצוין בס"ק א, יועמד עד  $7$  ימים ממועד חתימת הסכם זה.
- ג. פיקדון המדינה יועמר להכנת הלוואות שיעמיד הכנס בקרן, והשימוש בו יעשה אך ורק לצורך הילוט הלוואות שהועמרו ע"י הסכם זה, ובכפוף למילוי כל התנאים כאמור בהסכם, ולא לכל מטרה אחרת. הכנס לא יהא רשאי לקזז את כספי הפיקדון בגין כל חוב/טענה לחוב או מערכת חקשרויות אחרות בין המדינה לבנו, בכל זמן שהוא, או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיוו, או להשתמש בפיקדון לכל שימוש אחר וולח המטרות לשמן הפיקדון ווער עפ"י השימט  $7$  ו- $8$  להסכם זה.
- ד. המדינה רשאית לחקטין את סכום הפיקדון המופקר בכנס בכל עת, ובלבר שסכום הפיקדון לא יפדת מסכום כגובה  $16\%$  מסך החלוואות (כולל ריבית וחצמדה עליהן אך למעט ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי הכנס לפי הסכם זה וכן ליוס בו הודיעה המדינה על הקטנת הפיקדון או מסכום כגובה  $70\%$  כיתרת החלוואות שלא נפרעו, תומך הכנייהס. הורעת המדינה על הקטנת סכום הפיקדון כאמור העשה  $30$  יום מראש.
- ה. הפיקדון ישא ריבית כמקובל בכנס לגבי פיקדונו בסכום דומה. הריבית תחודש כל חצי שנה, כ-  $30/6$  וכ-  $31/12$ .  $7$  ימים לפני מועד חירוש הריבית, ייקבע גובה הריבית ע"י החשב הכללי והכנס. עם העמדת הפיקדון ישא הפיקדון ריבית שתחית מוסכמת בין החשב הכללי לבנו, וזאת לתקופת שש  $06.06.03$ .
- ו. נכיות הריבית תחוסף לקרן בסוף כל מועד חירוש, כך שהיקף החלוואות אשר יהיה ניתן להעמיד בקרן גדול בהתאם.

7. מסלול יעודי לעסקים קטנים בשירות ועוטף עזה

- א. יוקם מסלול נפרד למתן הלוואות לעסקים קטנים העומדים בתנאים המפורטים בסעיף 9 להלן וחממוקמים באזור שירות ועוטף עזה בהתאם לטבלת הישגים המפורטת במסמך ב' (להלן - המסלול הייעודי). הייקף החלוואות המקסימאלי שיועמד במסגרת הקרן המסלול הייעודי הינו  $62$  מיליון ש"ח לצורך המסלול הייעודי יועמד ע"י המדינה סכום של  $10$  מיליון ש"ח בפיקדון בכנס.
- ב. על המסלול הייעודי, יחולו כל תנאי הסכם זה, בכפוף לשינויים הנכאים:
  - (1) זמן בריקת העסק המבקש חלוואות יעמור במסלול זה על כ-  $14$  ימי עסקים בלבד.
  - (2) על אף האמור בסעיף 4(ג) לעיל, תתאשר תקופת גרייט של עד שנה.

- 3) על אף האמור בסעיף 8(ה1) להלן, החילוט לגבי הלוואה בודדת לא יעלה על 5% מיתרה כל חובו של הלווה לקרן לענין זה, ייחרח חוכי-להוציא דיבת פיגורים.
  - 4) על אף האמור בסעיף 5(גא) לעיל, הבנק יהיה רשאי לקחת מהלווה בטחונות בשמיעור שלא יעלו על 10% מהיקף הלוואה.
  - 5) הפקדון יועמד במוות, בתחום לקצב העמדת החלואות כסועל
- ג. יובהר בואח כי הפקדון מכספי המדינה יופקר בנפרד עבור כל אחד מן המסלולים, וכי בכל אחד מן המסלולים פקדון המדינה יעמוד על 16% מכספי הלוואות שניתנו באותו מסלול.

8. חילוט הפיקדון

- א. במקרה בו הפר הלווה את הסכם הלוואה, ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן ו/או ריבית ו/או הפרשי הצמדה של הלוואה במועד שנקבע לחשלוטם, ינקוט הבנק בכל הצערים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה דרך בה היה נוקט אילו היה החוב באתריותו בלבד, ויודיע על כך בבחב לוועדה.
- ב. חמדינות השתחף בהוצאות הטשטטיות בהתאם לגביית החוב בפועל, ועסיי היחס שבין הסכום שנגכה על חשבון החוב הסוכסח בפיקדון המדינה, לבין הסכום שנגכה על חשבון החוב שאינו מוכסח בפיקדון המדינה. השתחפות המדינה תיעשה בדרך של חילוט מהפיקדון במטרה החילוט הסוסי בכל הלוואה, ולאחר קבלת אישור החשב הכללי.
- ג. לאחר שנקט בכל החליכים בהתאם לס"ק א' לעיל כנגד הלווים, עסיי המקובל אצלן, יפנה הבנק בבחב לוועדה ולחשב הכללי ויבקש את הסכמתם לחילוט הפיקדון. לכניית הבנק יצורפו אסמכתאות לענין העמדת הלוואה, מצב החשבון, וההליך שנוקט כנגד הלווים, לרבות מימוש הכיטחונות כאמור בסעיף 5 לעיל.
- ד. הודיעו החשב הכללי והוועדה על הסכמתם לחילוט מהפיקדון, יהיה רשאי הבנק לבצע את החילוט כפי שהורו החשב-ל והוועדה ובכפוף לחואים במסורט בסעיף 6 לעיל. ביצע הבנק את החילוט כאכור, לא חיהיה לו כל טענה, דרישה או תביעה נוספות כלפי המדינה ו/או הלווים ו/או הערכים לחוב, בקשר לסכום החילוט.
- ה. התקיימו החואים לחילוט כאמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחלט מהפיקדון בכפוף לחואים חמצטברים הבאים,

- 1) החילוט לגבי הלוואה כוררת לא יעלה על שיעור של 50% מיתרה כל חובו של הלווה לקרן במועד ההודעה לוועדה על החלח חליכי גביה, לענין זה, ייחרח חוכי-להוציא דיבת פיגורים.
- 2) סך החילוטים שיבצע הבנק לא יעלה על שיעור של 16% מסך החלואות (סכום הקרן בחוססח חצמרת וריבית נקובה בלבד, לא כולל ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי חכנק מיום חחימת הסכס זה ועד למועד בקשת החילוט או עד גובח פיקדון חמצמלה, בניכוי החילוטים שכבר כוצעו, לפי הנמנך מכין השוים.

ו. בסוף כל שנה קלוררית תיעשה החחשבנות על ידי חוועדה על סמך דיווחים שיימסוד לה הבנק כאמור בסעיף 10 להלן. עלה סך החילוטים על החקרה האמורה בס"ק ח' לעיל, חורה חוועדה לבנק להשיב לפיקדון את הסכומים העורפים, ועל הבנק להשיב הסכומים שנקבה חוועדה חוך עטרה ימים מקבלת דרישתה, בחוססת שיעור הריבית אוחו נושא הפיקדון, החל מיום חחריגה מהחקרה האמורה בס"ק ח' ועד ליום השבת הסכומים לפיקדון.

9. הקריטריונים למתן הלוואה מהקרן

- חכנק לא יעמיד הלוואות בחסרת הקרן אלא לעסק שעמד בכל החואים הבאים:
- א. מספר העובדים בעסק אינו עולה על 10 עובדים.
- ב. המחור השוחי האחרון של העסק אינו עולה על גג כיליין ש"ח.
- ג. לעסק אין כל חוב שלא חוסדר לרשויות המס.

ד. חשבון של העסק ו/או חשבון הפרטי של מי מבעליו אינו מוגבל/מעוקל בכונן ולמיטב ידיעת הבנק אינו מוגבל/מעוקל בכונן כלשהו, ועסיי הצחרת חלקות בכח, חשבונותיו אף אינם מועמדים להגבלה.

ה. קבלת תצחיר כחכב מטעל העסק, מאושר עיי עייד, כי אין לבנק כלשהוא תביעה מטטטיח ונר העסק ו/או בעליו, ו/או העסק אינו הצוי בכינוס נכסים ו/או סידוק, ואין נוקטים ונרו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.

ו. לא תופרטו תובות מסופקים בחשבונות הלווה הקיימים בכונן.

ז. עסק המבקש הלוואה יעביר מכתב ויתור על סודיות בקאית לצורך כריקה של הגוף הממאם כי חשבונות העסק מוזהלים באופן חקיני, ולקבלת כל אינפורמציה ודרשה לצורך בחינה הבקשה.

ח. הלווה יתחייב ככתב לשמך משולה עם הגוף הממאם והוועדה, לרכוח העמלת המירע והמסמכים הנדרשים לצורך חנריקה הכלכלית לפני ביצוע ההלוואה, ולצורך מעקב וכריקה החרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.

מוכחר כי טעיפוס א, ב, ג, ה, ו-ח-י יברקו עיי הגוף הממאם.

10. דיוות

א. הבנק ירווח לתשכ הכללי ולוועדה על העמרה תהלוואה תראשונה במטגרת הקרן, טייד עם העמדתה.

ב. בחום כל רבעון, זחל מיום חתימת הטכס זה, ירווח הבנק לוועדה על היחרה הכוללת של תהלוואות בקרן שהעמיר ער אחר מועד, חוך פירוט סכומי תהלוואות לטי סוגיהן, במסלולים השונים, הריבית שונבתה בהלוואות ומועד העמרותן. לרווח תטילוקין של תהלוואות יומצאו לוועדה עם העתק לחשב הכללי עם הקמתן.

ג. בחום כל מישח חודשים, תחל מיום חתימת הטכס זה, ירווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל תהלוואות הומצאות כטיגור, מחו חטטטטוס המטפטי של הלוואות אלו, ומהו טיעור הלוואות אלו (והטכומים) מסך כל תהלוואות שחועמרו בקרן.

ד. בחום כל מישח חודשים, תחל מיום חתימת הטכס זה, ירווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל תהלוואות בגיין חולט פיקרון, מחו סכום המיקרון שחולט, ומהו טיעור הלוואות (והטכומים) אלו מסך כל תהלוואות שחועמרו בקרן.

ה. בחום כל רבעון, תחל מיום חתימת הטכס זה, ירווח הבנק לחשב הכללי עם העתק לוועדה מהן הריביות והעמלות שנוכרו על פיקרון הפריות בכונן, ומהו הטכום דכולל של המיקרון.

ו. הבנק יעביר לוועדה ולחשב הכללי כל מידע טיידרש על ידי כל אחד מהם בקשר עם תהלוואות במטגרת הקרן.

11. עמלה

כמועד העמרה כל הלוואה, ישלם הבנק למיקרון חמרינה תשלום בגין הקצאח בתוחה, כשיעור של 0.3% על קרן תהלוואה. תשלום העמלה ייעשה כמועד העמדה תהלוואה. העמלה תשולם על כל סוגי תהלוואות טיעמיד הבנק כקרן. הבנק דשאי לגבות תשלום זה מהלון.

12. תקופת תהסכס

א. תהסכס זה יהיה כחוקף כל עור לא הוריע מי מן הצדדים על רצונו להביא את תהסכס לטימו.

ב. על אף תמאור כטעיף קטן (א), כל אחד מן הצדדים דשאי להקדים אח מועד טיום מחן תהלוואות בהודעה ככתב לצד השני שחיתן 7 יעיס מדאש.

ג. ניתנה חודעה על גיטול תהסכס בתמור כטיק בי, יחול תמאור לחלן.

(1) הוועדה לא תאשר כל הלוואה זוטפת לעסקים קטנים לטי תהסכס זה (להלן כוער טיום תהסכס), תחל מחום 7 יום מהמועד בו ניתנה תהורה כמאור כטיק א/.

(2) הוועדה תחשב את טך תהלוואות (כולל ריבית ותעמרה ולהוציא ריבית טיגורים) שהועמדו על ידי הבנק לטי תהסכס זה וכן למועד טיום תהסכס.

ובהתאם ישיב הכניק לחשב הכללי, חוץ עשרה ימים, את ההטוש בין סך  
 מיקרון המדינה שהועמד לפי סעיף 6 לעיל, בתוספת הריבית אוחו נושא  
 המיקרון (בניכוי קנט עפ"י הנוטג בכניק במקרה בו המדינה חמטוף את  
 המיקרון שלא במועד הירוש הריבית), לבין הסכום מתוך המיקרון המהווה  
 16% מסך החלונאות שחועמרו עד למועד סיום מהסכם באמור או לבין  
 הסכום בגובה 10% מיתרח החלונאות שלא ופרעו, כנמוך מכיניהם. חישוב  
 כאמור יבוצע מדי חצי שנה, עד להתחשכות הסופית בין הצדדים  
 (ג) יתר חנאי מהסכם יחולו כשינויים מחויבים עד להתחשכות הסופית בין  
 הצדדים.

13. איטור על העברת זכויות וחובות  
 והכניק לא יעביר את זכויותיו וחובותיו לפי הסכם זה, אלא בהסכמת החשב הכללי מראש  
 ובכח.

14. והוצאה והתרשאה לתחוייב הכרוכות כביצוע הסכם זה חוקצבו בחקנות 38120501 ו-  
 20501203 בחוק התקציב השנתי לשנת התקציב 2008.

ולדיאה באו הצדדים על הההום

## נספח א' להסכם – נוהל מעולת הוועדה

1. התשכב הכללי ומוכיל החמי"ח או מי שייסמכו לשם כך, ימנו ועדה כח שלטת חברים: נציג ציבור שימונה על ידם בהמלצת ועדת ההיגוי, אשר ישמש כיו"ר הוועדה, נציג של גוף מתאם שימונה ע"י התשכב הכללי (להלן: הגוף המתאם), ונציג הבנק שימונה על ידי הבנק (להלן: הוועדה). ועדת ההיגוי ותחשב הכללי יהיו רשאים להחליף את נציגיהם בוועדה, כליוני הוועדה לבנק, הבנק יעביר לוועדה ההיגוי הודעה על נציגו לוועדה.
2. הוועדה תהיה אחראית על ניהול ותפעולת הקרן כחחאם לתנאים הקבועים בהסכם זה ובנספח לו, ובהחאם להחזיקה ועדת ההיגוי.
3. הוועדה חרונ בכל פניה לקרן לאחר שוערכה כריקה כלכלית של כל לווה ע"י הגוף המתאם ובכסוף לקבלת המלצת מיוכית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה. ניתנה המלצת חיובית כאמור, תהיה הוועדה מוסמכת לאשר או לרחות בחקשה למתן ההלוואה, לקבוע את גובה ההלוואה ותואיה והכול בכסוף לקריטריונים כלכליים, חיזוח של העסק בעל פוטנציאל לזירול והעסקת עובדים נוספים, יכולת עמידתו בהחור תואי ההלוואה ע"י התנאים, והמלצת הגוף המתאם.
4. החלטת הוועדה, על פרטיה ווימוקיה תהווה את החוכנית המאושרת והועבר לבנק. היא תכלול, בין היתר, את הפרטים הכאים:
  - שם הלווה, ומס' ח.ז. שלו או מס. האגיד. במידה ולעסק ישנם מספר בעלים, יופיע חמידיע על כולם;
  - מכוס ההלוואה, מסלול ההלוואה, גובה הריבית, תקופת ההלוואה;
  - הון עצמי, בטוחות וערכויות שעל הלווה להמציא לבנק כתואי מוקדם לביצוע ההלוואה;
  - תנאים נוספים לביצוע ההלוואה;
  - משך תקופת של החוכנית המאושרת.
5. בסכות הוועדה יהיה להחליט על הגמרת חונן/יועץ עסקי ללווה, וקביעת מספר שעות הליווי בכסוף לאישור משרד התמי"ת על הקצאת חונן.
6. הוועדה תערוך בקרה מרגמית כמהלך חיי ההלוואה (באמצעות כיקור ורו"ח של הגוף המתאם) על הלווים שקיבלו הלוואות בקרן, ותוחל מעקב סטטיסטי על פעילותה.
7. הוועדה תקבל מהלווה את התצהירים הנדרשים ע"י האמור בהסכם, ובאחריותה, באמצעות הגוף המתאם, לכדוק את תואי עמידתו של כל לווה בתואי הקרן, לפני מתן אישורה להעמדת הלוואה.
8. כל שיוני בתואי ההלוואה לאחר אישור הוועדה, יהיה חייב לקבל את חסכתת כל חברי הוועדה, כולל החלפת בעלים כחברה וכל הצעה להסדר חוב עם הלקוח.
9. הדרי חחוב אשר יאשרו ע"י הוועדה ייעטו בכסוף לתנאים הכאים:
  - לא יאשר חסדר יותר מסעס אחת;
  - היותן המלצת חונן מתחאם להסדר;
  - יותן אישור נציג התשכב הכללי להסדר;
  - חסדר חוב באמצעות פריסה לא יעלה על חקופת של חמש שונים;
  - מחיקת חוב במסגרת חסדר של השלום כמזומן לא העלה על 50% מיתוח חולוואה הטחואמת.
10. במקרה של אי-חור ההלוואה ע"י הלווים, לאחר נקיטת כל ההליכים נגרם ע"י המקובל בכנק, ולאחר פניית הבנק ככתב בכקשה לחילוט מוהסיקרון, חרון הוועדה בכקשה ותאשר או תרחה את החילוט החחאם לנוהל המסודר בהסכם.
11. בחום כל רבעון, תהיה הוועדה אחראית, באמצעות הגוף המתאם, לקבל דיווחים מהבנקים על מצב הקרן, כחחאם לאמור בהסכם.
12. רצונה, באמצעות חונן המתאם, תעכיר דיווח רבעוני לחושב הכללי ולמשרד התמי"ת. הדיווח יכלול:
  - מספר המניח לקרן;
  - מספר ההלוואות שהועמרו, ושיעורן מסך המניח;

- שיעור החלואות שכפיגור;
- מספר חסדרים שנעשו בקרן, ומירנט על חואי ההגדר;
- מספר החלואות שאושרו לחילוט, שיעור חילוט מסך המיקרון בבנק, והסיבות לחילוט;
- עמידת הבנק בהנאי החילוט עפ"י התנאים הקבועים בסעיף 7 להסכם;
- זמנים כלליים על פעילות הקרן, כגון: פילוח גיאוגרפי וענפי של חלויים, חלוקה עפ"י בנקים, ערכון על סך החלואות שהועמדו במסגרת הקרן בכל בנק, הסיבות לרחיית החלואות, חחרומה של הקרן לחצטוקה, וכל אינסורמציה נוספת שהידרש ע"י החשב הכללי.

13. וועדת האשראי אקבע לעצמה אח סררי עכודחה, באישור החשב הכללי.
14. כל החלטות, הסכמות ואישורים של הוועדה ללא יוצא מן הכלל יתקבלו פה אחד.
15. כל דיוני הוועדה יתועדו כפרוטוקול ויועברו לכל תגורמים הרלוונטיים בבחב.
16. הוועדה תחכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תסדת מעטם כשבועיים, אלא אם כן מספר הבקשות להלוואה לדיון במסגרת ישיבת הוועדה יהיה קטן מעשר.

נספח כי להסכם - רשימת חיישוכים הכלולים במסלול הייעודי

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| שררות                         | 1  |
| אור הנר                       | 2  |
| איכים                         | 3  |
| אח                            | 4  |
| גבים                          | 5  |
| יבוי                          | 6  |
| לפר עוח                       | 7  |
| מפלסים                        | 8  |
| נחל עון                       | 9  |
| ניר-צט                        | 10 |
| ויקים                         | 11 |
| יד מרדכי                      | 12 |
| כרמיה                         | 13 |
| וחיב העשרת                    | 14 |
| טעד                           | 15 |
| עלומים                        | 16 |
| שוכה                          | 17 |
| כארי                          | 18 |
| חולית                         | 19 |
| יבול                          | 20 |
| ישע                           | 21 |
| יחר                           | 22 |
| כיסופים                       | 23 |
| כרם שלום                      | 24 |
| נגן                           | 25 |
| ויר יצחק                      | 26 |
| ויר עון                       | 27 |
| וירים                         | 28 |
| טופה                          | 29 |
| עין השלושה                    | 30 |
| עמיעון                        | 31 |
| פרי גן                        | 32 |
| רעים                          | 33 |
| שדה אכרהם                     | 34 |
| גברעם                         | 35 |
| כפר מימון                     | 36 |
| זמרח                          | 37 |
| שוקיה                         | 38 |
| חושיה                         | 39 |
| אבשלום                        | 40 |
| דקל                           | 41 |
| מבטחים                        | 42 |
| עין הכשור                     | 43 |
| חלנוי יוסף                    | 44 |
| בושב תקומה                    | 45 |
| איור העסוקה ויר עס - שער הוגב | 46 |



## 2. התוכנית המאושרת

א. עסק בינוני אשר יפנה לוועדה בבקשה להלוואה נערבת (להלן – "עסק" או "לווה"). יופנה לגוף המתאם לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן ולתנאיה.

- ב. לא תינתן הלוואה נערבת אלא לעסק העומד, בין היתר, בכל התנאים הבאים:
- 1) לפי בדיקת הגוף המתאם. העסק הוא עוסק מורשה כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1976, שמתווך המכירות השנתי האחרון שלו גדול מ-22 מיליון ש"ח וקטן מ-100 מיליון ש"ח;
  - 2) לפי בדיקת הגוף המתאם, הלווה הצהיר כי אין לו כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס;
  - 3) השכונת של העסק ו/או השכונת הפרטי של מי מבעליו אינו מוגבל/מעוקל בבנק ולמיטב ידיעת הבנק אינו מוגבל/מעוקל בבנק כלשהו, ולפי בדיקת הגוף המתאם, לפי הצהרתו בכתב של הלווה, השכונותיו אינם מוגבלים/מעוקלים בבנק כלשהו ואף אינם מועמדים להגבלה;
  - 4) לפי בדיקת הגוף המתאם, בעל העסק הצהיר בכתב כי אין לבנק כלשהו תביעה משפטית נגד העסק ו/או בעליו, ואולם תנאי זה לא יחול אם שוכנעה הוועדה כי התביעות האמורות אינן רלבנטיות למתן הלוואה הנערבת.
  - 5) לפי בדיקת הגוף המתאם, הלווה הצהיר בכתב כי העסק אינו מצוי בכינוס נכסים ו/או פיירוק, ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים, ואין ננקטים נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם;
  - 6) לא קיימת הפרשה לחובות מסופקים בחשבונות העסק או בעליו שבבנק בחמש השנים שלפני הגשת הבקשה להלוואה אשר לא שולמה במלואה לאחר ביצוע הפרשה;
  - 7) לפי בדיקת הגוף המתאם, הלווה חתם על ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקת העסק ובעליו על ידי הגוף המתאם, לרבות העברת כל אינפורמציה שתידרש לגוף המתאם ולוועדה לשם בחינת הבקשה ולשם בדיקת עמידת הלווה בתנאי הסכם הלוואה ותנאי הסכם זה, ובכלל זה מידע על כל גוף אחר שבשליטתו וכן מידע לגבי מסגרת אשראי והלוואות אחרות שהועמדו לו בבנק;
  - 8) לפי בדיקת הגוף המתאם, הלווה התחייב בכתב לשתף פעולה עם הגוף המתאם והוועדה, לרבות העמדת המידע והמסמכים הנדרשים לצורך הבדיקה הכלכלית לפני ביצוע הלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של הלוואה הנערבת לאחר העמדתה.
  - 9) לפי בדיקת הגוף המתאם, הלווה לא קיבל הלוואה בערבות מדינה מקרן היצואן הבורד.

ג. עסק אשר יעבור את הבדיקה הראשונית כאמור, יתבקש להכין תוכנית עסקית ולספק לגוף המתאם את כל המידע הדרוש לו לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. הגוף המתאם יעביר את הבקשה, לרבות התוכנית העסקית ושאר המידע שיקבל מהמבקש, גם אל הבנק מייד עם קבלת הבקשה אצלו. הגוף המתאם יבצע את הבדיקה תוך 12 יום מיום הגשת כל המסמכים הנדרשים. לאחר עריכת הבדיקה הכלכלית ייתן הגוף המתאם את המלצתו לוועדה.

ד. עם גיבוש המלצתו לגבי הבקשה שהוגשה כאמור, יעביר הגוף המתאם את המלצתו לעיונו של הבנק, לפני הדיון בוועדה. הבנק יהא רשאי לבצע כל בדיקה כלכלית מטעמו, ובלבד שיסיימה בתוך 18 ימים מיום שהועברה אליו המלצת הגוף המתאם כאמור. על אף האמור, במקרים חריגים בהם לא ניתן היה להשלים את הבדיקה במועד האמור, הבנק יוכל להמשיך את הבדיקה אף לאחר תום 18 יום.

ה. התוכנית העסקית תכלול, בין היתר, התייחסות לייעוד כספי הלוואה הנערבת, ובלבד שכספי הלוואה הנערבת ייועדו למטרות של הרחבת העסק, פיתוחו או

תפעולו השוטף ובכלל זה החזר של אשראי בהיקף שלא יעלה על 50% מהיקף ההלוואה הנערבת ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו בבנק אחר.

ו. העסק ישא בעלות הבדיקה הכלכלית בסך של 500 ₪, או כפי שיחליט החשב הכללי מעת לעת. סכום זה ישולם לחשב הכללי באמצעות הבנק, אשר יעביר את הסכומים שיגבה לחשבון החשב הכללי בבנק ישראל שמספרו 030055. אישור על תשלום כאמור יהווה תנאי לבדיקה הכלכלית המקיפה על ידי הגוף המתאם. מעבר לסכום זה ולעמלה הקבועה בסעיף 10 להלן, הבנק לא יהיה רשאי לגבות מהלווה עמלה או כל תשלום אחר בגין ההלוואה הנערבת, למעט דמי גבייה בגין חזר תקופתי של ההלוואה ועמלה על הודעה בגין פיגור בתשלום, למען הסר ספק. ערבות המדינה לא תחול על הסכומים האמורים.

ז. נתקבלה המלצה חיובית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה נערבת כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, תהיה הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן ההלוואה הנערבת, לקבוע את גובה ההלוואה הנערבת ותנאיה והכול בכפוף לתנאים המפורטים להלן.

ח. החלטת הוועדה להעמיד הלוואה נערבת לעסק, על פרטיה ונימוקה, תהווה את התכנית המאושרת (להלן - "התכנית המאושרת"), והיא תהווה תנאי להעמדת ההלוואה הנערבת על ידי הבנק. עם קבלת החלטת הוועדה כאמור, תועבר התכנית המאושרת לביצוע על ידי הבנק.

ט. ביקש הבנק, לאחר שניתנה החלטת הוועדה, לשנות את התכנית המאושרת או לדחותה, רשאי הבנק שלא להעמיד ללווה את ההלוואה, ובלבד שהביאה הבנק את בקשתו המנומקת לדיון נוסף בוועדה.

י. הבנק לא יהיה רשאי להגיע להסדר חוב עם עסק אשר אינו פורע את ההלוואה הנערבת שניתנה לו, אלא בכפוף לאישורה של הוועדה ושל נציג החשב הכללי. ואולם, אם בתוך 30 יום מיום שנתקבלה אצל הוועדה ואצל החשב הכללי בקשת הבנק בענין זה, לרבות כל הנתונים שנדרשו על ידם, לא נתקבלו תשובות הוועדה והחשב הכללי, יראו זאת כאילו אושר ההסדר על ידם, והבנק יודיע על כך לוועדה ולחשב הכללי.

יא. הבנק לא יהיה רשאי להגיע להסדר חוב עם עסק אשר אינו פורע הלוואה שנתן לו הבנק, שאיננה הלוואה נערבת, אלא לאחר שהודיע לוועדה על כך לפני עריכת ההסדר, ולאחר שאיפשר לה להגיע להסדר חוב דומה לגבי ההלוואה הנערבת. בתום 21 יום מיום שנתקבלה אצל הוועדה בקשת הבנק כאמור, הבנק יהיה רשאי להגיע להסדר כאמור, אף אם לא נתקבלה תשובת הוועדה להודעה האמורה. ואולם, האמור לעיל לא יחול לענין הסדרים שיש בהם רק פריסה מחדש של חוב לתקופה ארוכה יותר מתקופת החזר המקורית, ואין בהם הקדמת תשלומים או פרעון מיידי של חלק מהלווה, שלגביהם לא יידרש אישור הוועדה להסדר אלא הודעה בכתב לוועדה בתוך יומיים ממועד עריכת ההסדר.

יב. למען הסר ספק, אין בהחלטות הוועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי כלפי הלווים ו/או הערבים ו/או צד ג' כלשהו ו/או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי או כדי להעלות בסיס לטענה ו/או תביעה מצד מי מהם.

3. הצהרות הבנק והתחייבויותיו

הבנק מצהיר ומתחייב כלהלן:

א. הבנק מחזיק, ויעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לגיחול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה

והוא מצהיר כי אין מגבלה על פי דיין ו/או הסכם ו/או נוהג ו/או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.

ב. הבנק מתחייב להעמיד במקורות ההון העצמיים שלו הלוואות לעסקים בינוניים בהתאם לתוכנית מאושרת, וזאת בנוסף למסגרת האשראי הקיימת ללווה בבנק (כולל התחייבויות הלווה כלפי הבנק לרבות הלוואות ומסגרת אשראי). הבנק יאפשר את העמדת ההלוואות הנערבות בסניפיו ברחבי הארץ, כמקובל אצלו לגבי הלוואות בהיקף דומה.

ג.

1) הבנק מתחייב שלא להקטין, את מסגרת האשראי הקיימת ללווה כאמור בסעיף קטן (ב) במשך תקופה של שנה לפחות מיום שניתנה ללווה ההלוואה הנערבת, אלא אם תל שינוי מהותי לרעה במצבו העסקי או הפיננסי של הלווה במהלך השנה האמורה, ובאישור מראש של הוועדה.  
2) על אף האמור בפסקה (1) לעיל, במקרים חריגים, כשחל שינוי מהותי לרעה כאמור, והבנק נדרש להקטנת מסגרת האשראי הקיימת באופן מיידי ודחוף, הבנק יהיה רשאי לעשות כן אף ללא אישור הוועדה אלא בהודעה בכתב שתישלח לוועדה בתוך יומיים.

ד. הבנק מסכים ומתחייב כי הסכם ההלוואה הנערבת יהיה בין הבנק והלווה, והממשלה לא תהיה צד לו; הבנק לא יתחייב בהסכם בשמה של הממשלה בהתחייבויות כלשהן ולא יציג ויצהיר בשמה מצגים והצהרות כלשהן.

ה. הבנק מתחייב כי הלוואות נערבות יועמדו אך ורק ללווה שקיבל תוכנית מאושרת מן הוועדה ולאחר שהתחייב הלווה לעמוד בתוכנית המאושרת כסדרה, משך כל תקופת ההלוואה הנערבת ועד לפירעונה. הבנק מתחייב לוודא כי לא הוא לא יעמיד יותר מהלוואה נערבת אחת ללווה.

ו. הלוואות נערבות כאמור יועמדו על ידי הבנק בתנאים וברישות שקובע הבנק במהלך העסקי התקין והשגרתי ביחס להלוואות אחרות מסוג זה הניתנות ממקורותיו, בכפוף לאישור הוועדה.

ז. הבנק יפעל במתן ההלוואות הנערבות, בניחולן ובגבייתן, במיומנות, כנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל בנק סביר לנהוג בנסיבות הענין, והבנק ינהג לענין הלוואות הנערבות כפי שהוא נוהג לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נותן. אלא ככל שנאמר אחרת בהסכם זה.

ח. הבנק מתחייב לקבוע תנאים והגבלות על הלווה ו/או מי שבשליטתו ו/או מי שבבעלותו ו/או מי מטעמו, לענין העברת בעלות בעסק וכן לקבוע תנאים והגבלות להבטחת יכולת פירעון של הלווה, הכל כפי שהוא נוהג לגבי הלוואות אחרות אשר הוא מעמיד. בין היתר, הבנק לא יעמיד הלוואה נערבת ללווה המחזיק בחשבון מוגבל.

ט. הבנק מתחייב, כי לגבי כל ההלוואות הנערבות ינוהלו תיקים ובהם יישמר תיעוד נאות ומהימן של כל המסמכים הנוגעים ו/או הקשורים לכל הלוואה נערבת (כגון: תעודת רישום חברה, תעודת ניכוי מס במקור, תעודת עוסק מורשה, וכד''). הבנק יקפיד על שמירת המסמכים הנוגעים לכלל פעילות הלווה בבנק ולהלוואה הנערבת בפרט, כמקובל בבנק. התיעוד האמור יישמר על ידי הבנק במקום זמין לפעילותו השוטפת, לפחות במשך שלוש שנים מיום סילוקה המלא והסופי של ההלוואה הנערבת. רישום ממוחשב של הנתונים הנוגעים לפעילות הלווה בבנק, כמקובל בבנק יישמר על ידי הבנק לפחות במשך 7 שנים לאחר סילוקה המלא והסופי של ההלוואה הנערבת כאמור לעיל.

י. הבנק מתחייב להדריך את כל עובדיו, אשר יעסקו בהעמדת ההלוואות הנערבות, בנוגע להוראות הממשלה, כפי שאלה יהיו מעת לעת והוראות ההסכם זה, והבנק ועובדיו יפעלו על פיהם במיומנות ובוהירות בכל הקשור והנובע מהעמדת ההלוואה הנערבת עד לפירעונה המלא על ידי הלווה.

יא. הבנק מתחייב לקיים בכל תקופת ההסכם מערכת מחשוב מתאימה כמקובל אצלו, אשר תרכז את כל נתוני ההלוואות הנערבות שיועמדו על ידי הבנק לפי סוגיהן, ותאפשר בקרה ופיקוח, בין השאר, בהתייחס לכל הלוואה נערכת, תנאי ההלוואה הנערבת, בטחונות, סירענות (לרבות איחור/הקדמה), רו"ח תנועה כספי מלא של ההלוואות הנערבות, דוחות בדבר תחזית גביה, דוחות לביצוע הוראות הסכם זה בנוגע לייחוס תשלומים.

יב. הבנק מתחייב לענות לכל פנייה של הממשלה בנוגע להסכם זה תוך שבועיים מעת שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר אם יידרש בהתאם לנסיבות העניין, וכן מתחייב הוא לאפשר בכל תקופת הסכם זה לנציגי הממשלה או מי מטעמם, לבחון את כל אותם מסמכי וספרי הבנק הנוגעים להלוואה הנערבת ולכל הלוואה אחרת ללווה. הבנק יעמיד לעיון נציגי הממשלה ו/או למי שתורה הממשלה, כל מסמך שיידרש על ידם והם יהיו זכאים לקבל העתק מכל מסמך כאמור ובלבד שתיקי ההלוואה הנערבת המקוריים ישמרו בידי הבנק.

יג. הבנק אינו רשאי להעביר ו/או להסב ו/או למכור ו/או לשעבד ו/או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות הנערבות ו/או בטחונות שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, ללא אישור הממשלה בכתב ומראש לאחר שהוכיח הבנק לשביעות רצונו של החשב הכללי כי לא תגרם כל פגיעה או גריעה בזכויות הממשלה ביחס לבטחונות שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת.

יד. הבנק מתחייב לפעול כמיטב יכולתו כדי להביא לידיעת ציבור העסקים הבינוניים את האפשרות לקבל הלוואות נערבות, ולקדם את הצלחת העמדתן של ההלוואות הנערבות לפי תנאי הסכם זה.

#### 4. תנאי ההלוואה הנערבת

א. לכל לווה תועמד הלוואה נערכת אחת בלבד, והבנק יהיה רשאי להעמידה במנה אחת או בכמה מנות, כל זמן שהתכנית המאושרת בתוקף.

ב. הלוואה נערכת תינתן באחד מהמסלולים החלופיים הבאים בלבד, כפי שייקבע בתכנית המאושרת:  
- שקלי צמוד למודד המחירים לצרכן;  
- שקלי לא צמוד;  
- צמוד דולר/דולרי או צמוד אירו/באירו;

ג. תקופת ההלוואה הנערבת לא תעלה על חמש שנים, כולל תקופת גרייס של עד שנה.

ד. גובה ההלוואה הנערבת לא יעלה ככל מקרה, על שיעור של 8% ממחזור המכירות השנתי של מבקש ההלוואה הנערבת בשנה שקדמה להגשת הבקשה.

ה. שיעור הריבית על ההלוואות הנערבות, לפי המסלולים השונים, יהיה כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, ויאושר ע"י הוועדה.

ו. ניתנת הלוואה נערכת להקמה או להרחבה של עסק, תידרש, כתנאי למתן ההלוואה הנערכת, השקעת הון עצמי בסך שלא יפחת מ- 20% מסך ההלוואה הנערכת. השקעה כאמור תיעשה בדרך של הנפקת הון מניות נפרע או כנגד הצגת חשבוניות, או כנגד אישור רו"ח על העמדת הלוואה בעלים נדחית לכל אורך חייה ההלוואה הנערכת, וזאת

טרם העמדת ההלוואה הנערבת. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקיומה של השקעה כאמור, יעמיד הבנק הלוואה נערבת. עם קבלת אישור על ההשקעה יפעל הגוף המתאם להעברת האישור כאמור לבנק. על אף האמור בסעיף זה, הוועדה רשאית לקבוע תנאי אחר לענין ההון העצמי הקיים של הלווה במקרים שבהם תמצא לנכון לעשות כן.

ז. בהסכם ההלוואה הנערבת יתחייב הלווה לכך שישתמש בכספי ההלוואה הנערבת אך ורק למטרות שפורטו בתכנית המאושרת, ולא לכל מטרה אחרת.

ח. בהסכם ההלוואה יתחייב הלווה כי עד פרעון ההלוואה הנערבת במלואה, לא תהיה כל משיכת הון מכל סוג שהוא על ידי הלווה, בעל ענין בלווה או בן משפחתו, בעל מניות בלווה וכל מי מטעמם של כל אלה או (בהסכם זה, "בעל ענין" ו"בן משפחה" כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968), במישרין או בעקיפין, לרבות בדרך של הלוואה לטובתם, משיכת דיבידנד או תשלום משכורת. ואולם, הוועדה רשאית לאשר תשלום משכורת כאמור ובלבד שלא תעלה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק, ובמקרים חריגים – חמש פעמים השכר הממוצע במשק. הוועדה תדווח לחשב הכללי על מתן אישור למקרים חריגים כאמור.

ט. הפר הלווה את תנאי סעיפים קטנים (ז) או (ח), ייחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם ההלוואה הנערבת. במקרים אלו יחלט בוועדה על דרך הטיפול מול הלווה, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את ההלוואה הנערבת לפירעון מיידי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה.

י. ככל הסכמי ההלוואה שייחתמו בין הבנק לבין הלווה, הן ההלוואה הנערבת והן הלוואות אחרות שיעמיד הבנק לאחר מתן ההלוואה הנערבת, ייקבע כי במקרה של פיגור בפירעון איזה מבין ההלוואות שניתנו לו, אין ללווה כל מעמד /או זכות לקבוע את ייחוס הסכומים שישולמו על ידו על חשבון החזר ההלוואה/אות אחרת ממקורות הבנק כמובחן מפיגורים על ההלוואה הנערבת וכי כמסגרת כל ההלוואות כאמור ייקבע במפורש כי הזכות לייחוס תשלומים על חשבון פיגורים נתונה באופן בלעדי לבנק והבנק מצידו מתחייב לנהוג בעניין זה על פי הוראות ההסכם.

יא. בהסכם ההלוואה הנערבת ייקבעו, בין היתר, העילות הבאות להעמדת ההלוואה הנערבת לפרעון מיידי: העמדה לפרעון מיידי של הלוואה אחרת של הלווה בכנק או הגעה להסדר חוב לגביה, וכן הקטנת מסגרת האשראי של הלווה בכנק.

יב. על אף האמור בסעיף זה, כל תנאי ההלוואה הנערבת כפופים להתלטות הוועדה.

## 5. העמדת בטחונות

א. לשם הגנת הבנק מחשיפה בהלוואות הנערבות רשאי הבנק לקבל מהלווה בטחונות, לרבות ערבויות מכל סוג שהוא, ובלבד שמבלי לגרוע מן הערבות האישית כאמור בסעיף קטן (ב) להלן, סכום הבטחונות, שיקבל הבנק מהלווה לא יעלה על 25% מגובה ההלוואה הנערבת, בהתאם לנהלים המקובלים בכנק לגבי העמדת אשראי מכספו.

ב. במסגרת ההלוואה הנערבת מתחייב הבנק לקחת ערבות אישית מכל אחד מבעלי הענין בלווה (להלן – ערבות הבעלים) להבטחת ההלוואה הנערבת, בסכומים המפורטים להלן.

(1) היה העסק בבעלות 10 בעלים או פחות, סכום ערבות הבעלים יעמוד על המכפלה של שיעור ערבות הבעלים בסכום ההלוואה הנערבת. שיעור ערבות הבעלים יהיה כלהלן:

$$(אחוז הבעלות) \times \left( \frac{\text{מספר בעלים}}{10} + \text{אחוז הבעלות} = \text{שיעור ערכות הבעלים} \right)$$

$$2 \leq \text{מספר בעלים} \leq 10$$

- (2) היה העסק בבעלות 11 בעלים ויותר, סכום ערכות הבעלים יעמוד על המכפלה של פעמיים שיעור הבעלות בסכום ההלוואה הנערבת.
- (3) שיעור הערכות של כל ערב לא יעלה על 100%.
- (4) היה אחר מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערכות או בטוחה אחרת הכל על פי שקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה.

ג. הבנק יהיה רשאי להחליף את הבטחונות שקיבל להבטחת פירעון הלוואה נערבת לפי סעיף קטן (א) לעיל בבטחונות אחרים, ובלבד שסך הערבויות או הבטחונות כאמור לא יעלה על סך של 25% מגובה ההלוואה הנערבת כאמור שם. ואולם, אם החלפת הבטחונות כרוכה בהעברת בטחונות לטובת הלוואה. אחרת שנתן הבנק ללווה, תהיה החלפת הבטחונות כאמור טעונה אישור הוועדה לכך מראש.

#### 6. גבייה ומימוש בטחונות

א. הבנק מתחייב כי ימנע מלהעמיד לפרעון מידי הלוואות אחרות שנתן ללווה מבלי שתועמד לפרעון מידי גם ההלוואה הנערבת.

ב. היה ולצורך גבייה ייאלץ הבנק להגיש תביעה משפטית כנגד הלווה, מתחייב הבנק כי לא יגיש תביעה כאמור רק כנגד הלוואות אחרות שנתן הבנק ללווה, אלא יגיש את התביעה האמורה כנגד הלווה גם בהתייחס להלוואה הנערבת.

ג. גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה ו/או מימש בטחונות המוחזקים לטובת ההלוואה הנערבת ו/או הלוואות אחרות שנתן הבנק ללווה, למעט ערכות בעלים ושעבוד ספציפי לטובת ההלוואה הנערבת, תחולק התמורה בין ההלוואות, ובלבד שתחילה תועבר התמורה לפרעון היתרה הבלתי מסולקת של כל הלוואה שאינה ההלוואה הנערבת, (להלן "היתרה הבלתי מסולקת" - קרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית ולמעט ריבית פיגורים), אחר כך תועבר התמורה לפרעון היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, ורק לאחר מכן תועבר התמורה לפרעון ריבית פיגורים של ההלוואות האמורות.

ד. גבה הבנק סכום כלשהו בגין מימוש ערכות בעלים כהגדרתה בסעיף 5(ב) לעיל או בגין מימוש שעבוד ספציפי שניתן לטובת ההלוואה הנערבת- תועבר התמורה תחילה לפרעון ההלוואה הנערבת ורק לאחר מכן תועבר לפרעון כל חוב אחר של הלווה לבנק.

ד1. למרות האמור בסעיף קטן (ד) לעיל, גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה בגין מימוש ערכות בעלים שניתנה לפני העמדת ההלוואה הנערבת, תחולק התמורה בין ההלוואות שנתן הבנק ללווה, לפי מועד העמדתן. מן המוקדמת למאוחרת, ובלבד שתחילה תועבר התמורה לפרעון היתרה הבלתי מסולקת של כל אחת מן ההלוואות ורק לאחר מכן תועבר התמורה לפרעון ריבית פיגורים של ההלוואות האמורות.

ה. סדר קדימויות גביה בהלוואה הנערבת

(1) גבה הבנק סכום כלשהו לפרעון ההלוואה הנערבת, למעט בדרך של מימוש ערכות בעלים:

1. ישמשו הסכומים הראשונים שנגבו, עד לגובה 25% מהיתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, לפרעון חלקו של הבנק בהלוואה הנערבת שאינו מובטח בפקדון המדינה, למעט ריבית פיגורים.
2. ישמשו הסכומים הבאים שנגבו לכיסוי חלקו של המדינה והבנק ביחס של 5:70 (70 למדינה, 5 לבנק).
- (2) גבה הבנק סכום כלשהו לפרעון ההלוואה הנערבת בדרך של מימוש ערכות בעלים, ישמש הסכום שנגבה לכיסוי חלקו של המדינה והבנק באופן יחסי (פרי פסו) בהתאם ליחס שבין היחרה הבלתי מסולקת המובטחת בפקדון המדינה ובין היחרה הבלתי מסולקת שאינה מובטחת בפקדון.

## 7. פיקדון הממשלה

א. הממשלה תפקיד בבנק פקדון בשיעור של 19.9% מסכום כל ההלוואות הנערבות (להלן – הפקדון), ובלבד שסכום הפקדון לא יעלה על 30 מיליון ₪. בהתאם לכך, ההיקף המירבי של ההלוואות הנערבות שיועמדו על ידי הבנק לא יעלה על 150,750,000 ₪.

ב. הממשלה רשאית בכל עת, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להגדיל את תקרת הפקדון הנקובה בסעיף קטן (א) לעיל לסכום של 60 מיליון ₪, ואז יגדל בהתאם ההיקף המירבי של ההלוואות הנערבות לסכום של 301,500,000 ₪. למען הסר ספק, הממשלה רשאית בכל עת, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להפקיד פקדון בבנק אחר כבטוחה להלוואות לעסקים בינוניים או לכל מטרה אחרת.

ג. הממשלה תעמיד את הפיקדון בבנק במנות תקופתיות בהתאם לקצב מחן ההלוואות הנערבות.

ג1. הפיקדון יופקר בבנק כבטוחה שתמומש רק במקרה שהלווה לא יחזיר את ההלוואה הנערבת ולאחר שהבנק מיצה את אפשרויות הגבייה מהלווה עצמו ומהבטחונות שהועמדו לטובת ההלוואה הנערבת. השימוש בפקדון יעשה אך ורק לצורך חילוט הלוואות נערבות שהועמדו לפי הסכם זה, ובכפוף למילוי כל תנאי ההסכם, ולא לכל מטרה אחרת. הבנק לא יהא רשאי לקזז את כספי הפיקדון בגין כל חוב/טענה לחוב או מערכת התקשרויות אחרת בין המדינה לבנק, בכל זמן שהוא, או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיווה, או להשתמש בפיקדון לכל שימוש אחר זולת המטרות לשמן הפיקדון נועד לפי הוראות הסכם זה.

ד. המדינה רשאית להקטין את סכום הפיקדון המופקד בבנק בכל עת, ובלבד שסכום הפיקדון לא יפחת מסכום בגובה 19.9% מסך ההלוואות הנערבות (כולל ריבית והצמדה עליהן אך למעט ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי הבנק לפי הסכם זה נכון ליום בו הודיעה המדינה על הקטנת הפיקדון או בגובה 70% מהיתרה הבלתי מסולקת של ההלוואות שטרם נפרעו, לפי הנמוך מבין השניים. הודעת המדינה על הקטנת סכום הפיקדון כאמור תעשה 30 יום מראש.

ה. הפיקדון ישא ריבית כמקובל בבנק לגבי פיקדונות בסכום דומה. הריבית תחודש כל חצי שנה, ב- 30/6 וב- 31/12. 7 ימים לפני מועד חידוש הריבית, ייקבע גובה הריבית ע"י החשב הכללי והבנק. עם העמדת הפיקדון ישא הפיקדון ריבית שתהיה מוסכמת בין החשב הכללי לבנק, וזאת להקופה שעד 30.6.2009.

ו. צבירת הריבית תתווסף לפקדון בסוף כל מועד חידוש, כך שהיקף ההלוואות הנערבות אשר יהיה ניתן להעמיד יגדל בהתאם, אלא אם הורה החשב הכללי אחרת.

ז. החקיימו התנאים לחילוט כאמור בסעיף 8 להלן, יהיה הבנק רשאי לחלט מהפיקדון ובלבד שהחקיימו שני התנאים הבאים:

- (1) החילוט לגבי הלוואה נערכת בודדת לא יעלה על שיעור של 70% מן היתרה הבלתי מסולקת של כל הלוואה נערכת, למעט ריבית פיגורים.
- (2) סך החילוטים שיבצע הבנק לא יעלה על שיעור של 19.9% מסך כל הלוואות הנערכות, למעט ריבית פיגורים או עד גובה הפיקדון. לפי הנמוך מבין השניים.

## 8. חילוט סכומים מן הפיקדון

- א. הפר לווה את הסכם הלוואה הנערכת, ולא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן ו/או ריבית ו/או הפרשי הצמדה של הלוואה נערכת כמועד שנקבע להשלומם, ינקוט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב מהלווה, באותה הדרך והמיומנות בה היה נוקט אילו לא היתה הלוואה מובטחת בפיקדון המדינה, ויודיע על כך בכתב לוועדה.
- ב. המדינה תשתתף בהוצאות המשפטיות שהוצאו בפועל לצורך גביית החוב, על פי היחס שבין הסכום שנגבה על חשבון החוב המובטח בפיקדון המדינה, לבין הסכום שנגבה על חשבון חוב שאינו מובטח בפיקדון המדינה. השתתפות המדינה תיעשה בדרך של חילוט מהפיקדון במסגרת החילוט הסופי בכל הלוואה נערכת, ולאחר אישור הסכום ע"י הוועדה.
- ג. לאחר שנקט בכל ההליכים הנדרשים כנגד הלווים, עפ"י המקובל אצלו, יפנה הבנק בכתב לוועדה ולחשב הכללי ויבקש את הסכמתם לחילוט סכום מתוך הפיקדון. לפניית הבנק תצורפנה אסמכתאות לעניין העמדת הלוואה הנערכת, מצב החשבון, וההליך שנקט כנגד הלווה, לרבות מימוש הביטחונות כאמור בסעיף 6 לעיל.
- ד. החשב הכללי והוועדה יחליטו בבקשת הבנק כאמור בסעיף קטן (ג) לעיל בתוך 30 יום מיום שנחבלה אצלם הבקשה המלאה, לרבות כל המסמכים והנתונים הנדרשים להם לשם החלטה בה.
- ה. הודיעו החשב הכללי והוועדה על הסכמתם לחילוט סכום מתוך הפיקדון, יהיה רשאי הבנק לבצע את החילוט כפי שהורו החשכ"ל והוועדה ובכפוף לתנאים כמפורט בסעיף 7 לעיל. ביצע הבנק את החילוט כאמור, לא תהיה לו כל טענה, דרישה או תביעה נוספות כלפי המדינה ו/או הלווים ו/או הערבים לחוב, בקשר להלוואה הנערכת.
- ו. על אף האמור בסעיף קטן (ה) לעיל, אם לווה יש חובות נוספים לבנק, למעט בגין ריבית פיגורים, בסכום העולה על סכום הלוואה הנערכת, הרי שלאחר שהבנק יסוג את החובות האמורים וכן את חובו של הלווה בגין הלוואה הנערכת, כחובות אבודים וימחק אותם מספריו, יהיה הבנק רשאי לחלט מתוך הפיקדון, סכום בגובה 70% מהיתרה הבלתי מסולקת של הלוואה הנערכת, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 7 לעיל, וזאת אף ללא אישור הוועדה והחשב הכללי כאמור בסעיף קטן (ה) לעיל, אלא בדיווח בכתב לוועדה ולחשב הכללי.
- ז. במקרים חריגים, בהם הבנק מבקש להמשיך בהליכי הגבייה גם לאחר ביצוע החילוט, יבקש הבנק אישור לכך במסגרת בקשת החילוט האמורה בסעיף קטן (ג) לעיל. למען הסר ספק, הוראות הסכם זה, ובפרט הוראות סעיף 6 לעיל וסעיף 8 להלן, יחולו גם לגבי סכומים שגבה הבנק לאחר ביצוע חילוט.

## 9. דיווח

אלא אם הוסכם אחרת בין הצדדים –

א. מדי חודש ידווח הבנק לחשב הכללי ולוועדה על כל הלוואה נערכת שהעמיד בחודש הקודם, וכן יעביר את לוחות הסילוקין של הלוואות כאמור.

ב. בתום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה על היתרה הכוללת של הלוואות בקרן שהעמיד עד אותו מועד, תוך פירוט סכומי הלוואות לפי סוגיהן, הריבית שנגבתה בהלוואות ומועד העמדתן.

ג. בתום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל הלוואות הנמצאות בפיגור, מהו הסטאטוס המשפטי של הלוואות אלו, ומהו שיעור הלוואות אלו (והסכומים) מסך כל הלוואות שהועמדו בקרן.

ד. בתום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל הלוואות בגינן חולט פיקדון, מהו סכום הפיקדון שחולט, ומהו שיעור הלוואות (והסכומים) אלו מסך כל הלוואות שהועמדו בקרן.

ה. בתום כל רבעון, החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לחשב הכללי עם העתק לוועדה מהן הריביות והעמלות שנוצרו על פיקדון המדינה בבנק, ומהו הסכום הכולל של הפיקדון.

ו. בכל מקרה בו נאלץ הבנק לנקוט בהליכים לגבייה החוב עקב אי פרעון הלוואה הנערכת במועד שנקבע בלוח הסילוקין בעת החתימה על הלוואה כאמור, ימסור הבנק לוועדה דוח מפורט בדבר ההליכים שנקטו, לרבות במסגרת מימוש הבטחונות.

10. עמלה

במועד העמדת כל הלוואה נערכת, ישלם הבנק לפיקדון המדינה תשלום בגין הקצאת בטוחה. בשיעור של 0.3% מקרן הלוואה הנערכת. תשלום העמלה ייעשה במועד העמדת הלוואה הנערכת. העמלה תשולם על כל סוגי הלוואות שיעמיד הבנק בקרן. הבנק רשאי לגבות תשלום זה מהלווה, בכפוף להוראות כל דין.

11. תקופת ההסכם

א. תקפו של הסכם זה הינו מיום חתימתו ועד לפרעון כל הלוואות וביצוע כל התחייבויות הצדדים מכוחו.

ב. הוועדה לא תאשר כל הלוואה נערכת נוספת, והבנק לא ייתן כל הלוואה כאמור אחרי יום ה-31/12/2010 (להלן – מועד סיום מתן הלוואות).

ג. הממשלה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להאריך את מועד מתן סיום הלוואות בשנתיים נוספות, בשנה נוספת כל פעם.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (ב), כל אחד מן הצדדים רשאי להקדים את מועד סיום מתן הלוואות בהודעה בכתב לצד השני שתינתן 7 ימים מראש. ואולם, אם הוקדם המועד כאמור, הבנק יהיה רשאי להעמיד, בתוך 30 יום מיום שניתנה ההודעה האמורה, הלוואות שאושרו על ידי הוועדה ושטרם הועמדו.

ה. ממועד סיום מתן הלוואות יחולו ההוראות הבאות:

(1) הוועדה תחשב את סך הלוואות הנערכות (כולל ריבית והצמדה אך למעט ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי הבנק לפי הסכם זה נכון למועד סיום ההסכם, ובהתאם ישיב הבנק לחשב הכללי, תוך עשרה ימים, את ההפרש בין סך פיקדון המדינה שהועמד לפי סעיף 7 לעיל, בתוספת הריבית אותו נושא הפיקדון (בניכוי קנס עפ"י הנהוג בבנק במקרה בו המדינה תמשוך את הפיקדון שלא במועד חידוש הריבית), לבין הסכום מתוך הפיקדון המהווה 19.9% מסך הלוואות הנערכות שהועמדו עד למועד סיום ההסכם כאמור בניכוי הסכומים שחולטו מן הפיקדון או סכום בגובה 70% מהיתרה הכלתית מסולקת של הלוואות שטרם נפרעו, לפי הנמוך מבין השניים.

(2) מדי חצי שנה תיערך התחשבות בין הבנק לבין המדינה על החזר יתרת הפיקדון בבנק, עד לכיסוי כל החלואות.

12. איסור על העברת זכויות וחובות

הבנק לא יעביר את זכויותיו וחובותיו לפי הסכם זה, אלא בהסכמת החשב הכללי מראש ובכתב.

13. ירוע לבנק והוא מסכים לכך, כי הממשלה רשאית מעת לעת, על פי שיקול דעתה הכלעידי והמוחלט, ובתנאים שיראו לה, להורות לכל גוף אחר להעמיד הלוואות לעסקים בינוניים, ולבנק לא תעמוד על זכות, טענה או תביעה כנגד הממשלה במקרה כזה.

14. ההוצאה וההרשאה להתחייב הכדוכות בביצוע הסכם זה תוקצבו בתקנה 83-06-03-99 בתקציב השנתי לשנת התקציב 2008.

15. כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

הממשלה – החשב הכללי, משרד האוצר, רח' קסלן 1 ירושלים.  
הבנק – בנק הפועלים – החטיבה העסקית – אגף מסחרי, דרך מנחם בגין 23 תל אביב.

16. כל הודעה שתשלח ע"י צד אחד להסכם לצד השני בדואר רשום, תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה לאחר 5 ימי עסקים ממועד רישומה למשלוח בבית הדואר, ואם נמסרה באמצעות שליח או באמצעות פקסימיליה ביום עסקים בשעות העבודה המקובלות, ביום העסקים הראשון שלאחר מכן.

**נספח א' להסכם – נוהל פעולת הוועדה**

1. הוועדה תדון בכל בקשה לאחר שנערכה בדיקה כלכלית של כל לווה ע"י הגוף המתאם ובכפוף לקבלת המלצה חיובית מהגוף המתאם להעמדת הלוואה נערכת. ניתנה המלצה חיובית כאמור, תחיה הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן הלוואה הנערכת, לקבוע את גובה הלוואה הנערכת ותנאיה והכול בכפוף לקריטריונים כלכליים, היותו של העסק בעל פוטנציאל לגידול והעסקת עובדים נוספים, יכולת עמידתו בהחזר תנאי הלוואה הנערכת עפ"י הנתונים, והמלצת הגוף המתאם.
2. החלטת הוועדה, על פרטיה ונימוקיה תהווה את התוכנית המאושרת ותועבר לבנק. היא תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
  - שם הלווה, ומס' ת.ז. שלו או מס. תאגיד. במידה ולעסק ישנם מספר בעלים, יופיע המידע על כולם;
  - סכום הלוואה, מסלול הלוואה, גובה הריבית, תקופת הלוואה;
  - הון עצמי, בטוחות וערכויות שעל הלווה להמציא לבנק כתנאי מוקדם לביצוע הלוואה;
  - תנאים נוספים לביצוע הלוואה;
  - משך תוקפה של התכנית המאושרת.
3. הוועדה תקבל מהלווה את התצהירים הנדרשים עפ"י האמור בהסכם, ובאחריותה, באמצעות הגוף המתאם, לברוק את תנאי עמידתו של כל לווה בתנאי הוועדה, לפני מתן אישורה להעמדת הלוואה הנערכת.
4. כל שינוי בתנאי הלוואה הנערכת לאחר אישור הוועדה, יהיה חייב לקבל את הסכמת כל חברי הוועדה, כולל החלפת בעלים בלווה וכל הצעה להסדר חוב עם הלווה.
5. הסדרי החוב אשר יאושרו ע"י הוועדה ייעשו בכפוף לתנאים הבאים:
  - תינתן המלצת הגוף המתאם להסדר;
  - יינתן אישור החשב הכללי או מי מטעמו להסדר;
  - הסדר חוב באמצעות פריסה לא יעלה על תקופה של חמש שנים;
  - מחיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום במזומן לא תעלה על 50% מיתרת החלואה הנערכת המתואמת.
6. במקרה של אי-החזר הלוואה הנערכת ע"י הלווים, לאחר נקיטת כל ההליכים נגדם עפ"י המקובל בבנק, ולאחר פניית הבנק בכתב בבקשה לחילוט מהפיקדון, ידונו הוועדה והחשב הכללי בבקשה ויאשרו או ידחו את החילוט בהתאם לנוהל המפורט בהסכם.
7. הוועדה, באמצעות הגוף המתאם, תעביר דיווח רבעוני לחשב הכללי. דיווח יכלול:
  - מספר הפניות לוועדה;
  - מספר הלוואות שהועמדו, ושיעורן מסך הפניות;
  - שיעור הלוואות שבפיגור;
  - מספר ההסדרים שנעשו, ופירוט על תנאי ההסדר;
  - מספר הלוואות שאושרו לחילוט, שיעור החילוט מסך הפיקדון בבנק, והסיבות לחילוט;
  - נתונים כלליים כגון: פילוח גיאוגרפי וענפי של הלווים, ערכון על סך הלוואות הנערכות שהועמדו, הסיבות לדחיית הלוואות, וכל אינפורמציה נוספת שתידרש ע"י החשב הכללי.
8. הוועדה תקיים את ישיבותיה אך ורק בנוכחות כל חבריה.
9. כל החלטותיה של הוועדה, הסכמותיה ואישוריה ללא יוצא מן הכלל יתקבלו פה אחד.
10. כל דיוני הוועדה יתועדו בפרוטוקול ויועברו לכל הגורמים הרלוונטיים בכתב.
11. הוועדה תתכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תפחת מפעם בשבועיים, אלא אם כן מספר הבקשות להלוואה לדיון במסגרת ישיבת הוועדה יהיה קטן מעשר.

הסכם הירון ליצואנים  
2005

## הסכם

שנערך ונחתם ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ 2005

בין

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי

(להלן: הממשלה)

לבין

בנק \_\_\_\_\_

(להלן: הבנק)

והואיל והממשלה מעוניינת לעודד יצוא של מוצרים בעלי פוטנציאל שיווק ובמסגרת זו, תרחבת ענפי יצוא בשווקים קיימים ופיתוח ענפי יצוא בשווקים חדשים;

והואיל ולצורך האמור מעוניינת הממשלה לאפשר העמדת חלואות באמצעות הבנקים ליצואנים בעלי תוכנית שיווק, הכל בהתאם לחוזרות בחסכם זה להלן;

והבנק נתן הסכמתו להעמדת החלואות ליצואנים ובכפוף לתנאים המפורטים בחסכם זה הסכים הבנק להעמיד שירותיו לניהול החלואות וגיבויין עד פירעונן;

והואיל ולהבטחת פירעון החלואות מהקרן, הסכימה הממשלה, בכפוף לתנאים המפורטים בחסכם זה להעמיד פיקדון סגור בבנק, אשר בכפוף לאמור בחסכם זה להלן, יהווה בטוחח לחלואות שיעמיד הבנק ליצואנים;

והואיל ולצורך העמדת הפיקדון כאמור, חקימה הממשלה קרן תקציבית סגורה (להלן "הקרן");

והואיל והצדדים מעוניינים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם במסגרת חוזרות חסכם זה להלן;

אי לכך, הוסכם, תוצחך והותנה בין הצדדים כדלקמן:

## 1. כללי

- א. הסכם זה ייקרא "ההסכם".
- ב. המטרה להסכם זה והנספחים להסכם לו מחוים חלק בלתי נפרד מההסכם.
- ג. הזוהרות בהסכם זה נועדו לטחיות ההתמצאות בלבד, ולא ישמשו פרישנות.

## 2. הגדרות:

- "יצואנים" - עוסק מרשח כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1976- אשר עיקר עסקיו וכן השליטה והניהול עליו מופעלים בישראל.
- "הוועדה" - וועדה בה יהיו חברים: החשב הכללי ומנכ"ל משרד התמי"ת או מי שיסמיכו לשם כך, וכן נציג הבנק שימונה ע"י הבנק.
- "הסכם הלוואות" או "החלואה" - הלוואות ליצואנים שהעמיד הבנק לפי הסכמי הלוואה בהתאם להזדאות הסכם זה.
- "בדוק כלכלי" - יתץ הממונה על ידי החשב הכללי אשר תפקידו להגיש המלצות מסעם הממשלה לוועדה, בדבד בדיקה כלכלית של היצואנים הבדוק האמור ישתתף כיועץ של הממשלה בכל דיוני הוועדה ויכתן כמרכז הוועדה שתפקידו, בין היתר, לרכז את כל הבקשות המוגשות לאישור וכן לזמן דיונים כפי שיידרש.
- "ריבית פיגורים" - ריבית המחויבת על אי פירעון ההלוואה במועד לפי הסכם הלוואה שנתם בין היצואן לבין הבנק ושמעור של חריבית גבוה מחריבית הנקובה בלוח הסילוקין של הלוואה.
- "בדוק שיווקי" - יתץ הממונה על ידי מנכ"ל משרד התמי"ת והוסמך לפעול כבודק שיווקי.
- "שנת התכנית" - תקופה בת 12 חודשים מיום אישור הוועדה את התוכנית השיווקית.

## 3. חגשת בקשה לוועדה ואישור תכנית עסקית:

- א. בקשה מקדמית תוגש על ידי יצואנים לוועדה באמצעות הבדוק הכלכלי כמרכז הוועדה, על גבי טופס בקשה שיפורסם על ידה.
- ב. במסגרת הבדיקה המקדמית כאמור, תבדוק הוועדה את עמידת היצואן בתנאי הסף שיפורסמו על ידה לאחר שיוצגו בפניה המלצות הבדוק הכלכלי.
- ג. יצואן אשר יעבור את תנאי הסף כאמור, יגיש את תוכנית העסקית על פי הנחיות שיפורסמו מראש על ידי הוועדה.
- ד. לאחר חגשת התוכנית העסקית הנ"ל, תועבר בקשתו של היצואן לבחינה על ידי הבדוק השיווקי בהתאם לקריטריונים שיפורסמו מראש על ידי הוועדה.

ה. בכפוף לחוגשת המלצה חיובית של הבודק השיווקי לבקשתו של היצואן, תועבר הבקשה למדק הכלכלי אשר יסמך על ידי הוועדה לדרוש מהיצואן את כל המידע הדרוש לשם בדיקת הבקשה.

ה. כתנאי לביצוע הבדיקה הכלכלית כאמור בסעיף ה' לעיל, ישלם היצואן את עלות הבדיקה בתעריף שייקבע על ידי החשב הכללי מעת לעת. סכום זה ישולם לחשבון החשב הכללי בבנק ישראל שמספרו 1310010080013.

ז. הבודק הכלכלי, כמרכז הוועדה, יעביר כל בקשה לעיונו של הבנק, לפני הדיון בוועדה, הבנק יחא רשאי לבצע כל בדיקה כלכלית מטעמו וכנגד כך, בעוסף לתשלום האמור בסעיף ה' לעיל, יהא רשאי הבנק לבנות עמלה מהיצואן בסך שלא יעלה על 250 ש"ח בגין הוצאות הבנק בטיפול ובדיקת הבקשה לחלואה, עריכת מסמכים ופתיחת תיק.

ח. בכפוף להמלצה חיובית של הבודק השיווקי והבודק הכלכלי כאמור לעיל, תועבר בקשת היצואן לדיון בוועדה לצורך קבלת אישורה להעמדת החלואה.

ט. הוועדה תבחן כל בקשה לגופה, לפי הקריטריונים להעמדת החלואות כמפורט בהסכם זה והנספח ל המסומן - נספח א-1 כחלק בלתי נפרד הימנו.

י. כל ההחלטות, ההסכמות והאישורים של הוועדה, ללא יוצא מן הכלל, יתקבלו פה אחד.

יא. הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בנוכחות של כל חבריה וכן ישתתפו בדיוני הוועדה בודק השיווק והבודק הכלכלי אשר יגישו המלצותיהם מטעם הממשלה לגבי כל בקשה לגופה כאשר הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, להגיש דוח/המלצות/ לומן בודק כלכלי מטעמו.

יב. הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות כל בקשה למתן החלואה, לקבוע את גובה החלואה, ותנאיה בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה. תוקפה של החלטת הוועדה בדבר התוכנית המאושרת והעמדת החלואה מכוחה מותנה בהפקדת סכום הפיקדון ע"י הממשלה בבנק ביחס לאותה החלואה שאושרה על ידי הוועדה.

יג. הוועדה אינה מוסמכת לאשר יותר מהחלואה אחת ליצואן אלא בהתקיים התנאים הבאים:

1) בקשה לאישור החלואה נוספת חוגשה בתום שנתיים מיום העמדת החלואה הראשונה ליצואן ואו גוף הקשור לו.

2) היצואן עומד בכל התחייבויותיו לפי הסכם החלואה הראשון ובכלל זה בכל יעדי התוכנית המאושרת.

3) סכום החלואה הנוספת לא יעלה על הסכום המקסימאלי שנקבע בסעיף 4(ה) לחלק, לפי החזרות חכספיים העדכניים למועד הבקשה לחלואה הנוספת, בניכוי סכום החלואה הראשונה.

יד. היה הבנק מעוניין, לאחר שניתנו המלצות הבודק הכלכלי, להגיש עמדתו / לשנות או לדחות את המלצות הבודק לתוכנית המאושרת כהגדרתה להלן, יביא הבנק את הצעתו / המלצותיו בפני הוועדה.

טו. החלטת הוועדה פה אחד, להעמיד חלואה לנטק, על פריסה ונימוקיה, תחווה את התכנית המאושרת (להלן: התכנית המאושרת), והיא תועבר לביצוע על ידי הבנק.

טו(1). היה הבנק מעוניין, לאחר שניתנה החלטת הוועדה בדבר התוכנית המאושרת, לשטת או לדחות את התוכנית המאושרת, יביא הבנק את בקשתו לדיון נוסף בפני הוועדה.

טז. למן חסר ספק יבחר כי אף בחלטות הוועדה או בכל האמור המתחייב בהסכם זה כדי ליצור מצב כלשהו או לחוות התחייבות כלשהי של הצדדים כלפי היצוא/נים ואו הערבים ואו צד גי כלשהו ואו כדי להקנות למי מחם זכות כלשהי ואין בכך כל התחייבות למתן אשראי.

4. תנאי החלואה

א. במסגרת הוראות הסכם זה תועמד לכל יצואן שבקשתו אושרה ע"י הוועדה, חלואה אחת, אשר תחולק לשתי מנות כדלקמן:

(1) עם אישור התכנית המאושרת על ידי הוועדה יקבל היצואן מקדמון בשיעור של 50% מסך החלואה שאושרה לשנת התכנית (להלן - "המקדמון").

(2) זירת החלואה תינתן לפי בקשה מפורטת של היצואן לפיה הוא עומד בלפחות 70% מחיעדים העסקיים כפי שאושרו בתוכנית המאושרת, ובלבד שהוגשה בקשה כאמור וזאת לכל המאוחר תוך 6 חודשים ממועד העמדת המקדמון הנזיל והוועדה, לאחר שהוגש בפניה דוחות חבנייים של תבדוק השיווקי והנדס הכלכלי וכן דו"ח נוסף אם יוגש על ידי הבנק לפי שיקול דעתו, אושרה כי היצואן עומד בלפחות 70% מחיעדים העסקיים כאמור.

(3) אי הגשת בקשה של היצואן תוך 6 חודשים כאמור לעיל ואו העדר אישור הוועדה כאמור לעיל, יהיו עליו להעמדת המקדמון לפירעון מיידי על ידי היצואן והבנק ינקוט בכל החליכים הנדרשים לגביית המקדמון כאמור. במקרים בהם חלואה אינו מקיים את תנאי סעיף 4א(2), יחשב הדבר כהפרה מחותית של הסכם החלואה. במקרים אלה יחלט בוועדה על דרך הטיפול מול חלואה, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את החלואה לפירעון מיידי ולנקוט בחליכים משפטיים כנגד חלואה.

ב. בחלטתה לאשר את התוכנית המאושרת והעמדת החלואה כנגדה, תיקבע הוועדה מסלול הצמדה לחלואה, לפי אחד מבין המסלולים הבאים:

- 1. שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן
- 2. שקלי לא צמוד
- 3. צמוד דולר

ג. תקופת החלואה לא תעלה על חמש שנים, כולל תקופת גרייס עד פירעון ראשון של סכום הקרן, לתקופה שלא תעלה על שישה (6) חודשים.

ד. שיעור הריבית על כל החלואה בנוסף למסלולי החצמדה השונים לעיל, יחא כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה, לפי שיקול דעתו של הבנק באישור הועדה.

ה. חיקף ההלוואה:

1) יצואן אשר לפי דו"ח כספי שחוגש לרשויות המס לשנת הכספים האחרונה והמאושר על ידי רוי"ח, מחזור המכירות שלו בשנה האחרונה חיצו עד 500,000 אלף דולר ארז"ב, יחא זכאי להלוואה בגובה עלות ביצוע התוכנית המאושרת ועד לתקרה בסך של 100,000 דולר ארז"ב.

2) יצואן אשר לפי דו"ח כספי שחוגש לרשויות המס לשנת הכספים האחרונה והמאושר על ידי רוי"ח, מחזור המכירות שלו בשנה האחרונה עלה על 500,000 דולר ארז"ב, יחא זכאי להלוואה בגובה עלות ביצוע התוכנית המאושרת עד תקרה בסך של תעלה על 1,000,000 דולר או 20% ממחזור המכירות הכולל, לפי הנמוך מביניהם.

1. בתסכס ההלוואה יחא הבנק לקבל את התחייבות היצואן באופן מפורש וברור לפי שימוש בבספי ההלוואה יעשה בהתאם למעדים שנקבעו בתכנית המאושרת ולא לכל יעד או מטרה אחרת ובכלל זה לא ישמש סכום ההלוואה לכיסוי חובות קיימים / חריגה במסגרת אשראי קיים של היצואן או כיסוי אשראי קיים בבנקים אחרים. הפרת חוראות טעיף זה כאמור לעיל תיחשב כהפרת יסודית של הסכסס ההלוואה והבנק ידווח לוועדה על הפרת כאמור. במקרים אלה יוחלט בוועדה על דרך הטיפול מול הלווה, והבנק יפעל בהתאם להחלטת הוועדה.

2. בכל הסכמי ההלוואה שייחתמו בין היצואן לבין הבנק, הן ההלוואה נשוא הסכסס זה והן הלוואות נוספות שלא לפי הסכסס זה, יקבעו באופן מפורש וברור כי הבנק יסבע את סדר ייחוס הסכומים שישולמו על ידי היצואן והבנק יעשה כן בהתאם לחוראות הסכסס זה. במקרה של הפרת הסכסס ההלוואה על ידי היצואן ובין היתר פיגור בפירעון ההלוואה או איזה מבין החלואות האחרות שניתנו ליצואן על ידי הבנק, אין ולא יהיה ליצואן כל מעמד ואו זכות לקבע את ייחוס הסכומים שישולמו על ידו אלא הזכות לייחוס הסכומים כאמור נתונה לבנק והבנק מצידו מתחייב לנהוג בעניין זה על פי חוראות. הסכסס זה לחלוקה יחסית בין ההלוואה לבין הלוואות אחרות של היצואן בבנק.

5. מבלי לגרוע מכלל חוראות החסכסס, הבנק מצחיד ומתחייב כדלקמן:

א. הבנק יפעל במתן החלואות וכן בקבלת תביעות ללוואות/ות ובאופן ניחולך וגבייתן, במימונות, נאמנות, זחירות, אחריות ומקצועיות, כפי שעל בנק סביר לנהוג בנסיבות העניין כפי שחא נהוג לגבי הלוואות אחרות אשר ניתנות שלא לפי הסכסס זה.

ב. הבנק מחזיק, ויעשה כמיטב יכולתו לחמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכסס זה, בכל החיתורים והרישונות הדרושים על פי כל דין, לניחול עסקי ולקיים חוראות החסכסס וכי אין מגבלה על פי דין ואו הסכסס ואו נהג ואו כלל לחתקשרותו בהסכסס זה ולביצועו.

ג. הבנק מסכים ומתחייב כי הסכסס ההלוואה ייחתם ע"י הבנק בלבד כמלווה, הבנק לא יתחייב בהסכסס בשמה של הממשלה ולא יציע / יצחיר בשמה מצגים / הצהרות כלשהן.

ד. הבנק מתחייב כי הלוואות נשוא הסכם זה יועמדו אך ורק ליצואן שקיבל אישור הוועדה ולאחר שהתחייב ליצואן לעמוד בתוכנית המאושרת כסדרה וזאת משך כל תקופת החלואה ועד לפירעונה.

ה. הבנק מתחייב למסור לוועדה מידע בדבר העמדות הלוואות לתאגידים קשורים במישורין ו/או בעקיפין ליצואן.

ו. הבנק מתחייב להגיש לאישור הוועדה, כל בקשה לחסד חוב למירעון הלוואות, בצירוף המלצתו של הבנק לגבי כל הסדר חוב כאמור, ולא יחא תוקף לכל הסדר אלא בכפוף לאישורה של הוועדה.

ז. הבנק מתחייב לקבוע בחסכם החלואה תנאים והגבלות על היצואן ו/או הבעלים ומי בשליטתו ו/או נשלט על ידו, לעניין העברת בעלות וכן לקבוע תנאים והגבלות להבטחת יכולת הפירעון של היצואן לתשלום החלואה, כמקובל בחסכמי הלוואה סטנדרטים של הבנק. על אף האמור ידבר כי הבנק לא יעמיד החלואה במסגרת חקרו, כולה או חלקה (לפי חלוקת מנות מאוחרת), לפי העניין, ליצואן המחזיק בחשבון מוגבל ו/או אס גוף חקשור לו במישורין או בעקיפין, מחזיק בחשבון מוגבל ו/או הבנק לא יעמיד החלואה במסגרת חקרו אם קיים חשש סביר לגבי פירעונה של החלואה.

ח. בכפוף להוראות הסכם זה, החלואות תועמדה על ידי הבנק בתנאים ובדרישות שקובע הבנק במהלך העסקי הונקין והשגרתו ביחס להלוואות אחרות שלא לפי חסכם זה בלבד.

ט. הבנק מתחייב, כי לגבי כל יצואן שקיבל חלואה לפי הוראות הסכם זה, ינהלו תיקים ובחם ישמר תיעוד נאות ומחוימן של כל המסמכים הנוגעים ו/או הקשורים לכל חלואה שקיבל היצואן מהבנק (כגון: מסמכי החלואה, תעודת רישום ותאגיד, תעודת נכחי מס במקור, תעודת עוסק מורשה וכד') וכן יקפיד הבנק על הכנה והשלמה מסודרת ומלאה של כל המסמכים הנוגעים לכלל פעילות היצואן בבנק ולחלואה נשוא הסכם זה בפרט, ובין היתר, מסמכים הנוגעים לחלואות סודמות וחלואות עתידיות לאור מכן. התיעוד האמור ישמר על ידי הבנק במקום זמין לפעילות השוטפת לפחות שלוש שנים החל מיום סילוקה המלא והסופי של החלואה. רישום ממוחשב של התיעוד הנ"ל ישמר על ידי הבנק לפחות למשך 7 שנים לאחר סילוקה המלא של החלואה כאמור לעיל.

י. מבלי לגרוע מכל הוראה אחרת בדבר חובת הדיווח של הבנק, הבנק מתחייב לענות לכל פנייה של הממשלה לדיווח בנוגע לחסכם זה תוך שבועיים מעת שנמסרה לו או כמועד מוקדם יותר אם יידרש בהתאם לנסיבות העניין, וכן מתחייב הוא לאפשר בכל תקופת חסכם זה לנציגי הממשלה או מי מטעמם, לבחון את כל אותם מסמכי וספרי הבנק הנוגעים לחלואה ולכל הלוואות אחרות ליצואן שניתנו שלא לפי חסכם זה. הבנק יעמיד לעיון נציגי הממשלה ו/או למי שתורה הממשלה, כל מסמך שיידרש על ידם והם יחיו זכאים לקבל העתק מכל מסמך כאמור ובלבד שתיקי החלואה המקוריים ישמרו בידי הבנק.

יא. הבנק אינו רשאי להעביר ו/או להסב ו/או למכור ו/או לשעבד ו/או לחקות זכויות כלשהן בחלואות ו/או בכיסוחות. ללא אישור הממשלה בכתב ומראש לאחר שהוכיח הבנק לשביעות רצונו של החשב הכללי כי לא תגרם כל פגיעה או גריעה בזכויות הממשלה ביחס לביטחונות שניתנו להבטחת החלואה.

- א. הבנק יקבל ערבות אישית של כל הבעלים המחזיקים 5% ומעלה מחוץ המניות / אחזקות ביצואן, ערבות הבעלים תהיה בסכום שלא יפחות סכום החלואה המלא. היה אחד מהבעלים כאמור - תאגיד, ימצא היצואן ערבות חלופית לפי שקול דעתו של הבנק באישור הועדה. במידה ואחד מהבעלים מחזיק פחות מ-5% - מחוץ המניות, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של בעלים אחר, יקבל הבנק גם את ערבותו חמלאה של אחד מבין קרובי המשפחה כאמור.
- ב. מבלי לגרוע מחאמור בס"ק א' לעיל, הבנק רשאי לדרוש מהיצואן בטחונות לאורך כל תקופת החלואה לחזור 30% מגובה סכום קרן החלואה, הדרושה כאמור הינה באחריות הבנק בלבד.
- ג. סדר קדימות מימוש בטחונות :

- 1) העמיד הבנק אשראי / חלואה אחרת ליצואן לפני העמדת החלואה נשוא הסכם זה או חידש הבנק מסגרת חו"ד שניתנה טרם העמדת החלואה (בסעיף זה לחלן - "חלואאות קודמות"), ישמש כל סכום שגבה מהיצואן, לפירעון החלואאות הקודמות, ולאחר מכן לפירעון החלואה. האמור לעיל לא יחול על סכומים שגבו בדרך של מימוש בטוחות טפיפיות, לרבות ערבות בעלים, שנלקחו להבטחת פירעון החלואה נשוא הסכם.
- 2) אם גבה הבנק סכום כלשהו בגין מימוש ערבות אישית כאמור בס"ק א' לעיל, ישמש הסכום לפירעון החלואה אלא אם ניתנה ערבות אישית לחלואות הקודמות, ואם ניתנה ערבות כאמור, יחולק הסכום שגבה הבנק באופן יחסי ליתרת סכום החלואה אל מול יתרת סכום החלואות הקודמות.
- 3) בכפוף לאמור לעיל, אם גבה הבנק מיצואן ואו הערבים סכום כלשהו, לרבות בדרך של מימוש בטחונות שניתנו במסגרת החלואה, ישמש הסכום שגבה, ראשית, לפירעון חלק מסכום הקרן של החלואה שכנגדו אין פיקדון ממשלה ובתוספת ריבית והפרשי הצמדה ולחוציא ריבית פיגורים.
- אם גבה הבנק מיצואן ואו ערבים סכום כלשהו, לרבות בדרך של מימוש בטחונות, מעבר לחלק האמור בס"ק זה לעיל, ישמש הסכום שגבה לכיסוי יתרת סכום החלואה המובטחת בפיקדון הממשלה, לרבות ריבית והצמדה ולחוציא ריבית פיגורים.
- 4) העמיד הבנק אשראי נוסף / חלואות אחרות ליצואן לאחר מועד העמדת החלואה, ולחבטחת פירעון האשראי, חלואות אחרות כאמור נרשם שיעבוד שוטף או קבוע על נכסי היצואן, ותשמש תמורת מימוש השיעבוד הצף / קבוע באופן יחסי לפירעון חובו של היצואן, בגין החלואה אל מול האשראי / חלואות אחרות כאמור.

- א. הממשלה מעמידה קרן תקציבית בסך של 17,800,000 ₪ (לחלוף - "תקציב הקרן").
- ב. כנגד כל חלואה שתעמיד הבנק לפי הסכם זה, תעמיד הממשלה בבנק פיקדון בשיעור 14.94% מסכום כל חלואה ולכל חיתור לכל החלואות יופקד פיקדון בסכום המצטבר של תקציב הקרן.
- ג. הממשלה תעמיד ב - 5 לכל חודש, את סכום הפיקדון כנגד כל החלואות שאושר על ידי הוועדה בחודש הקודם למתעד הנ"ל.
- ד. הפיקדון יועמד על ידי הממשלה בבנק מתוך תקציב הקרן, לשם הבטחת פירעון של עד 70% מסכום יתרת הקרן של כל חלואה, בתוספת ריבית ופרשי הצמדה, למעט ריבית פיגורים.
- ה. הפיקדון הינו פיקדון ייעודי סגור ואין לעשות בו כל שימוש אלא בהתאם להוראות הממשלה לפי הודעת החשב הכללי.
- ו. לא פרע היצואן את סכום החלואה/ חלקה, רשאי הבנק להגיש בקשה לוועדה לפירעון חובו של היצואן וזאת מבלי לגרות מחתיבותו של הבנק לפעול למימוש ביטחונות שהעמיד היצואן לפירעון החלואה.
- ז. הבנק אינו רשאי לעשות שימוש בכספי הפיקדון לכל מטרה שהיא אלא באישור מפורש ובכתב של החשב הכללי ובכלל זה הבנק אינו זכאי בכל זמן שחוא לקזז ואו לעכב את כספי הפיקדון בגין כל חוב/טענה לחוב של הממשלה או לבצע כל פעולה שמשמעותה קיזוז חלוט או עכבון מהפיקדון, או להשתמש בפיקדון לכל שימוש אחר זולת המטרה לשמה נועד הפיקדון לפי הסכם זה.
- ח. הממשלה תוכל לזקטין את סכום הפיקדון בבנק, כך שבכל עת יותר בפיקדון לפחות סכום השווה ל 14.94% מסך החוב של יוצאים בגין חלואות קיימות (כולל ריבית והצמדה עליהן ולהוציא ריבית פיגורים). הוועדה הממשלה על הקטנת סכום הפיקדון כאמור תעשה 30 יום מראש ולא יחיה כל קנס ואו עמלה עקב כך.
- ט. הפיקדון יהא פיקדון חודשי, ושיעור הריבית עליו יקבע כל ששה (6) חודשים בהסכמה ביחס לפיקדונות המופקדים בבנק לנקופה של ששה חודשים וכו"ק כספי דומה. הריבית תשולם מזי חודש בחודשו ושיעורה ייקבע 7 ימים מראש לפני מתעד חידוש הריבית ב - 30 ביוני וב - 31 בדצמבר כל שנה.
- י. הוועדה תאשר מימוש סכום מהפיקדון לפירעון חלואה מסיימת בתנאים המצטברים הבאים :
- 1) מימוש סכום מהפיקדון לגבי חלואה בודדת לא יעלה על הסכום השווה ל 70% - מיתרת כל חוב של היצואן, לעניין זה יתרת חוב - להוציא ריבית פיגורים.
  - 2) על אף האמור, מימוש סכום מהפיקדון לגבי כלל החלואות, לא יעלה על שיעור של 14.94% מסך כל החלואות (כולל ריבית והצמדה עליהן ולהוציא ריבית פיגורים) או עד סך הפיקדון המופקד בבנק בהצמדה לפי סעיף קטן א, לפי הנמוך מבין השניים.
  - 3) למען חסר ספק יבחר כי התחייבות הממשלה בכל מקרה הינה מוגבלת לסכום המופקד בפיקדון.

יא. בסוף כל שנה קלנדארית הועדה תמסור לחשב הכללי את הנתונים ברשותה לגבי הפיקדון. עלה הסך המצטבר של הסכומים שנברו מהפיקדון לטובת הבנק על התקרה האמורה בס"ק י' לעיל, ושיב הבנק לזכות הפיקדון את הסכומים מעל התקרה כאמור וזאת תוך עשרה (10) ימים מתום השנה כאמור, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה אותם נושא הפיקדון וזאת חלל מיום החריגה מהתקרה ועד ליום השבת הסכומים בפועל לפיקדון.

### 8. מימוש הפיקדון

א. במקרה בו הפר היצואן את הסכום החלואה, ובכלל זה אם לא סולקו תשלומים כלשהם על חשבון קרן ואו ריבית (להוציא ריבית פיגורים) ואו הפרשי הצמדה של חלואה כמזכיר שנקבע לתשלום, ינקט הבנק בכל הצעדים העומדים לרשותו לשם גביית החוב, באותה דרך בה היה נוקט לגבי חלואות שלא לפי הסכם זה בלבד, ויודיע על כך בכתב בדו"ח מפורט לוועדה.

ב. הבנק יממן את נחול החליכים המשפטיים לגביית החוב ואולם יחא זכאי להחזר מתוך הפיקדון, לפי החלק היחסי שבין הסכום שגברו הבנק בפועל על חשבון החוב המובטח בפיקדון הממשלה, לבין הסכום ששולם בפועל על חשבון החוב שאינו מובטח בפיקדון הממשלה. החזר החוצאות המשפטיות יבוצע בעת ביצוע החתשבתות הסופית בין הבנק לבין הממשלה לגבי אותה חלואה.

ג. כל סכום המועבר לבנק מהפיקדון מותנה באישור מראש ובכתב של החשב הכללי.

ד. בקשה למימוש סכום מהפיקדון לטובת הבנק בגין אי פירעון החלואה, תוגש על ידי הבנק לחשב הכללי, לאחר שנקט הבנק בכל החליכים לגביית החוב בהתאם לס"ק א' לעיל, עפ"י המקובל במהלך פעילותו השגרתית של הבנק לגביית חוב בגין חלואות אחרות שלא לפי הסכם זה ובין היתר לאחר שנקט הבנק בחליכים למימוש הביטחונות שהעמיד היצואן לפירעון החלואה.

ה. בבקשתו לחשב הכללי למימוש סכום מהפיקדון, יצרף הבנק את כל מיזע שיידרש על ידי החשב הכללי או הבודק הכלכלי מטעמו, ובכלל זה מסמכי החלואה, מצב החשבון בכל מועד נתון וחלל ממועד העמדת החלואה ועד מועד הגשת הבקשה למימוש סכום מהפיקדון, ובנוסף יפרט הבנק את החליכים שנקטו כנגד היצואן / ערבים / צדדים שלישיים ככל שנדרש בנסיבות העניין וכן יפרט הבנק את רשימת הביטחונות שניתנו כנגד החלואה וחליך מימוש הביטחונות כאמור. בקשת הבנק תיבדק תחילה ע"י הבודק הכלכלי מטעם הממשלה והמלצתו תועבר לחשב הכללי לצורך קבלת החלטתו.

ו. הודיע החשב הכללי על אישור לחעמיד לטובת הבנק סכומים מהפיקדון וזאת באמצעות הוראה בכתב הותומה על דו לבנק. הבנק יבצע את החוראה להעברת הסכומים לפירעון חלק היחסי של החלואה המובטח בפיקדון ללא חיוב לעמלה עקב כך. קיבל הבנק את הסכום מהפיקדון כאמור, לא תהיה לבנק כל טענה, דרישה או תביעה נוספת מחממשלה ויחשב כמותר על כל טענה ואו דרישה כנגד הממשלה בכל הקשור וחנובע מאותה חלואה.

9. הוועדה תבחן את הקריטריונים הבאים לאישור חלואה :

א. מחזור המכירת בדו"ח הכספי לשנת הכספים האחרונה שהוגש על ידי היצואן לרשויות המס המאושר על ידי רוי"ח - אינו עולה על 10 מיליון דולר.

ב. ליצואן אין כל חוב לרשויות המס למעט חובות שהושג הסדר לפירעונם.

ג. ליצואן אין כל חוב לגוף ממשלתי כלשהו למעט חובות שהושג הסדר לפירעונם.

ד. היצואן ואו מי מבין הגופים הקשורים לו, במישרין או בעקיפין, לרבות הבעלים, אינם מחזיקים בחשבון מוגבל / מעוקל ועפ"י הצהרת היצואן בכתב, החשבוניות כאמור אף אינם מועמדים להגבלה ואין כל ראייה אחרת המעידה על כך.

ה. הצהרת היצואן והבעלים וכן אימות בכתב של עו"ד / רוי"ח המטפלים בענייניו, לגבי תביעות תלויות ועומדות נגד היצואן והבעלים וכן הצהרה כי אין בקשה ואו חלק לכתוס נכסים ואו פידוק, ואו חליכי חוצאה לפועל כלשהם נגדם.

ו. לא הופרשו חובות מטופקים בחשבונית היצואן הקיימים בבנק.

ז. היצואן יגיש כתב ויתור על סודיות בנקאית לטובת וועדה ואו מי מטעמה לרבות הבודק הכלכלי, לשם קבלת כל אינפורמציה נדרשת לבחינת בקשתו להלוואה.

ח. בבקשתו להעמדת הלוואה יחתום היצואן על כתב התחייבות לשתף פעולה עם הוועדה וחבריה הכלכלי מטעמה, לשם בירור הנתונים הנדרשים לבחינת בקשתו להלוואה ובכלל זה מתחייב היצואן להעביר את כל המידע והמסמכים הנדרשים לבדיקה הכלכלית והשיווקית, וכן מסיים היצואן למעקב אחר ביצוע החלואה עד פירעונה ובדיקות השימוש בכספי החלואה בהתאם לתוכנית המאושרת.

#### 10. דיווח

א. הבנק ידווח לחשב הכללי ולוועדה, לפי דרישתם, על העמדת כל הלוואה, תוך 45 ימים מיום העמדתה, וכן ידווח הבנק כל רבעון על חיתרה הכוללת של החלואות שהעמיד הבנק בפידוט לוחות סילוקין, מועדים וחוב סכומים, חיוב הריבית ביחס למועד העמדת כל הלוואה.

ב. בתום כל רבעון, החל מיום התימת חסכם זה, ידווח הבנק לוועדה על סכום הפיקדון ובכלל זה שיעור הריבית, חיוב עמלת וכ"י.

ג. בתום כל שישה חודשים, ידווח הבנק לוועדה עם הענק לחשב הכללי על כל ההלוואות שבפיקדון, וכן החליכים המשפטיים שנקטו לפירעון החלואות נשוא חסכם זה וביחס להלוואות אחרות ליצואן שהעמדו על ידי הבנק שלא לפי חסכם זה.

#### 11. עמלה

במועד העמדת כל חלואה, ישלם הבנק לפיקדון הממשלה תשלום בגין הקצאת בטוחה, בשיעור של 0.8% על קרן החלואה. תשלום העמלה על ידי הבנק יבוצע במועד העמדת כל החלואה.

העמלה תשולם על כל סוגי החלואות שיעמיד הבנק בבטוחה של הפיקדון. חבנק רשאי לגבות חוזר / חיוב העמלה מהיצואן.

## 12. תקופת החסכ

- א. חסכם זה יהיה בתוקף כל עוד לא הודיע מי מן הצדדים על רצונו לחביא את החסכם לסימו. הודעה זו תינתן לפחות 60 יום מראש ובכתב.
- ב. ניתנה הודעה על ביטול החסכם כאמור בס"ק א', (לחלן - "הודעה על סיום החסכס"), יחול האמור להלן:

(1) הוועדה לא תאשר וחבנק לא יבצע כל חלואה נוספת לפי חסכם זה, החל מתום 7 יום מחמועד בו ניתנה ההודעה על סיום החסכס.

(2) במועד ההודעה על סיום החסכם ובתום כל ששה חודשים לאחר מכן, תבצע הוועדה חישוב סך סכום החלואות (כולל ריבית והצמדה ולהוציא ריבית פיגורים) שהועמדו על ידי חבנק לפי חסכם זה עד למועד החישוב כאמור, ובחתימה ישיב חבנק לממשלה, תוך עשרה ימים ממועד ביצוע החישוב, את החפרש בין סך פיקדון הממשלה שהועמד לפי סעיף 7 לעיל, בתוספת הריבית אותו נושא הפיקדון, לבין הסכום מתוך הפיקדון המהווה 1% מסך החלואות שהועמדו עד למועד ההודעה על סיום החסכס (בסעיף זה לחלן - "ההפרש"). בחישוב הראשון - ינכה חבנק מסכום החוזר את הקנס הנחוג בבנק במקרה בו הממשלה חודיעה על סיום החסכס ומשיכת הפיקדון שלא במועד חידוש הריבית. למען הסר ספק מובהך כי החשב הכללי רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, שלא למשוך את החפרש כאמור עד למועד חידוש הריבית.

(3) כל חוראות חסכם זה לענין הותחייבויות חבנק לניחול וגביית כספי החלואות, ימשיכו לחול עד לפירענם המלא של כלל החלואות שניתנו לפי חסכם זה וכן יתן תנאי החסכס יחול, בשינויים המחויבים, עד להתחשבות הסופית בין הצדדים.

## 13. יחסי חבנק - ממשלה בגדר חסכם זה

- א. בחתקשרותו בחסכם זה ובביצוע הותחייבויותיו על פי החסכס יפעל חבנק כנותן שירותים עצמאי.
- ב. בכל חנוגע לפיקדון שתעמיד הממשלה בבנק וכן בכל חנוגע לפירעון החלואות כנגדם תעמיד הממשלה בטוחה, ישמש חבנק כטאמן עבור הממשלה.

## 14. חפרה וסיום החסכס

- א. חבנק מתחייב לפנות / לשפות את הממשלה בגין כל נוס ואו הוצאה שייגרמו לממשלה בכל חקשור וחנובע מפעילותו של חבנק בחקשור חלואה/ות לפי חסכם זה וכן מתחייב חבנק, על אחריותו ועל חשבנו, לגרום לשחרור של הממשלה מכל תביעה ואו זרישה וכן מאחריות לכל נוס ואו הוצאה, שייגרמו עקב חפרת חוראה מחוראות חסכם זה על-ידי חבנק, אשר אינה נובעת

מאי קיום התחייבויותיה של הממשלה על פי הסכם זה, ואו אינה נובעת מביצוע הוראה שניתנה לבנק על ידי הממשלה.

ב. היח ויימצא כי הבנק העמיד הלוואה במסגרת חקרון ואו חלקה שלא בהתאם לכללים ולתנאי החסכם ואו הפר הבנק בהפרה יסודית את הוראות החסכם, לא יחא הבנק זכאי למימוש חפיקדון בהקשר אותה הלוואה וכן יפצה/ישפה הבנק את הממשלה מיידית, לפי דרישת החשב הכללי, במלוא סכום הנזק שנגרם לממשלה, בתוספת ריבית פיגורים חשב כללי, וזאת בנוסף ומבלי לגרוע מסעדים אחרים העומדים לממשלה לפי הסכם זה ואו לפי כל דין.

ג. מבלי לגרוע מחוראות כל דין, אלה יחשבו כהפרות יסודיות של ההסכם על ידי הבנק:

1) הפרה של סעיפים: 5 על כל סעיפי המשנה שבו, 6 על כל סעיפי המשנה שבו, 7ד, 7ה ו-7ג' יחשבו כהפרה יסודית של החסכם על ידי הבנק.

2) הפרה חוזרת של כל הוראה בהסכם, אחרי שנתנה הממשלה ואו מי מסעמה התראה לבנק בדבר החפרה הראשונה.

3) כל הפרה של החסכם שלא תוקנה אחרי שניתנה ארכה סבירה לתיקונה.

4) שימוש בפיקדון שלא באישור מפורש של הממשלה וכן אי העברת כספים להם זכאית הממשלה מהבנק לפי הסכם זה.

5) אי העברת דיווחים או נתונים כמתחייב מחסכם ובלבד שניתנה הוראה סבירה על דבר החפרה.

15. איסור על העברת זכויות וחובות

הבנק לא יעביר את זכויותיו וחובותיו המוקנים לו מתוקף הסכם זה, אלא בהסכמת החשב הכללי מראש ובכתב.

16. אי שימוש בזכויות אנו מחוץ ויהנך

במקרה שהממשלה לא תעשה שימוש במקרה מסוים או במקרים מסוימים בזכויותיה לפי הסכם זה, לא ייחשב הדבר כויתור על זכויות אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים אחרים לאחזר מכן.

17. הודעות ודרישות

כל הודעה או דרישה שיש לתתה לפי הסכם זה, תינתן ע"י מכתב רשום לפי הכתובות דלעיל.

18. מס בולים

הוצאות בירל הסכם מסגרת זה יחולו על הבנק.

19. מקום שיפוט ייחודי

מובחר בזאת כי תובענה בקשר למכרו זה תוגש אך ורק לבית המשפט המוסמך בתל אביב.

20. כתובות הצדדים

כתובות הצדדים לצורך חשכם זה:

הממשלה : החשב הכללי, משרד האוצר, רח' קפלן 1, ירושלים.

הבנק:

ולראיה באו הצדדים על החתום

## נספח לחסכם – נוהל פעולת הועדה

1. הועדה תדון בכל בקשה של יצואן להעמדת חלואה לאחר שנערכה בדיקה שיוקמת ובדיקה כלכלית ע"י הסדק הכלכלי מטעם הממשלה וכן בדיקה נוספת אם יבקש הבנק לעשות כן. הועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן החלואה, לקבוע את גובה החלואה ותנאיה, בכפוף לקריטריונים כלכליים, יכולת עמידתו בהחזר החלואה ועמידה בתנאיה.
2. החלטת הועדה, על פרטיה ונימוקיה תחווה את התוכנית המאושרת ותועבר לבנק. היא תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:

- שם התאגיד, ומס' ת.ז. שלו או מס. תאגיד. במידה ולעסק ישנם מספר בעלים, יופיע המידע לגבי כולם,
  - סכום החלואה, מסלול החלואה, גובה חריבית, תקופת החלואה,
  - חן עצמי, בטוחות תרבידות שעל היצואן להמציא לבנק כתנאי מוקדם לביצוע החלואה,
  - תנאים נוספים לביצוע החלואה,
  - משך תקופה של התכנית המאושרת.
3. הועדה תערוך בקרה מדגמית במהלך חיי החלואה (באמצעות חבוק הכלכלי ואו חבוק השיווקי לפי שיקול דעתה) על יצואנים שקיבלו חלואות, ונחל מעקב סטטיסטי על פעילותה.
  4. כל אישור חלואה וכן כל שינוי בתנאי החלואה לאחר אישור הועדה, מותנים באישור הועדה בהסכמה פה אחד של כל חבריה, ובכלל זה יוצגו בפני הועדה כל בקשה של יצואן לחולפת בעלים וכל הצעה להסדר חוב לגבי כל חלואה.
  5. הסדרי תחוב אשר יאושרו ע"י הועדה יעשו בכפוף לתנאים הבאים:
    - לא יאושר הסדר עם יצואן יחזר מפעם אחת,
    - לפני אישור הסדר יוגשו לוועדה המלצות הסדק הכלכלי,
    - הסדר חוב באמצעות פריסה לא יעלה על תקופה של חמש שנים,
    - מחיקת חוב במסגרת הסדר יבצע כנוד ותשלום במזומן בלבד ולא יעלה על 50% מיתרת החלואה המתואמת.
  6. הועדה תקבל דיווחים מהבנקים בחתום לאמור בחסכם ותעביר דיווח רבעוני לחשב הכללי ולמשרד חתמ"ת, הדיווח כאמור יכלול:
    - מספר הפניות לוועדה לאישור חלואות,
    - מספר החלואות שהועמדו, ושיעורן מסך הפניות,

- שיעור החלואות שבפגור;
  - פירוט הסדרי חוב עם יצאנים;
  - מימוש סכומים מהפיקדון בבנק, בפירוט לפי כל חלואה;
  - נתונים כלליים לגבי העמדת חלואות, לרבות עדכון בדבר השימוש בתקציב הקרן ובכלל זה: פילוח גיאוגרפי וענפי יצוא, חלוקה עפ"י בנקים, עדכון על סך ההלוואות שחועמדו בכל בנק, סיבות לדחיית בסעות להעמדת חלואות, התרומה לתעסוקה, וכל אינפורמציה נוספת שתידרש ע"י החשב הכללי ואו מנכ"ל הזמ"ת.
7. הועדה תקיים את ישיבותיה אך ורק בנוכחות כל חברי הועדה.
  8. כל החלטות, הסכמות ואישורים של הועדה ללא יצא מן הכלל יתקבלו פה אחד.
  9. כל דיוני הועדה ינועדו בפרוטוקול ויעברו בכתב לחשב הכללי.
  10. הועדה תתכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תפחת מפעם בחודש, אלא אם כן מספר חקשות לחלואה לדין במסגרת ישיבת הועדה יחיד קטן מעשר.



חיקוק להסתייגות

- יהיו/אדסקים הלניג היילנה
- יהיו/אדסקים בינוניים היילנה
- יהיו/אדסקים

~~משרד האוצר~~  
~~משרד האוצר~~  
~~משרד האוצר~~

**נהלי עבודה בחילוט ערבות המדינה בקרנות האשראי בערבות מדינה**  
סימוכין: ההסכם בקרן לעסקים קטנים, הקרן לעסקים בינוניים והקרן ליזואנים

במסגרת הקרנות שבסימוכין המופעלות על ידי בנק אוצר החייל, מוסכם בזאת על ידי הצדדים לקבוע נהלים הנוגעים לעניין ערבות המדינה:

1. תהליך הטיפול בזיכויים לחשבונות בהם בוצע חילוט (זיכויים חיצוניים בלבד: מהוצל"פ או דיבידנד בתיקי פש"ר):

- אחת לחצי שנה, המטה העסקי של בנק אוצר החייל יוציא תדפיס של כל החשבונות בהן חולטו ערבויות המדינה, לצורך בדיקה האם נכנסו בחשבונות אלו כספים (התדפיסים יופקו לסוגי חשבון העו"ש הבאים: 409,105 ו 738).
- תדפיסים אלו יישלחו לבדיקה לגוף המתאם.
- בגוף המתאם ייבדקו את כל הנועות הזכות שבוצעו בחשבונות שמקורן בהפקדות חיצוניות של כספים (איז צורך לבדוק תנועה זרות יוזאנה ישראל ביצע בדוחות חתימת חוב) לצורך קביעת החלק היחסי של המדינה / בנק בתקבולים.
- שכר הטרחה היחסי פרי פסו ביחס לחוב לעורכי הדין ינוכה מראש וישולם לעו"ד המטפל על ידי הבנק.

2. הגדרת "מיצוי הליכים" לצורך הגשת בקשה לחילוט:

2.1 כללי:

- מזון אישון ואש ההוצל"פ ל"מיצוי הליכים" ייחשב כ"מיצוי הליכים" נגד החייב עצמו. אולם, החלטה כאמור על מיצוי הליכי הגבייה לא תחול על ערבים, ככל שישנם.
- "מיצוי הליכים" לחילוט הינו מיצוי הליכים כנגד כל החייבים והערכים בתיק.
- בקשות החילוט יעברו לגוף המתאם תוך 6 חודשים מיום קביעת מיצוי הליכים לפי ההגדרות המופיעות בסעיף 2.
- ההגדרות, כפי שמופיעות בסעיף 2, תקפות ממועד חתימת נוהל זה.

2.2 הגדרת "מיצוי הליכים" לאדם פרטי- המוקדם מבין התנאים שלהלן:

- א. ניתן צו כינוס בתיק פשיטת רגל ולאחר שהבנק הגיש תביעת חוב.

- ב. החייב הוכרז כחייב מוגבל באמצעים והתשלום החודשי שלו לא מכסה את הריבית לחוב, והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים בכתב בנק.
- ג. החייב נפטר והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים בכתב לבנק והבנק מוכן למחוק את חובו.
- ד. החייב משלם צו תשלומים נמוך ביחס לגובה החוב אשר לא מכסה את הריבית לחוב או שאינו משלם כלל והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים בכתב לבנק.
- ה. החייב הגיע להסדר חוב עם הבנק, והמדינה אישרה את ההסדר.

2.3 הגדרת "מיצוי הליכים" לחברה בע"מ – המוקדם מבין התנאים שלהלן:

- א. ניתן צו פירוק ולאחר שהבנק הגיש תביעת חוב.
- ב. ניתן צו כינוס לנכסי החברה ולאחר שהבנק הגיש תביעת חוב.
- ג. ניתן צו להקפאת הליכים.
- ד. החברה לא פעילה ע"פ חקירה ואין לה נכסים ברי מימוש, או שמימוש אינו כדאי.
- ה. החברה משלמת צו תשלומים נמוך ביחס לגובה החוב אשר לא מכסה את הריבית לחוב והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים בכתב לבנק.
- ו. החברה הגיעה להסדר חוב עם הבנק, והמדינה אישרה את ההסדר, או לחילופין הבנק הגיע להסדר חוב עם הערבים והמדינה אישרה את ההסדר.

ובנוסף לאחד התנאים שלעיל:

- ז. מתקיים מיצוי הליכים כמתואר בסעיף 2.2 כנגד הערבים או שביהמ"ש הפטיר את הערבים מערבותם.

2.4 חלוף תקופה של 7 שנים מיום העמדת האשראי לפירעון תהווה מיצוי הליכים כנגד החייב וערבו.

3. העברת מידע המגיע מהכנ"ר:

החל ממועד חתימה על נוהל זה, הבנק יעביר למדינה אחת לחודש את קובץ נתוני פושטי הרגל וצווי הכינוס /פירוק החדשים המתקבל מכונס הנכסים הרשמי וזאת כדי שהמדינה תוכל להגיש תביעות חוב, בתיקים בהם בוצע חילוץ.

4. אישור הסדרי חוב בתיקים בהם בוצע חילוץ:

- א. הבקשה להסדר חוב תועבר למדינה לאישור.
- ב. מטה הגבייה יציין במכתב אותו יוציא לגוף המתאם כיצד יחולק הכסף שיתקבל מהסדר החוב, וזאת לפי יחס חלוקת החוב כיום הגעת החיק למטה הגבייה.

ג. במכתב יצוין סכום שכר הטרחה שינוכה מסכום התקבול ושיועבר לעו"ד.

5. קביעת לוו"ז לקבלת התייחסות המדינה לבקשות חילוט והסדרי חוב:

א. בקשות חילוט- המדינה תעביר את תשובתה לבקשת חילוט עד 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק ומתן מענה של השאלות הנוגעות לבקשה. למען הסר ספק, יעודכן תחשיב החילוט למועד הועדה הדנה בבקשת החילוט. העברת התשלום על ידי המדינה בגין החילוט לא יעלה על 14 ימי עסקים.

ב. בקשת הסדר חוב- המדינה תעביר את תשובתה לבקשת הסדר חוב תוך 14 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק ומתן מענה של השאלות הנוגעות לבקשה. פרט למקרים חריגים, בהם תירש תשובה רחופה.

6. פיצויים מוטכמים במקרים של חריגה מנהלים או מהסכם בין הבנק למדינה:

א. כללי: המקרים המתוארים להלן הינם כללים אשר ניתן להפעיל בהם שיקול דעת על ידי הצדדים.

ב. הגשת תביעת חוב מבלי ביצוע חקירה כלכלית— כל מקרה יידון לגופו ויבחן האם המדינה נפגעה כתוצאה מאי ביצוע חקירה כלכלית.

ג. הגשת בקשה לחילוט לאחר 6 חודשים מיום מיצוי ההליכים— ניכוי הריבית ההסכמית לאחר 6 החודשים מהסכום הכולל לחילוט.

ד. אי לקיחת ערבות בעלים כמתחייב מהוראת הביצוע— ככל מקרה בו תהיה סטייה מההסכם/הו"ב לעניין לקיחת ערבים יקבע ניכוי מוסכם של 5% בנוסף לכך, יבחן כל מקרה גופו לגבי הנזק הנגרם למדינה כתוצאה מאי לקיחת הערבות.

ה. אי לקיחת אישור השקעת הון עצמי/ אישור לקיחת יעוץ עסקי כמתחייב מהוראת הביצוע— ניכוי מוסכם של 20% מגובה סכום החילוט הכולל.

ו. אי לקיחת בטחונות מהוראת הביצוע— החוב יחושב באותה מתכונת כאילו נתקבל הבטחון ומומש לצורך הפחתת יתרת החוב.  
לדוגמא:

**דוגמא 1 :**

יתרת הלואה מקורית 150 א' ₪

יתרת החוב כתביעה (כולל ריבית הסכמית) 100 א' ₪

בטחון נדרש בהוראת ביצוע 38 א' ₪.

ערבות המדינה 70% (70 א' ₪)

100-38=62

היתרה ע"י

דוגמא 2:

יתרת החוב כתביעה (כולל ריבית הסכמית) 100 א' ₪  
 בטחון נדרש בהוראה ביצוע רכב בשווי שוק של 50 א' ₪ (שווי לביטחון 25 א' ₪)  
 ערבות המדינה 70% (70 א' ₪)  
 דרישת החילוט :  $75 = 100 - 25$   $\leq$  סכום החילוט לא יעלה על 70 א' ₪



נספח ח' - ההסכם בין הבנק למדינהההסכם:

שנערך ונחתם כיום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ בשנת \_\_\_\_\_

בין  
ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל המיוצגת ע"י החשב הכללי  
(להלן: "המדינה" או "החשב")

(להלן: "הבנק")

וועדת המכרזים החליטה ביום 14.11.2011 לפרסם את מכרז 2011/250 (להלן: "המכרז")  
לבחירת בנקים להפעלת הקרן לעסקים קטנים ובינוניים (להלן: "הקרן"), אשר תחליף את  
הקרן לעסקים קטנים הפועלת משנת 2003 ואת הקרן לעסקים בינוניים הפועלת משנת 2009;

והואיל והקרן לעסקים בינוניים תסיים את פעילותה עד יום 30.6.2012, והמדינה תפסיק את-העמדת  
ההלוואות מתוקף ההסכמים הקודמים במסגרת הקרן לעסקים קטנים מול הבנקים הפועלים בה  
כיום;

והמדינה מעוניינת לעודד העמדת הלוואות לעסקים קטנים (כפי שעשתה משנת 2003 בקרן  
לעסקים קטנים) ועסקים בינוניים ישראלים אשר ישנה הצדקה כלכלית לקיומם והם בעלי  
פוטנציאל להתפתח וליצור מקומות עבודה חדשים בישראל, והכול בהתאם לתנאים הקבועים  
להלן;

והואיל והמדינה מעוניינת כשיתוף פעולה עם הבנק לצורך העמדת הלוואות וגבייתם כאמור במסמכי  
המכרז, והבנק נתן הסכמתו לפעילות משותפת עם המדינה במימון ובהעמדת שירותי הבנק  
להליכי מתן הלוואות וגבייתן, בכפוף לתנאים המפורטים בתנאי המכרז וההסכם זה;

והואיל והמדינה רואה בבנק כשלוחה, כמיצגה וכגוף אשר אמור לשקף את האינטרסים שלה המובאים  
בהסכם זה למתן הלוואות לעסקים על פי תנאי ההסכם;

והואיל ובמסגרת הקרן מתוקף חוק ערבויות מטעם המדינה - תשי"ח (1958), המדינה תערוך לבנק  
לסכום אשר יהווה בטוחה להלוואות שיעמיד הבנק לעסקים קטנים ובינוניים, הכול בהתאם  
לתנאים המפורטים להלן;

והואיל וערבות המדינה כאמור לעיל תהא כשיעור של בין 85%-60% מסכום כל הלוואה נערכת אשר  
תועמד על ידי הבנק בהתאם לתנאים הקבועים בהסכם זה;

והואיל ובמסגרת הקרן תערוך המדינה לבנק, בסכום שלא יפחת מ-55 מיליון ש"ח, אשר יהווה  
בטוחה להלוואות הנערבות אשר יעמיד הבנק לעסקים קטנים ובינוניים כמפורט להלן בהסכם  
זה;

והואיל ולאחר בדיקה ובחינה של ההצעות שהוגשו למכרז, החליטה וועדת המכרזים לבחור בהצעת  
הבנק כהצעה זוכה במכרז, בכפוף לתחימה על הסכם זה ומילוי התנאים המוקדמים ליצירת  
היחסים התחייבים ביניהם;

והואיל ומסמכי המכרז הם חלק בלתי נפרד מהסכם זה;

אי לכך, הוסכם, הוצעה והותנה בין הצדדים כדלקמן:

### 1. הגדרות:

"בעל עניין" – כהגדרתו בחוק נירות ערך, התשכ"ח - 1968.

"גוף מתאם" – גוף שמונה ע"י החשב הכללי ותפקידו להיות הזרוע הביצועית של הממשלה בפעילות הקרן, לדאוג ליישם כלליה עפ"י המותווה בהסכם זה, לערוך בדיקה כלכלית של הפונים לקרן, לגבש המלצות ולהיות חבר בוועדה כהגדרתה בס"ק 2 להלן. נכון לתאריך חתימת הסכם זה הגופים המתאמים בקרן הינם B.D.I.Coface וחברת תבור פיננסים.

"המומין" או "החשב הכללי" – מדינת ישראל באמצעות אגף החשב הכללי כמשרד האוצר.

"הלוואה נערכת" – הלוואה של הבנק, לפי תנאיו, אשר ניתנה מכוח הסכם הלוואה ללווה בהתאם להוראות הסכם זה ולפי התכנית המאושרת, ואשר ערכות המדינה, בין היתר, משמשת לה כבטוחה.

"הלוואה זעירה" – הלוואה של עד 100,000 ₪ לעסק שמחזור המכירות השנתי שלו אינו עולה על שלושה מל"ח.

"וועדת ההיגוי" – וועדה שתמונה על ידי המנהל הכללי של משרד התעשייה, המסחר והתעסוקה אשר בראשה יעמוד מנהל הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, וועדת ההיגוי תתווה את מדיניות הקרן לעסקים קטנים ובינוניים על פי החלטת ממשלה מספר 3409 מיום 3 ביולי 2011 שעניינה עידוד פעילותם של עסקים קטנים ובינוניים בישראל.

"וועדת ערר" – וועדה שתכלול את יו"ר וועדת האשראי (כמוגדר בסעיף 2 להסכם) ואת נציג החשב הכללי, וועדת הערר מאפשרת לעסקים להגיש בקשת ערר במקרה והגוף המתאם דחה את בקשתם וביכולתה להפוך את החלטת הגוף המתאם.

"מחזור עסקים" – היקף ההכנסות של העסק לשנה הקלנדארית הקודמת ליום הגשת הבקשה המלאה לגופים המתאמים, לצורך בחינת היקף ההכנסות, עסקים בינוניים ידרשו להציג דו"חות כספיים סקורים ע"י רו"ח או דו"חות מבוקרים החל מיום הראשון במאי ועסקים קטנים ידרשו לכך החל מיום הראשון באוגוסט. במידה ויוגשו בקשות בתאריכים מוקדמים מכך על ידי העסקים הרלוונטיים היקף ההכנסות יקבע על פי מאזן בתוך דו"חות מע"מ.

"עסק" או "לוחה" – עסק קטן או עסק בינוני.

"עסק בחקמה" – נכון ליום הבקשה, אחר מהבאים:

- א. עסק אשר טרם החל לפעול (כפרט אם תחילת הפעילות כרוכה בביצוע השקעות בפועל);
- ב. עסק אשר ער כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת אשר תגרום לו לעבור לסטאטוס של עוסק מורשה או חברה בע"מ;
- ג. עסק אשר עד כה לא עשה שימוש במסגרת אשראי כלל ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו;
- ד. בעל עסק אשר עד כה הפעיל שירותים ממקום מגורים ומחליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.

"עסק בינוני" – עוסק מורשה כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, חברה בע"מ, התשל"ו – 1976, אגודה שיתופית חקלאית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות על פי פקודת השותפויות, התשל"ה – 1975 או עמותה על פי חוק העמותות, התש"ם – 1980, בעלי מחזור מכירות שנתי שקדמה לבקשה שלא עולה על 100 מיליון ש"ח ולא פוחת מ-25 מיליון ש"ח. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין.

"עסק קטן" – עוסק מורשה כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף, חברה בע"מ, התשל"ו – 1976, אגודה שיתופית חקלאית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות, שותפות על פי פקודת השותפויות, התשל"ה – 1975 או עמותה על פי חוק העמותות, התש"ם – 1980 בעלי מחזור מכירות שנתי שקדמה לבקשה שלא עולה על 25 מיליון ש"ח. הגדרה זו יכולה להשתנות מעת לעת בהתאם להחלטות הממשלה ובהתאם לכל דין.

"סיקור המדינה" – הסכום אשר יופקר על ידי המדינה אצל הבנק כמוגדר בסעיף 9 להלן.

"קרן היצואנים" – קרן המופעלת על ידי החשב הכללי ומעניקה הלוואות לעסקים המייצאים לפחות 5% ממחזור ההכנסות שלהם.

"קרן העולה העצמאי" – קרן המופעלת על ידי משרד הקליטה והעלייה למתן הלוואות לעולים חדשים ותושבים חוזרים.

"קרן לעסקים בינוניים" – קרן המופעלת מינואר 2009 ומעניקה הלוואות בערבות מדינה של 70% לעסקים בינוניים. הקרן עתידה לסיים פעילותה עד יום 30.6.2012.

"קרן לעסקים קטנים ובינוניים" או "הקרן" – קרן שהוקמה ב-2003 ומעניקה הלוואות בערבות מדינה של 70% לעסקים קטנים. כיום המדינה מעוניינת כי שבמקביל למתן הלוואות לעסקים קטנים, תעמיד הקרן הלוואות גם לעסקים בינוניים, לנוכח סגירת הקרן לעסקים בינוניים.

"ריבית פיגורים" – ריבית על אי פירעון ההלוואה כמועדה, ששיעורה גבוה מהריבית הנקובה בלוח הסילוקין של ההלוואה.

"שליטה" – כהגדרתה בחוק לניירות ערך התשכ"ח – 1968.

## 2. וועדת האשראי:

- א. תוקם וועדת אשראי בת שלושה חברים ואלו הם: המנהל הכללי של משרד התעשייה, המסחר והתעסוקה או מי שהסמיכו לשם כך והחשב הכללי ימנו נציג ציבור בהמלצת וועדת ההיגוי אשר ישמש כיו"ר הוועדה. לעניין עסקים קטנים בלבד, נציג של הגוף המתאם שימונה ע"י וועדת המכרזים לקרנות מימון אשראי אשר ישמש כיו"ר הוועדה לעניין עסקים בינוניים בלבד ונציג מטעם הבנק (להלן: "הוועדה" או "וועדת האשראי").
- ב. הוועדה תהיה אחראית על הפעלת הקרן בהתאם להנחיות ועדת ההיגוי ובכפוף לתנאים הקבועים בהסכם זה ולנספח א' המצ"ב והמהות חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- ג. הוועדה על מלוא מספר חבריה תהיה אחראית על כלל ההחלטות המסורות בידיה לפי הסכם זה, כאשר ההסכמות והאישורים של הוועדה, ללא יוצא מן הכלל, יתקבלו פה אחד.
- ד. לעניין עסקים קטנים הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה. יו"ר וועדת האשראי יוכל במקרים חריגים, על פי שיקול דעתו, להחליט כי הוועדה תקיים ישיבה טלפונית.

ה. לענין עסקים בינוניים, הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה למעט יז"ר וועדת האשראי. הגוף המתאם הרלוונטי יעמוד בראש הוועדה לענין זה.

### 3. הקריטריונים למתן החלואה מחקר:

הבנק יוכל להעמיד הלוואות לפי הסכם זה רק ללווים העומדים בכל התנאים הבאים:

- א. העסק הינו עסק קטן או עסק בינוני המאוגד בישראל.
- ב. לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.
- ג. במידה וקיימת חברה אם אשר קיבלה הלוואה בקרן על סמך מאזן מאוחד עם חברות הבת שלה, לא יוכלו חברות הבת לגשח בבקשה לקרן – ולחילופין.
- ד. חשבונו של העסק ו/או חשבונו הפרטי של מי מבעלי המניות אינו מוגבל ו/או מעוקל בחשבונו הקיימים אצל הבנק באם ישנם. כמו כן, למיטב ידיעת הבנק, העסק אינו מוגבל ו/או מעוקל בבנק אחר כלשהו, ועפ"י הצהרה בכתב של המורשים מטעם העסק, חשבונוחיו אף אינם מועמדים להגבלה.
- ה. קבלת חצהיר בכתב ממורשי החתימה של העסק, מאושר ע"י עו"ד, כי העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם.
- ו. על אף סעיף ב' לעיל יהיה עסק רשאי להתחיל את הליך הבקשה מהקרן, אך ככל מקרה לא יוכל לקבל את ההלוואה גם אם אושרה ללא אישורים אלו.
- ז. לעסק לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונו הלווה הקיימים אצל הבנק.
- ח. לעסק לא קיימת הלוואה במסגרת קרן העולה העצמאי אשר הועמדה בשנת 2012 ואילך או קרן היצואנים וגם אם זו ניתנה באמצעות בנק אחר.
- ט. עסק המבקש הלוואה העביר לבנק מכתב ויתור על סודיות בנקאית לצורך בדיקה של הגוף המתאם כי חשבונו העסק מנוהלים באופן תקין ולקבלת כל אינפורמציה נדרשת לצורך בחינת הבקשה.

### 4. חליף אישור החלואה

- א. עסק קטן או עסק בינוני אשר יפנה לקרן בבקשה לקבלת הלוואה, יופנה לגוף המתאם לשם בדיקה ראשונית של התאמתו למסגרת הקרן לתנאיה. עסק אשר יעבור את הבדיקה הראשונית כאמור, יתבקש להכין תכנית עסקית ולספק לגוף המתאם את כל האינפורמציה הדרושה לשם ביצוע בדיקה כלכלית מקיפה. לאחר עריכת הבדיקה הכלכלית המקיפה (להלן: "הבדיקה הכלכלית") ייתן הגוף המתאם את המלצתו לוועדה. בבדיקה הכלכלית המקיפה כאמור, ייכללו, בין היתר, בחינת הרווחות הכספיים של העסק ונתונים כספיים רלוונטיים נוספים, בחינת התכנית העסקית של העסק וכן מפגש עם הלקוח ו/או ביקור בבית העסק.
- ב. העסק יישא בעלות הבדיקה הכלכלית בסך של 250 ₪, או סכום אחר כפי שיהליט המזמין מעת לעת. סכום זה ישולם לחשבון חחשב הכללי בבנק ישראל שמספרו 131001008131 (קצר 310018130). קבלה על תשלום כאמור תהווה תנאי לבדיקה הכלכלית המקיפה של הגוף המתאם. מעבר לסכום זה הבנק יהיה רשאי לגבות סכום שלא יעלה על 250 ₪ בגין טיפול בפניית הלווה, עריכת מסמכים, פתיחת תיק ודמי גבייה בגין החזר תקופתי של ההלוואה. מעבר לכך, הבנק לא יגבה כל עמלה שהיא ספציפית לקרן וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 12 להלן. למען הסר ספק יובהר כי סעיף זה לא יחול על עסק אשר לא יעמוד בהתחייבויותיו במסגרת הלוואה הנערבת.
- ג. נתקבלה המלצה חיובית מהגוף המתאם או מוועדת הערר להעמדת הלוואה כאמור בס"ק א' לעיל, יעביר הגוף המתאם את הבקשה, לרבות התכנית העסקית ושאר

המידע שיקבל מהעסק אל המלווה. הבנק יהיה רשאי לבצע בדיקה כלכלית מטעמו לרבות פגישה עם העסק עצמו, ובלבד שיסיימה בתוך 15 ימי עסקים מיום שהועברה אליו המלצת הגוף המתאם והמסמכים המבוקשים מהלווה כאמור. על אף האמור, במקרים חריגים אשר יאושרו על ידי הגוף המתאם, בהם לא ניתן היה להשלים את הבדיקה במועד האמור, הבנק יוכל להמשיך את הבדיקה אף לאחר 15 ימי עסקים אך לא יותר מ-21 ימי עסקים. במידה שהבנק יחזיר מהאמור במספר פעמים הנבואה מ-20 פעמים בשנה קלנדארית, תוכל וועדת המכרזים על פי שיקול דעתה להשית עליו פיצוי מוסכם של 10,000 ש"ח. פיצוי מוסכם כאמור יוטל על הבנק כל 20 חריגות כפי שתוארו לעיל.

ד. הוועדה תהיה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה למתן החלואה, לקבוע את גובה החלואה ותנאיה והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן ובהתחשב בהמלצת הגוף המתאם.

ה. התכנית העסקית תכלול, בין היתר, התייחסות ליעוד הכספי החלואה הנערכת. ייעוד כספי החלואה הנערכת יוכל שיהיה ל:

- (1) למטרות של הרחבת העסק;
- (2) פיתוחו או תפעולו השוטף;
- (3) החזר של אשראי שלא יעלה על 50% מהיקף החלואה הנערכת ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו בכנס אחר.

ו. החלטת הוועדה להעמיד החלואה לעסק, על פרטיה ונימוקיה, תהווה את התכנית המאושרת (להלן: "התכנית המאושרת") והיא תועבר לבנק לביצוע. התכנית המאושרת תהיה בתוקף 90 יום מאישורה והנחיותיה ייחתמו בכתב על ידי חברי הוועדה ויחייבו את הצדדים.

ז. היה הבנק מעוניין, לאחר שניתנה החלטת הוועדה, לדחות או לשנות את התכנית המאושרת, יביא הבנק את בקשתו המנומקת לדיון נוסף בוועדה.

ח. הבנק לא יהיה רשאי להגיע להסדר חוב לגבי החלואה שהועמדה במסגרת הקרן עם עסק אשר אינו פורע את חלוואתו, אלא בכפוף לאישור משותף מראש ובכתב של הוועדה.

ט. החשב הכללי יעביר את תשובתו לגוף המתאם לבקשת הסדר חוב תוך 14 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק לחשכ"ל או לגוף המתאם ובכלל זה, מתן מענה על השאלות הנוגעות לבקשה. במקרים חריגים, בהם חידרש תשובה דחופה יעביר החשב הכללי את תשובתו כפרק זמן קצר יותר.

י. למען הסדר ספק, יובהר, כי אין בהחלטת הוועדה או בכל האמור בהסכם זה כדי ליצור מצג כלשהו או להוות התחייבות כלשהי כלפי הלווים ו/או הערכים ו/או צד ג' כלשהו ו/או כדי להקנות למי מהם זכות כלשהי.

#### 5. הצטרות הבנק והתחייבותיו:

הבנק מצהיר ומתחייב כלהלן:

א. הבנק יעמיד לפחות 70% מהיקף האשראי בפועל של החלואות הנערכות אותן הוא מעמיד במסגרת הקרן לעסקים קטנים וידווח לוועדה לאחר שנה מיום החתימה על ההסכם בין הצדדים ולאחר כל חצי שנה קלנדארית החל מיום 1.7.2013 בדבר עמידתו בתנאי זה. ככל שתהיה חריגה כזו - הבנק יודיע על כך באופן מיידי לחשב הכללי ולבנק יקצו שישה חודשים לעמוד ביחס הנדרש באופן מצטבר ורטרואקטיבי. במידה ועדיין לא יעמוד הבנק ביחס הנדרש, וועדת המכרזים תוכל, על פי שיקול דעתה הבלעדי, להפסיק את ההתקשרות מול הבנק ו/או להקטין את ערכותה בהתאם לסעיף 9 ו' להסכם. כל זאת, מבלי לגרוע מכל זכויות המזמין על פי כל דין ולפי מסמכי המכר.

ב. על אף האמור בס"ק א' לעיל, הוועדה רשאית לשנות שיעור זה מעט לעת אך כל פעם לתקופה של לא פחות מחצי שנה.

ג. הבנק מחזיק, ויעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה והוא מצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.

ד. הבנק מתחייב להעמיד ממקורות ההון העצמיים שלו הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם לתוכנית המאושרת, וזאת בנוסף למסגרת האשראי הקיימת ללווה אצל הבנק (כולל התחייבויות הלווה כלפי הבנק לרבות הלוואות ומסגרת אשראי). הבנק יאפשר את העמדת הלוואות הנערבות בכל סניפיו ברחבי הארץ, כמקובל אצלו לגבי הלוואות בהיקף דומה.

ה. על אף האמור בס"ק ד', הבנק יורשה להעמיד הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בעזרת מקורות של קופת גמל או כספי מבטח (להלן: "מקורות חיצוניים") בירוע מראש ובכתב של החשב הכללי ועל פי כל דין. אולם בכל מקרה, הסכם זה ייחתם רק בין הבנק לבין המדינה מבלי תלות בקיום צד שלישי אשר העמיד חלק מהמקורות. למען הסר ספק, יובהר, כי האחריות המלאה והכוללת לעמידה בתנאי ההסכם והמכרז תיוותר באופן בלעדי ומוחלט על הבנק ואין בהעמדת הלוואה ממקורות חיצוניים בכדי לגרוע מזכויות המדינה לפי תנאי המכרז וההסכם.

1) הבנק מתחייב שלא להקטין, את מסגרת האשראי הקיימת ללווה כאמור בס"ק ד' במשך תקופה של שנה לפחות מיום שניתנה ללווה ההלוואה הנערבת, אלא אם חל שינוי מהותי לרעה במצבו העסקי או הפיננסי של הלווה במהלך השנה האמורה, ובאישור מראש של הגוף המתאם.

2) על אף האמור בסעיף (1) לעיל, במקרים חריגים, כשחל שינוי מהותי לרעה במצבו של הלווה, והבנק נדרש להקטנת מסגרת האשראי הקיימת באופן מידי ורחוק, הבנק יהיה רשאי לעשות כן אף ללא אישור הגוף המתאם אלא בהודעה בכתב שתשלח לגוף המתאם בתוך יומיים מביצוע הקטנת המסגרת.

ז. הבנק מסכים ומתחייב כי הסכם ההלוואה הנערבת יהיה בין הבנק והלווה בלבד, והחשב הכללי לא יהיה צד לו בין במישרין ובין בעקיפין; הבנק מצהיר, כי לא יתחייב בהסכם כלשהו לשמו של החשב הכללי בהתחייבויות כלשהן ולא יציג ויצהיר בשמה מצגים והצהרות כלשהן.

ח. הבנק מתחייב כי הלוואות נערבות יועמדו אך ורק ללווה שקיבל אישור לתכנית המאושרת מן הוועדה ולאחר שהתחייב הלווה לעמוד בתוכנית המאושרת כסדרה משך כל תקופת הלוואה הנערבת ועד לפירעונה המלא.

ט. הלוואות נערבות כאמור יועמדו על ידי הבנק בתנאים ובדרישות שקובע הבנק במהלך העסקי התקין והשגרותי ביחס ללוואות אחרות מסוג זה הניתנות ממקורותיו, בכפוף לאישור הוועדה.

י. הבנק יפעל במתן הלוואות הנערבות, בניהולן ובגבייתן, במיומנות, בנאמנות, בזריזות, באחריות ובמקצועיות, כפי שעל בנק סביר לנהוג בנסיבות העניין, וכפי שהוא נוהג לגבי הלוואות אחרות אשר הוא נוהג לברו, והכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה. יובהר כי החשב הכללי רואה בבנק שלווח, אשר ישמש לו נאמן לכספו, ועל בסיס כך הסכים להתקשר עם הבנק.

יא. הבנק מתחייב לקבוע תנאים והגבלות על הלווה ועל בעל השליטה בלווה ומי מטעמו, לענין העברת בעלות בעסק. כמו כן, לקבוע תנאים והגבלות להבטחת יכולת פירעון של הלווה, הכול כפי שהוא נוהג לגבי הלוואות אחרות אשר הוא מעמיד. בין היתר, הבנק מתחייב שלא להעמיד הלוואה נערבת ללווה המחזיק בחשבון מוגבל.

יב. הבנק מתחייב, כי לגבי כל הלוואות הנערבות ינוהלו תיקים נפרדים ומסודרים אשר בהם יישמר תיעוד נאות ומהימן של כל המסמכים הנוגעים והקשורים לכל הלוואה נערבת (כגון: תעודת רישום חברה, תעודת נכחי מס במקור, תעודת עוסק מורשה, הוראת ביצוע וכד'). הבנק יקפיד על שמירת המסמכים הנוגעים לכלל פעילות הלווה

אצל הבנק ולהלוואה הנערבת בפרט, כמקובל אצל הבנק. התיעוד האמור יישמר על ידי הבנק במקום זמין לפעילותו השוטפת. לפחות במשך שלוש שנים מיום סילוקה המלא והסופי של ההלוואה הנערבת. 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 הנערבת.

יג. הבנק מתחייב ליידע את כל עובדיו, אשר יעסקו בהעמדת ההלוואות הנערבות, בנוגע להוראות החשב הכללי, כפי שאלה יהיו מעת לעת והוראות ההסכם זה. והבנק ועובדיו יפעלו על פיהם במיומנות ובהירות בכל הקשור והנובע מהעמדת ההלוואה הנערבת עד לפירעונה המלא על ידי הלווה.

יד. הבנק מתחייב לקיים בכל תקופת ההסכם מערכת מתשוב מתאימה כמקובל אצלו, אשר תרכז את כל נתוני ההלוואות הנערבות שיועמדו על ידי הבנק לפי סוגיהן, ותאפשר בקרה ופיקוח, בהתייחס לכל הלוואה נערכת. מערכת המתשוב תאפשר פיקוח ובקרה כאמור, בין היתר, לתנאי ההלוואה הנערבת, הביטחונות, הפירעונות (לרבות איחור/הקדמה), דרישת תנועות כספים מלא של ההלוואות הנערבות, דוחות בדבר תחזית גביה, דוחות לביצוע הוראות הסכם זה בנוגע לייחוס תשלומי גבייה וכל מסמך רלוונטי אחר בקשר להלוואה הנערבת.

טו. הבנק מתחייב לענות לכל פנייה של החשב הכללי בנוגע להסכם זה תוך 14 ימי עסקים מעת שנמסרה לו או במועד מוקדם יותר אם יירדש בהתאם לנסיבות העניין, וכן מתחייב הוא לאפשר בכל תקופת הסכם זה למדינה, לבחון את כל אותם מסמכי וספרי הבנק הנוגעים להלוואה הנערבת ולכל הלוואה אחרת ללווה. המדינה מתחייבת לענות לכל פניה של הבנק בנוגע להסכם זה, בתוך 14 ימי עסקים מעת שנמסרה לה או במועד מוקדם יותר אם יירדש בהתאם לנסיבות העניין. יחד עם זאת יובהר כי במידה והצדדים יירדשו למשך זמן ארוך יותר על מנת להעביר תשובה מלאה, יהיה עליהם להעביר תשובה חלקית כמגבלת משך הזמן הנקוב לעיל אשר בה תצוין, בין היתר, בקשתם למשך הזמן הנוסף הנדרש.

טז. הבנק מתחייב להעמיד לעיון החשב הכללי או מי מטעמו, תוך זמן סביר, כל מסמך שיירדש על ידו ללא תשלום, ובלבד שתיקי ההלוואה הנערבת המקוריים ישמרו בידו הבנק.

יז. הבנק אינו רשאי להעביר, להסב, למכור, לשעבד או להקנות זכויות כלשהן בהלוואות הנערבות או בביטחונות הספציפיים שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת, ללא אישור החשב הכללי או מי מטעמו בכתב ומראש. החשב הכללי יהיה רשאי לאשר את בקשת הבנק במידה והוכיח הבנק לשביעות רצונו של החשב הכללי כי לא תגרם כל פגיעה או גריעה בזכויותיו ביחס לביטחונות שניתנו להבטחת ההלוואה הנערבת.

יח. הבנק מתחייב להעמיד לרשות לקוחותיו חומרים כתובים, ככל שיועברו אליו על ידי החשב הכללי, אשר יפרטו את הכלים אותם מפעילה המדינה עבור העסקים הקטנים והבינוניים.

#### 6. תנאי ההלוואות בקרן:

א. סכום ההלוואה המקסימאלי ללווה במסגרת הקרן עבור עסקים קטנים, בין בשלב אחד ובין בכמה שלבים יקבע על פי מחזור העסקים שלו כדלקמן:

(1) עסק בהקמה יוכל לקבל הלוואה של עד 500,000 ₪ כאשר 300,000 ₪ הראשונים יהיו בערבות מדינה של 85% כמתואר בסעיפים 8(ז) ו-10(יב)(3), ויחר הסכום (עד 200,000 ₪ נוספים) יהיה בערבות מדינה בערבות של 70%.

(2) עסק שהיקף מחזור העסקים השנתי שלו הוא עד 6.25 מיליון ₪, יוכל לקבל ההלוואה של עד סכום של 500,000 ₪.

(3) עסק שהיקף מחזור העסקים השנתי שלו נע בין 6.25 מיליון ₪ ל-25 מיליון ₪, יוכל לקבל הלוואה של עד 8% ממחזור העסקים השנתי של העסק.

- ב. סכום ההלוואה המקסימאלי ללווה במסגרת הקרן עבור עסקים בינוניים, בין בשלב אחד ובין בכמה שלבים יקבע על פי מחזור העסקים שלו כדלקמן:
- 1) עסק שהיקף מחזור העסקים שלו נע בין 25 מיליון ₪ ל-100 מיליון ₪, לא תעלה ההלוואה על 8% ממחזור העסקים של העסק.
- ג. תקופת ההלוואה תנערכת לא תעלה על חמש שנים, כולל תקופת גרייס של שישה חודשים. הלווה יהיה רשאי לקצר את תקופת הגרייס בבקשתו להלוואה נערכת.
- ד. מספר ההלוואות במסגרת הקרן:

- 1) במסגרת הקרן והקרן לעסקים בינוניים תועמד לכל לווה חלוואה אחת בלבד בכל נקודת זמן. לעסק בינוני לא יועמדו במסגרת קרנות אלו יותר משתי הלוואות סך הכל.
- 2) הבנק יהיה רשאי להעמיד את ההלוואה במנה אחת או במספר מנות כל עוד התכנית המאושרת בתוקף ובאישור וועדת האשראי.
- 3) במידה וההלוואה שהועמדה לעסק לא מהווה את הסכום המקסימאלי האפשרי כאמור בס"ק א', יוכל הבנק להעמיד לעסק את יתרת הסכום עד לתקרה המקסימלית בשלב אחד או במספר שלבים בהפרשים שלא יפחתו משישה חודשים ובכפוף לאישור מחודש של הגוף המתאם ווועדת האשראי. יובהר כי בכל מקרה, אין להעמיד יותר מהיקף ההלוואה המקסימלי האפשרי לכל עסק בהתאם למחזור העסקים שלו. במידה והבנק יעמיד את ההלוואה במספר שלבים, הלווה לא יחויב לפרוע את ההלוואה הנוכחית לשם כך אלא אם כן ניתנה על ידי בנק אחר.
- 4) הבנק מתחייב, כי לא יעמיד חלוואה נוספת עד שהלווה יפרע את מלוא סכום ההלוואה הנוכחית על כל שלביה לפי התכנית המאושרת (להלן: "ההלוואה הנוספת" ו"החלואה הנוכחית" בהתאמה).
- 5) כלל השלבים והמנות אשר יניתנו לעסק מתוקף זכאותו כאמור בסעיפים 6 א' ו-6 ב', ייחשבו על פי הסכם זה. להלוואה אחת גם אם יוקמו על ידי הבנק במספר הלוואות בעלות לוחות סילוקין שונים. לאחר סילוק כלל השלבים והמנות של ההלוואה הנוכחית, יוכל הלווה לבקש חלוואה נוספת על פי תנאי הסכם זה.
- דוגמא א':**

1. על פי מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי לבקש חלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.
2. הלווה קיבל חלוואה ראשונה בסכום 300,000 ₪.
3. לאחר שהחזיר 150,000 ₪, מחזור העסקים שלו עדיין מאפשר לו סכום חלוואה מקסימאלי של עד 500,000 ₪ ולכן הוא יכול לקבל במסגרת הקרן שלב נוסף של עד 200,000 ₪ - ההפרש בין החלוואה הראשונה לזכאותו.

**דוגמא ב':**

1. על פי מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי לבקש חלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.
2. הלווה קיבל חלוואה ראשונה בסכום 300,000 ₪.
3. לאחר שהחזיר 150,000 ₪, מחזור העסקים שלו מאפשר לו כעת סכום חלוואה מקסימאלי של עד 750,000 ₪ ולכן הוא יכול לקבל במסגרת הקרן שלב נוסף של עד 450,000 ₪ - ההפרש בין החלוואה הראשונה לזכאותו הנוכחית.

**דוגמא ג':**

1. לווה קיבל חלוואה ראשונה והחזיר אותה במלואה.

2. על פי מחזור העסקים של הלווה הוא זכאי לבקש הלוואה בסכום של עד 500,000 ₪.
3. הלווה קיבל הלוואה שנייה בסכום 300,000 ₪.
4. לאחר שהחזיר 150,000 ₪, מחזור העסקים שלו עדיין מאפשר לו סכום הלוואה מקסימאלי של עד 500,000 ₪ ולכן הוא יכול לקבל במסגרת הקרן שלב נוסף במסגרת ההלוואה השנייה של עד 200,000 ₪ - ההפרש בין ההלוואה השנייה לזכאותו.
- ה. החלטת הוועדה למחן הלוואה תיכתן באחד מהמסלולים החלופיים הבאים בלבד, תיקבע ותועלה על הכתב בחכנית המאושרת:
- א. שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן;
  - ב. שקלי לא צמוד;
  - ג. שקלי צמוד דולר.
- ו. שיעור הריביות על ההלוואות מהקרן, לפי המסלולים השונים, יהיו כמקובל במערכת הבנקאית להלוואות מסוג זה ויאושור ע"י הוועדה במסגרת התוכנית המאושרת לכל לווה ולווה.
- ז. ניתן אישור למתן הלוואה להקמה או להרחבה של עסק, ועדת האשראי תדרוש מהלווה השקעת הון עצמי בעסק בסך שלא יפחת מ-20% מסך ההלוואה שהועמדה מהקרן. השקעה כאמור תעשה בדרך של הנפקת הון מניות או כנגד הצגת חשבוניות או כנגד אישור ר"ח על העמדת הלוואות בעלים נדחית לכל אורך חיי ההלוואה וזאת טרם העמדת ההלוואה. רק לאחר מתן אישור הגוף המתאם לקיומה של החשקעה כאמור, יעמיד הבנק הלוואה במסגרת הקרן. הגוף המתאם יפעל להעברת האישור לבנק על ההשקעה כאמור בתוך שלושה ימי עסקים מהעברת המסמכים הרלוונטיים אליו מהבנק.
- ח. הלווה יחתום בפני הבנק על התחייבות לפיה השימוש בכספי הלוואה ייעשה בהתאם ליעדים שנקבעו בחכנית המאושרת בלבד, ולא לכל מטרה אחרת, לרבות כיסוי חריגות או אשראי קיימים אצל הבנק.
- ט.
- (1) בהסכם הלוואה יתחייב הלווה כי בשנתיים וחצי הראשונות מיום קבלת הלוואה הנערכת, לא תבוצע כל משיכת הון מכל סוג שהוא על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם של הנ"ל וכל מי מטעמם של כל אלה (בהסכם זה, "בעל עניין" ו"בן משפחה" כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968), כמישרין או בעקיפין, לרכות בדרך של הלוואה לטובתם או לחברות קשורות או משיכת/חלוקת דיבידנד אך למעט תשלום משכורת.
- (2) בהסכם הלוואה יתחייב הלווה כי משיכת משכורות ברוטו על ידי הלווה, בעל עניין בלווה, בעל מניות בלווה או בן משפחתם מדרגה ראשונה של הנ"ל בהלוואות הנערכות לא תעלה התקרה המאושרת על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. במקרים חריגים, ורק אם תמצא לנכון, לוועדה הסמכות לאשר משיכת משכורת ברוטו בגובה חמש פעמים השכר הממוצע במשק. מקרים חריגים כאמור ידווחו לחשב הכללי על ידי הוועדה.
- (3) לאחר חלוף שנתיים וחצי מיום העמדת הלוואה הנערכת, יהיו בעלי המניות של הלווה רשאים למשוך ככל שנה עד 50% מהרווח השנתי הנקי והניתן לחלוקה בדרך של דיבידנד או באמצעות פירעון הלוואת בעלים (להלן: "משיכה"), וזאת בכפוף לתנאים המפורטים להלן -
- (א) ישנם רווחים;
  - (ב) לאחר המשיכה ההון העצמי המוחשי לא יפחת משיעור של 20% ממאזן הלווה;

- (ג) באם מדובר במשיכה בדרך של פירעון הלוואות בעלים, מוערי הפירעון של הלוואות הבעלים הגיעו למועדם על פי ההסכם בין הבעלים ללווה;
- (ד) הגוף המתאם נתן את אישורו, מראש ובכתב, לכל משיכה כאמור;
- (ה) אין פיגורים ללווה או מידע שלילי מהותי בהתאם לשיקול דעתו של הגוף המתאם;
- (ו) היקף האשראי הכולל שקיים בחברה אינו עולה על 40% מהמחזור העסקי בשנים עשר החודשים שקדמו להגשת הבקשה לחלוקת דיבידנדים.

בסעיף זה "תון עצמי מוחשי" - סך כל הון המניות המונפק והנפרע בצירוף קרנות הון, יתרת רווח שלא יועדה, הלוואות בעלים נחותות ושטרי הון, בניכוי נכסים לא מוחשיים (כגון מוניטין, זכויות יוצרים, פטנטים, סימני מסחר, שמות מסחריים וכדו') והלוואות החברה לבעלים ולחברות קשורות.

במקרים בהם הלווה אינו מקיים את תנאי ס"ק ז', ס"ק ח' או ס"ק ט', ייחשב הדבר כהפרה מהותית של הסכם הלוואה. מקרים אלו יוכאו בפני הוועדה אשר תחליט על דרך הטיפול בהפרה אל מול הלווה וכל זאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק להעמיד את הלוואה לפירעון מדי ולנקוט בהליכים משפטיים כנגד הלווה או לנקוט בכל פעולה אחרת לפי כל דין.

יא. תנאי הלוואה כמפורט בסעיף זה יקבעו על ידי הוועדה כאשר הוראות הביצוע שתוציא הוועדה במסגרת התוכנית המאושרת תחייב את הבנק על כל תנאיה.

#### 7. ביטחונות:

א. לשם הקטנת החשיפה של הבנק להלוואות הניתנות במסגרת הקרן יהיה רשאי הבנק לקבל מהעסק ביטחונות בהתאם לנהלים המקובלים אצל הבנק לגבי העמדת אשראי מכספו, לרבות ערכונות מכל סוג שהוא:

(1) לעסק קטן (למעט עסק בהקמה) ועסק בינוני - עד לסך של 25% מסך הלוואה הנערבת;

(2) לעסק בהקמה - עד לסך של 10% עד לסכום של 300,000 ₪ ועד 25% לסכומי הלוואה הנערבת שיינתנו מעל 300,000 ₪.

ב. על אף האמור בסעיף א' לעיל, במקרה של הלוואה זעירה יוכל הבנק להחליף את הביטחונות בערכות על מלוא גובה סכום הלוואה מערב נוסף והכל, בכפוף לאישור הוועדה. כמו כן, במקרה של עסק בהקמה יוכל הבנק להחליף את הביטחונות בערכות של עד 40% מסכום הלוואה מערב נוסף והכל, בכפוף לאישור הוועדה.

ג. הלווה יהיה רשאי לבצע התאמת ביטחונות לאחוז שנקבע בתוכנית המאושרת לאחר שישה חודשים מתום תקופת הגרייס של הלוואה ולאחר מכן, לאחר כל חצי שנה נוספת. במידה והלווה לא ישלם את הלוואה כסדרה או שבבקשתו להתאמת ביטחונות יתגלו אי סדרים בחברה או שינוי בסיכון הלוואה או אי עמידה בתנאי הקרן תהיה רשאית הוועדה שלא לאשר את התאמת הביטחונות ואף לדרוש את פירעונה המוקדם של הלוואה. לענין התאמת הביטחונות בלבד, הלוואות שניתנו עם העמדת בטוחות ע"י התאמות התעשיינים יותרו מכלל זה ויפעלו ע"פ ההסכם בין הבנק להתאמות.

ד. במקרה של עסק קטן, הבנק יקבל ערכות אישית מאת כל אחד מבעלי העסק המחזיק 5% ומעלה מהון המניות, בסכום שלא יפחת ממלוא סכום הלוואה (להלן: "ערכות הבעלים"). היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערכות או בטוחה אחרת הכול על פי שיקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה. במידה ואחד מבעלי המניות מחזיק בפחות מ-5% מהון המניות, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם המחזיק מעל 5% מהון המניות, יקבל הבנק גם את ערכותו המלאה של קרוב

המשפחה. במקרים חריגים יוכל הבנק ו/או העסק לבקש מהגוף המתאם לשנות את ערבויות בעלי המניות. הגוף המתאם ייתן את אישורו לאחר שקיבל את אישור המדינה והדבר יובא לאישורה של ועדת האשראי.

ה. במקרה של עסק בינוני מתחייב הבנק לקחת ערבות אישית מכל אחד מבעלי העניין בלווה להבטחת ההלוואה הנערכת, בסכומים המפורטים להלן:

(1) היה העסק כבעלות 10 בעלים או פחות, סכום ערבות הבעלים יעמוד על המכפלה של שיעור ערבות הבעלים בסכום ההלוואה הנערכת. שיעור ערבות הבעלים יהיה כלהלן:

$$(אחוז הבעלות \times \frac{\text{מספר בעלים}}{10}) + (אחוז הבעלות = \text{שיעור ערבות הבעלים})$$

$$2 \leq \text{מספר בעלים} \leq 10$$

- (2) היה העסק כבעלות 11 בעלים ויותר, סכום ערבות הבעלים יעמוד על המכפלה של פעמיים שיעור הבעלות בסכום ההלוואה הנערכת.
- (3) שיעור הערבות של כל ערב לא יעלה על 100%.
- (4) היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת הכוללת על פי שקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה.

- ו. על אף האמור בס"ק ח', הוועדה תהיה רשאית לקחת בטוחות תחליפיות לערבויות בעלים במקרים מסוימים, כמתואר בנספח ב' להסכם.
- ז. במידה והלווה הוא עוסק מורשה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש את ערבות בן/בת הווג של בעלי העסק על פי שיקול דעתה.
- ח. הבנק יהיה רשאי להחליף את הביטחונות שקיבל להבטחת פירעון ההלוואה הנערכת לפי ס"ק א' לעיל לביטחונות אחרים, ובלבד שסך הערבויות או הביטחונות כאמור לא יעלה על סך של 25% מגובה ההלוואה הנערכת כאמור או 10% מגובה ההלוואה הנערכת במקרה של עסק בהקמה. ואולם, אם החלפת הביטחונות כרוכה בהעברת בטחונות לטובת הלוואה אחרת שנתן הבנק ללווה, תהיה החלפת הביטחונות כאמור טעונה אישור הוועדה לכך מראש.
- ט. במידה והבנק ידרוש מהלווה ביטחונות נזילים אשר אינם תיק ניירות ערך, עליו יהיה לזקוף לביטחון הנזיל ריבית בגובה הריבית אותה יזקוף לפיקדון המדינה על פי סעיף 9(ד) להסכם זה.

#### 8. גבייה ומימוש בטחונות:

- א. ההלוואה הנערכת תחשב אצל הבנק, לכל דבר ועניין כחוב רגיל. הבנק ינהג בכל הנוגע בהלוואה הנערכת לפי הסטנדרטים המקובלים אצלו לגבי הלוואות שלו תוך שימת דגש על אי הערפה או אבטחה במישרין או בעקיפין בין ההלוואה הנערכת לחובות אחרים של העסק לבנק, והכל בכפוף לאמור בתנאי הסכם זה. יובהר כי המדינה החליטה להתקשר עם הבנק תוך קבלת הצהרתו והתחייבותו להוות כנאמן של המדינה ולנהוג בהלוואות הניתנות לפי הסכם זה כפי שהוא נוהג בהלוואות שלו.
- ב. הבנק מתחייב כי ימנע מלהעמיד לפירעון מידי הלוואות אחרות שנתן ללווה או לבעלי עניין בו מבלי שתועמד לפירעון מידי גם ההלוואה הנערכת.
- ג. היה ולצורך גביית חובות הלווה יאלץ הבנק להגיש תביעה משפטית כנגד הלווה, מתחייב הבנק כי לא יגיש תביעה כאמור רק כנגד הלוואות אחרות שנתן הבנק ללווה, אלא יגיש את התביעה האמורה כנגד הלווה גם בהתייחס להלוואה או ההלוואות הנערכות לפי העניין.

ד. גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה או מימש בטחונות המוחזקים לטובת ההלוואה הנערבת או הלוואות אחרות שנתן הבנק ללווה, למעט ערבות בעלים ושעבוד ספציפי לטובת ההלוואה הנערבת, תחולק התמורה בין ההלוואות, ובלבד שתחילה תועבר התמורה לפירעון היתרה הבלתי מסולקת (להלן: "היתרה הבלתי מסולקת" – קרן ההלוואה, לרבות ריבית הסכמית ולמעט ריבית פיגורים) של כל הלוואה שאינה ההלוואה הנערבת, אחר כך תועבר התמורה לפירעון היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, ורק לאחר מכן תועבר התמורה לפירעון ריבית פיגורים של ההלוואות האמורות.

ה. גבה הבנק סכום כלשהו בגין מימוש ערבות בעלים כהגדרתה בסעיפים 7(ד) ו-7(ה) לעיל ו/או בגין מימוש שעבוד ספציפי שניתן לטובת ההלוואה הנערבת – תועבר התמורה תחילה לפירעון ההלוואה הנערבת, ורק לאחר מכן תועבר לפירעון כל חוב אחר של הלווה לבנק.

ו. למרות האמור בסעיף קטן ה' לעיל, גבה הבנק סכום כלשהו מן הלווה בגין מימוש ערבות בעלים שניתנה לפני העמדת ההלוואה הנערבת, תחולק התמורה בין ההלוואות שנתן הבנק ללווה (כולל ההלוואה הנערבת), לפי מועד העמדתן, מן המוקדמת למאוחרת, ובלבד שתחילה תועבר התמורה לפירעון היתרה הבלתי מסולקת של כל אחת מן ההלוואות ורק לאחר מכן תועבר התמורה לפירעון ריבית פיגורים של ההלוואות האמורות.

ז. סדר קדימויות גביה בהלוואה הנערבת לעסק שאינו בהקמה:

1) גבה הבנק סכום כלשהו לפירעון ההלוואה הנערבת, למעט בדרך של מימוש ערבות בעלים:

1. ישמשו הסכומים הראשונים שנגבו, עד לגובה 25% מהיתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת, לפירעון חלקו של הבנק בהלואה הנערבת שאינו מובטח בפיקדון המדינה, למעט ריבית פיגורים.
2. ישמשו הסכומים הבאים שנגבו לכיסוי חלקן של המדינה והבנק ביחס הבא:

א. להלוואה ראשונה לעסק קטן ובינוני או הלוואה שנייה לעסק קטן ביחס של 5:70 (70 למדינה, 5 לבנק)

ב. להלוואה שנייה לעסק בינוני והלוואה שלישית לעסק קטן ואילך ביחס של 15:60 (60 למדינה, 15 לבנק).

2) גבה הבנק סכום כלשהו לפירעון ההלוואה הנערבת בדרך של מימוש ערבות בעלים, ישמש הסכום שנגבה לכיסוי חלקן של המדינה והבנק באופן יחסי (פארי פאטו) בהתאם ליחס שבין היתרה הבלתי מסולקת המובטחת בפיקדון המדינה ובין היתרה הבלתי מסולקת שאינה מובטחת בפיקדון.

ה. סדר קדימויות גביה בהלוואה הנערבת לעסק בהקמה:

1) גבה הבנק סכום כלשהו לפירעון ההלוואה הנערבת, למעט בדרך של מימוש ערבות בעלים:

1. ישמשו הסכומים הראשונים שנגבו, עד לגובה 10% מהיתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה הנערבת עד לסכום של 300,000 ₪ ו-25% מסכום של 300,000 ₪ ועד לסכום של 500,000 ₪, לפירעון חלקו של הבנק בהלוואה הנערבת שאינו מובטח בפיקדון המדינה, למעט ריבית פיגורים.
2. ישמשו הסכומים הבאים שנגבו לכיסוי חלקן של המדינה והבנק ביחס של 5:85 (85 למדינה, 5 לבנק) עד לסכום של 300,000 ₪ וביחס של 5:70 (70 למדינה, 5 לבנק) מסכום של 300,000 ₪ ועד לסכום של 500,000 ₪.

2) גבה הבנק סכום כלשהו לפירעון ההלוואה הנערבת בדרך של מימוש ערבות בעלים, ישמש הסכום שנגבה לכיסוי חלקן של המדינה והבנק



ב. במסגרת ביצוע הצערים המוזכרים בס"ק א', חילוט ערכות המדינה יותנה בכך שהבנק יגיע למיצוי הליכי הגבייה המפורטים להלן, בסעיף זה "מיצוי הליכים" - הינו מיצוי הליכים כנגד כל החייבים והערכים בתיק:

(1) הגדרת "מיצוי הליכים" לאדם פרטי, בסעיף זה "אדם פרטי" - לווה שהוא עוסק מורשה או ערכים ללווה - המוקדם מבין התנאים שלהלן:

א. ניתן צו כינוס בתיק פשיטת רגל כנגד האדם הפרטי והבנק הגיש תביעת חוב בהתאם לכל דין.

ב. האדם הפרטי הוכרז כחייב מוגבל באמצעים והתשלום החודשי שלו לא מכסה את הריבית לחוב, והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים ככתב לבנק.

ג. האדם הפרטי נפטר והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים ככתב לבנק והבנק מוכן למחוק את חובו.

ד. האדם הפרטי משלם צו תשלומים נמוך ביחס לגובה החוב אשר לא מכסה את הריבית לחוב או שאינו משלם כלל והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים ככתב לבנק.

ה. האדם הפרטי הגיע להסדר חוב עם הבנק, והמדינה אישרה את ההסדר מראש ובכתב.

ו. האדם הפרטי עזב את הארץ עויבה של קבע שלא על מנת לחזור או הוכרז כפסול דין בהתאם לכל דין.

ז. חלוף תקופה של שבע שנים מיום העמדת האשראי לפירעון תהווה מיצוי הליכים והבנק נקט במאמצי הגבייה כמקובל אצלו.

(2) הגדרת "מיצוי הליכים" לחברה בע"מ - מתקיים מיצוי הליכים כמתואר בס"ק ב' (1) לעיל כנגד הערכים או שביהמ"ש הפטיר את הערכים מערכתם וכן מתקיים אחד מבין התנאים להלן, המוקדם שבניהם:

א. ניתן צו פירוק והבנק הגיש תביעת חוב בהתאם לכל דין.

ב. ניתן צו כינוס לנכסי החברה והבנק הגיש תביעת חוב בהתאם לכל דין.

ג. ניתן צו להקפאת הליכים.

ד. החברה לא פעילה ע"פ חקירה ואין לה נכסים ברי מימוש, או שמימושם אינו כדאי.

ה. החברה משלמת צו תשלומים נמוך ביחס לגובה החוב אשר לא מכסה את הריבית לחוב או שאינה משלמת כלל והעו"ד המטפל הודיע על מיצוי הליכים ככתב לבנק.

ו. החברה הגיעה להסדר חוב עם הבנק, והמדינה אישרה את ההסדר, או לחילופין הבנק הגיע להסדר חוב עם הערכים והמדינה אישרה את ההסדר.

ז. חלוף תקופה של שבע שנים מיום העמדת האשראי לפירעון ונקיטת הבנק במאמצי הגבייה כמקובל אצלו תהווה מיצוי הליכים כנגד העסק וערכיו.

ג. בקשות החילוט יועברו על ידי הבנק לוועדה לא יאוחר משישה חודשים מיום קביעת מיצוי הליכים לפי ההגדרות המופיעות בס"ק ב' לעיל.

ד. מתן אישור ראש הוצל"פ ל"מיצוי הליכים" ייחשב כ"מיצוי הליכים" נגד החייב עצמו. אולם, החלטה כאמור על מיצוי הליכי הגבייה לא תחול על ערכים, ככל שישנם.

ה. המדינה תשתף בחוצאות המשפטיות בפועל של הבנק לעניין גביית הלוואה הנערכת, בהתאם לגביית החוב ועפ"י היחס שבין הסכום שנגבה על חשבון החוב המובטח בערכות המדינה, לבין הסכום שנגבה על החשבון החוב שאינו מובטח בערכות המדינה. השתתפות המדינה תיעשה בדרך של חילוט ערכותה במסגרת החילוט הסופי בכל הלוואה ולאחר אישור החשב הכללי.

- ו. לאחר שינקוט הבנק בכל ההליכים כהתאם לס"ק ב' לעיל כנגד הלווים, עפ"י המקובל אצלו ולאחר שהגיע למיצוי הליכי גבייה, יפנה הבנק בכתב לוועדה ויבקש הסכמתה לחילוט ערבות המדינה. לפניית הבנק יצורפו אסמכתאות לעניין העמדת ההלוואה, מצב החשבון וההליך שנקט כנגד הלווים לרבות מימוש הביטחונות כאמור בסעיף 8 לעיל.
- ז. הוועדה תעביר את תשובתה לבקשת החילוט עד 21 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה המלאה על כלל מסמכיה ע"י הבנק ומתן מענה של השאלות הנוגעות לבקשה. למען הסר ספק, על תחשיב החילוט להיות נכון למועד בו תדון הוועדה בבקשת החילוט. העברת התשלום על ידי המדינה בגין החילוט לא יעלה על 14 ימי עסקים מיום אישור החילוט.
- ח. הודיעה הוועדה להסכמתה לחילוט ערבות המדינה, יהיה רשאי הבנק לבצע את החילוט כפי שהורחה הוועדה ובכפוף לתנאים כמפורט בסעיף 9 לעיל. ביצע הבנק את החילוט כאמור, לא תהיה לבנק כל טענה, דרישה או תביעה נוספת כלפי המדינה ו/או החייב ו/או הערבים לחוב בקשר לסכום החילוט או להלוואה הנערכת לאחר חלוף שנתיים מיום חילוט ערבות המדינה. כמו כן, למדינה לא תהיה טענה, דרישה או תביעה נוספת כלפי הבנק לאחר חלוף שנתיים מיום חילוט ערבותה.
- ט. יהיה וערבות המדינה חולטה והלווה מעוניין לבצע הסדר חוב. הבקשה תועבר לוועדה לאישורה, כאשר הבקשה תכלול את סכום שכר הטרחה אשר יש לנכות מהתקבול המוצע, אופן חלוקת התקבולים על פי יחס חלוקת החוב ולוחות הזמנים לביצוע ההסדר.
- י. אחת לחצי שנה קלנדרית ייבחנו כלל חשבונות הבנק בהן חילטה המדינה את ערבותה והבנק יעביר למדינה את התקבולים אשר התקבלו בין השאר, מכונס הנכסים הראשי או ההוצאה למועל, לו היא זכאית על פי יחס החוב נכון ליום חילוט ערבות המדינה לחשבון המדינה.
- יא. פיצויים מוסכמים במקרים של חריגת הבנק מהאמור בסעיף זה:

- (1) הגשת תביעת חוב על ידי הבנק מבלי ביצוע חקירה כלכלית – כל מקרה יידון לגופו ויבחן האם הוכח שהמדינה נפגעה כתוצאה מאי ביצוע חקירה כלכלית.
- (2) הגשת בקשה לחילוט לאחר 6 חודשים מיום מיצוי ההליכים – ניכוי הריבית ההסכמית לאחר 6 החודשים מהסכום הכולל לחילוט.
- (3) אי לקיחת ערבות בעלים כמתחייב מהוראת הביצוע – ככל מקרה בו תהיה סטייה מההסכם ו/או הוראת הביצוע לעניין לקיחת ערבים יקבע ניכוי מוסכם של 10% מערבות המדינה ו**בנוסף לכך**, יבחן כל מקרה גופו לגבי הנזק המוכח הנגרם למדינה כתוצאה מאי לקיחת הערבות וזה יתווסף לקנס.
- (4) אי לקיחת אישור השקעת הון עצמי / אישור לקיחת ייעוץ עסקי כמתחייב מהוראת הביצוע – ניכוי מוסכם של 20% מגובה סכום החילוט הכולל.
- (5) אי לקיחת כטחונות כמתחייב מהוראת הביצוע – חחוב יחושב באותה מתכונת כאילו נתקבל הביטחון ומומש לצורך הפחתת יתרת החוב.  
דוגמא:

- א. יתרת הלוואה מקורית: 150 ₪.
- ב. יתרת החוב ביום התביעה (כולל ריבית ההלוואה): 100 ₪.
- ג. ביטחון נדרש בהוראת ביצוע בגובה 25% מסכום ההלוואה המקורית: 37.5 ₪.
- ד. היתרה הבלתי מסולקת בניכוי הביטחון הנדרש (ללא שערון ריבית):  $100 - 37.5 = 62.5$ .
- ה. ערבות המדינה:  $58.3 = 70/75 * (62.5)$  ₪.

- (6) כל חריגה או הפרה אחרת שאיננה מוזכרת או עולה בגדר ס"ק 5-1 לעיל וסעיף 4(ג) - כל מקרה יידון לגופו ויבחן האם המדינה נפגעה כתוצאה מהחריגה שבוצעה על ידי הבנק ומהו היקף הפגיעה ובהתאם לכך יקבע בהסכמה גובה הפיצוי המוסכם.
- (7) אין כאמור בסעיף זה בכרי לגרוע מכל סעד או זכות אחרת הנתונה למזמין לפי הסכם זה ולכל דין.

ב. התקיימו התנאים לחילוט כאמור לעיל, יהיה רשאי הבנק לחלט את ערכות המדינה בכפוף לתנאים המצטברים הבאים:

- (1) החילוט לגבי הלוואה ראשונה לכלל העסקים או הלוואה שנייה לעסק קטן לא יעלה על שיעור של 70% מיתרת כל חובו של הלווה לבנק במסגרת הלוואה הנערכת לפני מימוש ביטחונות או גבייה כלשהי, לעניין זה יתרת החוב - להוציא ריביות פיגורים.
- (2) החילוט לגבי הלוואה שנייה לעסק בינוני או הלוואה שלישיית ואילך לעסק קטן לא יעלה על שיעור של 60% מיתרת כל חובו של הלווה לבנק במסגרת הלוואה הנערכת לפני מימוש ביטחונות או גבייה כלשהי, לעניין זה יתרת החוב - להוציא ריביות פיגורים.
- (3) החילוט לגבי הלוואה לעסק בהקמה לא יעלה על שיעור של 85% מיתרת הלוואה הנערכת הבלתי מסולקת לפני מימוש ביטחונות או גבייה כלשהי של הלווה לבנק עד לסכום של 300,000 ₪ ושיעור של 70% מסכום של 300,000 ₪ ועד לסכום של 500,000 ₪. לעניין זה יתרת החוב - להוציא ריביות פיגורים.
- (4) סך כל החילוטים שיבצע הבנק במהלך תקופת ההתקשרות לא יעלה על שיעור של ~~10%~~ מסך הלוואות (כולל ריבית והצמדה עליהן ולהוציא ריבית פיגורים) שהועמדו במסגרת הקרן או עד סך ערכות המדינה לפי סעיף קטן 9(א), לפי הנמוך מבין השניים.

ג. בסוף כל שנה קלנדארית תיעשה התחשבנות על ידי הוועדה על סמך דיווחים שימסור לה הבנק כאמור בסעיף 11 להלן. היה ועלה סך החילוטים על התקרה האמורה בס"ק י"ב' 4 לעיל, תורה הוועדה לבנק להשיב לה את הסכומים העודפים ועל הבנק להשיב הסכומים שנקבה הוועדה תוך עשרת ימים מקבלת דרישתה. בתוספת שיעור ריבית של 60% מריבית החשב הכללי, החל מיום החריגה מהתקרה האמורה בס"ק י"ב' 4 ועד ליום השבת הסכומים למדינה.

#### 11. דיווח:

- א. הבנק ידווח לחשב הכללי ולוועדה על העמדת הלוואה הראשונה במסגרת הקרן מיד עם העמדתה.
- ב. בתום כל חודש, החל מיום חתימה על הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה ולחשב הכללי על היתרה הכוללת של הלוואות בקרן שהעמיד עד אותו מועד, תוך פירוט סכומי הלוואות על פי סוגיהן במסלולים השונים, הריבית שנגבתה בהלוואות ומועד העמדתן. לוחות הסילוקין של הלוואות יומצאו לוועדה עם העתק לחשב הכללי עם הקמתן.
- ג. בתום כל שישה חודשים החל מיום חתימת הסכם זה, ידווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל הלוואות הנמצאות בפיגור, מהו הסטאטוס המשפטי של הלוואות אלו ומהו שיעור הלוואות אלו ויתרתם מסך הלוואות שהועמדו בקרן.
- ד. בתום כל שישה חודשים, החל מיום חתימת הסכם זה ידווח הבנק לוועדה עם העתק לחשב הכללי על כל הלוואות בגינן חולטה ערכות המדינה, מהו סכום ערכות המדינה שחולט ומהו שיעור הלוואות אלו ויתרתם מסך כל הלוואות שהועמדו בקרן.

ה. הבנק יעביר לחשב הכללי אחת לחודש את קובץ נתוני פושטי הדגל וצווי הכינוס וצווי הפירוק החדשים לעניין הערכים ההלוואות הנערבות אשר חולטו, המתקבל מכונס הנכסים הרשמי וזאת כדי שהמדינה תוכל להגיש תביעות חוב, בתיקים בהם בוצע חילוט. הקובץ יכלול את שם הערב, הסכום ההלוואה הנערבת המקורי בין העסק לבנק, ת.ח.פ. וככל שהנתונים הבאים מצויים בירי הבנק גם את הנתונים הבאים: מס' התיק בכניר, בית המשפט המחוזי אשר פסק את הצו, מס' התיק האזרחי ויום הפסיקה.

ו. עם כניסתו לתוקף של הסכם זה, הבנק יעניק לחשב הכללי הרשאות צפייה באינטרנט לחשבון המדינה.

### 12. עמלה:

א. במועד העמדת הלוואה נערכת ישלם הבנק לחשבון המדינה, אשר יפתח למטרה זו, תשלום בנין הקצאת כטוחה בשיעור של:

#### עבור עסקים קטנים:

(1) 0.5% מקרן ההלוואה הנערבת לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם נמוך מ-10 מלש"ח.

(2) 0.7% מקרן ההלוואה הנערבת לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם גבוה מ-10 מלש"ח ונמוך מ-25 מלש"ח.

#### עבור עסקים בינוניים:

(3) 1.0% מקרן ההלוואה הנערבת לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם גבוה מ-25 מלש"ח ונמוך מ-50 מלש"ח.

(4) 1.5% מקרן ההלוואה הנערבת לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם גבוה מ-50 מלש"ח ונמוך מ-100 מלש"ח.

תשלום העמלה ייעשה במועד העמדת ההלוואה הנערבת ובכל מקרה לא יאוחר מסופו התורש שבו הועמדה ההלוואה. העמלה תשולם על כל סוגי ההלוואות שיעמיד הבנק בקרן. הבנק רשאי לגבות תשלום זה מהלווה, (בגין החזר הוצאות לבנק) בכפוף להוראת כל דין.

ב. המדינה לא תשלם לבנק או למי מטעמו כל עמלה, מס או תשלום כלשהוא בגין חשבון המדינה.

ג. וועדת ההיגוי רשאית לשנות את העמלה מעת לעת בהודעה על כך בכתב לבנק בהתראה של 30 יום.

### 13. תקופת ההסכם:

א. הסכם זה יהיה בתוקף למשך ארבע שנים החל מיום 6.3.2012 (להלן: "תקופת ההתקשרות"). מי מהצדדים רשאי לבטל את ההסכם בהודעה מראש על רצונו להביא את ההסכם לסיומו. הודעה כאמור, תינתן לפחות 90 יום מראש ובכתב. כמו כן, החשב הכללי שומר לעצמו את הזכות לבצע מעת לעת בדיקה של ביצועי הבנק בהתאם לאמור בהסכם, ושל היקפי האשראי המועמדים על ידו בקרן על מנת לבחון את המשך ההתקשרות ואת הוספת הערכות הנוספת כמצוין בסעיף 13.1 במכרז.

ב. על אף האמור בס"ק א' לעיל, רשאית וועדת המכרזים להאריך את ההסכם בעד שלוש שנים בכפוף לאישור הבנק (להלן: "הארכת ההתקשרות"). בין אם בפעם אחת או במספר פעמים. בהארכת ההתקשרות רשאי מי מהצדדים לבטל את ההסכם, בהודעה מראש על רצונו להביא את ההסכם לסיומו. הודעה זו כאמור, תינתן לפחות 90 יום מראש ובכתב.

ג. ניתנה הודעה על ביטול ההסכם כאמור בס"ק א' או ב', יחול האמור להלן:

- (1) לאחר 90 יום מההודעה כאמור לא יוכל הבנק להעמיד הלוואות חדשות ללווים.
- (2) הוועדה לא תאשר כל הלוואה נוספת לעסקים קטנים ובינוניים לפי הסכם זה כאמור (להלן: "מועד סיום ההסכם"), החל מתום 7 יום מהמועד בו ניתנה ההודעה כאמור בס"ק א' או ב' לעיל.
- (3) יתר תנאי ההסכם יחולו בשינויים המחויבים עד להתחשבות הסופית בין הצדדים אשר תערך לאחר החזר כל ההלוואות הנערבות, בין בדרך של גבייה ובין בדרך של חילוט כאמור בהסכם.

#### 14. איסור על העברת זכויות וחובות:

כל אחד מהצדדים יוכל להעביר את זכויותיו וחובותיו המוקנים לו מתוקף הסכם זה, לאחר קבלת הסכמת הצד השני מראש ובכתב בלבד.

#### 15. הפרדת יסודיות:

אלו יחשבו כהפרה יסודית של הסכם זה:

- א. אפליית ההלוואות הנערבות לעומת הלוואות באחריות הבנק, החלפה חוזרת ונשנית של הלוואות באחריות הבנק בהלוואות נערבות, מסירת מידע כוזב לידי החשב הכללי או לגוף המתאם והסתרת מידע מהחשב הכללי או הגוף המתאם.
- ב. הפרת התנאים הקבועים בסעיפים 5 על כל תת-סעיפיו וסעיף 8(א).
- ג. כל הפרה אחרת שלא תוקנה על ידי הבנק לשביעות רצון החשב הכללי, תוך 30 יום ממועד שבו הודיע החשב הכללי לבנק בכתב על קיומה. במקרים מיוחדים ולבקשת הבנק יהיה רשאי החשב הכללי להאריך את המועד לתיקון ההפרה.
- במקרה של הפרה יסודית תהיה רשאית וועדת המכרזים להפסיק את ההתקשרות, לחלט את הערבות/התחייבות עצמית וזאת מבלי לגרוע מזכויותיו על פי הסכם זה ועל פי כל דין.

#### 16. תדופות:

לא עמד הבנק בהתחייבויותיו על פי הסכם זה ותנאי המכרז מכל סיבה שהיא, בין אם התחיל במתן השירותים ובין אם טרם החל בכך, ולא תיקן את ההפרה תוך 30 ימים מקבלת התראה בכתב מן המזמין, רשאית וועדת המכרזים לפי שיקול רעתה להפסיק את ההתקשרות ללא התראה נוספת או לבטל את ההסכם. אין באמור בסעיף זה בכדי לגרוע מזכויות המזמין וכן מכל סעד אחר להם זכאי המזמין לפי הסכם זה ולפי כל דין, ובכלל זה חילוט הערבות/התחייבות הבנק כאמור במסמכי המכרז וההסכם.

#### 17. מקום שיפוט ייחודי:

מבוחר בזאת כי כל תובענה בקשר למכרז או להסכם תוגש אך ורק לבית המשפט המוסמך בירושלים.

#### 18. נספחים:

למען הסר ספק, יובהר, כי אין האמור בנספחים המצורפים להסכם זה להוסיף על האמור בהסכם ומסמכי המכרז ואין בהם בכדי לגרוע או לפגוע באמור בהסכם ובמסמכי המכרז.

**19. שינויים:**

כל שינוי בהוראות הסכם זה על נספחיו, יהא חסר תוקף אלא אם כן נעשה בכתב ונתחם כרין על ידי הנציגים המוסמכים של הצדדים.

**20. אנשי קשר:**

אנשי הקשר הרלוונטיים לצורך מתן מענה כמתואר על פי הסכם זה הם (הצדדים מתחייבים להודיע בתוך 7 ימים על כל שינוי בפרטי איש הקשר מטעמם):

המדינה:

הבנק:

## נספח א' להסכם – נוהל פעולת הוועדה:

1. הוועדה תרון ככל פניה לקרן לאחר שנערכה בריקה כלכלית של כל לווה ע"י הגוף המתאם ובכפוף להמלצה חיובית מהגוף המתאם או מוועדת הערר להעמדת הלוואה בהתאם לסמכויות המוגדרות לחבריה על פי סעיף 2 להסכם. ניתנה המלצה חיובית כאמור, תהיה הוועדה מוסמכת לאשר או לדחות הבקשה להלוואה, לקבוע את גובה ההלוואה ותנאיה והכל בכפוף לקריטריונים כלכליים, היותו של העסק בעל פוטנציאל לגידול והעסקת עובדים נוספים, יכולת עמידתו בהחזר תנאי ההלוואה עפ"י הנתונים והמלצת הגוף המתאם.
  2. במקרה של הלוואה זעירה, הבקשה תאושר או תסורב ללא דיון בוועדה למעט מקרים בהם אין הסכמה של חברי הוועדה לאישור או סירוב או ביחס לתנאי ההלוואה.
  3. החלטת הוועדה, על כל פרטיה ונימוקיה תהווה את התבנית המאושרת ותועבר לבנק, היא תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
    - שם הלוח; מס' ת.ז. או מס. חאגיד, במידה ולעסק מספר בעלים יופיע המידע על כולם;
    - סכום ההלוואה, מסלול ההלוואה, גובה הריבית ותקופת ההלוואה;
    - הון עצמי, בטוחות וערבויות שעל הלווה לחמציא לבנק בתנאי מוקדם לביצוע ההלוואה;
    - תנאים נוספים לביצוע ההלוואה;
    - משך תקופה של התבנית המאושרת.
  4. בסמכות הוועדה יהיה להחליט על הצמדת יועץ עסקי ללווה וקביעת מספר שעות הליווי בכפוף לאישור הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד התמ"ת.
  5. הוועדה תערוך בקרה מדגמית במהלך חיי ההלוואה (כאמצעות ביקור ודו"ח של הגוף המתאם) על הלווים שקיבלו הלוואה בקרן ותנהל מעקב סטטיסטי על פעילותה.
  6. הוועדה תקבל מהלווה את התצהירים הנדרשים עפ"י האמור בהסכם ובאחריותה, באמצעות הגוף המתאם, לבדוק את תנאי עמידתו של כל לווה בתנאי הקרן. לפני מתן אישורה להעמדת ההלוואה.
  7. כל שינוי בתנאי ההלוואה לאחר אישור הוועדה, יהיה חייב לקבל את ההסכמה של חברי הוועדה והחשב הכללי. "שיעור" לעניין סעיף זה - לרבות, החלפת בעלים בחברה וכל הצעה להסדר תוב עם הלקוח.
  8. הסדר חוב יאושרו על ידי הוועדה בכפוף לתנאים הבאים:
    - לא יאושר הסדר חוב יותר מפעם אחת;
    - בטרם יאושר הסדר החוב תינתן המלצת הגוף המתאם להסדר המוצע;
    - הסדר חוב באמצעות פריסת החוב לא יעלה על תקופה של חמש שנים;
    - מחיקת חוב במסגרת הסדר של תשלום כמזומן לא תעלה על 50% מיתרת ההלוואה המתואמת.
    - הסדר החוב קיבל את אישור החשב הכללי מראש ובכתב.
- על אף האמור לעיל, ניתן יהיה לחרוג מכללים אלו, מטעמים מיוחדים בכפוף לקבלת אישור בכתב מהחשב הכללי.
9. במקרה של אי-תחור ההלוואה ע"י הלווים, לאחר נקיטת כל ההליכים נגדם עפ"י המקובל אצל הבנק ולאחר פניית הבנק בכתב בבקשה לחילוט מהפיקדון, תרון הוועדה בבקשה ותאשר או תדחה את החילוט בהתאם לנוהל המפורט בהסכם.
  10. בחום כל רבעון, תהיה הוועדה אחראית באמצעות הגוף המתאם, לקבל דיווחים מהבנקים על מצב הקרן בהתאם לאמור בהסכם.
  11. הוועדה, באמצעות הגוף המתאם, תעביר דיווח רבעוני לא יאוחר מ-15 ימי עסקים מסוף הרבעון לחשב הכללי ולמשרד התמ"ת. הדיווח יכלול:

- מספר הפניות לקרן;
  - מספר ההלוואות שהועמדו ושיעורן מסך הפניות;
  - שיעור ההלוואות שבפיגור;
  - מספר ההסדרים שנעשו בקרן ופירוט על תנאי ההסדר;
  - מספר ההלוואות שאושרו לחילוט, שיעור החילוט מסך ערכות המדינה של הבנק והסיבות לחילוט;
  - נתונים כלליים על פעילות הקרן כגון: פילוח גיאוגרפי וענפי של הלווים, חלוקה עפ"י בנקים, ערכון על סך ההלוואות שהועמדו במסגרת הקרן בכל בנק, הסיבות לדחיית ההלוואות, התרומה של הקרן לתעסוקה וכל אינפורמציה נוספת שתידרש ע"י החשב הכללי.
12. הוועדה תקיים את כל ישיבותיה אך ורק בהשתתפותם של כל חבריה. יו"ר וועדת האשראי יוכל על פי שיקול דעתו במקרים חריגים להחליט כי הוועדה תקיים ישיבה טלפונית.
  13. במקרים בהם המלצת הגוף המתאם תואמת את בקשת הלווה וישנה הסכמה בנוגע להלוואה המבוקשת על ידי שאר חברי הוועדה (להלן: "תיקים בהסכמה"). הבקשה תאושר בהתכתבות אלקטרונית, או תועלה לריון בוועדה והכל, בכפוף להחלטתו של יו"ר וועדת האשראי.
  14. כל ההחלטות, הסכמות והאישורים של הוועדה ללא יוצא מן הכלל יתקבלו פה אחד.
  15. כל דיוני הוועדה יתועדו בפרוטוקול ויועברו לכל הגורמים הרלוונטיים בכתב.
  16. הוועדה תתכנס עפ"י הצורך, אך בתדירות שלא תפחת מפעם בשבועיים.
  17. כלל ההודעות בדבר החלטת הוועדה ישלחו על ידי הגוף המתאם בכתב, לרבות סיבות הדחייה והכל באישור הוועדה.

**נספח ב' להסכם – ערבות בעלים וביטחונות לעסקים בינוניים:**

1. ככלל, המדינה מעוניינת במידת האפשר בקבלת ערבות אישית של בעלי החברה. לכן, כאשר בעלי החברה הם חברה בע"מ, המדינה תשאף לערבות אישית גם מבעלי חברת האם כאמור. עם זאת, במידה ואחד מבעלי העסק הבינוני הינו תאגיד ניתן להמציא ערבות או בטוחה אחרת, וזאת, על פי שיקול דעתו של הכנס ובאישור הוועדה (ע"פ ס"ק 7(ה)(4) להסכם).
2. כאשר הבעלים של העסק הלווה הינן קרנות הון סיכון או חברה ציבורית אשר אין באפשרותן להעמיד ערבות אישית, ניתן להחליף את ערבות הבעלים בהשקעה כספית של הבעלים בעסק הלווה. ההשקעה כאמור תהיה בגובה 30% מערבות הבעלים האישית שהיה צריך לתת עבור קרנות הון סיכון ו-50% עבור חברה ציבורית, כאשר רק השקעה שנעשתה עד חודשיים לפני תאריך הגשת הבקשה המקדמית לגוף המתאם, תיחשב להשקעה רלוונטית לתנאי שלעיל. יש להבהיר כי השקעה זו לא תמשך ע"י הבעלים או מי מטעמם לאורך כל תקופת ההלוואה (דוגמא – קרן הון סיכון מחזיקה 50% בעסק בינוני, כאשר שאר המניות מוחזקות ע"י אדם פרטי. כבעלים צריכה הקרן לתת ערבות אישית בהיקף 60% לפי הנוסחה המופיעה בהסכם. היות ומדובר בקרן הון סיכון אשר אין ביכולתה להעמיד ערבות, ניתן להחליף את הערבות האישית בהשקעה כספית בגובה של 18% מההלוואה המאושרת). כמו כן, ניתן לאפשר מתן ערבות של החברה הציבורית וזאת לאחר בדיקת חוסנה של חברת האם. כאשר יש יותר משני בעלים שהם חברה ציבורית, תתאפשר העמדת הלוואה רק במידה ואחת החברות, שחוסנה נברק ונמצא שהיא בעלת כושר החזר, תעמיד ערבות בעלים בהיקף של 100% וזאת עקב מורכבות הבדיקה והגבייה במקרה של כשל אשראי.
3. כאשר הבעלים הם אזרחי חו"ל או חברות זרות ומחזיקים למעלה מ-50%, ניתן להחליף את ערבות הבעלים הנדרשת מהגופים הזרים בהשקעה כספית של הבעלים בגובה 50% מערבות הבעלים האישית שהיה צריך לתת. יש להבהיר כי השקעה זו לא תימשך ע"י הבעלים או מי מטעמם לאורך כל תקופת ההלוואה, כאשר רק השקעה שנעשתה עד חודשיים לפני תאריך הגשת הבקשה המקדמית לגוף המתאם, תיחשב להשקעה רלוונטית לתנאי שלעיל.
4. כאשר אחד הבעלים הם אזרחי חו"ל או חברות זרות ומחזיקים מתחת ל-50% אך מעל ל-5%, ניתן להחליף את הערבות האישית שלהם בערבות אישית של בעלי העניין האחרים. שיעור הערבות של כל אחד מהערכים המחליפים יקבע על פי החלק היחסי של הערב המחליף בעסק לאחר הפחתת אחוזי הבעלות של הערב הזר (דוגמא – אם בחברה שלושה בעלים – בעלים אחד הינו אזרח זר ובעלותו 20%, ושני הבעלים האחרים הינם תושבי ישראל ובעלותם 80%, כל אחד מהבעלים הישראליים יכסה 50% מהערבות המתבקשת מהערב הזר). עם זאת, במידה וישנו ערב אחד או יותר, המוכנים לכסות בעצמם את חלקו היחסי של הערב אזרח חו"ל, חדבר ניתן לביצוע בכפוף לאישור וועדת האשראי. בכל מקרה אין לקחת ערבות אישית של אזרח חו"ל ויש להחליפה כמנגנון אחר.
5. מניות המוחזקות בנאמנות – כאשר חלק מהמניות של אחד הבעלים מצויות בנאמנות ניתן לאפשר לבעלים האחרים לתת ערבות גם על החלק של המניות שבנאמנות.
6. כאשר החברה המבקשת הלוואה הינה חברה ציבורית בעלי המניות שהם בעלי עניין או בעלי השליטה בחברה יעמדו ערבות בעלים על פי חלקם היחסי. ערבות הבעלים הכוללת תהיה לא פחות מ-50% מההלוואה או פי 2 מאחזקתם המשותפת של כל הבעלים כאמור, הגבוה מביניהם. להלן שתי דוגמאות:

## (1) דוגמא 1:

| היקף ערכות אישיות<br>(כאחוז מתוך סך ההלוואה) | אחוז אחזקה | בעל מניות |
|--|------------|-----------|
| -  | 80%        | ציבור     |
| 12.5%  | 5%         | א         |
| 37.5%  | 15%        | ב         |

## (2) דוגמא 2:

| היקף ערכות אישיות<br>(כאחוז מתוך סך ההלוואה) | אחוז אחזקה | בעל מניות |
|--|------------|-----------|
| -  | 60%        | ציבור     |
| 40%  | 20%        | א         |
| 40%  | 20%        | ב         |

7. בהתאם להחברה המבקשת הלוואה הינה חברה ציבורית אשר אין לה בעלי עניין. תוכל החברה להעמיד 30% ביטחונות במקום 25% כאשר 5% העודפים יופנו לטובת כיסוי חלקו של החשב הכללי.
8. במקרה בו קיבוץ מעוניין לקבל הלוואה במסגרת הקרן, יהיה עליו להפנות את העסק בבעלותו לבקש את ההלוואה בעסק יחיד. קיבוץ לא יוכל להגיש בקשה לקבלת הלוואה כחברה, אלא אם כן מטרת ההלוואה הינה לעסק אשר אינו ישות משפטית בפני עצמו. במידה ומצב זה מתקיים, ידרש הקיבוץ להעמיד ביטחונות כזוהה לביטחונות הנדרשים מאת חברה ציבורית כס"ק 7 לעיל – קרי 30% מסך ההלוואה לעומת 25%, כאשר 25% יופנו לטובת הבנק ו-5% לטובת המדינה.
9. ככל מקרה אחר שאינו מצוין לעיל, תיבחן הוועדה את הבקשה ותגחה את הבנק בדבר הביטחונות שעליו לקחת במקרה הנדון.
10. למען הסר ספק, יובהר, כי אין באמור בנספח זה בכדי לגרוע או לפגוע באמור בהסכם ובמסמכי המכרז.

1) דוגמא 1:

| היקף ערכות אישית<br>(כאחוז מתוך סך ההלוואה) | אחוז אחזקה | בעל מניות |
|---|------------|-----------|
| -   | 80%        | ציבור     |
| 12.5%                                       | 5%         | א         |
| 37.5%                                       | 15%        | ב         |

2) דוגמא 2:

| היקף ערכות אישית<br>(כאחוז מתוך סך ההלוואה) | אחוז אחזקה | בעל מניות |
|---|------------|-----------|
| -   | 60%        | ציבור     |
| 40%   | 20%        | א         |
| 40%   | 20%        | ב         |

7. בהתאם לתקנון החברה המבקשת הלוואה הינה חברה ציבורית אשר אין לה בעלי עניין. תוכל החברה להעמיד 30% ביטחונות במקום 25% כאשר 5% העודפים יופנו לטובת כיסוי חלקו של החשב הכללי.
8. במקרה בו קיבוץ מעוניין לקבל הלוואה במסגרת הקרן, יהיה עליו להפנות את העסק בבעלותו לבקש את ההלוואה כעסק יחיד. קיבוץ לא יוכל להגיש בקשה לקבלת הלוואה כחברה, אלא אם כן מטרת ההלוואה הינה לעסק אשר אינו ישות משפטית בפני עצמו. במידה ומצב זה מתקיים, יידרש הקיבוץ להעמיד ביטחונות כזוהה לביטחונות הנדרשים מאת חברה ציבורית בס"ק 7 לעיל – קרי 30% מסך ההלוואה לעומת 25%, כאשר 25% יופנו לטובת הבנק ו-5% לטובת המדינה.
9. בכל מקרה אחר שאינו מצוין לעיל, תיבחן הוועדה את הבקשה ותגחה את הבנק בדבר הביטחונות שעליו לקחת במקרה הנדון.
10. למען הסר ספק, יובהר, כי אין באמור בנספח זה בכדי לגרוע או לפגוע באמור בהסכם ובמסמכי המכרז.